



Eika Gruppen

2. kvartal 2020

eika.

Hovedtall

Resultatoversikt

Beløp i tusen kroner	2. kv. 2020	2. kv. 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019	Helår 2019
Netto renteinntekter	94.974	108.933	205.428	218.022	445.266
Netto premieinntekter	667.945	614.921	1.329.266	1.212.355	2.445.545
Øvrige inntekter	290.359	224.359	432.224	454.561	922.397
Provisjonskostnader	(167.409)	(167.582)	(331.696)	(329.581)	(659.633)
Netto driftsinntekter	885.869	780.631	1.635.222	1.555.357	3.153.575
Netto erstatningskostnader	381.653	321.754	844.662	769.572	1.456.646
Driftskostnader	227.813	244.163	463.326	472.201	959.949
Resultat før tap og nedskrivninger	276.403	214.714	327.234	313.584	736.980
Kreditttap på utlån, garantier mv.	7.438	-499	27.524	19.942	36.391
Resultat før skatt	268.965	215.213	299.710	293.642	700.589
Skattekostnad	70.549	51.999	72.739	68.279	166.191
Resultat etter skatt	198.416	163.214	226.971	225.363	534.398
Totalresultat	198.416	163.214	226.971	225.363	534.398

Balansetall

Brutto utlån	3.097.193	3.739.428	3.097.193	3.739.428	3.546.334
Verdipapirer	4.330.985	3.833.286	4.330.985	3.833.286	4.332.695
Innskudd fra kunder	4.350.190	4.136.705	4.350.190	4.136.705	4.052.633
Forsikringstekniske avsetninger	3.487.960	3.578.469	3.487.960	3.578.469	3.394.800
Egenkapital	2.417.404	2.182.363	2.417.404	2.182.363	2.006.898
Forvaltningskapital	12.333.345	12.177.547	12.333.345	12.177.547	12.134.351

Nøkkeltall

Konsern

Omsetningsvekst	13,5 %	2,3 %	5,1 %	5,6 %	6,2 %
Kostnadsutvikling	-6,7 %	5,2 %	-1,9 %	4,7 %	6,0 %
Porteføljeavkastning (ann.)	9,5 %	1,9 %	2,7 %	2,9 %	2,6 %
Ren kjernekapitaldekning – CRD IV-virksomheten	19,5 %	17,3 %	19,5 %	17,3 %	16,4 %
Solvenskapitaldekning – forsikringsvirksomheten	210 %	208 %	210 %	208 %	192 %
Egenkapitalavkastning (ann.)	36,5 %	31,1 %	21,4 %	22,1 %	24,5 %
Egenkapitalavkastning, inkl. fondsobligasjon (ann.)	34,9 %	-	20,40	-	-
Utbytte per aksje (kr.)	-	-	-	-	20,00
Resultat per aksje (kr.)	7,97	6,74	9,06	9,30	22,06

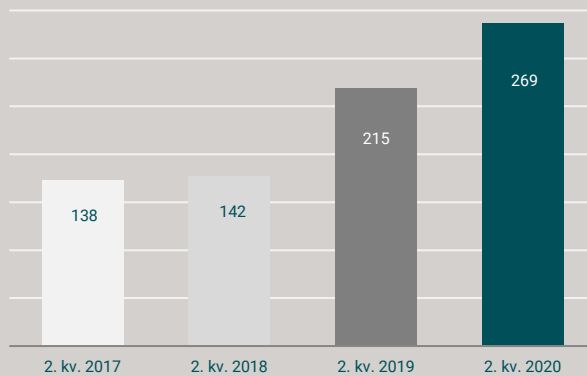
Forsikringsvirksomheten

Premievekst	5,1 %	5,7 %	5,1 %	5,7 %	6,2 %
Skadeprosent f.e.r.	57,1 %	52,3 %	63,5 %	63,5 %	59,6 %
Kostnadsprosent f.e.r.	20,4 %	22,6 %	20,5 %	21,9 %	19,8 %
Combined ratio f.e.r.	77,5 %	75,0 %	84,1 %	85,3 %	79,4 %
Combined ratio f.e.r. - justert	80,4 %	78,3 %	85,2 %	89,3 %	83,9 %
Avviklingsresultat f.e.r. i %	7,9 %	11,6 %	5,4 %	20,0 %	17,9 %
Porteføljeavkastning	10,6 %	1,9 %	2,9 %	3,1 %	2,7 %

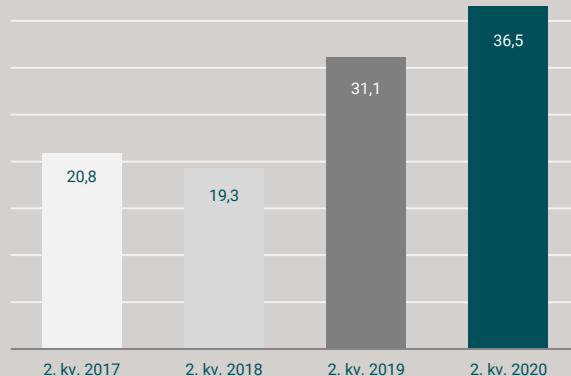
Finansieringsvirksomheten

Rentenetto	6,1 %	7,0 %	6,6 %	6,9 %	7,1 %
Kostnads/inntektsforhold	71,7 %	58,6 %	67,6 %	56,9 %	60,2 %
Brto. mislighold i prosent av brto. utlån	1,6 %	4,3 %	1,6 %	4,3 %	1,6 %
Tap i prosent av brutto utlån (ann.)	0,8 %	-0,2 %	1,7 %	1,0 %	1,0 %

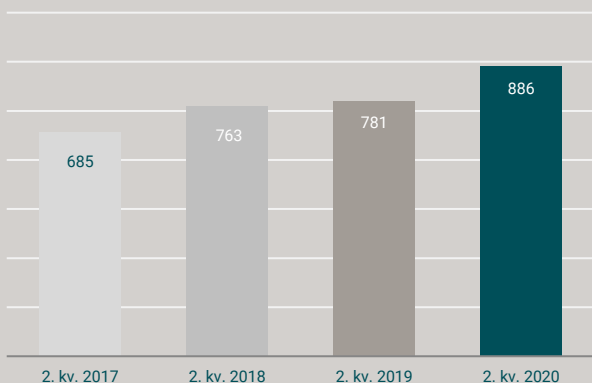
Resultat før skatt i millioner kroner



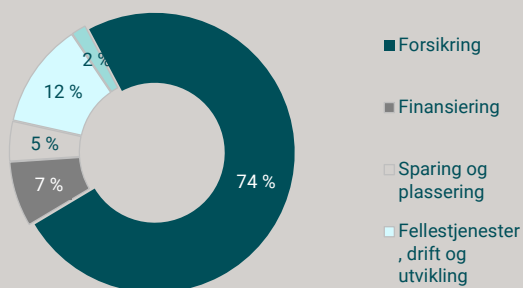
Egenkapitalavkastning



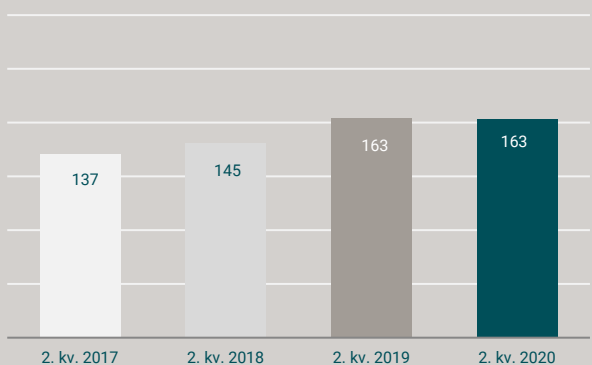
Omsetning i millioner kroner



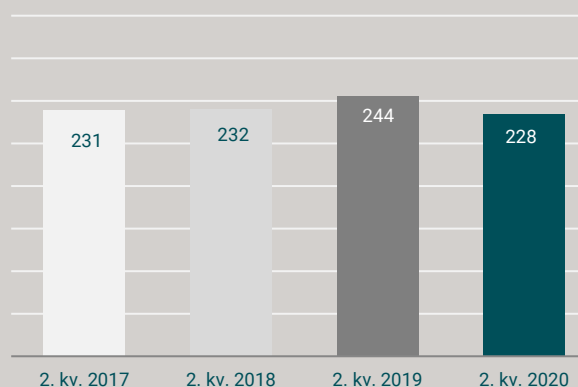
Omsetning per virksomhetsområde i prosent



Distributørprovisjoner i millioner kroner



Driftskostnader i millioner kroner i prosent



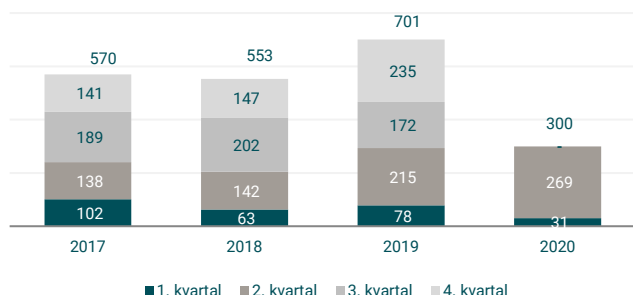
Rapport andre kvartal og første halvår 2020

Resultat- og balanseutvikling

Konsernet oppnådde i andre kvartal et resultat før skatt på 269 millioner kroner (215) som er det beste kvartalsresultatet konsernet har levert. Resultat før skatt per første halvår var på 300 millioner kroner (294). Et godt skaderesultat fra forsikringsvirksomheten var et av de viktigste bidragene til det konsernets rekordresultat. Som et resultat av at verdipapirmarkedet hentet inn mye av fallet i første kvartal utgjorde også inntekter fra verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer et vesentlig bidrag til kvartalsresultatet. Resultatbidraget fra finansieringsvirksomheten var redusert som følge av koronautbruddet. Kvartalsresultatet etter skatt på 198 millioner kroner (163) ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon på 36,5 prosent (12,5). Resultat hittil i år var på 227 millioner kroner (225) som ga en annualisert egenkapitalavkastning på 21,4 prosent (22,1).

Resultat før skatt

Millioner kroner



Netto driftsinntekter

Netto driftsinntekter utgjorde i kvartalet 886 millioner kroner (780) som er en økning på 13,5 prosent sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. De vesentligste bidraget til inntektsøkningen er en vekst i netto premieinntekter på 53 millioner kroner, tilsvarende 8,6 prosent og 84 millioner kroner i høyere inntekter fra verdipapirer sammenlignet enn i samme periode i fjor. Så langt i år hadde konsernet netto driftsinntekter på 1,6 milliarder kroner, som er en økning på 5,1 prosent sammenlignet med fjoråret.

Provisjoner til distributørene ligger på et høyt nivå som følge av vekst og god lønnsomhetsutvikling i porteføljene. I andre kvartal utgjorde provisjoner til distributører 163 millioner kroner (163) og så langt i år 322 millioner kroner (320).

Etter et stort fall i verdipapirmarkedet som følge av koronautbruddet, hentet markedet i løpet av andre kvartal inn mye av fallet. Netto verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer var i andre kvartal isolert på 91 millioner kroner, men som følge av et netto tap på 67 millioner kroner i første kvartal er inntekter fra verdipapirer så langt i år på 24 millioner kroner (33). Obligasjoner og rentefond hadde en gevinst i kvartalet på 65 millioner kroner, som ga en akkumulert gevinst på 40

millioner kroner. For aksje- og kombinasjonsfond var det en gevinst på 20 millioner kroner som ga et akkumulert tap på 16 millioner kroner.

Driftskostnader

Samlede driftskostnader var på 228 millioner kroner (244) i andre kvartal, som utgjør en nedgang på 6,7 prosent. For årets to første kvartaler samlet var driftskostnadene på 463 millioner kroner mot 472 millioner kroner i tilsvarende periode i fjor, som er en nedgang på 1,9 prosent.

Konsernet har en økning i personalkostnadene som i hovedsak har sammenheng arbeide med IT utvikling og forvaltning samt behovet for mer ressurser som følge av økte regulatoriske krav knyttet til blant annet compliance og antihvitvask. Det har vært brukt mindre innleid bistand til strategiske prosjekter, markedsaktiviteter har vært lavere og det har vært en reduksjon i reiseaktivitet som følge av Covid-19.

Det er strategisk viktig både for Eika Gruppen, som for resten av finansbransjen, å sikre god kompetanse på forretningsutvikling, compliance, teknologi og bruk av data. Denne utviklingen styrer i stor grad aktivitetsnivået i konsernet med økt satsing på tjenesteleveranser til lokalbankene, herunder support til lokalbankens kunder. Kostnader knyttet til leveranser til lokalbankene dekkes av lokalbankene i fellesskap, men medfører økte driftskostnader hos Eika Gruppen samtidig som også inntektene i Eika Gruppens regnskap øker.

Erstatningskostnader, skader og avviklingsresultater

Skadebildet så langt i år er preget av koronapandemien med høyere erstatningskostnader knyttet til reiseforsikring enn tidligere år, uten at dette gir et stort utslag på totale skadekostnader. Samtidig har det vært en gunstig skadesituasjon for øvrige bransjer, spesielt motor privat og boligforsikring. Innslaget av store skader var som i foregående år, lavt. Avviklingsresultat for egen regning var i andre kvartal var på 20 millioner kroner (20), som gir avviklingsgevinster så langt i år på 15 millioner kroner (48). Eika Forsikrings kunder har ikke vært direkte eksponert for naturskadehendelser med vesentlig effekt så langt i 2020. Skadeprosent for egen regning var på 57,1 (52,3) i kvartalet og 63,5 prosent (63,5) for første halvår.

Porteføljekostnader

I siste del av første kvartal ble markedet hardt rammet av konsekvensene av tiltakene i forbindelse med koronautbruddet. Aksjemarkedene globalt falt kraftig, men har i etterkant steget igjen og gjennom andre kvartal har aksjemarkedet både i Norge og internasjonalt hentet inn mye av fallet fra første kvartal. Den norske kronen har styrket seg og oljeprisen har steget gjennom andre kvartal som følge av en gradvis gjenåpning av samfunnet. Det er fortsatt stor usikkerhet omkring lengden på tiltakene i forbindelse med koronautbruddet og de økonomiske konsekvensene for den globale økonomiske veksten fremover. Norges Bank satte styringsrenten ytterligere ned til 0 prosent og pengemarkedsrentene har falt og holdt seg stabile gjennom kvartalet. De lange rentene har også falt som følge av forventning om lavere økonomisk vekst fremover. Verdipapirporteføljens eksponering mot aksjer og høyrentepapirer har vært relativt lav. Annualisert avkastningen hittil i år er på 2,7 prosent.

Tap på utlån og mislighold

Tapkostnadene i kvartal var på 7 millioner kroner (-1,5) og akkumulert på 26 millioner kroner (19). Årsaken til høyere tapkostnader er økte avsetninger grunnet koronapandemien og at det i fjor var regnskapsført

en gevinst fra salg av misligholdte lån. Redusert bruk av kredittkort og større nedbetalinger har bidratt til at det er satt av mindre til tap innenfor kortområdet.

Brutto mislighold lå ved utgangen av andre kvartal i år på 1,6 prosent mot 4,3 prosent på samme tid i fjor. Nedgangen i misligholdet skyldes løpende salg misligholdte engasjementer.

Balanseutvikling

Konsernets forvaltningskapital utgjorde ved utgangen av første halvår 12,3 milliarder kroner.

Brutto utlån utgjorde 3,1 milliarder kroner. Utfasing av leasing, salg av misligholdte lån og redusert kortbruk som følge av koronasituasjonen har bidratt til at brutto utlån i løpet av siste 12 måneder er redusert med 0,6 milliarder kroner. Innskudd fra kunder utgjorde 4,4 milliarder kroner (4,1), som ga en innskuddsdekning på 140 prosent (111).

Samlede investeringer i verdipapirer var på 4,3 milliarder kroner (3,8). Porteføljen består av obligasjoner og sertifikater, rentefond, aksjefond samt strategiske aksjeinvesteringer. Investeringene er hovedsakelig i norske rentepapirer med god kredittkvalitet.

Hovedposter fra balansen

Beløp i tusen kroner	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Innskudd i banker og sentralbank	2.334.674	2.019.756	1.839.364
Brutto utlån til kunder	3.097.193	3.739.428	3.546.334
Verdipapirer	4.330.985	3.833.286	4.339.777
Innskudd fra kunder	4.350.190	4.136.705	4.502.633
Forsikringstekniske avsetninger	3.487.960	3.578.469	3.394.800
Ekstern gjeld	887.378	1.036.861	1.001.874
Egenkapital	2.412.899	2.182.363	2.006.898
Forvaltningskapital	12.333.345	12.177.547	12.134.351

Likviditet

Eika Gruppen har en tilfredsstillende likviditetssituasjon og det er ingen kortsiktige refinansieringsbehov. Likviditetsbehovet er dekket ved en spredning på innlån fra kapitalmarkedet, gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder. Balanseført likviditet utgjorde ved utgangen av andre kvartal 6,4 milliarder kroner, hvorav bankinnskudd uten avtalt løpetid var på 2,3 milliarder kroner, obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond på 4,1 milliarder kroner. Plasseringene er i all vesentlighet i banker med god rating, og i finansielle instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet.

Eika Gruppen AS

Eika Gruppen AS er morselskapet i konsernet. I tillegg til virksomheten knyttet til å eie datterselskapene, inngår virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling som er beskrevet i avsnittet nedenfor.

Netto driftsinntekter utgjorde 220 millioner kroner (217) og totale driftskostnader 234 millioner kroner (234). Ved utgangen av andre kvartal hadde morselskapet 234 millioner kroner i innlån fra kredittinstitusjoner og 250 millioner kroner fra obligasjonsmarkedet. Morselskapet har utstedt ansvarlig lån på 125 millioner kroner og fondsobligasjon på 100 millioner kroner som begge oppfyller kravene for å kunne medregnes som henholdsvis ansvarlig kapital og kjernekapital.

Resultater for morselskapet

Beløp i tusen kroner	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019	Helår 2019
Inntekter fellestjenester, drift og utvikling	110.162	106.054	224.384	209.209	429.125
Inntekter fra investeringer i datterselskap	-	-	-	-	674.000
Netto renter, provisjoner og andre inntekter	3.243	5.486	(3.989)	8.087	9.970
Netto driftsinntekter	113.405	111.540	220.395	217.296	1.113.095
Driftskostnader	115.519	118.970	234.106	233.563	488.885
Reversering nedskr. finansielle eiendeler	-	-	-	-	13.763
Resultat før skatt	(2.114)	(7.430)	(13.711)	(16.267)	637.973

Fellestjenester, drift og utvikling

Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene i Eika Alliansen og lokalbankenes kunder. Konsernets virksomhet deles inn i leveranser av fellestjenester, drift og utvikling til bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmedling. Eika Gruppen leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom lokalbankene i alliansen og noen andre utvalgte distributører, men flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler. Hovedprinsippet er leveranser til selvkost. Økt aktivitetsnivå i leveransene til bankene vil øke Eika Gruppens driftskostnader, men motsvares av tilsvarende økte driftsinntekter.

Allianseundersøkelser har vist at det er høy grad av tilfredshet blant lokalbankene med Eika Gruppens strategi, kompetanse og arbeidet som gjøres for å ivareta bankenes interesser. Covid-19-situasjonen har som for resten av samfunnet, hatt store konsekvenser for bankene. Eika Gruppen har i denne situasjonen sørget for ytelse og stabilitet på bankenes IT-løsninger, support og annen bistand som har vist hvor viktig det er for lokalbankene å være en del av Eika Alliansen.

Leveranser av fellestjenester, drift og forvaltning

Beløp i tusen kroner	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019	Helår 2019
Alliansebanker	88.347	77.285	170.760	147.266	309.338
Konsern/samarbeidende selskaper	22.772	25.182	46.387	50.156	103.463
Andre driftsinntekter	(957)	3.587	7.237	11.787	16.324
Totalt	110.162	106.054	224.384	209.209	429.125

Forsikringsvirksomheten

Eika Forsikring leverer skade- og personforsikring til kunder innen privat-, landbruks- og næringslivsmarkedet. Lokalbankene i Eika Alliansen og Sparebanken Møre er selskapets viktigste distributører. I tillegg selges produktene gjennom direkte salg via digitale kanaler.

Selskapet oppnådde i andre kvartal et resultat før skatt på 248 millioner kroner (176) og leverte med det et akkumulert resultat så langt i år på 273 millioner kroner (237). Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt var på 59,5 prosent (44,7) i kvartalet isolert og så langt i år 33,9 prosent (32,0).

Resultater og nøkkeltall for Eika Forsikring

Beløp i tusen kroner	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019	Helår 2019
Premieinntekter f.e.r.	667.945	614.921	1.329.266	1.212.355	2.445.545
Andre forsikr. relaterte inntekter	7.545	9.651	16.222	15.825	29.573
Erstatningskostnader f.e.r.	381.653	321.754	844.662	769.572	1.456.646
Forskr. relaterte driftskostnader	136.151	139.198	272.959	265.019	486.587
Resultat av teknisk regnskap	157.686	163.620	227.867	193.589	531.885
Resultat fra investeringer	93.425	15.575	51.420	50.194	89.830
Andre inntekter og kostnader	(3.457)	(3.226)	(6.491)	(6.384)	(12.242)
Resultat før skatt	247.654	175.969	272.796	237.399	609.473

Nøkkeltall

Vekst i bestandspremie	5,1 %	5,7 %	5,1 %	5,7 %	6,2 %
Skadeprosent f.e.r.	57,1 %	52,3 %	63,5 %	63,5 %	59,6 %
Kostnadsprosent f.e.r.	20,4 %	22,6 %	20,5 %	21,9 %	19,8 %
Combined ratio f.e.r.	77,5 %	75,0 %	84,1 %	85,3 %	79,4 %
Combined ratio f.e.r. - justert	80,4 %	78,3 %	85,2 %	89,3 %	83,9 %
Avviklingsresultat f.e.r. i %	7,9 %	11,6 %	5,4 %	20,0 %	17,9 %
Antall rapp. storskader > 2 mill.kr.	7	3	19	13	31
Porteføljeavkastning (ann.)	10,6 %	1,9 %	2,9 %	3,1 %	2,7 %
Egenkapitalavkastning (ann.)	59,5 %	44,7 %	33,9 %	32,0 %	35,7 %
Dekningsprosent SCR	210 %	208 %	210 %	208 %	192 %

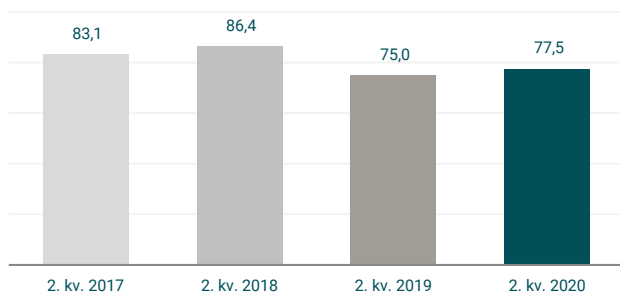
Skadebildet så langt i år er preget av Covid-19 pandemien, med høyere erstatningskostnader knyttet til reiseforsikring enn tidligere år, uten at dette gir et stort utslag på de totale skadekostnadene. For de øvrige bransjene har det vært en gunstig skadesituasjon, spesielt gjelder dette for motor privat og boligforsikring. Innslaget av store skader er som foregående år, lavt.

Avviklingsresultat for egen regning var i andre kvartal på 20 millioner kroner (20) og for første halvår på 15 millioner kroner (48). Eika Forsikring sine kunder har ikke vært direkte eksponert for naturskadehendelser med vesentlig effekt så langt i 2020. Skadeprosent for egen regning var i andre kvartal på 57,1 (52,3) og for første halvår 63,5 prosent (63,5).

Selskapet jobber kontinuerlig med utvikling av digitale kundeflater for å tilfredsstillende endrede kundepreferanser og oppnå effektivisering internt og hos lokalbankene. Videre krever arbeidet med blant annet etterlevelse av solvensregelverket og antihvitvask økte ressurser. Til sammen bidrar dette til at kostnadene over tid har økt. Kostnadsprosent for egen regning utgjorde 20,4 (22,6) i andre kvartal og akkumulert 20,5 (21,9). Lavere porteføljevekst og tilhørende lavere kostnadsført provisjon i andel av premieinntekter, var den vesentligste årsaken til lavere kostnadsprosent.

Combined ratio

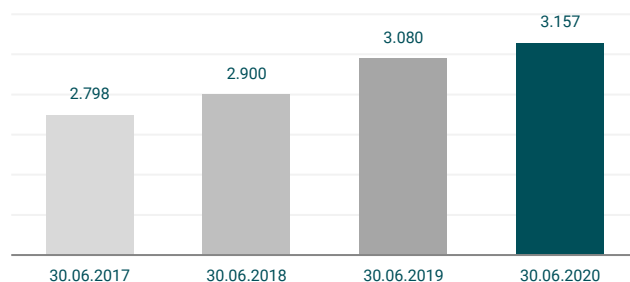
Prosent



Eika Forsikring hadde en lavere premievekst i første halvår 2020 enn i tilsvarende periode i 2019, men hadde allikevel en bestandspremievekst innen de fleste bransjene. Bestandspremien ved utgangen av perioden utgjorde 3,1 milliarder kroner (3,0). Økning siste 12 måneder var på 5,1 prosent.

Bestandspremie

Millioner kroner



Ved utgangen av første halvår hadde Eika Forsikring en verdipapirportefølje til forvaltning på 3,3 milliarder kroner. Selskapet har en konservativ forvaltningsstrategi, og verdipapirporteføljen består i stor grad av investeringer i norske rentepapirer med god kredittkvalitet. Aksjeandelen holdes relativt stabil, og utgjorde 5,0 prosent. Resultat fra investeringer utgjorde i kvartalet 93 millioner kroner (16). Annualisert porteføljeavkastning i kvartalet utgjorde 10,6 prosent (1,9). Negativt finansresultat i første kvartal på 42 millioner kroner (34) ga inntekter fra verdipapirer på 51 millioner kroner (50) så langt i år, som ga en annualisert porteføljeavkastning på 2,9 prosent (3,1).

Verdipapirmarkedet ble i siste del av første kvartal hardt rammet av koronautbruddet, men har i andre kvartal hentet inn igjen mye av fallet. Den norske kronen styrket seg, og oljeprisen steg gjennom kvartalet som følge av en gradvis gjenåpning av samfunnet. Det er fortsatt stor usikkerhet omkring lengden på tiltakene i forbindelse med koronautbruddet og de økonomiske konsekvensene for den globale økonomiske veksten fremover. Norges Bank satte styringsrenten ytterligere ned til 0 prosent og pengemarkedsrentene har falt og holdt seg stabile gjennom kvartalet. De lange rentene har også falt som følge av forventning om lavere økonomisk vekst fremover. Porteføljens eksponering mot aksjer og høyrentepapirer har vært relativt lav.

Eika Forsikring har en tilfredsstillende soliditet. Per 30.juni 2020 var dekningsprosent SCR på 210. Selskapets ansvarlige lånekapital har betingelser som oppfyller kravene til at kapitalen kan medregnes som Tier 2-kapital etter solvensregelverket.

Finansieringsvirksomheten

Eika Kredittbank leverer finansierings- og betalingsløsninger til lokalbankenes kunder. Produktene består av leasing, salgspantlån, usikrede smålån og kredittkort. Selskapet tilbyr også innskuddskonti i nettbanken Spiresmart.no. Distribusjon av selskapets produkter går i hovedsak gjennom alliansebankene, men selskapet har i tillegg distribusjonsavtaler med NAF og Landbrukets innkjøpsorganisasjon Agrikjøp. Begge avtalene omfatter kredittkort og smålån. Eika Kredittbank har siden april 2019 hatt et strategisk samarbeid med Fintech-selskapet EedenBull AS og har en eierandel i selskapet på 16,5 prosent.

Eika Kredittebank oppnådde et resultat før skatt på 13 millioner kroner i andre kvartal (35) og samlet for årets to første kvartaler 21 millioner kroner (52). Reduserte inntekter, i hovedsak som følge av lavere kortomsetning og utfasing av leasingporteføljen, er de viktigste årsakene til resultatnedgangen. Resultat etter skatt i kvartalet på 11 millioner kroner (27) ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon på 5,4 prosent (13,8). Med et resultat etter skatt for første halvår på 17 millioner kroner (40) ble annualisert egenkapitalavkastning på 4,3 prosent (10,2).

Resultater og nøkkeltall for Eika Kredittebank					
Beløp i tusen kroner	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019	Helår 2019
Netto renteinntekter	84.934	98.636	180.914	198.905	400.619
Netto provisjoner	(23.755)	(20.881)	(41.177)	(39.955)	(76.064)
Inntekt fra verdipapirer	6.655	3.149	5.006	3.810	3.291
Andre inntekter	545	528	899	915	1.660
Netto driftsinntekter	68.379	81.432	145.642	163.675	329.506
Driftskostnader	49.045	47.695	98.364	93.171	198.413
Resultat før tap og nedskrivning	19.334	33.737	47.278	70.504	131.093
Tap og nedskrivninger	6.575	(1.475)	26.488	18.721	34.716
Resultat før skatt	12.759	35.212	20.790	51.783	96.377
Nøkkeltall					
Brutto utlån til kunder	3.097.195	3.739.428	3.097.195	3.739.428	3.546.334
Innskudd fra kunder	4.350.190	4.136.705	4.350.190	4.136.705	4.052.633
Forvaltningskapital	5.655.037	5.515.849	5.655.037	5.515.849	5.451.970
Rentenetto	6,1 %	7,0 %	6,6 %	6,9 %	7,1 %
Kostnad-/inntektsforhold	71,7 %	58,6 %	67,6 %	56,9 %	60,2 %
Brto. mislighold i prosent av brto. utlån	1,6 %	4,3 %	1,6 %	4,3 %	1,6 %
Tap i prosent av brutto utlån (ann.)	0,8 %	-0,2 %	1,7 %	1,0 %	1,0 %
Egenkapitalavkastning (ann.)	5,4 %	13,8 %	4,3 %	10,2 %	8,8 %
LR	12,1 %	12,2 %	12,1 %	12,2 %	12,2 %
LCR	171,9 %	142,2 %	171,9 %	142,2 %	153,8 %
NSFR	138,0 %	130,0 %	138,0 %	130,0 %	128,0 %
Ren kjernekapitaldekning	20,3 %	17,9 %	20,3 %	17,9 %	19,2 %
Ansvarlig kapitaldekning	24,1 %	21,3 %	24,1 %	21,3 %	22,9 %

Netto driftsinntekter utgjorde 68 millioner kroner (82) i kvartalet og så langt i år 146 millioner kroner (164). Smitteverntiltak som følge av koronautbruddet, har gitt en kraftig reduksjon i reiser, hotellovernattinger, restaurantbesøk, arrangementer mv. som igjen har medført redusert bruk av kredittkort. Lavere kortomsetning, spesielt i utlandet, har resultert i lavere gebyrinntekter, lavere valutavekslingsinntekter og lavere renteinntekter ifra revolverende kreditt. Utfasing av leasingporteføljen fortsetter som planlagt, men oppbygging av smålansportefølje kompenseres ikke fullt ut for bortfall av leasingsinntekter.

Eika Kredittebank har en verdipapirportefølje som består av obligasjoner, rentefond og noen strategiske aksjer. Det var en positiv verditvikling i porteføljen i kvartalet på 7 millioner kroner, som skyldes en inngang i kredittspreader og verdijustering av strategiske aksjer.

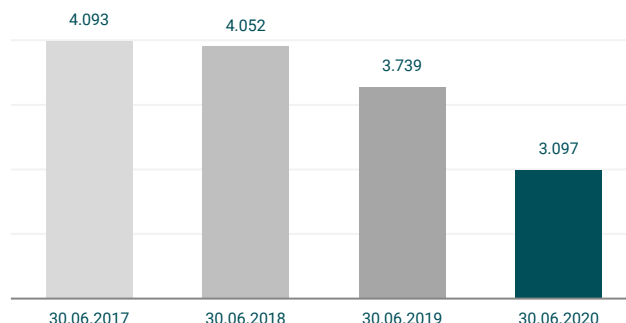
Samlede driftskostnader utgjorde 49 millioner kroner (48) i andre kvartal og akkumulert på 98 millioner kroner (93). Høyere kostnader har sammenheng med høyt aktivitetsnivå, blant annet i forbindelse med tilpasning til myndighetskrav, videreutvikling av kundeopplevelser, utvikling av nytt fordelsprogram og partnerleveranser.

Tapskostnadene i kvartalet var på 7 millioner kroner (-1,5) og akkumulert på 26 millioner kroner (19). Årsaken til høyere tapskostnader er økte avsetninger grunnet koronapandemien og at det i fjor var regnskapsført en gevinst fra salg av misligholdte lån. Redusert bruk av kredittkort og større nedbetalinger har bidratt til at det er satt av mindre til tap innenfor kortområdet.

Brutto mislighold var ved utgangen av andre kvartal redusert til 48 millioner kroner fra 160 millioner kroner på samme tid i fjor, i hovedsak som følge av løpende salg av misligholdte lån. Brutto mislighold representerer 1,6 prosent av utlansporteføljen (4,3). Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer utgjorde 39 millioner kroner (90), som er 1,2 prosent av netto utlansportefølje, en nedgang med 1,2 prosent sammenlignet med året før.

Brutto utlån

Millioner kroner



Brutto utlån til kunder utgjorde 3,1 milliarder kroner. Utlansporteføljen er redusert med 0,6 milliarder kroner siste 12 måneder. Etter koronautbruddet har det vært en vesentlig nedgang i bruk av kredittkort. Lavere revolverende kreditt, i tillegg til solgte porteføljer med misligholdte lån har gitt en nedgang i kortporteføljen på 357 millioner kroner. Utfasing av leasingporteføljen har medført en reduksjon på om lag 260 millioner kroner. Veksten innenfor salgspantlån og smålån har og stoppet opp. Innskudd fra kunder utgjorde 4,4 milliarder kroner, som ga en innskuddsdekning på 140 prosent.

Etter delvis gjenåpning av samfunnet har det vært noe økning i kortomsetningen igjen, men aktivitetsnivået er vesentlig lavere enn før nedstengingen i mars i år. Etterspørselen innenfor øvrige produktområder har også vært lavere. Det har imidlertid vært en økt etterspørsel etter betalingslettelse. Selskapet har innvilget avdragsfrihet opp til tre måneder til kunder både på personmarked og bedriftsmarked, i tilfeller hvor kunden har hatt kortsiktige likviditetsutfordringer og ingen indikasjoner på finansielle vanskeligheter før koronautbruddet.

Underliggende utviklingen i utlansporteføljen viser foreløpig ingen tegn til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse. Fallende utlansportefølje har isolert sett resultert i tilbakeføring av tapsavsetninger i andre kvartal. Selskapets eksponering er mot person- og SMB-markedet. Eksponeringen mot bedriftsmarked utgjorde 12 prosent, og er i liten grad mot petroleumsvirksomhet eller andre konjunkturutsatte næringer. Selskapet har foreløpig heller ikke opplevd noen vekst i antall konkurser, men erfaringer fra tidligere kriser har vist at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til en faktisk konkurs. Innvilgelse av et større antall betalingslettelse er også et usikkerhetsmoment. På tross av lettelse i inngripende smitteverntiltak og delvis gjenåpning av samfunnet, opplever flere bransjer endring i kundeadferd og fortsatt vesentlig høyere arbeidsledighet. Selskapet har beholdt justeringen av de modellberegnete tapsavsetningene på 7 millioner kroner som ble foretatt i første kvartal.

Eika Kredittebanks soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst og den samlede kapitalstatus i Eika Gruppen konsernet. Selskapet har utstedt ansvarlig lån og fondsobligasjon som har betingelser som oppfyller kravene for at de medregnes som henholdsvis kjernekapital og ansvarlig kapital. Ren kjernekapitaldekning var per 30. juni 2020 på 20,3 prosent.

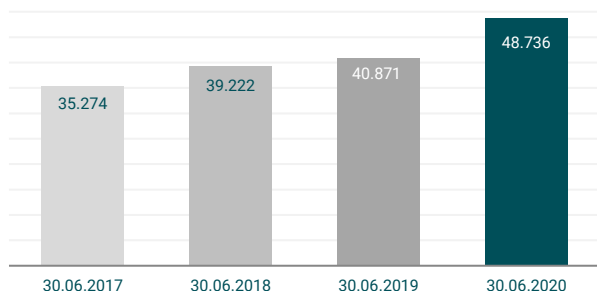
Sparring og plassering

Eika Kapitalforvaltning tilbyr verdipapirfond og innskuddspensjon med lokalbankene i alliansen som selskapets viktigste distribusjonskanal. I tillegg tilbyr selskapet aktiv forvaltning av diskresjonære porteføljer. Ved utgangen av andre kvartal 2020 forvaltet selskapet likviditetsporteføljer for 74 prosent av alliansebankene. Eika Kapitalforvaltning har også tilknyttet agent-avtaler med en rekke av lokalbankene, og gjennom det

kan autoriserte finansielle rådgivere (AFR) i bankene tilby investeringsrådgiving til bankenes kunder. Selskapet tilbyr egne digitale løsninger for rapportering og handel i verdipapirfond. Selskapets har gjennom flere år har et samarbeid med Danica Pensjon knyttet til Eika Innskuddspensjon.

Portefølje til forvaltning

Millioner kroner



Eika Kapitalforvaltning bidrar i stor grad til veksten innen langsiktig sparing og plassering hos lokalbankens kunder. En kombinasjon av dyktige AFR-sertifiserte rådgivere og gode digitale løsninger vil være viktig for tilfredse kunder og videre vekst i fondssparingen fremover. Selskapet har opplevd betydelig vekst i digitale transaksjoner det siste året. Smartspar, selskapets spareapp, som ble lansert i andre kvartal 2019, bidrar til å gjøre fondssparing enklere. Appen har siden lanseringen fått drøyt 50.000 brukere. Brukerne har opprettet mer enn 18.000 sparemål og over 17.000 spareavtaler. Høy vekst innen privat fondssparing har bidratt til at selskapet ved utgangen av første halvår 2020 hadde omkring 134.500 aktive spareavtaler.

Selskapets aksje- og kombinasjonsfond er aktivt forvaltet, noe som innebærer at fondenes sammensetning, risiko og avkastning vil avvike fra markedsindeksene. Etter kraftig børsfall gjennom siste del av første kvartal, steg aksjemarkedene markant i april og mai. Aksjefondene forvaltet av Eika Kapitalforvaltning leverte en avkastning på mellom 8 prosent og 14 prosent gjennom andre kvartal. Størst verdiøkning hadde de norske mandatene, mens fondet som invester internasjonalt opplevde en noe lavere oppgang i perioden. 5 av selskapets aksjefond leverte avkastning høyere sin referanseindeks, mens 2 av aksje- og kombinasjonsfondene hadde en avkastning som var lavere enn sine respektive referanseindekser. Fallende renter og kredittspreader i andre kvartal bidro til god avkastning i Eika Kapitalforvaltning sine rente- og obligasjonsfond. Samtlige rentefond leverte avkastning som var høyere enn sine respektive referanseindekser forrige kvartal. Avkastningen for selskapets verdipapirfond i fra sist årsskifte frem til utgangen av første halvår er vist i tabellen nedenfor.

Avkastning målt mot referanseindeks 31.12.2019 - 30.06.2020	Fondets avkastning	Referanse- indeks	+/- i forhold til indeks
Eika Norden	0,05 %	7,97 %	-7,92 %
Eika Spar	-9,51 %	-5,45 %	-4,06 %
Eika Global	-8,14 %	3,55 %	-11,69 %
Eika Alpha	-13,30 %	-14,63 %	1,33 %
Eika Egenkapitalbevis	-4,79 %	-7,26 %	2,47 %
Eika Norge	-13,59 %	-13,56 %	-0,03 %
Eika Pensjon	-5,20 %	1,21 %	-6,42 %
Eika Balansert	-1,45 %	4,71 %	-6,16 %
Eika Likviditet	0,95 %	0,59 %	0,37 %
Eika Pengemarked	0,91 %	0,59 %	0,33 %
Eika Sparebank	0,96 %	0,59 %	0,38 %
Eika Obligasjon	4,94 %	3,99 %	0,95 %
Eika Kredit	-2,22 %	1,47 %	-3,69 %

Arbeid med bærekraft i Eika Gruppen bygger på FNs bærekraftsmål. Ambisjonsnivået for bærekraft innen spare- og investeringsprodukter er at Eika Kapitalforvaltning skal forvalte og tilby et utvalg av bærekraftige og grønne fond. Selskapet praktiserer stadig strengere ESG-kriterier for sine investeringer og følger anerkjente prinsipper for screening innen ESG. ESG-profil inngår alltid som et av kriteriene når Eika Kapitalforvaltning gjør en investeringsbeslutning. Selskapet følger også oljefondets investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer. En god ESG-strategi kan gi redusert risiko på investeringene samtidig som den kan gi en bærekraftig, god langsiktig avkastning. Prosessen med å sikre bærekraftige spareprodukter skal kontinuerlig forbedres. Selskapet skal kommunisere og synliggjøre sitt fondsutvalg av bærekraftige produkter sammen med rene miljøfond, slik at kundene kan ta reelle valg, også blant fond som selskapet selv ikke forvalter.

Resultater og nøkkeltallfor Eika Kapitalforvaltning

Beløp i tusen kroner	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019	Helår 2019
Netto driftsinntekter	41.535	41.710	83.970	81.876	174.069
Driftskostnader	33.318	36.635	66.626	68.778	138.790
Driftsresultat	8.217	5.075	17.344	13.098	35.280
Netto finansposter	(8)	539	451	588	1.027
Resultat før skatt	8.208	5.614	17.795	13.686	36.307
Nøkkeltall					
Portefølje til forvaltning i mill.kr.	48.736	40.871	48.826	40.871	42.428
Antall spareavtaler	134.551	121.752	134.551	121.852	128.754
Egenkapitalavkastning (ann.)	45,6 %	30,4 %	46,6 %	40,1 %	45,1 %
Kapitaldeknning	10,4 %	9,5 %	10,4 %	9,5 %	10,4 %

Selskapet leverte i andre kvartal et resultat før skatt på 8 millioner kroner (6) og hittil i år 18 millioner kroner (14).

Eiendomsmedling

Aktiv Eiendomsmedling er Norges fjerde største eiendomsmeleglerkjede, etablert fra Mosjøen i nord til Lyngdal i sør. Aktiv Eiendomsmedling tilbyr tjenester innen kjøp og salg av bolig og fritidseiendom, verddivurdering, utleievirksomhet, prosjektmegling og næringsmegling. Kjeden har hatt god vekst i nye kontorer og har nå 80 kontorer og filialer. Majoriteten av kjedekontorene er etablert i tett samarbeid med lokalbankene i Eika Alliansen. Dette gir kjeden et godt grep om lokalbankenes markeder og mulighet for tett kundeoppfølging sammen med lokalbankene, med fokus på helhetlig rådgiving både for kjøper og selger. Aktiv Eiendomsmedling er en av Norges sterkeste merkevarer innen eiendomsmedling med mer enn 30 år i markedet. Aktiv-kjeden har hele 7 ganger vunnet Norsk kundebarometers kåring av bransjens mest fornøyde kunder.

Resultat og nøkkeltall for Aktiv Eiendomsmedling:

Beløp i tusen kroner	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019	Helår 2019
Driftsinntekter	15.125	13.748	30.020	27.884	56.054
Driftskostnader	11.858	11.696	26.347	24.769	51.762
Driftsresultat	3.267	2.052	3.673	3.115	4.292
Netto finansposter	(6)	30	50	60	160
Resultat før skatt	3.261	2.082	3.723	3.175	4.452
Nøkkeltall					
Antall kontorer og filialer	80	72	80	72	77
Antall formidlinger	3.187	3.048	5.615	5.604	10.488
Antall eiendomsoppgjør	1.045	986	1.792	1.890	4.069

Aktiv-kjeden hadde 3.187 formidlinger i andre kvartal 2020, som er en økning på 4,6 prosent sammenlignet med andre kvartal i 2019.

Soliditet og regulatoriske forhold

Eika Gruppen er en tverrsektoriell finansiell gruppe og er gjennom det underlagt både CRD IV- og Solvens II-regelverket, i tillegg til reglene om konsolidering i tverrsektorielle grupper. I henhold til vedtak fattet av Finanstilsynet er Eika Gruppen på solo- og konsolidert basis underlagt CRD IV-regelverket.

Konsernets fondsobligasjoner og ansvarlige lån har betingelser som oppfyller kravene for at de medregnes som henholdsvis kjernekapital og ansvarlig kapital.

CRD IV-regulering

Den delen av virksomheten som er underlagt CRD IV-reguleringen består av Eika Gruppen AS, Eika Kredittdbank AS og Eika Kapitalforvaltning AS. Beregningene gjøres etter sektorspesifikke regler for de respektive virksomhetsområdene. Ved konsolideringen gjøres det fradrag i ren kjernekapital for eierskapet i Eika Forsikring AS. Per 30. juni 2020 var ren kjernekapitaldekning på 19,5 prosent, kjernekapitaldekning på 21,3 prosent og kapitaldekning på 23,5 prosent. Liquidity Coverage Ratio (LCR) var på 171,7 prosent og Leverage Ratio (LR) på 15,7 prosent.

Solvens II-regulering

Konsernets forsikringsvirksomhet som består av Eika Forsikring AS, er underlagt Solvens II-regulering. Standardmetoden benyttes ved beregning av tapspotensiale og kapitalkrav. Forsikringsbransjen venter fremdeles på at Finansdepartementet skal ta stilling til om forsikringsselskaperens avsetning til garantiordningen skal behandles som tellende kapital eller som forpliktelse under Solvens II. På bakgrunn av manglende avklaringen er ikke avsetningen til garantiordningen medregnet i bufferkapitalen. Per 30. juni 2020 var dekningsprosent SCR på 210.

Tverrsektoriell soliditet

Eika Gruppen beregner konsernets samlede soliditet etter regelverket for tverrsektorielle grupper. Per 30. juni 2020 hadde konsernet en oppfyllelse av samlet kapitalkrav og solvenskapitalkrav på 174 prosent.

Om Eika Alliansen

Eika Alliansen består av mer enn 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner. Med nærmere en million kunder, 3000 ansatte og 200 bankkontorer i 134 kommuner, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Mange av lokalbankene er til stede i Distrikts-Norge og Eika Alliansen er derfor viktig for vekst og utvikling i mange norske lokalsamfunn. Eika Alliansen er en del av Vipps-samarbeidet med en eierandel på 9,5 prosent i Vipps AS.

Lokalbankene i alliansen er opptatt av å skape gode kundeopplevelser gjennom personlig service og rådgivning, i samspill med en smart digital hverdagsbank. Lokalbankene er blant Norges beste på kundetilfredshet, både for personkunder og bedrifter.

10 alliansebanker har sagt opp sine avtaler med Eika Gruppen inkludert datterselskapene. Avtalene løper ut 31. desember 2021 og allianse-tjenester herunder teknologileveranser, vil ikke bli videreført etter dette tidspunktet. Banker som ikke lenger deltar i Eika Alliansen vil også miste tilgangen til ny finansiering fra Eika Boligkreditt. Eika Gruppen er i dialog med bankene om videreføring av distribusjonsavtaler med datterselskapene, knyttet til finansiering, sparing og forsikring.

Eika Gruppen og bærekraftmålene

Arbeid med bærekraft i Eika Gruppen bygger på FNs bærekraftsmål. FNs bærekraftsmål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. Målene, som

trådte i kraft 1. januar 2016, fungerer som et veikart for mange bedrifters strategier for miljø- og samfunnsansvar (ESG). Som finanskonsern har Eika Gruppen innflytelse på flere av disse målene. Samtidig ser man at virksomheten kan bidra til større påvirkning på noen av målene enn på andre. Eika Gruppen har så langt valgt å fokusere på målet om likestilling mellom kjønnene og styrking av kvinners stilling samt målet om ansvarlige arbeidsforhold internt og konsernets bidrag til langsiktig økonomisk verdiskaping eksternt. Se www.eika.no

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som påvirker konsernets resultat eller finansielle stilling.

Utsiktene fremover

Koronapandemien har preget hele samfunnet siden slutten av første kvartal i år og ingen kan per i dag si noe sikkert om hvor lenge denne situasjonen vil vare. Eika Gruppen er opptatt av det samfunnskritiske arbeidet med å opprettholde finansiell infrastruktur og velfungerende finansielle tjenester i krisetid og at smittevernstiltak følges i tråd med myndighetenes anbefalinger. Samtidig forbereder Eika Gruppen seg på et ytterligere forsterket behov for å leve opp til sin visjon om å styrke lokalbanken, når samfunnet etter hvert går mot en stabilisering og det igjen blir tid for å rette blikket fremover.

Norges Bank har kommet med sine prognoser, men understreket at anslagene er mer usikre enn vanlig. Ingen med sikkerhet kan si hvor lenge den økonomiske aktiviteten vil preges av koronapandemien. Det spås en nedgang i BNP for Fastlands-Norge i år på 3,5 prosent, men med rask normalisering ved en vekst på hele 3,7 prosent neste år. Styringsrenten ventes uendret frem til sommeren 2022. Arbeidsledigheten steg kraftig i løpet av våren, men forventes å falle i tiden fremover. Arbeidsledigheten forventes allikevel å holde seg på et høyere nivå enn i 2019 i perioden frem til utgangen av 2023. Lønnsveksten antas å bli lav, både i år og neste år, men forventes etter det å stige igjen. For boligmarkedet forventer Norges Bank en normal prisvekst i år på om lag 2,7 prosent.

Bankene i Eika Alliansen har sin eksponering i hovedsak mot personmarkedet og i SMB-markedet. Bankene er i begrenset grad eksponert mot de bransjene i næringslivet som for tiden opplever størst utfordringer som følge av koronapandemien. Eika bankene har heller ikke betydelig eksponering mot oljebransjen. Til tross for utfordrende tider for bank og finanssektoren, forventes hverken mislighold eller tap å bli dramatisk høye hos Eika bankene, selv om det forventes en viss oppgang fra de senere års lave tapnivåer. Eika Kredittdbank er det av konsernets selskaper som så langt er hardest rammet av koronatilstandene. Restriksjoner på reiser, hotellovernattinger, arrangementer mv. har medført en kraftig nedgang i kortomsetning og revolverende kreditt. Selskapet opplever noe økt kortomsetning etter at samfunnet er delvis gjenåpnet, men aktivitetsnivået er vesentlig lavere enn før nedstengingen i mars. Varigheten av myndighetenes smitteverniltak vil ha stor betydning for utviklingen fremover.

Eika Alliansen skal være pådriver for å utvikle arbeidsplasser og lokalt næringsliv. Gjennom sin tilstedeværelse der verdiene skapes, bygger lokalbankene kunnskap og kompetanse som kommer privatpersoner, bedriftskunder og hele lokalsamfunnet til gode. Med høy tillit fra kundene og en offensiv strategi for fremtiden skal lokalbankene fortsatte å levere bærekraftig vekst og utvikling, basert på sine naturlige konkurransefortrinn – også i et utfordrende og skiftende marked. Eika Gruppens viktigste mål er å tilrettelegge for denne verdiskapingen.

Eika Gruppen vil fortsatt levere gode fellesløsninger som dekker behovene til bankene og deres kunder og det arbeides løpende med forbedring av leveransene. Standardisering er en forutsetning for effektiv drift og raskere utvikling, samt redusert risiko i utvikling og vedlikehold av løsninger. Det er strategisk viktig å sikre god kompetanse på

forretningsutvikling, teknologi og bruk av data. Partnerskap har stått og vil fremdeles stå sentralt i Eikas strategi for hurtig og kostnadseffektiv innovasjon og utvikling.

Implementering av nye regulatoriske regler og krav krever dedikerte ressurser med høy kompetanse. I likhet med resten av finansbransjen

bruker Eika Gruppen store ressurser for å tilpasse virksomheten, men samtidig også utnytte de mulighetene nye og endrede regelverk åpner for. Det legges mye arbeid ned i å støtte alliansebankene på disse områdene. Rammebetingelser for lokale sparebanker vil en viktig del av det arbeidet Eika Gruppen gjør også fremover. Det jobbes her tett med Finans Norge, Sparebankforeningen og andre bransjeorganisasjoner.

Oslo, 13. august 2020
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne
Styrets leder

Trine Stangeland
Styrets nestleder

Siri Berggreen

Erica Johanne Blakstad

Jan L. Andreassen

Lars André Dingstad-Eriksen

Bente Sollid Storehaug

Jan Flaskerud

Hege Toft Karlsen
Konsernsjef

Konsernresultat

Konsern						
Beløp i tusen kroner	Noter	2. kv. 2020	2. kv. 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019	Helår 2019
Renteinntekter og lignende inntekter		122.636	137.505	261.369	275.998	560.059
Rentekostnader og lignende kostnader		27.662	28.572	55.941	57.976	114.793
Netto renteinntekter		94.974	108.933	205.428	218.022	445.266
Netto premieinntekter forsikring		667.945	614.921	1.329.266	1.212.355	2.445.545
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		97.174	107.591	199.799	213.460	484.356
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		167.409	167.582	331.696	329.581	659.633
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	2.986	72	3.053	18.053
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		91.102	7.147	24.269	32.812	28.488
Andre inntekter		102.083	106.635	208.084	205.236	391.500
Netto driftsinntekter		885.869	780.631	1.635.222	1.555.357	3.153.575
Netto erstatningskostnader		381.653	321.754	844.662	769.572	1.456.646
Lønn og andre personalkostnader		130.911	125.260	263.198	248.509	519.188
Andre driftskostnader		90.881	112.921	188.960	211.867	414.984
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		6.021	5.982	11.168	11.825	25.777
Sum driftskostnader		227.813	244.163	463.326	472.201	959.949
Resultat før tap og nedskrivninger		276.403	214.714	327.234	313.584	736.980
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 5	7.438	(499)	27.524	19.942	36.391
Resultat før skatt		268.965	215.213	299.710	293.642	700.589
Skattekostnad		70.549	51.999	72.739	68.279	166.191
Periodens resultat		198.416	163.214	226.971	225.363	534.398
Totalresultat		198.416	163.214	226.971	225.363	534.398
Resultat per aksje i kr		7,97	6,74	9,06	9,30	22,06

Resultat morselskap

Morselskap					
Beløp i tusen kroner	2. kv. 2020	2. kv. 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019	Helår 2019
Renteinntekter og lignende inntekter	3.023	4.188	6.757	7.816	15.295
Rentekostnader og lignende kostnader	3.459	5.360	7.348	10.732	21.195
Netto renteinntekter	(436)	(1.172)	(591)	(2.916)	(5.900)
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	(272)	(300)	(576)	(587)	(918)
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	22	72	90	2.293
Inntekter av eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	-	674.000
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter	3.951	451	(3.011)	3.340	3.252
Andre inntekter	110.162	112.539	224.501	217.469	440.368
Netto driftsinntekter	113.405	111.540	220.395	217.396	1.113.095
Lønn og andre personalkostnader	78.343	75.306	156.305	146.110	304.459
Andre driftskostnader	37.149	43.463	77.748	87.052	183.624
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	27	201	53	401	802
Sum driftskostnader	115.519	118.970	234.106	233.563	488.885
Reversering nedskrivning datterselskap	-	-	-	-	13.763
Resultat før skatt	(2.114)	(7.430)	(13.711)	(16.167)	637.973
Skattekostnad	1.454	(1.626)	(7.914)	(2.838)	137.036
Periodens resultat	(3.568)	(5.804)	(5.797)	(13.329)	500.937
Totalresultat	(3.568)	(5.804)	(5.797)	(13.329)	500.937
Resultat per aksje i kr	-0,20	-0,24	-0,36	-0,55	20,68

Balanse

Morselskap				Konsern			
31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020	Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
290.237	308.950	414.638	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		2.339.674	2.024.756	1.844.316
-	-	-	Utlån til og fordringer på kunder	Note 6,7	3.031.743	3.638.013	3.472.526
140.000	140.000	140.098	Rentebærende verdipapirer	Note 8	3.234.538	2.822.694	3.272.027
308.098	302.206	330.918	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	1.096.447	1.010.592	1.060.668
1.147.809	1.134.045	1.147.809	Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
23.443	23.569	751	Immaterielle eiendeler		48.290	125.796	138.587
9.132	9.533	9.150	Varige driftsmidler		10.898	13.387	11.929
-	-	-	Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske avsetninger	Note 11	675.415	794.545	707.600
-	-	-	Fordringer på forsikringstakere og reassurandører		1.548.808	1.483.468	1.390.397
775.939	130.431	149.927	Andre eiendeler		347.532	264.296	236.301
2.694.658	2.048.734	2.193.291	Sum eiendeler		12.333.345	12.177.547	12.134.351
226.567	206.400	233.865	Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 9	262.195	273.532	294.525
-	-	-	Innskudd og andre innlån fra kunder		4.350.190	4.136.705	4.052.633
249.942	249.917	250.229	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	250.229	249.917	249.942
-	-	-	Forsikringstekniske avsetninger	Note 11	3.487.960	3.578.469	3.394.800
752.897	120.043	100.438	Annen gjeld		927.284	1.175.298	1.598.298
24.088	21.508	113.815	Avsetning for forpliktelser	Note 6,7	263.129	67.851	63.259
224.615	264.083	125.020	Ansvarlig lånekapital	Note 10	374.954	513.412	473.996
1.478.109	861.951	823.367	Sum gjeld		9.915.941	9.995.184	10.127.453
24.225	24.225	24.725	Aksjekapital		24.725	24.225	24.225
817.814	817.814	889.814	Overkurs		889.814	817.814	817.814
-	-	100.000	Fondsobligasjonskapital		100.000	-	-
234.219	234.219	234.219	Annen innskutt egenkapital		234.219	234.219	234.219
1.076.258	1.076.258	1.248.758	Sum innskutt egenkapital		1.248.758	1.076.258	1.076.258
140.291	110.525	121.166	Opptjent egenkapital		1.168.646	1.106.105	930.640
1.216.549	1.186.783	1.369.924	Sum egenkapital		2.417.404	2.182.363	2.006.898
2.694.658	2.048.734	2.193.291	Sum gjeld og egenkapital		12.333.345	12.177.547	12.134.351

Endringer i egenkapitalen

Konsern						
Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen *) innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Balanse per 31. desember 2018	24.225	817.814	-	234.219	880.742	1.957.000
Periodens resultat	-	-	-	-	225.363	225.363
Balanse per 30. juni 2019	24.225	817.814	-	234.219	1.106.105	2.182.363
Balanse per 31. desember 2019	24.225	817.814	-	234.219	930.640	2.006.898
Prinsippendringer implementeringer IFRS 01.01.2020						
- IFRS 32 - Fondsobligasjon	-	-	100.000	-	(124)	99.876
- IFRS 9 - Tap på utlån til kunder	-	-	-	-	5.267	5.267
- IFRS 9 - Avsetning forpliktelse ubenyttede kreditter	-	-	-	-	(6.603)	(6.603)
- IFRS 9 - Finansielle instrumenter til virkelig verdi	-	-	-	-	25.544	25.544
Egenkapital 01.01.2020	24.225	817.814	100.000	234.219	954.724	2.130.982
Emisjon og ekstra utbytte **)	500	72.000	-	-	(10.000)	62.500
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	(3.049)	(3.049)
Periodens resultat	-	-	-	-	226.971	226.971
Egenkapital per 30. juni 2020	24.725	889.814	100.000	234.219	1.168.646	2.417.404

Morselskap						
Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Balanse per 31. desember 2018	24.225	817.814	-	234.219	123.854	1.200.112
Periodens resultat	-	-	-	-	(13.329)	(13.329)
Balanse per 30. juni 2019	24.225	817.814	-	234.219	110.525	1.186.783
Balanse per 31. desember 2019	24.225	817.814	-	234.219	140.291	1.216.549
Prinsippendringer implementeringer IFRS 01.01.2020						
- IFRS 32 - Fondsobligasjon	-	-	100.000	-	(124)	99.876
- IFRS 9 - Finansielle instrumenter til virkelig verdi	-	-	-	-	(155)	(155)
Egenkapital 01.01.2020	24.225	817.814	100.000	234.219	140.012	1.316.270
Emisjon og ekstra utbytte **)	500	72.000	-	-	(10.000)	62.500
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	(3.049)	(3.049)
Periodens resultat	-	-	-	-	(5.797)	(5.797)
Egenkapital per 30. juni 2020	24.725	889.814	100.000	234.219	121.166	1.369.924

*) Avsetning til naturskadefond og avsetning til garantiordning i Eika Forsikring er klassifisert som annen egenkapital. Per 30. juni 2020 utgjør disse postene 258 millioner kroner av konsernets egenkapital.

***) Det er i etterkant av emisjonsvedtak på generalforsamling 27. mai 2020, kommet innsigelser mot formalia knyttet til emisjonen.

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon

Eika Gruppen er en del av Eika Alliansen som består av over 60 lokale sparebanker, konsernet Eika Gruppen og Eika Boligkreditt AS. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner, nær én million kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet og en viktig aktør for lokalsamfunnet.

Eika Gruppens strategiske fundament er å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som er en drivkraft for vekst og utvikling, for kunden og lokalsamfunnet. Eika Gruppen leverer en komplett plattform for bank-

infrastruktur, inkludert IT, betalingsformidling og digitale tjenester som gjør lokalbanken konkurransedyktig.

Konsernets virksomhet drives gjennom morselskapet, Eika Gruppen AS og de heleide datterselskapene Eika Forsikring AS, Eika Kredittbank AS, Eika Kapitalforvaltning AS og Aktiv Eiendomsmegling AS. Det har ikke vært endringer i konsernstrukturen i første kvartal 2020.

Eika Gruppens hjemmeside er www.eika.no. Kontoradressen er Parkveien 61, Oslo.

Note 2 – Regnskapsprinsipper mv.

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Eika Gruppens selskapsregnskap og konsernregnskap ble utarbeidet etter NGAAP frem til utgangen av 2019. Regnskapene ble avlagt i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt gjeldende regnskapsstandarder. Konsernets virksomhet kommer inn under Finanstilsynets forskrifter om årsregnskap for henholdsvis banker, forsikringsselskap og verdipapirforetak. Årsregnskapet ble utarbeidet med utgangspunkt i «Forskrift om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike».

Med virkning fra januar 2020 utarbeider Eika Gruppen selskapsregnskap og konsernregnskap etter IFRS. Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak ble endret med virkning fra 1. januar 2020. Årsregnskapet for 2020 utarbeides i tråd med forskriftens § 1-4 b), som innebærer at årsregnskapet utarbeides i tråd med IFRS med de unntak som forskriften angir. Delårsrapporter utarbeides i henhold til forskriftens kapittel 8, etter IFRS 34. Nye og endrede regnskapsprinsipper er beskrevet i note til årsrapporten for 2019. Overgangseffekter er presentert i egenkapitaloppstillingen og i note 12 i delårsrapporten.

Sammenligningstall

Sammenligningstall for tidligere regnskapsperioder er ikke omarbeidet etter overgang til IFRS. Årsregnskapsforskriften gir i §9-2.

overgangsregler som gjør at institusjoner kan unnlate å omarbeide sammenligningstall i selskapsregnskapet og konsernregnskapet.

Bruk av estimater og skjønn

Ved utarbeidelsen av regnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper gjøres det vurderinger, utarbeidelses estimater og anvendes forutsetninger som påvirker regnskapsførte verdier av eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når det foreligger grunnlag for å fastsette nye estimater. De vesentligste estimatene som benyttes er knyttet til nedskrivinger på utlån, beregning av forsikringstekniske avsetninger og verdsettelse av verdipapirer.

Nye IFRS-standarder

Årsregnskapsforskriftens §9-2 gir anledning til å utsette innføring av IFRS 16 leiekontrakter til 1. januar 2021.

Klassifisering av skadebehandlingskostnader

Forsikringsvirksomheten klassifiserer den delen av driftskostnadene som er knyttet til skadebehandling som indirekte skadebehandlingskostnader. Indirekte skadebehandlingskostnader inngår som en del av erstatningskostnadene. Denne klassifiseringen er videreført i konsernregnskapet.

Note 3 – Segmentanalyse

Januar - Juni

Beløp i tusen kroner	Fellestjenester, drift og utvikling		Forsikrings-virksomheten		Finansierings-virksomheten		Sparing og plassering		Eiendoms-megling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
	1H 2020	1H 2019	1H 2020	1H 2019	1H 2020	1H 2019	1H 2020	1H 2019	1H 2020	1H 2019	1H 2020	1H 2019	1H 2020	1H 2019
Netto renteinntekter	-	-	25.777	21.966	180.914	198.904	949	959	60	77	(2.272)	(3.884)	205.428	218.022
Netto premieinntekter	-	-	1.329.266	1.212.355	-	-	-	-	-	-	-	-	1.329.266	1.212.355
Øvrige inntekter	224.384	209.209	85.073	105.465	12.690	13.109	140.031	133.188	30.021	27.884	(59.975)	(34.294)	432.224	454.561
Provisjonskostnader	-	-	(226.581)	(228.950)	(47.962)	(48.339)	(56.558)	(51.683)	(21)	(22)	(574)	(587)	(331.696)	(329.581)
Netto driftsinntekter	224.384	209.209	1.213.535	1.110.836	145.642	163.674	84.422	82.464	30.060	27.939	(62.821)	(38.765)	1.635.222	1.555.357
Erstatningskostnader	-	-	844.662	769.572	-	-	-	-	-	-	-	-	844.662	769.572
Driftskostnader	224.579	211.290	95.042	102.646	98.363	93.170	66.627	68.778	26.337	24.763	(47.622)	(28.446)	463.326	472.201
Tap på utlån mv.	-	-	1.035	1.222	26.489	18.721	-	-	-	-	-	-	27.524	19.942
Resultat før skatt	(195)	(2.081)	272.796	237.396	20.790	51.783	17.795	13.686	3.723	3.176	(15.199)	(10.319)	299.710	293.642
Skattekostnad	(43)	(458)	72.127	55.336	3.592	12.212	4.061	2.817	875	751	(7.873)	(2.379)	72.739	68.279
Resultat etter skatt	(152)	(1.623)	200.669	182.060	17.198	39.571	13.734	10.869	2.848	2.425	(7.326)	(7.940)	226.971	225.363
Sum eiendeler	132.755	145.123	5.830.359	5.972.124	5.655.037	5.515.849	166.282	142.944	29.352	30.288	519.560	371.219	12.333.345	12.177.547
Sum gjeld	126.006	138.510	4.525.559	4.721.855	4.801.008	4.714.920	100.677	84.393	9.213	10.826	353.478	324.680	9.915.941	9.995.184

i kvartalet

Beløp i tusen kroner	Fellestjenester, drift og utvikling		Forsikrings-virksomheten		Finansierings-virksomheten		Sparing og plassering		Eiendoms-megling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
	2Q 2020	2Q 2019	2Q 2020	2Q 2019	2Q 2020	2Q 2019	2Q 2020	2Q 2019	2Q 2020	2Q 2019	2Q 2020	2Q 2019	2Q 2020	2Q 2019
Netto renteinntekter	-	-	11.026	11.170	84.934	98.636	252	686	-	37	(1.238)	(1.596)	94.974	108.933
Netto premieinntekter	-	-	667.945	614.921	-	-	-	-	-	-	-	-	667.945	614.921
Øvrige inntekter	110.162	106.054	114.364	44.056	6.557	6.311	69.024	68.377	15.125	13.748	(24.873)	(14.187)	290.359	224.359
Provisjonskostnader	-	-	(116.265)	(116.941)	(23.112)	(23.515)	(27.749)	(26.814)	(12)	(13)	(271)	(299)	(167.409)	(167.582)
Netto driftsinntekter	110.162	106.054	677.070	553.206	68.379	81.432	41.527	42.249	15.113	13.772	(26.382)	(16.082)	885.869	780.631
Erstatningskostnader	-	-	381.653	321.754	-	-	-	-	-	-	-	-	381.653	321.754
Driftskostnader	110.707	106.971	46.901	54.507	49.044	47.695	33.319	36.635	11.852	11.690	(24.010)	(13.335)	227.813	244.163
Tap på utlån mv.	-	-	862	976	6.576	(1.475)	-	-	-	-	-	-	7.438	(499)
Resultat før skatt	(545)	(917)	247.654	175.969	12.759	35.212	8.208	5.614	3.261	2.082	(2.372)	(2.747)	268.965	215.213
Skattekostnad	(120)	(202)	65.327	43.819	1.942	8.062	1.107	1.274	720	469	1.573	(1.423)	70.549	51.999
Resultat etter skatt	(425)	(715)	182.327	132.150	10.817	27.150	7.101	4.340	2.541	1.613	(3.945)	(1.324)	198.416	163.214

Konsernets interne styrings- og rapporteringsstruktur er lagt til grunn ved segmentrapporteringen. Tallene er presentert i henhold til konsernets prinsipper for klassifisering og vil derfor kunne avvike fra selskapenes egne regnskaper.

Virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling dekker leveranser til lokalbankene i Eika Alliansen, samarbeidende selskapet og de øvrige virksomhetsområdene. Hovedprinsippet er leveranser til selvkost. Leveransene består av drift og utvikling IT, digitale løsninger, betalingsløsninger, kundesenter, regnskap/rapportering og depotservice, bank- og makroanalyse, næringspolitikk, kompetanseutvikling og administrative tjenester.

Forsikringsvirksomheten drives gjennom Eika Forsikring. Produktene som leveres er innenfor skade- og personforsikring. Selskapets

kunder er privatpersoner, landbrukskunder og småbedrifter.

Virksomheten innen finansiering drives gjennom Eika Kredittdbank. Selskapet leverer kort og betalingsløsninger, objektsfinansiering og nettbanken Sparesmart.no. Selskapets kunder er innen person og SMB-markedet.

Sparing og plassering er et virksomhetsområde som drives gjennom Eika Kapitalforvaltning. Produkt- og tjenestetilbud består av verdipapirfond, innskuddspensjon og aktiv forvaltning av diskresjonære porteføljer.

Virksomheten innen eiendomsmegling drives gjennom Aktiv Eiendomsmegling som eier av franchisekjeden Aktiv.

Note 4 – Soliditet

Eika Gruppen er en tverrsektoriell finansiell gruppe med omtrent like store deler av bank- som forsikringsvirksomhet. Eika Gruppen er underlagt både CRD IV-regelverket, Solvens II-regelverket og reglene om konsolidering i tverrsektorielle grupper.

Note 4 – Soliditet forts.

Kapitaldekning CRD IV

Eika Gruppen beregner konsolidert kapitaldekning for et delkonsern CRD IV bestående av morselskapet, Eika Kredittdbank, Eika Kapitalforvaltning. Etter CRD IV-regelverket gjøres det i konsernets rene kjernekapital fradrag for investeringen i forsikringsvirksomheten. Fradraget gjøres for den delen av investeringen som overstiger 10 prosent av ren kjernekapital og den overskytende delen av investeringen

inngår i beregningsgrunnlaget for kredittrisiko med 250 prosent vekt. Standardmetoden benyttes for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko og basismetoden for beregning av operasjonell risiko. Finanstilsynet har fastsatt Pilar 2-krav for Eika Gruppen på 1,9 prosent, dog ikke mindre enn 122 millioner kroner.

Beløp i tusen kroner	Morselskap			Delkonsern CRD IV		
	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Aksjekapital	24.725	24.225	24.225	24.725	24.225	24.225
Overkurs	889.814	817.814	817.814	889.814	817.814	817.814
Annen egenkapital	355.385	344.744	374.510	536.712	515.620	502.224
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	1.269.924	1.186.783	1.216.549	1.451.251	1.357.659	1.344.263
Periodens resultat som ikke kan medregnes	-	-	-	(23.454)	(40.876)	-
Immaterielle eiendeler	(751)	(751)	(751)	(47.511)	(37.149)	(39.654)
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	(4.691)	(4.816)	-	(4.691)	(4.816)	-
Forsvarlig verdsettelse av poster ført til virkelig verdi	(326)	(124)	(125)	(1.034)	(656)	(660)
Fradrag for forsikring og vesentlige invest. i finansiell sektor	-	-	-	(276.652)	(266.692)	(283.713)
Fradrag etter særskilt vedtak	(4.606)	(4.361)	(4.361)	(6.408)	(6.067)	(6.067)
Ren kjernekapital	1.259.550	1.176.731	1.211.312	1.091.501	1.001.403	1.014.169
Annen godkjent kjernekapital - fondsobligasjon	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Kjernekapital	1.359.550	1.276.731	1.311.312	1.191.501	1.101.403	1.114.169
Tilleggskapital - ansvarlig lån	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000
Ansvarlig kapital	1.484.550	1.401.731	1.436.312	1.316.501	1.226.403	1.239.169
Kredittrisiko						
Lokale og regionale myndigheter	64.786	45.005	56.729	283.985	245.008	286.795
Offentlig eiede foretak	-	-	-	-	32	16
Institusjoner	83.874	65.693	96.099	457.225	280.575	300.896
Foretak	1.398	877	558.104	55.065	177.181	638.383
Massemarked	-	-	-	2.167.304	2.517.692	2.452.739
Fortalte engasjementer	-	-	-	54.111	240.161	84.883
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	-	15.164	12.163	11.164
Andeler i verdipapirfond	38.812	33.933	37.866	75.377	67.236	72.360
Egenkapitalposisjoner	1.493.751	1.453.224	1.471.859	645.109	549.323	575.404
Øvrige eiendeler	109.347	107.922	31.036	213.413	200.880	133.287
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	1.791.968	1.706.654	2.251.693	3.966.753	4.290.251	4.555.927
Operasjonell risiko	807.987	666.161	807.987	1.329.039	1.250.402	1.329.039
Tilleggsberegning faste kostnader	-	-	-	295.413	232.339	285.403
Sum vektet beregningsgrunnlag	2.599.955	2.372.815	3.059.680	5.591.205	5.772.992	6.170.369
Ren kjernekapitaldekning	48,4 %	49,6 %	39,6 %	19,5 %	17,3 %	16,4 %
Kjernekapitaldekning	52,3 %	53,8 %	42,9 %	21,3 %	19,1 %	18,1 %
Ansvarlig kapitaldekning	57,1 %	59,1 %	46,9 %	23,5 %	21,2 %	20,1 %

Note 4 – Soliditet forts.

Kapitalkrav Solvens II

Eika Forsikring har implementert EIOPASs standardmodell for beregning av solvenskapitalkrav og tellende ansvarlig kapital.

Beløp i tusen kroner	Forsikringsvirksomheten		
	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Tilgjengelig tellende kapital			
Basiskapital - kapitalgruppe 1	1.277.416	1.191.390	1.118.613
Basiskapital - kapitalgruppe 2	380.120	359.731	376.233
Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	1.657.536	1.551.121	1.494.846
Solvenskapitalkrav (SCR)			
Kapitalkrav markedsrisiko	145.405	156.857	163.335
Kapitalkrav motpartsrisiko	95.086	99.544	96.122
Kapitalkrav helseforsikringsrisiko	203.268	151.185	185.397
Kapitalkrav skadeforsikringsrisiko	540.252	508.773	525.311
Diversifiseringseffekt	(287.321)	(257.605)	(283.479)
Kapitalkrav operasjonell risiko	93.478	86.828	90.923
Samlet solvenskapitalkrav	790.168	745.582	777.609
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvenskapitalkrav			
Tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	1.657.536	1.551.121	1.494.846
Solvenskapitalkrav (SCR)	790.168	745.582	777.609
Dekningsprosent SCR	210 %	208 %	192 %
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvengkapitalkrav			
Tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	1.348.531	1.257.575	1.180.640
Minstekapitalkrav (MCR)	355.576	330.923	308.816
Dekningsprosent MCR	379 %	380 %	382 %

Tverrsektoriell soliditet

Konsernet rapporterer konsernets samlede soliditet i tråd med regelverket om tverrsektoriell rapportering (konglomeratreglene).

Beløp i tusen kroner	Konsern		
	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Kapitalkrav for CRD IV-foretakene	853.453	936.361	905.147
Solvenskapitalkrav for forsikringsdelen av gruppen	780.168	745.582	777.609
Netto ansvarlig kapital i gruppen	2.843.220	2.650.108	2.609.917
Overskudd av ansvarlig kapital	1.209.599	968.165	927.161
Overoppfyllelse i prosent av samlet kapitalkrav og solvenskapitalkrav	174 %	158 %	155 %

Note 5 - Tap på utlån og misligholdte/tapsutsatte engasjementer

Beløp i tusen kroner	2Q 2020	2Q 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019	Helår 2019
Periodens endring i individuelle nedskrivninger for verdifall	(261)	1.587	636	3.263	(4.930)
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	(10.095)	-	(744)	(19.879)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	(2.114)	-	(2.610)	-	-
Ekstra avsetning steg 1 knyttet til Covid - 19	-	-	7.000	-	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	(1.902)	-	(3.100)	-	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	(1.720)	-	(3.259)	-	-
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	462	-	(253)	-	-
Konstaterte tap i perioden	27.985	7.195	61.070	16.431	164.024
Inngang på tidligere konstaterte tap	(15.874)	(162)	(32.996)	(229)	(104.499)
Sum	6.576	(1.475)	26.488	18.721	34.716

Beløp i tusen kroner	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Brutto misligholdt	48.309	160.108	56.588
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjementer	7.942	6.581	9.288
- Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatt 1	(17.663)	(76.379)	(65.439)
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer	38.588	90.310	437

Note 6 - Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger

Underliggende utviklingen i utlånsporteføljen viser foreløpig ingen tegn til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse, og fallende utlånsportefølje har isolert sett resultert i tilbakeføring av tapsavsetninger i andre kvartal. Siden nedstengingen av samfunnet i mars er det innvilget et større antall betalingslettelse til kunder i bedriftsmarked og personmarkedet med kortsiktige likviditetsutfordringer. Mulighet for avdragsfrihet opp til 3 måneder har vært tilgjengelig på forespørsel, så lenge det ikke har vært indikasjoner på finansielle vanskeligheter før Covid-19. Da lettelsen i første omgang er tilbudt på generelt grunnlag og ikke er tilpasset den enkelte kundes finansielle situasjon, medfører ikke innvilget avdragsfrihet Forbearance klassifisering eller migrering til steg 2. Selskapet er likevel oppmerksom på at ett større antall innvilgede betalingslettelse kan forskyve vekst i restanse og har utviklingen under oppfølging.

Til tross for gjenåpning av samfunnet er arbeidsledigheten fortsatt på ett vesentlig høyere nivå enn før pandemien. Videre tilsier erfaringer fra tidligere kriser at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs. Grunnet stor usikkerhet om den fremtidige utviklingen har banken ikke oppdatert makromodellen tilknyttet IFRS 9 beregningene, men i stedet overstyrt modellens beregninger med en tilleggsavsetning basert på skjønn og simulering av endring i konkursraten på tapsavsetningene. En økning i konkursrate fra dagens nivå på 100 prosent tilsvarende det vi opplevde i Norge under forrige finanskriser gir 7 millioner kroner i økte tapsavsetninger.

Selskapet har derfor beholdt justeringen av de modellberegnete tapsavsetningene på 7 millioner kroner fra første kvartal. Da det foreløpig ikke er en vesentlig vekst i mislighold eller restanse, forventer man at usikkerheten er knyttet til kunder som enda ikke har migrert mellom steg. Den økte tapsavsetningen er derfor knyttet opp mot utlån i steg 1. Den økte tapsavsetningen er inkludert i migreringsnoten under linjen «Endret tapsavsetning for engasjementer som ikke er migrert».

Note 6 - Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger forts.

Brutto utlån til kunder - Usikret

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2020	1.967.858	271.104	48.693	2.287.654
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer fra steg 1 til steg 2	(107.226)	119.142		11.916
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(12.177)		13.250	1.073
Overføringer fra steg 2 til steg 1	64.683	(99.026)		(34.343)
Overføringer fra steg 2 til steg 3		(14.589)	15.218	629
Overføringer fra steg 3 til steg 1	1.129	-	(1.885)	(756)
Overføringer fra steg 3 til steg 2		2.459	(2.767)	(308)
Tilgang nye engasjementer i perioden	117.280	6.872	1.134	125.286
Avgang engasjementer i perioden	(88.561)	(32.398)	(33.143)	(154.102)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(266.786)	(4.360)	(938)	(272.084)
Brutto utlån per 30.06.2020	1.676.200	249.204	39.562	1.964.964

Brutto utlån til kunder - Sikret

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2020	1.177.954	53.773	33.060	1.264.788
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer fra steg 1 til steg 2	(68.359)	57.500		(10.859)
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(3.988)		3.631	(357)
Overføringer fra steg 2 til steg 1	15.320	(18.757)		(3.437)
Overføringer fra steg 2 til steg 3		(4.108)	3.462	(646)
Overføringer fra steg 3 til steg 1	2.052		(2.523)	(471)
Overføringer fra steg 3 til steg 2		2.047	(2.740)	(693)
Tilgang nye engasjementer i perioden	156.725	7.603	155	164.483
Avgang engasjementer i perioden	(120.585)	(6.478)	(5.884)	(132.947)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(140.627)	(4.552)	(2.453)	(147.632)
Brutto utlån per 30.06.2020	1.018.492	87.028	26.708	1.132.228

Poster utenfor balansen - Ubenyttede kredittammer og lånetilsagde

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto ubenyttede rammer per 01.01.2020	9.838.662	84.229	8.043	9.930.934
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer fra steg 1 til steg 2	(59.538)	43.491		(16.047)
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(2.555)		1.165	(1.390)
Overføringer fra steg 2 til steg 1	85.525	(55.394)		30.131
Overføringer fra steg 2 til steg 3		(749)	8	(741)
Overføringer fra steg 3 til steg 1	1.241	-	(625)	616
Overføringer fra steg 3 til steg 2		205	(15)	190
Tilgang nye engasjementer i perioden	230.832	2.406	59	233.297
Avgang engasjementer i perioden	(840.160)	(4.583)	(2.890)	(847.633)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	224.299	2.673	3	226.975
Brutto ubenyttede rammer per 30.06.2020	9.478.306	72.278	5.748	9.556.331

Note 6 - Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger forts.

Nedskrivninger usikret utlån

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger per 01.01.2020	15.352	27.955	11.813	55.119
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer fra steg 1 til steg 2	(1.683)	7.099		5.416
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(251)		3.298	3.047
Overføringer fra steg 2 til steg 1	1.135	(5.883)		(4.748)
Overføringer fra steg 2 til steg 3		(2.005)	3.657	1.652
Overføringer fra steg 3 til steg 1	34		(464)	(430)
Overføringer fra steg 3 til steg 2		287	(664)	(377)
Tapsavsetning på nye engasjementer i perioden	1.076	760	322	2.158
Tapsavsetning på avgang engasjementer i perioden	(811)	(3.757)	(7.608)	(12.176)
Endret tapsavsetning for engasjementer som ikke er migrert	3.004	(592)	(266)	2.146
Nedskrivninger per 30.06.2020	17.856	23.864	10.088	51.807

Nedskrivninger sikrede utlån

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger per 01.01.2020	1.080	2.110	8.476	11.665
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer fra steg 1 til steg 2	(190)	2.072		1.882
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(14)		441	427
Overføringer fra steg 2 til steg 1	80	(745)		(665)
Overføringer fra steg 2 til steg 3		(214)	479	265
Overføringer fra steg 3 til steg 1	16		(418)	(402)
Overføringer fra steg 3 til steg 2		147	(352)	(205)
Tapsavsetning på nye engasjementer i perioden	70	183	14	267
Tapsavsetning på avgang engasjementer i perioden	(105)	(219)	(1.354)	(1.678)
Endret tapsavsetning for engasjementer som ikke er migrert	2.029	(233)	290	2.086
Nedskrivninger per 30.06.2020	2.966	3.101	7.576	13.643

Nedskrivning poster utenfor balansen - Ubenyttede kreditrammer og lånetilsagnde

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger per 01.01.2020	5.841	2.963	-	8.804
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer fra steg 1 til steg 2	(362)	1.607	-	1.245
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(17)	-	-	(17)
Overføringer fra steg 2 til steg 1	435	(1.542)	-	(1.107)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(69)	-	(69)
Overføringer fra steg 3 til steg 1	8	-	-	8
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	14	-	14
Tapsavsetning på nye engasjementer i perioden	544	136	-	680
Tapsavsetning på avgang engasjementer i perioden	(580)	(225)	-	(805)
Endret tapsavsetning for engasjementer som ikke er migrert	(262)	61	-	(201)
Nedskrivninger per 30.06.2020	5.607	2.945	-	8.552

Note 7 – Utlån til kunder fordelt etter næringskoder

Beløp i tusen kroner	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Private	2.718.438	3.159.596	3.141.645
Offentlig sektor	76	2	-
Finansiell sektor	93	-	-
Primærnæringer	101.255	114.629	84.793
Industri	49.591	102.149	51.993
Bygg og anleggsvirksomhet	69.360	128.185	90.476
Varehandel, hotell og restaurant	45.139	60.336	47.019
Utenrikssjøfart og rørtransport	-	1.257	908
Transport og kommunikasjon	57.849	99.805	77.536
Forretningsmessig tjenesteyting	21.043	34.639	24.517
Annen tjenesteyting	34.349	38.830	27.447
Sum brutto utlån	3.097.193	3.739.428	3.546.334
Steg 1 nedskrivninger	(20.822)	-	-
Steg 2 nedskrivninger	(26.965)	-	-
Steg 3 nedskrivninger (individuelle og gruppevise nedskrivninger i 2019)	(17.663)	(101.415)	(73.808)
Sum netto utlån til kunder	3.031.743	3.638.013	3.472.526

Note 8 – Verdsattelsesnivå finansielle eiendeler

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsattelse basert på observerbare markedsdata	Verdsattelse basert på ikke observerbare markedsdata	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.277	-	255.129	257.406
Obligasjoner og sertifikater	-	3.234.537	-	3.234.537
Verdipapirfond	309.485	529.557	-	839.042
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	311.762	3.764.094	255.129	4.330.985

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01.2020	228.619
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	24.158
Urealisert gevinst/tap ført over utvidet resultat	-
Investering	2.352
Salg	-
Utgående balanse	255.129

30.06.2019

Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	2.822.694	Total
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	178.421	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	832.172	
Sum verdipapirer	3.833.286	

31.12.2019

Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	3.272.027	Total
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	203.142	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	857.526	
Sum verdipapirer	4.332.695	

Note 8 – Verdsettelsesnivå finansielle eiendeler forts.

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå 1 - Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2 - Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observérbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3 - Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Konsernets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Som følge av en økt generell usikkerhet knyttet til den økonomiske utviklingen i Norge og internasjonalt som følge av koronasituasjonen, ser man også en økt risiko og usikkerhet knyttet verdsettelse av finansielle instrumenter. Dette gjelder spesielt for strategiske investeringer som verdsettes til virkelig verdi innenfor nivå 3 i verdsettelseshierarkiet. For disse vil en økt usikkerhet til den generelle økonomiske utviklingen føre til en større usikkerhet knyttet til dataene som benyttes i verdsettelsesmodellene.

Note 9 – Gjeld til og innskudd fra kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Hovedstol/ Ramme	Opptak	Forfall	30.06.2020	30.60.2019	31.12.2019	Rentebetingelser
Kassekreditt	350.000	-	-	-	-	16.523	Flytende+margin
Lån i utenlandsk valuta	159.100	-	2023	233.865	206.400	210.398	Flytende+margin
Sum gjeld til kredittinstitusjoner				233.865	206.400	226.921	
Innskudd med avtalt løpetid		-	-	-	67.080	67.892	Flytende+margin
Innskudd uten avtalt løpetid		-	-	28.330	52	66	Flytende+margin
Sum innskudd fra kredittinstitusjoner				28.330	67.132	67.958	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak				262.195	273.532	294.879	

Klassifisering i balansen

Innskudd i banker og kassekreditt er presentert netto i balansen når motparten er den samme. Ved netto innestående er beløpet presentert under fordringer på kredittinstitusjoner og ved netto trekk som gjeld til kredittinstitusjoner.

Ubenyttede trekkrammer

Ubenyttet trekkramme for kassekreditt var per 31. mars 2020 på 285 millioner kroner.

Covenants

Selskapene i Eika Gruppen er bundet av kryssende mislighold innenfor konsernet og der er vilkår knyttet til eventuelle endringer i Eika Gruppen AS sin eierstruktur. Eika Gruppen AS og Eika Kredittbank AS kan ikke pantsette aktiva uten långivers samtykke (negativ pledge). Rullerende tre års distribusjonsavtale med eierbankene forutsettes opprettholdt. I forbindelse med kassekreditter er det stillet krav om minimum 10 prosent kapitaldekning.

Note 10 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Beløp i tusen kroner	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Rentebetingelser
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010816937	26.02.2018	26.02.2021	250.000	250.229	249.917	249.942	3M Nibor + 0,80%
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				250.229	249.917	249.942	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010753346	11.12.2015	11.12.2045	250.000	249.934	249.329	249.381	3M Nibor + 3,50%
NO0010837594	06.12.2018	06.12.2028	125.000	125.020	124.763	124.775	3M Nibor + 2,75%
Sum ansvarlig lånekapital				374.954	374.092	374.156	

Ansvarlig obligasjonslån NO0010753346 har innløsningsrett for utsteder, første gang 11. desember 2025.

Ansvarlig obligasjonslån NO0010837594 har innløsningsrett for utsteder, første gang 6. desember 2023.

Endringer i verdipapirgjeld i perioden

	Balanse 31.12.2019	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 30.06.2020
Obligasjonsgjeld	249.942	-	-	287	250.229
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	249.942	-	-	287	250.229
Ansvarlig lånekapital	374.156	-	-	798	374.954
Sum ansvarlig lånekapital	374.156	-	-	798	374.954

Note 11 – Forsikringstekniske avsetninger

Beløp i tusen kroner	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Brutto avsetning for ikke opptjent premie	1.635.999	1.559.515	1.482.363
Brutto erstatningsavsetning	1.851.960	2.018.954	1.912.437
Sum forsikringstekniske bruttoavsetninger	3.487.959	3.578.469	3.394.800
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie	179.870	225.408	160.619
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	495.545	569.137	546.981
Sum gjenforsikringsandel av forsikringstekn. bruttoavsetninger	675.415	794.545	707.600
Sum avsetning for egen regning	2.812.544	2.783.924	2.687.200

De forsikringstekniske avsetningene tilfredsstiller minstekravet til avsetninger fastsatt av Finanstilsynet.

Note 12 – Overgang til IFRS

	31.12.2019	01.01.2020		
Finansielle eiendeler				
Kontanter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	54 008	Amortisert kost	54 008
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	1 790 308	Amortisert kost	1 790 308
Utlån til kunder	Amortisert kost	3 472 526	Amortisert kost	3 485 656
Kundefordringer	Amortisert kost	78 235	Amortisert kost	78 235
Verdipapirer - rentepapirer	Virkelig verdi	3 272 027	Virkelig verdi over resultatet	3 290 846
Verdipapirer - Verdipapirfond	Virkelig verdi	855 280	Virkelig verdi over resultatet	855 280
Verdipapirer - Aksjer og andeler	Laveste verdis prinsipp	203 142	Virkelig verdi over resultatet	228 619
Verdipapirer - Aksjer og andeler	Virkelig verdi	2 246	Virkelig verdi over resultatet	2 246
Verdipapirer - aksjer i datterselskap	Laveste verdis prinsipp	1 147 809	Amortisert kost	1 147 809
Totalt		10 875 581		10 933 007

Note 12 – Overgang til IFRS forts.

Klassifisering finansielle eiendeler og forpliktelser

	Konsern				
	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Balanse 01.01.2020
Eiendeler					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1 844 718	-	-	-	1 844 718
Utlån til og fordringer på kunder	3 485 656	-	-	-	3 485 656
Rentebærende papirer	-	3 290 847	-	-	3 290 847
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	1 086 144	-	-	1 086 144
Immaterielle eiendeler	-	-	-	40 097	40 097
Varige driftsmidler	-	-	-	11 929	11 929
Andre eiendeler	78 235	-	-	2 329 224	2 407 459
Sum eiendeler	5 408 609	4 376 991	-	2 381 250	12 166 850
Forpliktelser					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	294 879	-	-	-	294 879
Innskudd fra kunder	4 052 633	-	-	-	4 052 633
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer inkl	250 588	-	-	-	250 588
Forsikringstekniske avsetninger	-	-	-	3 394 800	3 394 800
Annen gjeld	141 808	-	-	1 268 420	1 410 228
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	257 446	257 446
Ansvarlig lånekapital	375 294	-	-	-	375 294
Sum forpliktelser	5 115 202	-	-	4 920 666	10 035 868

Overgangseffekter - reklassifisering og ny måling

Beløp i tusen kroner	Balanseført 31.12.2019			Balanseført 01.01.2020	
	NGAAP	Reklassifisering	Ny måling	IFRS 9	
Finansielle eiendeler til amortisert kost					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	54 008	(54 008)	-	-	-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 790 308	54 410	-	-	1 844 718
Utlån til kunder	3 472 526	6 107	7 023	-	3 485 656
Andre eiendeler	78 235	-	-	-	78 235
Sum finansielle eiendeler målt amortisert kost	5 395 077	6 509	7 023		5 408 609
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet					
Obligasjoner og andre rentepapirer med fast avkastning	3 272 027	18 819	-	-	3 290 846
Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	1 060 668	-	25 544	-	1 086 212
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	4 332 695	18 819	25 544		4 377 058
Sum finansielle eiendeler	9 727 772	25 328	32 567		9 785 667
Finansielle forpliktelser til amortisert kost					
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	294 525	354	-	-	294 879
Innskudd fra kunder	4 052 633	-	-	-	4 052 633
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	249 942	646	-	-	250 588
Ansvarlig lånekapital	374 156	1 138	-	-	375 294
Fondsobligasjon	99 840	(99 840)	-	-	-
Avsetninger ubenyttet kreditt og lånetilsagn	-	-	8 804	-	8 804
Annen gjeld	141 808	-	-	-	141 808
Sum finansielle forpliktelser målt amortisert kost	5 212 904	-97 702	8 804		5 124 006
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-	-
Sum finansielle forpliktelser målt virkelig verdi/Virkelig verdi over OCI					
Sum finansielle forpliktelser	5 212 904	-97 702	8 804		5 124 006

Note 12 – Overgang til IFRS forts.

Tap på utlån og ubenyttede rammer

Beløp i tusen kroner	31.12.2019	Steg 1	Steg 2	Steg 3	01.01.2020
	NGAAP				IFRS
Tap på utlån til kunder - usikret	61 844	15 352	27 955	11 812	55 119
Tap på utlån til kunder - sikret	11 964	1 080	2 110	8 476	11 666
Sum	73 808	16 432	30 065	20 288	66 785

Beløp i tusen kroner	31.12.2019	Steg 1	Steg 2	Steg 3	01.01.2020
	NGAAP				IFRS
Tapsavsetning ubenyttede kredittkortrammer	-	5 757	2 963	-	8 720
Tapsavsetninger på lånetilsagn	-	83	-	-	83

Eika Gruppen
Parkveien 61

Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo
22 87 81 00, post@eika.no

eika.no

eika.