



Eika Kredittbank

2. kvartal 2020

eika.

Rapport 2. kvartal 2020 og første halvår

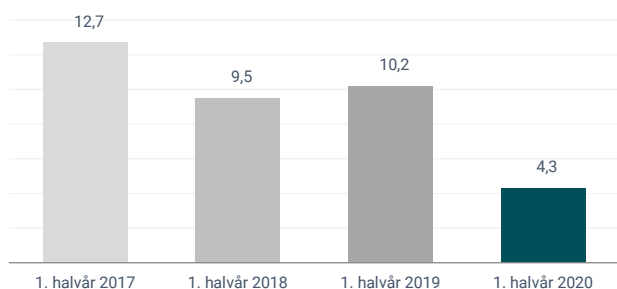
Eika Kredittdbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS, en del av Eika Alliansen, bestående av blant annet en rekke selvstendige lokalbanker. Selskapets målsetting er å støtte lokalbankene gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger. Eika Kredittdbanks produktportefølje består av leasing, salgspantlån til bil, usikrede smålån og kredittkort. I tillegg tilbyr selskapet innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no. Selskapets distribusjon og kundene er hovedsakelig knyttet til alliansebankene. Selskapet har i tillegg to viktige strategiske distribusjonsavtaler med bileier-organisasjonen NAF og landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp.

Resultat- og balanseutvikling

Selskapet oppnådde et resultat før skatt i kvartalet på 13 millioner kroner og for første halvår 21 millioner kroner mot henholdsvis 35 millioner kroner og 52 millioner kroner i 2019. Resultatnedgangen både i kvartalet og hittil i år skyldes i hovedsak lavere kortomsetning, spesielt i utlandet. Det har resultert i lavere gebyrinntekter, lavere valutavekslingsinntekter og lavere renteinntekter ifra revolverende kreditt. Utfasing av leasing porteføljen fortsetter som planlagt. Kredittapene er høyere enn i fjor som følge av at det i fjor ble solgt en portefølje med misligholdte lån med en positiv resultat effekt. Resultat etter skatt i kvartalet på 11 millioner kroner (27) ga en annualisert egenkapitalavkastning på 5,4 prosent (13,8). Resultat etter skatt for halvåret på 17 millioner kroner (40) ga en annualisert egenkapitalavkastning på 4,3 prosent (10,2).

Egenkapitalavkastning

Prosent



Egenkapitalavkastning for 2020 er ikke direkte sammenligbar mot tidligere perioder grunnet overgang til IFRS.

Netto renteinntekter var både for kvartalet med 85 millioner kroner (99) og for halvåret med 181 millioner kroner (199) lavere enn fjoråret. Nedgangen skyldes lavere gebyrinntekter og renteinntekter fra revolverende kreditt som følge av lavere kortomsetning. Utfasing av leasing og næringslånporteføljen oppveies kun delvis gjennom oppbygging av smålånportefølje.

Samlede rentekostnader er på nivå med fjoråret, både for kvartalet og så langt i år. Dette skyldes at innskuddsprisingen ikke fulgt utviklingen til NIBOR.

Provisjonsinntekter går ned både i kvartalet og hittil i år. Lavere kredittkortbruk, spesielt i utlandet, har gitt lavere interchange- og valutavekslingsinntekter. Dette oppveies noe av økt kortbruk hos kunder tilknyttet vår nye samarbeidspartner AgriKjøp. Provisjonskostnader i kvartalet og hittil i år var på linje med fjoråret.

Verdiutviklingen i selskapets verdipapirportefølje i kvartalet var positivt med 7 millioner kroner. Den positive utviklingen skyldes en inngang i kredittspreader og en verdjustering av aksjene i VN Norge.

Driftskostnadene utgjør 49 millioner kroner i kvartalet og 98 millioner kroner hittil i år, en økning på henholdsvis 1 og 5 millioner kroner sammenlignet med fjoråret. Kostnadsøkningen skyldes i hovedsak høyt aktivitetsnivå i selskapet, blant annet med tilpasning til myndighetskrav, videreutvikling av kundeopplevelser, utvikling av nytt fordelsprogram og partnerleveranser.

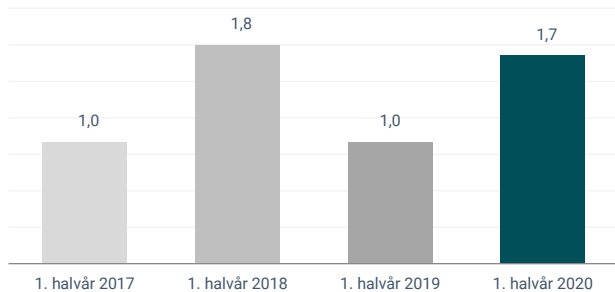
Tapskostnadene i andre kvartal er på 7 millioner kroner og på 26 millioner kroner hittil i år som er 8 millioner kroner høyere både for kvartalet og hittil i år enn i 2019. Høyere tapskostnad hittil i år skyldes økte avsetninger grunnet koronautbruddet i første kvartal og salg av en portefølje med misligholdte lån i fjor med en positiv resultat effekt. Positiv tapsutvikling i andre kvartal i år skyldes til stor del av redusert brutto utlån innenfor kortområdet. Brutto mislighold er og betydelig redusert innenfor kortområdet etter store innbetalinger i andre kvartal.

Til tross for gradvis gjenåpning av det norske samfunnet på slutten av andre kvartal, er det fortsatt stor usikkerhet knyttet til utviklingen av norsk økonomi som følge av koronapandemien. Selskapet opplever noe økt kortomsetning etter gjenåpningen, men aktivitetsnivået er vesentlig lavere enn før nedstengingen av samfunnet i første kvartal. Etterspørselen innenfor alle produktområder har vært lavere også i andre kvartal, og utlånporteføljen er ytterligere redusert. Selskapet har siden nedstengingen av samfunnet 12. mars opplevd økt etterspørsel etter betalingslettelse. Det er innvilget avdragsfrihet opp til 3 måneder til kunder både på personmarked og bedriftsmarked, i tilfeller hvor kunden har hatt kortsiktige likviditetsutfordringer og ingen indikasjoner på finansielle vanskeligheter før koronautbruddet.

Fallende utlånportefølje har isolert sett resultert i tilbakeføring av tapsavsteneringer i kvartalet. Underliggende utviklingen i utlånporteføljen viser foreløpig ingen tegn til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse. Eksponering mot bedriftsmarked utgjør 12 prosent av brutto utlån ved utgangen av kvartalet, og selskapet er i liten grad eksponert mot virksomheter innenfor petroleumsvirksomhet og andre konjunkturutsatte næringer. Selskapet har foreløpig heller ikke opplevd vekst i antall konkurser. Erfaringer fra tidligere kriser tilsier imidlertid at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs. Videre er innvilgelsen av ett større antall betalingslettelse også ett usikkerhetselement, da lettelsene kan utsette veksten i restanse. Til tross for reversering av inngripende smittevernstiltak og gjenåpning av samfunnet, opplever flere bransjer endring i kundeadferd og arbeidsledigheten er fortsatt på ett vesentlig høyere nivå enn før pandemien. Selskapet har derfor valgt å beholde tilleggsavsetningen på 7 millioner kroner som ble vedtatt i første kvartal. For ytterligere detaljer henvises det til note 5.

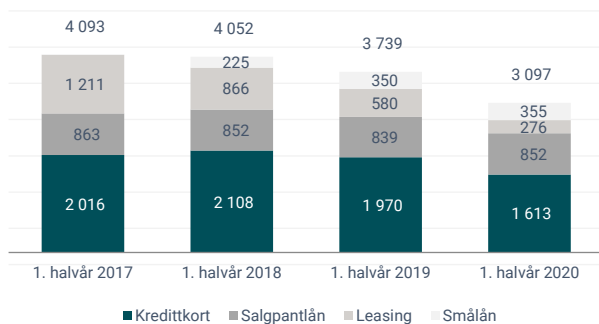
Tap i forhold til brutto utlån

Prosent



Ved utgangen av andre kvartal var netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer 39 millioner kroner (90). Nedgangen skyldes salg av porteføljer med misligholdte lån. Brutto mislighold er redusert til 48 millioner kroner mot 160 millioner kroner i samme periode i fjor som følge av salgene. Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer utgjorde 1,2 prosent av netto utlånsporteføljen, en nedgang med 1,2 prosent sammenlignet med året før.

Brutto utlån Millioner kroner



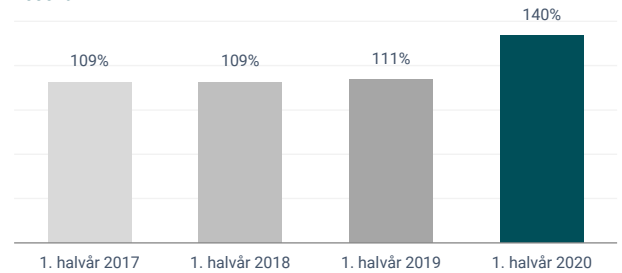
Selskapets utlånsportefølje er redusert med 642 millioner kroner siste 12 måneder. Brutto utlån var 3,1 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet. Nedgangen i kundeomsetning innenfor kortområdet som følge av Korona- utbruddet, reduksjon i revolverende kreditt og i tillegg til solgte porteføljer med misligholdte lån har gitt en nedgang i kortporteføljen med 357 millioner kroner. Selskapets utfasing av leasing porteføljen har redusert denne med 304 millioner kroner. Veksten innenfor salgspantlån og smållån har og stoppet opp. Disse bidrar til sammen med en liten vekst i brutto utlån på 18 millioner kroner.

Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med den samlede kapitalstatusjonen i Eika Gruppen konsernet.

Likviditetssituasjonen i selskapet er god. Likviditetsbehovet dekkes ved innlån fra kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder. Innskudd fra kunder er økt med 213 millioner kroner det siste året, og innskuddsdekningen er ved utgangen av andre kvartal på 140 prosent sammenlignet med 111 prosent samme tid i fjor.

Innskuddsdekning

Prosent



Det er ikke tatt opp nye lån i kvartalet. Selskapet har ved utgangen av andre kvartal i år balanseført likviditet på i overkant av 2,3 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 1,8 milliarder kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 0,6 milliarder kroner. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer og verdipapirfond.

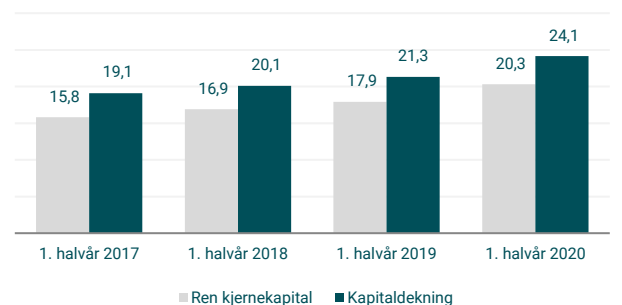
Risikoforhold og kapitaldekning

Selskapet er underlagt regler for kapitaldekning. Det er etablert funksjoner, systemer og roller for sikring av god risikostyring og kontroll. Kapitalkrav er beregnet etter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Selskapet tilfredsstillende kravet til forsvarlig kapitaldekning basert på virksomheten per 30. juni 2020.

Ansvarlig kapitaldekning er på 24,1 prosent og ren kjernekapitaldekning på 20,3 prosent. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst og den samlede kapitalstatusjonen i Eika Gruppen konsernet. Finanstilsynet har fastsatt et Pilar 2-krav for selskapet på 2,6 prosent.

Kapitaldekning

Prosent



Selskapets kapitalmål er tilpasset regulatoriske krav for norske banker og finansinstitusjoner, og ytterligere styrking vurderes løpende ut i fra krav fra markedet og myndighetene.

Selskapets vesentligste risiko er kredittrisiko, hovedsakelig i forbindelse med objektsfinansiering, usikret kreditt knyttet til smållån

og utstedelse av kredittkort. Kredittrisikoen består videre av investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

Det henvises for øvrig til selskapets årsrapport for 2019 for ytterligere omtale av risikoforholdene.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser som påvirker det avlagte kvartalsregnskapet etter etter balansedato.

Utsiktene fremover

Eika Kredittbank vurderer å være godt posisjonert for å møte fremtidens kundeopplevelser innen finansieringsløsninger. Solide og langsiktige eiere og partnere gir selskapet en god kundebase å jobbe med, samtidig som selskapet kan kapitalisere på Eika Gruppens digitale plattform og kompetanse for å skape tidsriktige finansieringsløsninger tilpasset ulike kundegrupper. I en bransje som er under press når myndighetsreguleringer innsnevrer rammene, veksten flater ut, misligholdet øker og nye aktører øker konkurransen, får selskapet nå igjen for sin klare og restriktive distribusjons strategi over tid og blir mindre rammet enn andre. Korona pandemien har styrket troen på trygghetens tid ytterligere, og løsninger skreddersydd for lokalbankenes ønske om trygghet og transparens vil ventelig tiltrekke seg også andre kundegrupper og nye partnere for selskapet.

Varigheten av Korona pandemien vil være avgjørende for hvor store effektene blir både for samfunnet og for banken isolert sett. Selskapet forventer at det vil ta tid innen kredittkorts kundene igjen får samme bruksmønster som før Korona-utbruddet med hensyn til flyreiser, overnattinger og restaurant besøk m.m.

En sterk vekst i usikrede forbrukskreditter over flere år skapte bekymring og myndighetene innførte flere reguleringer for å beskytte forbrukerne mot uforsvarlig låneopptak. Disse tiltakene har medført

en kraftig oppbremsing av etterspørselen for forbrukskreditter som synes å være den nye normalen.

Eika Kredittbank har siden oppstart tilbudt kredittkort og fra 2017 også Eika Småån. Eika Småån er usikrede lån og hovedmålgruppen er Eika bankenes kunder som i stor grad til nå har løst denne type finansieringsbehov hos andre aktører. Her ligger det fortsatt et stort potensial for selskapet.

Omsetningen for kredittkort er betydelig redusert som følge av Korona begrensninger og forventes forbli på et lavt nivå den nærmeste tiden. Tilpasningen til myndighetsreguleringer og effekten av gjeldsregisteret vil trolig fortsette å påvirke det organiske vekstpotensialet i selskapets kredittkortvirksomhet fremover. Partneravtalene med NAF og AgriKjøp vil bidra positivt til utviklingen.

De digitale kundeflatene blir stadig viktigere som et middel til å komplementere bankenes kundekontakt i hverdagen. Innovasjonstakten i banknæringen er høy, med særlig vekt på digitale kundeopplevelser og mulighet for digital selvetbetjening. Samhandlingen med bank og bankrådgiver står sterkt, og det er fokus på forenkling og konseptualisering av selskapets produkter og løsninger for å spille distributører og partnere gode. Selskapet forventer fortsatt å se at nye aktører fra andre bransjer utfordrer bankmarkedet. Eika Kredittbank arbeider med å videreutvikle sine gode digitale løsninger som forenkler kundenes bankhverdag med overordnet ambisjon om å tilby sømløs betaling og finansiering for lokalbankenes kunder. Partnersamarbeid med EedenBull, NETS og MasterCard innen smarte kundeløsninger er viktig for ambisjonene.

Gjennom sin lokale tilstedeværelse er bankene i Eika Alliansen en drivkraft for lokal samfunnsutvikling. I møte med stigende uro knyttet til klima og globale forhold, har Eika Alliansen etablert et felles prosjekt for å se på ambisjon og strategiske satsingsområder innenfor bærekraft. Eika Kredittbank vil delta aktivt i dette arbeidet.

Oslo, 12. august 2020
Styret i Eika Kredittbank AS

Sverre V. Kaarbøe
Styrets leder

Eirik Kavli
Styremedlem

Rune Brunborg
Styremedlem

Ola Jerkø
Styrets nestleder

Åse Kjersti Øverdal
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Geir Stærnes
Ansattes representant

Terje Gromholt
Adm. direktør

Nøkkeltall

Beløp i tusen kroner	2.kvartal 2020	2. kvartal 2019	Helår 2019
BALANSEUTVIKLING			
Brutto utlån til kunder	3.097.195	3.739.428	3.546.334
Innskudd fra kunder	4.350.190	4.348.057	4.052.633
Gjeld til kredittinstitusjoner	278.629	317.132	317.957
Ansvarlig lånekapital	90.036	140.000	140.000
Egenkapital	854.028	800.930	764.147
Forvaltningskapital	5.655.037	5.515.850	5.451.970
RENTABILITET OG LØNNSOMHET			
Rentenetto, annualisert (%) 1)	6,1	7,0	7,1
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	1,7	1,7	1,7
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	3,5	3,4	3,5
Kostnad-/inntektsforhold (%) 2)	71,7	58,6	60,2
Total rentabilitet, annualisert (%) 3)	3,5	3,4	3,5
Egenkapitalavkastning, annualisert (%) 4)	5,4	13,8	8,8
Forvaltningskapital pr. årsverk	141.376	134.533	132.975
SOLIDITET			
Netto ansvarlig kapital	886.280	874.633	871.172
Beregningsgrunnlag kapitaldekning	3.673.498	4.107.583	3.804.209
Kapitaldekning i %	24,1	21,3	22,9
LR	12,1	12,2	12,2
LCR	171,9	142,2	153,8
NSFR	138,0	130,0	128,0
Mislighold i % av brutto utlån	1,6	4,3	1,6
Tap i % av brutto utlån (5)	0,8	-0,2	1,0
PERSONAL			
Antall årsverk ved utgangen av perioden	40	41	41

1) Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital i inneværende periode

2) Driftskostnader i prosent av netto renteinntekter

3) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

4) Egenkapitalavkastning er et beregnet snitt av akkumulert resultat over gjennomsnittlig egenkapital.

2020 er ikke direkte sammenlignbart med tidligere perioder grunnet overgang til IFRS.

5) Resultatført tap i perioden i prosent av brutto utlån på balansedagen.

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	1. halvår 2020	1.halvår 2019	Helår 2019
Renteinntekter og lignende inntekter		108.374	122.103	228.249	246.481	495.210
Rentekostnader og lignende kostnader		23.440	23.467	47.335	47.576	94.591
Netto renteinntekter		84.934	98.636	180.914	198.905	400.619
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		-643	2.634	6.785	8.383	20.057
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		23.112	23.515	47.962	48.339	96.121
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	2.963	-	2.963	3.664
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		6.655	185	5.006	847	(373)
Andre inntekter		545	528	899	915	1.660
Netto driftsinntekter		68.379	81.432	145.642	163.675	329.506
Lønn og andre personalkostnader		9.740	11.893	20.481	22.264	43.551
Andre driftskostnader		35.144	32.158	70.220	63.724	140.500
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		4.161	3.644	7.664	7.183	14.362
Sum driftskostnader		49.045	47.695	98.364	93.171	198.413
Resultat før tap og nedskrivninger		19.334	33.737	47.278	70.504	131.093
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 5	6.575	-1.475	26.488	18.721	34.716
Resultat før skatt		12.759	35.212	20.790	51.783	96.378
Skattekostnad		1.941	8.063	3.590	12.213	26.089
Periodens resultat		10.819	27.149	17.199	39.570	70.288
Totalresultat		10.819	27.149	17.199	39.570	70.288
Resultat per aksje i kr.		47,22	118,50	75,07	172,72	306,80

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1.762.859	1.233.672	1.290.662
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6	3.031.743	3.638.013	3.472.526
Rentebærende verdipapirer	Note 7	621.565	487.177	488.254
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	107.840	46.527	66.865
Immaterielle eiendeler		38.019	83.749	30.734
Andre eiendeler		93.010	26.712	102.929
Sum eiendeler		5.655.037	5.515.850	5.451.970
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		278.629	317.132	317.957
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.350.190	4.136.705	4.052.633
Annen gjeld		64.169	121.083	177.233
Avsetning for forpliktelser		17.984	-	-
Ansvarlig lånekapital	Note 8	90.036	140.000	140.000
Sum gjeld		4.801.008	4.714.920	4.687.823
Aksjekapital		229.100	229.100	229.100
Overkurs		81.000	81.000	81.000
Fondsobligasjonskapital		50.000	-	-
Annen innskutt egenkapital		202.168	202.168	202.168
Sum innskutt egenkapital		562.268	512.268	512.268
Opptjent egenkapital		291.760	288.662	251.879
Sum egenkapital		854.028	800.930	764.147
Sum gjeld og egenkapital		5.655.037	5.515.850	5.451.970

Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Balanse per 31. desember 2018	229.100	81.000		202.168	249.092	761.360
Periodens resultat	-	-	-	-	12.421	12.421
Balanse per 31. mars 2019	229.100	81.000	-	202.168	261.513	773.781
Periodens resultat					27.149	27.149
Balanse per 30. juni 2019	229.100	81.000	-	202.168	288.662	800.930
Balanse per 31. desember 2019	229.100	81.000	-	202.168	251.879	764.147
Prinsippendringer implementeringer IFRS 01.01.2020						
- IFRS 32 - Fondsobligasjon	-	-	50.000	-	-	50.000
- IFRS 9 - Tap på utlån til kunder	-	-	-	-	5.267	5.267
- IFRS 9 - Tap på ubenyttede kredittrammer	-	-	-	-	(6.603)	(6.603)
- IFRS 9 . Finansielle instrumenter til virkelig verdi	-	-	-	-	25.700	25.700
	-	-	-	-	-	-
Egenkapital per 1. januar 2020	229.100	81.000	50.000	202.168	276.243	838.511
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	(879)	(879)
Periodens resultat	-	-	-	-	6.381	6.381
Egenkapital per 31. mars 2020	229.100	81.000	50.000	202.168	281.744	844.012
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	(803)	(803)
Periodens resultat	-	-	-	-	10.819	10.819
Egenkapital per 30. juni 2020	229.100	81.000	50.000	202.168	291.760	854.028

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper mv.

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Eika Kredittdbanks selskapsregnskap ble utarbeidet etter NGAAP frem til utgangen av 2019. Regnskapene ble avlagt i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt gjeldende regnskapsstandarder. Selskapets virksomhet kommer inn under Finanstilsynets forskrifter om årsregnskap for 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 Kredittdbank selskapsregnskap 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 delårsrapport for første kvartal 2020 i egenkapitaloppstillingen og i note 9.

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.

Bruk av estimater og skjønn

Ved utarbeidelsen av regnskapet og anvendelse av valgte regnskaps-prinsipper 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 og verdsettelse av verdipapirer.

Note 2 - Finansiell risiko

Selskapet beregner og kvantifiserer risiko etter standardmetoden for kredittrisiko, og basismetoden for operasjonell risiko. Selskapets vesentligste risiko er kredittrisiko, hovedsakelig i forbindelse med objektsfinansiering og usikret kreditt knyttet til utstedelse av kredittkort. Overskuddslikviditet forvaltes gjennom investeringer i rentepapirer og bankplasseringer hvor risikoen anses å være lav. Vesentlige markedskorreksjoner vil dog påvirke selskapets resultat. Selskapet er videre eksponert for likviditetsrisiko, hovedsakelig knyttet til låneopptak i kapitalmarkedet og bevegelser i innskuddsporteføljen.

Usikkerheten knyttet til effektene av corona utbruddet er stort. Foreløpig ser selskapet størst effekt på brutto utlån som er betydelig redusert hvilket isolert sett reduserer kredittrisikoen i selskapet og forbedrer kapitaldekningen i selskapet. Selskapet forventer dog at tapene vil øke fremover som følge av Covid-19 og har dermed sett et behov for å overstyre sine IFRS 9 avsetningener. Det henvises for øvrig til selskapets årsrapport for 2019 for ytterligere omtale av risikoforholdene.

Note 3 – Segmentsrapportering

Banken har to segmenter, usikrede utlån og sikrede utlån. Usikrede utlån består av smålån og kredittkort, mens sikrede utlån består av leasing og salgspantlån til blant annet bil. Øvrig virksomhet er knyttet til forvaltning av overskuddslikviditet.

Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for regnskapet forøvrig. Eika Kredittdbank fordeler ikke skatt på segmentene. Bankens regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand. Fundingkostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov. Bankens virksomhet er i Norge.

Beløp i tusen kroner	Usikrede utlån				Sikrede utlån				Øvrig virksomhet				Totalt			
	2. kv. 2020	2. kv. 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019	2. kv. 2020	2. kv. 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019	2. kv. 2020	2. kv. 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019	2. kv. 2020	2. kv. 2019	1. halvår 2020	1. halvår 2019
Netto renteinntekter	75.899	80.066	155.182	163.236	13.998	15.870	27.683	30.945	(4.963)	2.700	(1.951)	4.724	84.934	98.636	180.914	198.905
Øvrige inntekter	(357)	6.007	6.874	12.013	-	64	87	127	6.915	239	5.729	968	6.558	6.310	12.690	13.108
Provisjonskostnader	21.529	21.178	44.868	43.329	1.284	1.368	2.500	2.772	299	969	594	2.238	23.112	23.515	47.962	48.339
Netto driftsinntekter	54.013	64.895	117.188	131.920	12.714	14.566	25.270	28.300	1.652	1.971	3.184	3.455	68.379	81.432	145.642	163.675
Driftskostnader	38.034	35.594	76.479	69.822	9.241	10.365	18.235	19.827	1.770	1.736	3.650	3.522	49.045	47.695	98.364	93.171
Tap på utlån mv.	6.993	(3.459)	22.417	14.828	(476)	1.890	3.939	3.708	58	94	132	185	6.575	(1.475)	26.488	18.721
Resultat før skatt	8.986	32.760	18.292	47.270	3.949	2.311	3.096	4.765	(176)	141	(598)	(252)	12.759	35.212	20.790	51.783
Skattekostnad									1.941	8.063	3.590	12.213	1.941	8.063	3.590	12.213
Resultat etter skatt	8.986	32.760	18.292	47.270	3.949	2.311	3.096	4.765	(2.116)	(7.922)	(4.189)	(12.465)	10.819	27.149	17.199	39.570
Brutto utlån	1.964.966	2.320.722	1.964.966	2.320.722	1.132.228	1.418.707	1.132.228	1.418.707	-	-	-	-	3.097.194	3.739.429	3.097.194	3.739.429
Nedskrivninger brutto utlån	51.808	80.979	51.808	80.979	13.644	20.437	13.644	20.437	-	-	-	-	65.452	101.416	65.452	101.416
Nedskrivning ubenyttede rammer og lånetilsagn	8.477	-	8.477	-	74	-	74	-	-	-	-	-	8.551	-	8.551	-

Note 4 – Kapitaldekning

Beløp i tusen kroner	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Aksjekapital	229.100	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000	81.000
Annen egenkapital	476.729	451.259	454.047
Sum Egenkapital eks. fondsobligasjon	786.829	761.359	764.147
Immaterielle eiendeler	(38.019)	(24.488)	(30.734)
Fradrag forsiktig verdsettelse	(728)	(533)	(535)
Fradrag etter særskilt vedtak	(1.802)	(1.706)	(1.706)
Ren kjernekapital	746.280	734.633	731.172
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Sum kjernekapital	796.280	784.633	781.172
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000	90.000
Sum ansvarlig kapital	886.280	874.633	871.172
Kredittrisiko			
Lokale og regionale myndigheter	207.308	186.472	216.223
Offentlig eide foretak	-	32	16
Institusjoner	413.192	261.049	266.477
Foretak	53.667	176.176	80.188
Massemarked	2.167.304	2.517.692	2.452.739
Forfalte engasjementer	54.111	240.161	84.883
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.164	12.163	11.164
Andeler i verdipapirfond	19.208	8.901	8.969
Egenkapitalposisjoner	80.478	271	20.271
Øvrige eiendeler	25.981	20.316	26.194
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	3.036.413	3.423.235	3.167.124
Operasjonell risiko	637.085	684.348	637.085
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.673.498	4.107.583	3.804.209
Ren kjernekapitaldekning	20,32 %	17,88 %	19,22 %
Kjernekapitaldekning	21,68 %	19,10 %	20,53 %
Kapitaldekningsprosent	24,13 %	21,29 %	22,90 %

Kapitalkrav for kredittrisiko beregnes etter standardmetoden og kapitalkrav for operasjonell risiko etter basismetoden. Selskapet er ikke underlagt krav til å beregne kapital for markedsrisiko i henhold til kapitalkravsforskriften da selskapets plasseringer ikke oppfyller kravet som stilles til en handelsportefølje. Selskapets plassering av overskuddslikviditet følger definisjonen for ordinær bankportefølje og rapporteres dermed som den av vanlig kapitaldekningsrapportering etter standardmetoden for kredittrisiko.

Note 5 – Nedskrivning, tap og mislighold

Underliggende utviklingen i utlånsporteføljen viser foreløpig ingen trend til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse, og fallende utlånsportefølje har isolert sett resultert i tilbakeføring av tapsavsetninger i 2.kvartal. Selskapet har siden nedstengingen av samfunnet den 12.mars innvilget ett større antall betalingslettelser til kunder på bedriftsmarked og personmarked til kunder 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 betalingslettelser 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 finanskrise 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 Selskapet fortsatt 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».

Nedskrivninger

Brutto utlån og ubenyttede rammer

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - Usikret	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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 til kunder - Usikret per 30.06.2020	1.676.200	249.204	39.562	1.964.966

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - Sikret	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2020	1.177.954	53.773	33.060	1.264.787
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 til kunder - Sikret per 30.06.2020	1.018.492	87.028	26.708	1.132.228

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Poster utenfor balansen - Ubenyttett kreditt og lånetilsagn	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån 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
Sum poster utenfor balansen per 30.06.2020	9.478.306	72.278	5.748	9.556.331

Nedskrivninger på utlån og ubenyttede rammer

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - Usikret	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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 engasjemente 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 utlån til kunder - Usikret per 30.06.2020	17.856	23.864	10.088	51.808

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - Sikret	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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 engasjemente 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 utlån til kunder - Sikret per 30.06.2020	2.966	3.101	7.576	13.644

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på poster utenfor balansen - Ubenyttede kreditter og lånetilsag	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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 engasjement 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 på poster utenfor balansen per 30.06.2020	5.607	2.945	-	8.551

Tap på utlån

	2. kvartal 2020	2. kvartal 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 gruppevis 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	6.575	-1.475	26.488	18.721	34.716

Mislighold

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte engasjement	48.309	160.108	56.588
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjementer	7.942	6.581	9.288
- Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatt	(17.663)	(76.379)	(70.650)
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer	38.588	90.310	(4.774)

Note 6 – Utlån til kunder

	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	27.448
Sum brutto utlån	3.097.193	3.739.428	3.546.335
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	3.472.527

Note 7 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi - verdsettelseshiarki

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	52.360	52.360
Obligasjoner og sertifikater	-	621.565	-	621.565
Verdipapirfond	-	55.480	-	55.480
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	677.045	52.360	729.405
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse	47.609			
Realisert gevinst/tap	-			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	4.751			
Urealisert gevinst/tap ført over utvidet resultat	-			
Investering	-			
Salg	-			
Utgående balanse	52.360			
30.06.2019				Total
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				621.565
Verdipapirfond til virkelig verdi				55.480
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp				1.802
Sum verdipapirer				678.846
31.03.2019				Total
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				469.062
Verdipapirfond til virkelig verdi				44.390
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp				1.802
Sum verdipapirer				515.254
31.12.2019				Total
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				488.254
Verdipapirfond til virkelig verdi				44.888
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp				21.977
Sum verdipapirer				555.119

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 observerbare 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.

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

Note 8 – Ansvarlig lånekapital

Beløp i tusen kroner	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2020	30.06.2020	30.06.2019	Rentebetingelser
Ansvarlig lånekapital							
NO0010823453	26.06.2018	26.26.2028	90.000	90.036	90.000	90.000	3M Nibor + 3,25%
Sum ansvarlig lånekapital				90.036	90.000	90.000	

Ansvarlig obligasjonslån NO00 10823453 har innløsningsrett for utsteder, første gang 26.06 2023.

Endringer i perioden	Balanse 31.12.2019	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.03.2020
Ansvarlig lånekapital	90.000	-	-	36	90.036
Sum ansvarlig lånekapital	90.000	-	-	36	90.036

Note 9 – Overgang til IFRS

Klassifisering av finansielle instrumenter

Balanse - Finansielle eiendeler

Beløp i tusen kroner	Balanseført 31.12.2019		Ny måling	Balanseført
	NGAAP	Reklassifisering		01.01.2020 IFRS 9
Amortisert kost				
Kontanter og fordringer i Norges Bank	54.008	(54.008)	-	-
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1.236.654	54.409	-	1.291.063
Utlån til og fordringer på kunder	3.472.526	6.107	7.023	3.485.656
Sum finansielle eiendeler målt amortisert kost	4.763.188	6.508	17.023	4.776.719
Virkelig verdi over resultatet				
Obligasjoner og andre rentepapirer med fast avkastning	488.254	1.929	-	490.183
Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	66.865	-	25.632	92.497
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	555.119	1.929	25.604	582.680
Ikke-finansielle eiendeler				
Utsatt skattefordel	69.697	-	-	69.697
Andre immatrielle eiendeler	30.734	-	-	30.734
Andre eiendeler	1.078	-	-	1.078
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	32.154	(8.439)	-	23.715
Sum ikke-finansielle eiendeler	133.663	-	-	125.224

Balanse - Finansielle forpliktelser

Beløp i tusen kroner	Balanseført	Reklassifisering	Verdijustering	Balanseført
Amortisert kost				
Gjeld til kredittinstitusjoner	317.957	683	-	318.640
Innskudd fra kunder	4.052.633	-	-	4.052.633
Ansvarlig lånekapital	90.000	51	-	90.051
Annen gjeld	12.000	-	-	12.000
Fondsobligasjon	50.000	(50.000)	-	-
Andre avsetninger for forpliktelser	-	-	8.804	8.804
Sum finansielle forpliktelser målt amortisert kost	4.522.590	-	8.804	4.482.128
Ikke finansielle forpliktelser				
Betalbar skatt	13.949	-	-	13.949
Annen gjeld	101.051	-	-	101.051
Påløpte kostnader og mottatt, ikke opptjente inntekter	50.231	(734)	-	49.497
Sum ikke-finansielle forpliktelser	165.231	-	-	164.497

Overgang 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	1.236.654	Amortisert kost	1.237.055
Utlån til kunder	Amortisert kost	3.472.526	Amortisert kost	3.485.656
Verdipapirer - rentepapirer	Virkelig verdi	488.254	Virkelig verdi over resultatet	490.183
Verdipapirer - rentefond	Virkelig verdi			
Verdipapirer - egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	-	Virkelig verdi over resultatet	-
Totalt		5.251.442		5.266.902

Reklassifisering og ny måling

Åpningsbalanse 1.1.2020

	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	Sum
Eiendeler					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1.291.063	-	-	-	1.291.063
Utlån til og fordringer på kunder	3.485.656	-	-	-	3.485.656
Rentebærende papirer	-	490.184	-	-	490.184
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	92.497	-	-	92.497
Immaterielle eiendeler	-	-	-	30.734	30.734
Andre eiendeler	-	-	-	94.490	94.490
Sum eiendeler	4.776.719	582.681	-	125.224	5.484.624
Forpliktelser					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	318.640	-	-	-	318.640
Innskudd fra kunder	4.052.633	-	-	-	4.052.633
Annen gjeld	12.000	-	-	150.549	162.549
Avsetning for forpliktelser	8.804	-	-	13.436	22.240
Ansvarlig lånekapital	90.051	-	-	-	90.051
Sum forpliktelser	4.482.128	-	-	163.985	4.646.113

Overgangseffekt tap på utlån

Tapsavsetninger utlån	31.12.2019	01.01.2020 IFRS 9			Sum IFRS 9
	NGAAP	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kunder	73.808	16.432	30.065	20.288	66.785
Tapsavsetninger IFRS 9 IB 01.01.2020		16.432	30.065	20.288	66.785

Tapsavsetninger utenom balanse poster	31.12.2019	01.01.2020 IFRS 9			Sum IFRS 9
	NGAAP	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Tapsavsetning ubenyttede kredittrammer	-	5.757	2.963	-	8.720
Tapsavsetning på lånetilsagn		83	-	-	83
Tapsavsetninger IFRS 9 IB 01.01.2020		5.840	2.963	-	8.804

eika.

Tlf: +47 22 87 81 00
E-post: post@eika.no
Parkveien 61
P.b 2349 Solli
0201 Oslo

www.eika.no