



Eika Kredittbank

1.kvartal 2021

eika.

Rapport 1. kvartal 2021

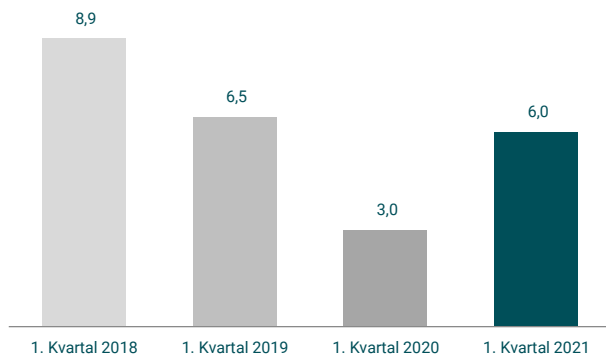
Eika Kredittdbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS og gjennom det, en del av Eika Alliansen, bestående av Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og en rekke selvstendige lokalbanker. Selskapets målsetting er å støtte lokalbankene gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger. Eika Kredittdbanks 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 første kvartal på 16 millioner kroner, mot 8 millioner kroner tilsvarende periode i fjor. Resultatøkningen som følge av hovedsakelig lavere tap og driftskostnader. Resultatet for kvartalet er fortsatt påvirket av koronasituasjonen med lavere kortomsetning i hovedsak i utlandet og nedgang i rentebærende kreditt. Resultat etter skatt i kvartalet på 12 millioner kroner ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon på 6,0 prosent (3,0).

Egenkapitalavkastning

Prosent



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

Netto renteinntekter var for første kvartalet 81 millioner kroner (96). Nedgangen skyldes lavere inntekter fra revolverende kreditt, lavere gebyrinntekter samt lavere inntekter som følge av utfasing av leasingporteføljen. Lavere rentenivå bidro til lavere rentekostnader i kvartalet. Når det gjelder rentenedsettelse på innskudd fra kunder gjør varslingsfristene at det tar noe tid før rentenedsettelse får resultat effekt.

Provisjonsinntektene gikk betydelig ned i første kvartal sammenlignet med fjoråret. Hovedsaken til dette er lavere kredittkortbruk. Bortfall av utlandsomsetningen gav en vesentlig reduksjon i interchange- og valutavekslingsinntekter.

Lavere provisjonskostnader må ses i sammenheng med lavere revolverende kreditt.

Det er kun mindre endringer i verdiutviklingen i selskapets verdipapirportefølje i kvartalet.

Driftskostnadene utgjør 46 millioner kroner i kvartalet sammenlignet med 49 millioner kroner i 2020. Nedgangen i kostnader skyldes i hovedsak lavere avskrivninger grunnet nedskrivning av immaterielle eiendeler i fjerde kvartal i fjor og lavere kostnader knyttet til kundesenter grunnet lavere aktivitetsnivå innenfor kortområdet i kvartalet.

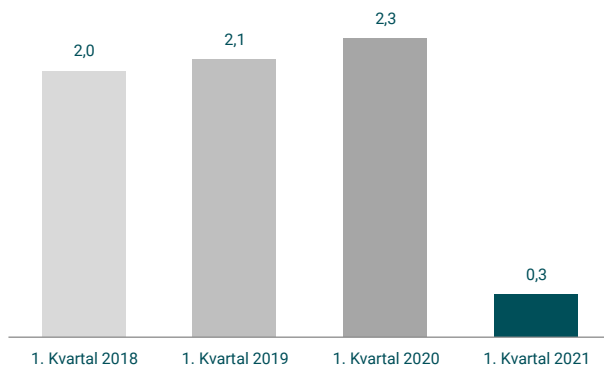
Tapskostnadene i kvartalet var på 2 millioner kroner (20). Nedgangen i kvartalet har sammenheng med nedgangen i utlånsportefølje og positiv utvikling i PD. I tillegg ble det gjort en tilleggsavsetning i første kvartal i fjor grunnet koronapandemien.

Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser foreløpig ingen tegn til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse. Videre er de aller fleste kundene som fikk innvilget betalingslettelser tilbake på ordinær betalingsplan. Erfaringer fra tidligere kriser tilsier imidlertid at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs.

Det er fortsatt stor usikkerhet knyttet til utviklingen av norsk økonomi som følge av koronapandemien. Flere bransjer opplever endring i kundeadfærd og arbeidsledigheten er fortsatt på ett vesentlig høyere nivå enn før pandemien. Denne usikkerhet har medført at selskapet valgt å beholde tilleggsavsetning på 17 millioner kroner knyttet til koronapandemien.

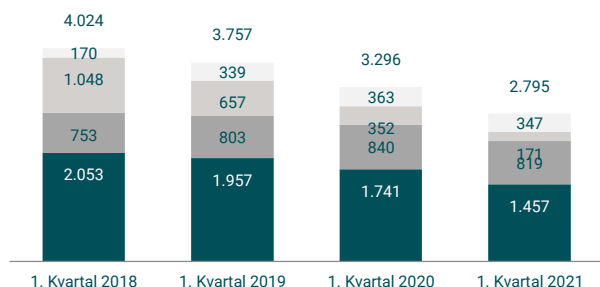
Tap i forhold til brutto utlån

Prosent



Misligholdte engasjementer er redusert til 43 millioner kroner fra 63 millioner kroner på samme tidspunkt i fjor som følge av forward flow avtale og nedgang i revolverende kreditt. Ved utgangen av første kvartal utgjorde netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer 1,0 prosent av brutto utlånsporteføljen. Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer var på 29 millioner kroner (43).

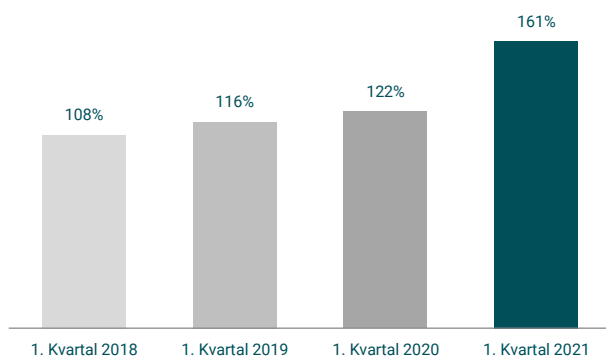
Brutto utlån Millioner kroner



Utlånsporføljen er redusert med 502 millioner kroner siste 12 måneder. Brutto utlån utgjorde 2,8 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet. Redusert kredittkortomsättning og raskere nedbetaling av kredittkortgjeld som følge av Covid-19-utbruddet har gitt en nedgang i kortporteføljen. I tillegg er det solgt porteføljer av misligholdte lån. Til sammen har dette gitt en nedgang i kortporteføljen med 284 millioner kroner. Utfasing av leasing- porteføljen har redusert den samlede utlånsporføljen med 181 millioner kroner. Den ønskede veksten innenfor salgspantlån og smålån har uteblitt. Nedgang i brutto utlån innenfor disse porteføljer var på 36 millioner kroner.

Selskapets likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner. Innskudd fra kunder økte med 490 millioner kroner i løpet av siste 12 måneder. Ved utgangen av første kvartal var innskuddsdekningen på 161 prosent (122). Selskapet har i kvartalet delvis refinansiert et forfall på 250 millioner kroner gjennom at ta opp et nytt lån på 150 millioner kroner. Selskapet har ved utgangen av første kvartal i år balanseført likviditet på i overkant av 2,8 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 1,5 milliarder kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,3 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.

Innskuddsdekning Prosent

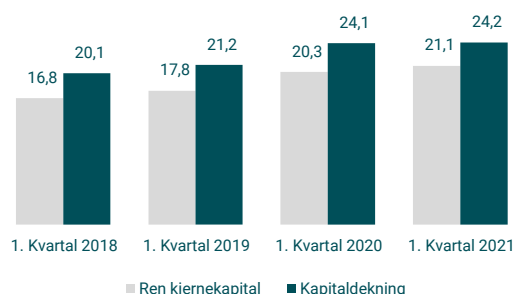


Risikoforhold og kapitaldekning

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 kredittisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Selskapet tilfredsstillende kravet til forsvarlig kapitaldekning basert på virksomheten per 31. mars 2021.

Ren kjernekapitaldekning var på 21,1 prosent og kapitaldekningen på 24,2 prosent per 31. mars 2021. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst og den samlede kapitalsituasjonen 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 kredittisiko, hovedsakelig i forbindelse med objektsfinansiering, usikret kreditt knyttet til smålån og utstedelse av kredittkort. Selskapet har videre kredittisiko knyttet til investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

Det henvises til selskapets årsrapport for 2020 for ytterligere omtale av risikoforholdene.

Hendelser etter balansedagen

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

Utsiktene fremover

I desember 2020 besluttet bankene i Eika Alliansen å bytte leverandør av kjernebanktjenester fra SDC til TietoEvry. Eika Kredittebank har som følge av denne beslutningen sagt opp sin avtale med SDC i fjerde kvartal 2020 og samtidig undertegnet en ny avtale med TietoEvry. Selskapet tar sikte på en konvertering i andre kvartal 2022. Etter konverteringen vil Eika Kredittebank i større grad kunne dra nytte av fellesutvikling av standardløsninger som gjøres for alle norske banker som bruker TietoEVRY. Dette vil gi en bedre kostnadseffektivitet og raskere «time to market» for disse løsningene, enn når Eika Kredittebank utvikler disse på egen hånd.

Eika Kredittdbank 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 kundeogrupper. 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. Koronapandemien har styrket troen på trygghetens tid ytterligere, og løsninger skreddersydd etter lokalbankenes ønske om trygghet og transparens vil ventelig også tiltrekke seg andre kundeogrupper og nye samarbeidspartnere for selskapet.

Varigheten av koronapandemien vil være avgjørende for hvor store effektene blir for banken isolert og for samfunnet totalt sett. Selskapet forventer at det vil ta tid før kredittkortkundene igjen får samme bruksmønster som før koronautbruddet med hensyn til flyreiser, overnattinger og restaurant besøk m.v.

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 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 selvbetjening. 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 Kredittdbank 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 for selskapets videre utvikling.

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 Kredittdbank vil delta aktivt i dette arbeidet.

Oslo, 10.mai 2021
Styret i Eika Kredittdbank AS

Sverre V. Kaarbøe
Styrets leder

Eirik Kavli
Styremedlem

Rune Brunborg
Styremedlem

Ola Jerkø
Styrets nestleder

Åse Kjersti Øverdal
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Anna-Karin Granmo-Fransèn
Ansattes representant

Terje Gromholt
Adm.direktør

Nøkkeltall

Beløp i tusen kroner	1.kvartal 2021	1.kvartal 2020	2020
BALANSEUTVIKLING			
Brutto utlån til kunder	2.794.503	3.296.330	2.930.141
Innskudd fra kunder	4.499.844	4.009.697	4.478.800
Gjeld til kredittinstitusjoner	183.500	268.895	278.355
Ansvarlig lånekapital	90.046	90.054	90.028
Egenkapital	835.878	844.012	824.120
Forvaltningskapital	5.698.352	5.391.692	5.763.484
RENTABILITET OG LØNNSOMHET			
Rentenetto, annualisert (%) 1)	5,6	7,0	6,1
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	1,5	1,8	1,7
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	3,2	3,6	4,3
Kostnad-/inntektsforhold (%) 2)	70,9	63,8	91,5
Total rentabilitet, annualisert (%) 3)	0,9	0,5	-0,2
Egenkapitalavkastning, annualisert (%) 4)	6,0	3,0	-1,4
Forvaltningskapital pr. årsverk	135.675	131.505	137.226
SOLIDITET			
Netto ansvarlig kapital	857.025	889.726	859.207
Beregningsgrunnlag kapitaldekning	3.544.529	3.689.254	3.641.311
Kapitaldekning i %	24,18	24,10	23,63
LCR	11,6	12,6	11,5
NSFR	173,3	180,9	180,0
Mislighold i % av brutto utlån	137,1	127,0	133,2
Tap i % av brutto utlån (5)	1,5	1,6	1,3
	0,3	2,3	1,4
PERSONAL			
Antall årsverk ved utgangen av perioden (6)	42	41	42

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.

6) Antall årsverk inkluderer kun faste ansatte

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	1. kvartal 2021	1.kvartal 2020	Helår 2020
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		90.935	117.055	417.731
Renteinntekter målt til virkelig verdi		3.683	2.820	10.037
Rentekostnader og lignende kostnader		13.969	23.895	83.849
Netto renteinntekter		80.649	95.980	343.919
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		914	7.427	7.790
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		21.218	24.850	93.730
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	-	16.297
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		49	(1.649)	(11.549)
Andre inntekter		3.762	354	1.897
Netto driftsinntekter		64.155	77.263	264.622
Lønn og andre personalkostnader		10.194	10.741	39.735
Andre driftskostnader		33.341	35.075	160.126
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		1.974	3.503	42.181
Sum driftskostnader		45.509	49.319	242.043
Resultat før tap og nedskrivninger		18.646	27.944	22.579
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 5	2.288	19.913	40.040
Resultat før skatt		16.358	8.031	(17.461)
Skattekostnad		3.906	1.650	(6.151)
Periodens resultat		12.452	6.381	(11.310)
Totalresultat		12.452	6.381	(11.310)
Resultat per aksje i kr.		51,32	24,01	(60,87)

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1.502.665	1.445.927	1.581.385
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6	2.738.412	3.224.880	2.868.443
Rentebærende verdipapirer	Note 7	1.152.289	491.281	1.007.290
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	193.455	93.156	193.195
Immaterielle eiendeler		14.757	35.521	14.767
Andre eiendeler		96.773	100.927	98.404
Sum eiendeler		5.698.352	5.391.692	5.763.484
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		183.500	268.895	278.676
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.499.844	4.009.697	4.478.800
Annen gjeld		77.888	162.536	83.397
Avsetning for forpliktelser		11.197	16.498	8.462
Ansvarlig lånekapital	Note 8	90.046	90.054	90.028
Sum gjeld		4.862.474	4.547.680	4.939.364
Aksjekapital		229.100	229.100	229.100
Overkurs		81.000	81.000	81.000
Fondsobligasjonskapital		50.000	50.000	50.000
Annen innskutt egenkapital		202.168	202.168	202.168
Sum innskutt egenkapital		562.268	562.268	562.268
Opptjent egenkapital		273.610	281.744	261.853
Sum egenkapital		835.878	844.012	824.120
Sum gjeld og egenkapital		5.698.352	5.391.692	5.763.484

Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31. desember 2019	229.100	81.000	-	202.168	251.880	764.147
Prinsippendringer implemteringer 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	276.244	838.511
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	3.080	3.080
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	(3.080)	(3.080)
Periodens resultat	-	-	-	-	(14.391)	(14.391)
Egenkapital per 31. 12 2020	229.100	81.000	50.000	202.168	261.853	824.120
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	(694)	(694)
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	-	-
Periodens resultat	-	-	-	-	12.452	12.452
Egenkapital per 31. 03 2021	229.100	81.000	50.000	202.168	273.611	835.878

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper mv.

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

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 er utarbeidet 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. Regnskapsprinsippene er beskrevet i note til årsrapporten for 2020.

Selskapet har ingen avtaler som går inn under IFRS 16 - leieavtaler

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 2020 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. Banken regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand. Fundingkostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov. Banken har kun virksomhet i Norge.

Beløp i tusen kroner	1. kv. 2021	1. kv. 2020	1. kv. 2021	1. kv. 2020	1. kv. 2021	1. kv. 2020	1. kv. 2021	1. kv. 2020
Netto renteinntekter	66.975	79.282	13.215	13.685	459	3.013	80.649	95.980
Øvrige inntekter	1.399	7.620	3.287	87	39	(1.574)	4.725	6.133
Provisjonskostnader	19.819	23.339	1.074	1.216	325	295	21.218	24.850
Netto driftsinntekter	48.555	63.563	15.428	12.556	172	1.144	64.155	77.263
Driftskostnader	36.292	39.117	7.285	8.247	1.932	1.955	45.509	49.319
Tap på utlån mv.	3.651	15.424	(1.362)	4.489	(1)	-	2.288	19.913
Resultat før skatt	8.612	9.022	9.505	(180)	(1.759)	(811)	16.358	8.031
Skattekostnad					3.906	1.650	3.906	1.650
Resultat etter skatt	8.612	9.022	9.505	(180)	(5.665)	(2.461)	12.452	6.381
Brutto utlån	1.804.197	2.104.005	990.306	1.192.325	-	-	2.794.503	3.296.330
Nedskrivinger brutto utlån	44.264	57.470	11.828	13.980	-	-	56.092	71.450
Nedskrivning ubenyttede rammer og lånetilsagn	6.942	8.021	101	68			7.043	8.089

Note 4 – Kapitaldekning

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.

Beløp i tusen kroner	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Aksjekapital	229.100	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000	81.000
Annen egenkapital	463.326	477.531	464.020
Sum Egenkapital eks. fondsobligasjon	773.426	787.631	774.120
Immaterielle eiendeler	(14.757)	(35.521)	(14.767)
Fradrag forsiktig verdsettelse	(1.307)	(583)	(1.168)
Fradrag etter særskilt vedtak	(1.802)	(1.801)	(1.802)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	(5.005)		(5.036)
Fradrag for utsatt skattefordel over 10% grensen	(1.252)		(1.299)
Ren kjernekapital	749.304	749.726	750.048
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	(32.279)	-	(30.842)
Sum kjernekapital	767.025	799.726	769.207
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000	90.000
Sum ansvarlig kapital	857.025	889.726	859.207
Kredittrisiko			
Stater og sentralbanker	-	-	3.600
Lokale og regionale myndigheter	227.863	207.400	238.579
Offentlig eide foretak	0	2	1
Institusjoner	505.469	297.446	486.705
Foretak	39.077	63.635	53.545
Massemarked	1.986.464	2.291.201	2.059.259
Forfalte engasjementer	43.713	59.946	58.058
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.199	16.030	15.187
Andeler i verdipapirfond	43.175	8.968	45.062
Egenkapitalposisjoner	75.629	76.395	76.135
Øvrige eiendeler	26.257	31.146	23.495
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	2.962.845	3.052.169	3.059.627
Operasjonell risiko	581.685	637.085	581.685
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.544.529	3.689.254	3.641.311
Ren kjernekapitaldekning	21,1 %	20,3 %	20,6 %
Kjernekapitaldekning	21,6 %	21,7 %	21,1 %
Kapitaldekningsprosent	24,2 %	24,1 %	23,6 %

Note 5 – Nedskrivning, tap og mislighold

Fallende utlånsportefølje og bedring i PD gjennom første kvartal 2021 har resultert i tilbakeføring av tapsavsetninger i kvartalet. Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser foreløpig ingen tegn til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse. Videre er de aller fleste kundene som fikk innvilget betalingslettelser i første halvår 2020 tilbake på ordinær betalingsplan. Erfaringer fra tidligere kriser tilsier imidlertid at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs.

Det er fortsatt stor usikkerhet knyttet til utviklingen av norsk økonomi som følge av koronapandemien. Flere bransjer opplever endring i kundeadfærd og arbeidsledigheten er fortsatt på et vesentlig høyere nivå enn før pandemien. Denne usikkerhet har medført at selskapet valgt å beholde tilleggsavsetning på 17 millioner kroner knyttet til koronapandemien.

Da det foreløpig ikke er en vesentlig økning i mislighold eller restanse, forventer Selskapet fortsatt at usikkerheten er knyttet til kunder som enda ikke har migrert mellom steg. Tilleggsavsetningen er derfor knyttet fremst opp mot utlån i steg 1 med 12 millioner kroner og steg 2 med 5 millioner kroner og inngår i nedskrivningene per 01.01.2021.

Nedskrivninger

31.03.2021

Brutto utlån og ubenyttede rammer

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2021	2.589.372	285.991	54.777	2.930.140
Tilgang nye engasjementer i perioden	190.690	8.735	1.054	200.479
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(79.699)	86.461	-	6.761
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(63.194)	-	1.708	(61.486)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(18.061)	14.135	(3.926)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2.796	(3.004)	(208)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.859	-	(2.047)	(188)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	69.342	(92.634)	-	(23.291)
Avgang engasjementer i perioden	(49.129)	(5.506)	(15.829)	(70.465)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(165.791)	(9.366)	(8.156)	(183.313)
Brutto utlån til kunder - Per 31.03.2021	2.493.450	258.415	42.638	2.794.503

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - Usikret	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2021	1.631.906	236.168	30.766	1.898.840
Tilgang nye engasjementer i perioden	79.805	5.229	215	85.249
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(53.578)	62.613	-	9.035
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(21.529)	-	1.557	(19.972)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(13.634)	11.938	(1.696)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2.010	(2.068)	(57)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	537	-	(717)	(180)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	54.299	(74.502)	-	(20.204)
Avgang engasjementer i perioden	(23.700)	(4.679)	(15.014)	(43.393)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(94.392)	(6.165)	(2.867)	(103.425)
Brutto utlån til kunder - Usikret per 31.03.2021	1.573.347	207.040	23.810	1.804.197

Brutto utlån til kunder - Sikret	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2021	957.465	49.823	24.011	1.031.300
Tilgang nye engasjementer i perioden	110.885	3.506	839	115.230
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(26.121)	23.848	-	(2.273)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(41.666)	-	151	(41.515)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(4.428)	2.197	(2.231)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	786	(936)	(151)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.323	-	(1.330)	(7)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	15.044	(18.131)	-	(3.088)
Avgang engasjementer i perioden	(25.429)	(828)	(815)	(27.072)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(71.399)	(3.201)	(5.289)	(79.888)
Brutto utlån til kunder - Sikret per 31.03.2021	920.102	51.375	18.828	990.306

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2021	9.421.025	61.971	1.535	9.484.531
Tilgang nye engasjementer i perioden	126.207	990	-	127.197
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(33.114)	23.306	-	(9.808)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(112)	-	76	(37)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(857)	725	(132)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	285	(223)	62
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	379	-	(258)	121
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	53.573	(37.017)	-	16.556
Avgang engasjementer i perioden	(97.771)	(2.191)	(566)	(100.529)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	102.996	3.067	35	106.098
Sum poster utenfor balansen per 31.03.2021	9.573.181	49.554	1.324	9.624.059

Nedskrivninger på utlån og ubenyttede rammer

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2021	20.050	25.572	16.075	61.698
Tilgang nye engasjementer i perioden	770	586	442	1.798
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(830)	4.556	-	3.726
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(234)	-	417	183
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.918)	3.090	1.171
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	314	(557)	(244)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	27	-	(366)	(339)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	894	(4.454)	-	(3.560)
Avgang engasjementer i perioden	(219)	(473)	(3.714)	(4.406)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1.121)	(983)	(1.832)	(3.936)
Nedskrivninger utlån til kunder - Per 31.03.2021	19.337	23.200	13.555	56.092

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - Usikret	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2021	17.086	23.742	8.038	48.866
Tilgang nye engasjementer i perioden	690	459	68	1.217
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(774)	3.931	-	3.157
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(195)	-	375	180
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.766)	2.732	966
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	276	(465)	(189)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	21	-	(195)	(174)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	840	(3.891)	-	(3.052)
Avgang engasjementer i perioden	(190)	(436)	(3.330)	(3.956)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(940)	(890)	(921)	(2.751)
Nedskrivninger utlån til kunder - Usikret per 31.03.2021	16.537	21.425	6.302	44.264

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - Sikret	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2021	2.964	1.830	8.037	12.832
Tilgang nye engasjementer i perioden	80	127	374	581
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(55)	625	-	569
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(39)	-	42	3
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(152)	358	205
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	38	(92)	(54)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	6	-	(171)	(165)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	54	(562)	-	(508)
Avgang engasjementer i perioden	(29)	(37)	(384)	(450)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(181)	(93)	(911)	(1.185)
Nedskrivninger utlån til kunder - Sikret per 31.03.2021	2.800	1.775	7.253	11.828

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2021	5.197	2.509	-	7.706
Tilgang nye engasjementer i perioden	230	34	-	264
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(198)	767	-	569
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(3)	-	-	(3)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(62)	-	(62)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	18	-	18
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	6	-	-	6
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	374	(1.220)	-	(846)
Avgang engasjementer i perioden	(103)	(83)	-	(186)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(444)	21	-	(423)
Sum poster utenfor balansen per 31.03.2021	5.059	1.984	-	7.043

31.03.2020

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	(92.754)	102.644	-	9.890
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(5.446)	-	5.648	201
Overføringer fra steg 2 til steg 1	70.515	(93.051)	-	(22.536)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(28.454)	29.497	1.042
Overføringer fra steg 3 til steg 1	953	-	(1.618)	(665)
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	3.675	(3.984)	(309)
Tilgang nye engasjementer i perioden	69.360	2.975	-	72.335
Avgang engasjementer i perioden	(41.151)	(4.967)	(30.337)	(76.456)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(167.747)	(2.500)	(633)	(170.879)
Brutto utlån til kunder - Usikret per 31.03.2020	1.801.588	251.424	47.266	2.100.279

	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	(38.925)	35.967	-	(2.958)
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(1.147)	-	1.123	(24)
Overføringer fra steg 2 til steg 1	18.314	(20.277)	-	(1.963)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(4.898)	4.281	(617)
Overføringer fra steg 3 til steg 1	2.512	-	(3.009)	(497)
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	2.272	(2.570)	(298)
Tilgang nye engasjementer i perioden	77.306	735	-	78.041
Avgang engasjementer i perioden	(51.747)	(3.955)	(3.768)	(59.470)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(77.296)	(2.289)	(1.364)	(80.950)
Brutto utlån til kunder - Sikret per 31.03.2020	1.106.971	61.328	27.753	1.196.052

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Poster utenfor balansen - Ubenyttet 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	(64.118)	53.369	-	(10.749)
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(401)	-	371	(29)
Overføringer fra steg 2 til steg 1	72.153	(52.707)	-	19.445
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(1.545)	1.393	(151)
Overføringer fra steg 3 til steg 1	1.008	-	(574)	433
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	566	(358)	208
Tilgang nye engasjementer i perioden	165.066	801	-	165.867
Avgang engasjementer i perioden	(606.429)	(1.796)	(4.764)	(612.988)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	135.487	1.385	21	136.893
Sum poster utenfor balansen per 31.03.2020	9.541.428	84.302	4.133	9.629.863

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	(1.546)	6.930	-	5.384
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(149)	-	1.443	1.294
Overføringer fra steg 2 til steg 1	1.543	(5.533)	-	(3.990)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(3.817)	6.751	2.934
Overføringer fra steg 3 til steg 1	33	-	(408)	(376)
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	569	(923)	(355)
Tapsavsetning på nye engasjementene i perioden	638	399	-	1.037
Tapsavsetning på avgang engasjementene i perioden	(391)	(532)	(6.866)	(7.790)
Endret tapsavsetning for engasjementene som ikke er migrert	4.165	230	(182)	4.213
Nedskrivninger utlån til kunder - Usikret per 31.03.2020	19.645	26.199	11.626	57.470

	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	(136)	1.479	-	1.343
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(10)	-	133	123
Overføringer fra steg 2 til steg 1	77	(773)	-	(696)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(252)	528	276
Overføringer fra steg 3 til steg 1	41	-	(596)	(555)
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	97	(211)	(114)
Tapsavsetning på nye engasjementene i perioden	29	34	-	63
Tapsavsetning på avgang engasjementene i perioden	(38)	(108)	(811)	(957)
Endret tapsavsetning for engasjementene som ikke er migrert	2.248	80	502	2.830
Nedskrivninger utlån til kunder - Sikret per 31.03.2020	3.291	2.668	8.021	13.980

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på poster utenfor balansen - Ubenyttede kreditter og lånetilsa	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	(356)	1.402	-	1.046
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(9)	-	-	(9)
Overføringer fra steg 2 til steg 1	494	(1.426)	-	(931)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(117)	-	(117)
Overføringer fra steg 3 til steg 1	15	-	-	15
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	44	-	44
Tapsavsetning på nye engasjementene i perioden	349	22	-	371
Tapsavsetning på avgang engasjementene i perioden	(418)	(65)	-	(483)
Endret tapsavsetning for engasjementene som ikke er migrert	(567)	(85)	-	(652)
Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 31.03.2020	5.350	2.739	-	8.089

Tap på utlån

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Helår 2020
Periodens endring i individuelle nedskrivninger for verdifall		897	
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	-	-	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	(713)	(496)	(3.382)
Ekstra avsetning knyttet til Covid - 19*	-	7.000	7.000
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	(2.372)	(1.198)	(4.493)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	(2.520)	(1.539)	(4.213)
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	(663)	(713)	(1.098)
Konstaterte tap i perioden	17.353	33.084	95.731
Inngang på tidligere konstaterte tap	(8.796)	(17.122)	(49.505)
Sum	2.287	19.913	40.040

*I forbindelse med overgangen til IFRS den 1.1.2020 ble det gjort en avsetning på 10 millioner kroner knyttet til koronapandemien. Det ble avsatt ytterligere 7 millioner kroner i 2020, slik at selskapet hadde ved utgangen av 2020 en tilleggsavsetning på 17 millioner kroner knyttet til koronapandemien.

Mislighold

Beløp i tusen kroner	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
90 dagers mislighold	30.978	53.911	38.707
Andre misligholdte engasjementer	11.661	9.045	16.071
Sum misligholdte engasjementer	42.638	62.956	54.777
-Nedskrivninger på mislighold	(13.555)	(19.647)	(16.075)
Sum netto mislighold	29.084	43.309	38.702

MISLIGHOLDTE LÅN - ALDERSFORDELING

Usikret

Beløp i tusen kroner	31.03.2021	%-vis fordeling	31.03.2020	%-vis fordeling	31.12.2020	%-vis fordeling
Ikke forfalte utlånsengasjement	1.618.599	89,7 %	1.817.719	89,6 %	1.701.455	89,6 %
1-30 dager	118.153	6,5 %	167.436	6,2 %	117.931	6,2 %
31-60 dager	38.613	2,1 %	59.793	2,4 %	44.910	2,4 %
61-89 dager	9.619	0,5 %	19.418	0,5 %	8.720	0,5 %
90 dager og over	19.214	1,1 %	39.638	1,4 %	25.825	1,4 %
Sum brutto utlån	1.804.197	100 %	2.104.005	100 %	1.898.840	100 %

Sikret

Beløp i tusen kroner	31.03.2021	%-vis fordeling	31.03.2020	%-vis fordeling	31.12.2020	%-vis fordeling
Ikke forfalte utlånsengasjement	922.587	93,2 %	906.126	76,0 %	953.758	92,5 %
1-30 dager	48.861	4,9 %	218.790	18,3 %	56.232	5,5 %
31-60 dager	5.651	0,6 %	25.795	2,2 %	6.389	0,6 %
61-89 dager	1.444	0,1 %	14.502	1,2 %	2.039	0,2 %
90 dager og over	11.763	1,2 %	27.111	2,3 %	12.881	1,2 %
Sum brutto utlån	990.306	100,0 %	1.192.325	100,0 %	1.031.300	100,0 %

Note 6 – Utlån til kunder

Beløp i tusen kroner	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Personkunder	2.546.410	2.866.590	2.642.409
Finansiell sektor	217	90	196
Offentlig forvaltning	2	106.244	277
Primærnæringer	74.150	55.576	84.146
Industri	34.810	84.091	39.218
Bygg og anleggsvirksomhet	36.434	49.501	45.990
Varehandel, hotell og restaurant	29.955	-	35.839
Transport og kommunikasjon	36.659	67.464	38.407
Forretningsmessig tjenesteyting	12.014	25.728	15.413
Annen tjenesteyting	23.853	40.982	28.246
Sum brutto utlån til kunder	2.794.503	3.296.330	2.930.141
Steg 1 nedskrivninger	(19.337)	(22.936)	(20.050)
Steg 2 nedskrivninger	(23.200)	(28.867)	(25.572)
Steg 3 nedskrivninger (individuelle og gruppevise nedskrivninger i 2019)	(13.555)	(19.647)	(16.075)
Sum netto utlån til kunder	2.738.412	3.224.880	2.868.443

Note 7 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi - verdsettelseshierki

Ffinansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

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	-	-	41.186	41.186
Obligasjoner og sertifikater	-	1.152.289	-	1.152.289
Verdipapirfond	-	152.269	-	152.269
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.304.558	41.186	1.345.744

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	41.693
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	- 507
Utgående balanse	41.186

31.03.2021

Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	1.152.289	Total
Verdipapirfond til virkelig verdi	152.269	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	41.186	
Sum verdipapirer	1.345.744	

31.03.2020

Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	469.062	Total
Verdipapirfond til virkelig verdi	44.390	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	1.802	
Sum verdipapirer	515.254	

31.12.2020

Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	1.007.290	Total
Verdipapirfond til virkelig verdi	151.501	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	41.693	
Sum verdipapirer	1.200.484	

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	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020	31.12.2019	Rentebeting
Ansvarlig lånekapital								
NO0010823453	26.06.2018	26.26.2028	90.000	90.046	90.054	90.028	90.000	bor + 3,25%
Sum ansvarlig lånekapital				90.046	90.054	90.028	90.000	

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

Endringer i perioden	31.12.2020	Emittert	innløst	endringer	31.03.2021
Ansvarlig lånekapital	90.028	-	-	17	90.046
Sum ansvarlig lånekapital	90.028	-	-	17	90.046

eika.

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

www.eika.no