



Eika Kredittbank

2. kvartal 2021

eika.

Rapport 2. kvartal og første halvår 2021

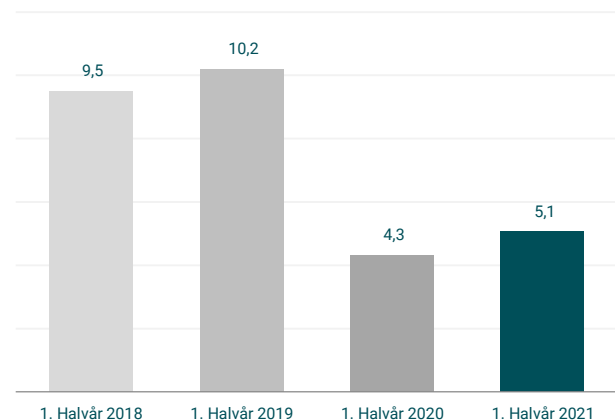
Eika Kredittdbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS og gjennom det, en del av Eika Alliansen, bestående av Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og en rekke selvstendige lokalbanker. Selskapets målsetting er å støtte lokalbankene gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger. Eika Kredittdbanks 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 kvartalet på 11 millioner kroner (13) og for første halvår 27 millioner kroner (21). Resultatøkningen i første halvår skyldes hovedsakelig lavere tap og driftskostnader. Resultatet for kvartalet er derimot lavere enn i fjor hovedsakelig grunnet en nedgang i rentebærende kreditt. Resultatet i selskapet er fortsatt påvirket av koronasituasjonen med lavere kortomsetning, hovedsak i utlandet, og raskere nedbetaling av gjeld. Resultat etter skatt i kvartalet på 9 millioner kroner (11) ga en annualisert egenkapitalavkastning på 4,1 prosent (5,4). Resultat etter skatt for halvåret på 21 millioner kroner (17) ga en annualisert egenkapitalavkastning på 5,1 prosent (4,3).

Egenkapitalavkastning

Prosent



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

Netto renteinntekter var både for kvartalet 80 millioner kroner (85) og for halvåret 161 millioner kroner (181) lavere enn fjoråret. Nedgangen i første halvår skyldes lavere inntekter fra revolverende kreditt, lavere gebyrinntekter samt lavere inntekter som følge av utfasing av leasingporteføljen. Lavere rentenivå bidro til lavere rentekostnader både i kvartalet og hittil i år. Når det gjelder rentenedsettelse på innskudd fra kunder gjør varslingsfristene at det tar noe tid før rentenedsettelse får resultat effekt.

Provisjonsinntektene var lavere i første halvår sammenlignet med fjoråret grunnet normal omsetning i første kvartal 2020. Derimot økte

provisjonsinntektene i andre kvartal som følge av økt kredittkortbruk etter lettelse i koronarestriksjonene i kvartalet. Selskapet opplever fortsatt en betydelig bortfall av utlandsomsetning, hvilket gir en vesentlig reduksjon i både interchange- og valutavekslingsinntekter. Lavere provisjonskostnader må ses i sammenheng med lavere revolverende kreditt.

Det er kun mindre endringer i verdiutviklingen i selskapets verdipapirportefølje både i kvartalet og hittil i år.

Driftskostnadene utgjør 47 millioner kroner i kvartalet og 92 millioner kroner hittil i år, en nedgang på henholdsvis 2 og 6 millioner kroner sammenlignet med fjoråret. 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.

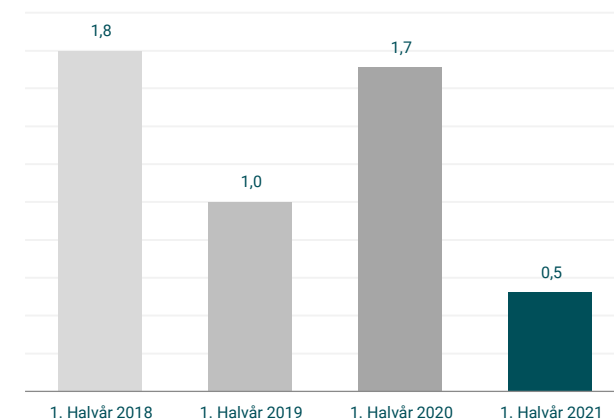
Tapskostnadene i andre kvartal er på 5 millioner kroner og på 7 millioner kroner hittil i år som er 1 million kroner respektive 19 millioner kroner lavere enn i 2020. Nedgangen har sammenheng med nedgangen i utlånsportefølje og positiv utvikling i PD. I tillegg ble det gjort en tilleggsavsetning i første 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 betalingslettelse 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 det er fortsatt stor usikkerhet knyttet til underliggende arbeidsledighet når statlig korona støtte opphører. Denne usikkerhet har medført at selskapet valgt å beholde tilleggsavsetning på 17 millioner kroner knyttet til koronapandemien.

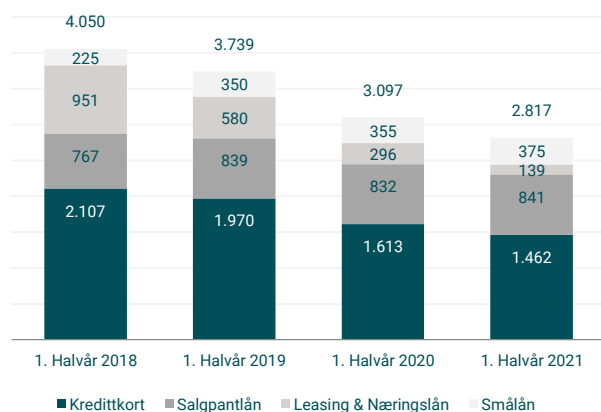
Tap i forhold til brutto utlån

Prosent



Misligholdte engasjementer er redusert til 54 millioner kroner fra 56 millioner kroner på samme tidspunkt i fjor. Nedgangen skyldes salg av porteføljer med misligholdte lån frem til og med første kvartal 2021 og nedgang i revolverende kreditt grunnet nedgang i aktivitet innenfor fremst kortområdet og raskere nedbetaling av kredittkortsgjeld. Bytte av forward flow samarbeidspartner har medført at selskapet midlertidig stoppet salget av misligholdte engasjementer i kvartalet, hvilket i sin tur har medført en vekst i mislighold sammenlignet med første kvartal 2021. Ved utgangen av andre kvartal utgjorde netto misligholdte engasjementer 1,2 prosent av brutto utlånsporteføljen. Netto misligholdte engasjementer var på 34 millioner kroner (39).

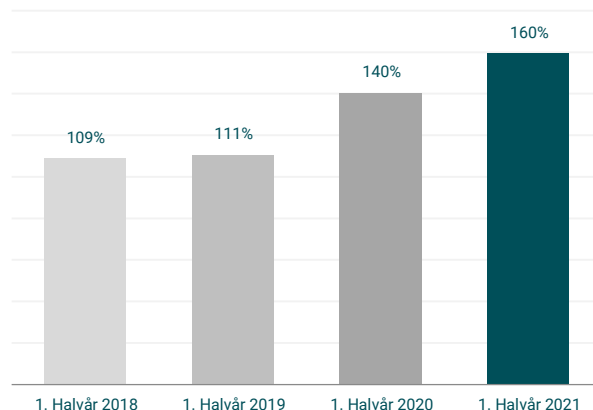
Brutto utlån Millioner kroner



Utlånsporteføljen er redusert med 281 millioner kroner siste 12 måneder. Brutto utlån utgjorde 2,8 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet. Redusert kredittkortomsetning 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 151 millioner kroner. Utfasing av leasing- porteføljen har redusert den samlede utlånsporteføljen med 158 millioner kroner. Dette oppveies noe av vekst innenfor både salgspantlån og smålån. Økningen i brutto utlån innenfor disse porteføljer var på 28 millioner kroner.

Selskapets likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner. Innskudd fra kunder økte med 145 millioner kroner i løpet av siste 12 måneder. Ved utgangen av andre kvartal var innskuddsdekningen på 160 prosent (140). Det er ikke tatt opp nye lån i kvartalet. Selskapet har ved utgangen av andre kvartal i år balanseført likviditet på i overkant av 2,8 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 1,3 milliarder kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,5 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

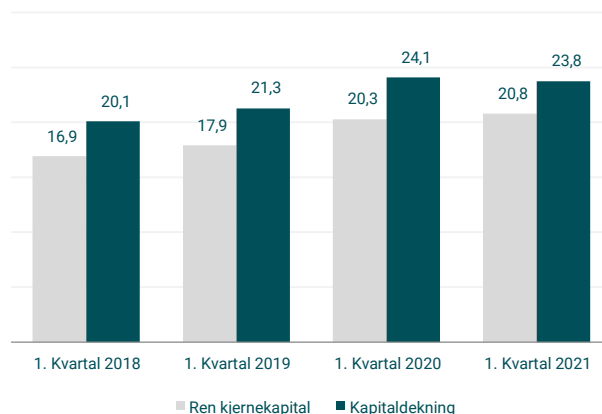


Risikoforhold og kapitaldekning

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 kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Selskapet tilfredsstiller kravet til forsvarlig kapitaldekning basert på virksomheten per 30. juni 2021.

Ren kjernekapitaldekning var på 20,8 prosent og kapitaldekningen på 23,8 prosent per 30. juni 2021. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst og den samlede kapitalstasjonen 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 smålån og utstedelse av

kredittkort. Selskapet har videre kredittrisiko 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 balansedato.

Utsiktene fremover

I desember 2020 besluttet bankene i Eika Alliansen å bytte leverandør av kjernebanktjenester fra SDC til TietoEvy. Eika Kredittdbank har som følge av denne beslutningen sagt opp sin avtale med SDC i fjerde kvartal 2020 og samtidig undertegnet en ny avtale med TietoEvy. Selskapet tar sikte på en konvertering i andre kvartal 2022. Etter konverteringen vil Eika Kredittdbank i større grad kunne dra nytte av fellesutvikling av standardløsninger som gjøres for alle norske banker som bruker TietoEVERY. Dette vil gi en bedre kostnadseffektivitet og raskere «time to market» for disse løsningene, enn når Eika Kredittdbank 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 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. Koronapandemien har styrket troen på trygghetens tid ytterligere, og løsninger skreddersydd etter lokalbankenes ønske om trygghet og transparens vil ventelig også tiltrekke seg andre kundegrupper 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, 11. august 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	2.kvartal 2021	2.kvartal 2020	1. halvår 2021	1. halvår 2020	2020
BALANSEUTVIKLING					
Brutto utlån til kunder	2.816.647	3.097.195	2.816.647	3.097.195	2.930.141
Innskudd fra kunder	4.495.190	4.350.190	4.495.190	4.350.190	4.478.800
Gjeld til kredittinstitusjoner	183.458	278.629	183.458	278.629	278.355
Ansvarlig lånekapital	90.017	90.036	90.017	90.036	90.028
Egenkapital	843.866	854.028	843.866	854.028	824.120
Forvaltningskapital	5.699.699	5.655.037	5.699.699	5.655.037	5.763.484
RENTABILITET OG LØNNSOMHET					
Rentenetto, annualisert (%) 1)	5,6	6,1	5,6	6,6	6,1
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	1,5	1,7	1,5	1,7	1,7
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	3,3	3,5	3,2	3,6	4,3
Kostnad-/inntektsforhold (%) 2)	74,5	71,7	72,7	67,6	91,5
Total rentabilitet, annualisert (%) 3)	0,6	3,5	0,7	3,6	-0,2
Egenkapitalavkastning, annualisert (%) 4)	4,1	5,4	5,1	4,3	-1,4
Forvaltningskapital pr. årsverk	142.492	141.376	142.492	141.376	137.226
SOLIDITET					
Netto ansvarlig kapital	855.619	886.280	859.207	886.280	859.207
Beregningsgrunnlag kapitaldekning	3.600.213	3.673.498	3.641.311	3.673.498	3.641.311
Kapitaldekning i %	23,8	24,1	23,8	24,1	23,63
LR	11,5	12,1	11,5	12,1	11,5
LCR	148,4	171,9	148,4	171,9	180,0
NSFR	132,2	138,0	132,2	138,0	133,2
Mislighold i % av brutto utlån	1,9	1,8	1,9	1,8	1,9
Tap i % av brutto utlån (5)	0,7	0,8	0,5	1,7	1,4
PERSONAL					
Antall årsverk ved utgangen av perioden (6)	40	40	40	40	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	2. kvartal 2021	2.kvartal 2020	1.halvår 2021	1.halvår 2020	Helår 2020
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		87.552	106.182	178.488	223.237	417.731
Renteinntekter målt til virkelig verdi		3.969	2.192	7.652	5.012	10.037
Rentekostnader og lignende kostnader		11.421	23.440	25.390	47.335	83.849
Netto renteinntekter		80.101	84.934	160.750	180.914	343.919
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		3.361	-643	4.275	6.785	7.790
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		22.038	23.112	43.256	47.962	93.730
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	-	-	-	16.297
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		942	6.655	990	5.006	(11.549)
Andre inntekter		642	545	4.404	899	1.897
Netto driftsinntekter		63.007	68.379	127.163	145.642	264.622
Lønn og andre personalkostnader		11.925	9.740	22.119	20.481	39.735
Andre driftskostnader		33.009	35.144	66.350	70.220	160.126
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		1.975	4.161	3.950	7.664	42.181
Sum driftskostnader		46.909	49.045	92.419	98.364	242.043
Resultat før tap og nedskrivninger		16.098	19.334	34.744	47.278	22.579
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 5	5.077	6.575	7.365	26.488	40.040
Resultat før skatt		11.021	12.759	27.379	20.789	(17.461)
Skattekostnad		2.332	1.941	6.239	3.590	(6.151)
Periodens resultat		8.689	10.819	21.140	17.199	(11.310)
Totalresultat		8.689	10.819	21.140	17.199	(11.310)
Resultat per aksje i kr.		34,87	43,72	86,19	67,73	(60,87)

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1.328.542	1.762.859	1.581.385
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6	2.758.333	3.031.743	2.868.443
Rentebærende verdipapirer	Note 7	1.304.677	621.565	1.007.290
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	195.589	107.840	193.195
Immaterielle eiendeler		12.785	38.019	14.767
Andre eiendeler		99.773	93.010	98.404
Sum eiendeler		5.699.699	5.655.037	5.763.484
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		183.458	278.629	278.676
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.495.190	4.350.190	4.478.800
Annen gjeld		74.067	64.169	83.397
Avsetning for forpliktelser		13.101	17.984	8.462
Ansvarlig lånekapital	Note 8	90.017	90.036	90.028
Sum gjeld		4.855.833	4.801.008	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		281.599	291.760	261.853
Sum egenkapital		843.866	854.028	824.120
Sum gjeld og egenkapital		5.699.699	5.655.037	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 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	276.244	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
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	(700)	(700)
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	-	-
Periodens resultat	-	-	-	-	8.688	8.688
Egenkapital per 30.06 2021	229.100	81.000	50.000	202.168	281.599	843.866

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 nedskrivninger 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	Usikrede utlån		Sikrede utlån				Øvrig virksomhet				Totalt					
	2. kv. 2021	2. kv. 2020	jan-juni 2021	jan-juni 2020	2. kv. 2021	2. kv. 2020	jan-juni 2021	jan-juni 2020	2. kv. 2021	2. kv. 2020	jan-juni 2021	jan-juni 2020	2. kv. 2021	2. kv. 2020	jan-juni 2021	jan-juni 2020
Netto renteinntekter	65.351	75.899	132.325	155.182	12.709	13.999	25.924	27.683	2.041	(4.964)	2.501	(1.951)	80.101	84.934	160.750	180.914
Øvrige inntekter	3.951	(357)	5.350	7.263	-	-	3.287	86	994	6.915	1.032	5.341	4.945	6.558	9.669	12.690
Provisjonskostnader	20.536	21.528	40.355	44.868	1.154	1.284	2.228	2.499	348	300	673	595	22.038	23.112	43.256	47.962
Netto driftsinntekter	48.766	54.014	97.320	117.577	11.555	12.715	26.983	25.270	2.686	1.650	2.860	2.795	63.007	68.379	127.163	145.642
Driftskostnader	36.263	38.779	72.555	77.895	8.426	8.439	15.711	16.685	2.220	1.827	4.153	3.784	46.909	49.045	92.419	98.364
Tap på utlån mv.	6.133	6.993	9.783	22.418	(1.056)	(417)	(2.418)	4.071	0	(1)	0	(1)	5.077	6.575	7.365	26.488
Resultat før skatt	6.370	8.242	14.982	17.264	4.185	4.693	13.690	4.514	466	(176)	(1.293)	-989	11.021	12.759	27.379	20.789
Skattekostnad									2.332	1.941	6.239	3.590	2.332	1.941	6.239	3.590
Resultat etter skatt	6.370	8.242	14.982	17.264	4.185	4.693	13.690	4.514	(1.866)	(2.116)	(7.532)	(4.579)	8.689	10.819	21.140	17.199
Brutto utlån	1.837.090	1.968.606	1.837.090	1.968.606	979.556	1.128.588	979.556	1.128.588	1	1	-	2	2.816.647	3.097.195	2.816.647	3.097.195
Nedskrivninger brutto utlån	48.037	51.808	48.037	51.808	10.277	13.644	10.277	13.644	-	-	-	-	58.314	65.452	58.314	65.452
Nedskrivning ubenyttede rammer og lånetilsagn	6.725	8.478	6.725	8.478	138	74	138	74	-	-	-	-	6.863	8.552	6.863	8.552

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	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Aksjekapital	229.100	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000	81.000
Annen egenkapital	462.626	476.729	464.020
Sum Egenkapital eks. fondsobligasjon	772.726	786.829	774.120
Immaterielle eiendeler	(12.785)	(38.019)	(14.767)
Fradrag forsiktig verdsettelse	(1.459)	(728)	(1.168)
Fradrag etter særskilt vedtak	(1.993)	(1.802)	(1.802)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	(5.756)		(5.036)
Fradrag for utsatt skattefordel over 10% grensen	(1.269)		(1.299)
Ren kjernekapital	749.464	746.280	750.048
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	(33.846)	-	(30.842)
Sum kjernekapital	765.619	796.280	769.207
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000	90.000
Sum ansvarlig kapital	855.619	886.280	859.207
Kredittrisiko			
Stater og sentralbanker	-	-	3.600
Lokale og regionale myndigheter	222.953	207.308	238.579
Offentlig eide foretak	0	-	1
Institusjoner	463.288	413.192	486.705
Foretak	34.004	53.667	53.545
Massemarked	2.019.069	2.167.304	2.059.259
Forfalte engasjementer	50.007	54.111	58.058
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.919	15.164	15.187
Andeler i verdipapirfond	44.309	19.208	45.062
Egenkapitalposisjoner	136.303	80.478	76.135
Øvrige eiendeler	30.675	25.981	23.495
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	3.018.529	3.036.413	3.059.627
Operasjonell risiko	581.685	637.085	581.685
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.600.213	3.673.498	3.641.311
Ren kjernekapitaldekning	20,8 %	20,3 %	20,6 %
Kjernekapitaldekning	21,3 %	21,7 %	21,1 %
Kapitaldekningsprosent	23,8 %	24,1 %	23,6 %

Note 5 – Nedskrivning, tap og mislighold

Fallende utlånsportefølje og bedring i PD gjennom første halvår 2021 har resultert i tilbakeføring av tapsavsetninger. 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 det er fortsatt stor usikkerhet knyttet til underliggende arbeidsledighet når statlig korona støtte opphører. 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

30.06.2021

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	407.153	19.541	2.702	429.396
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(78.036)	82.878	-	4.842
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(141.698)	-	6.712	(134.986)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(31.282)	22.651	(8.631)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.482	(1.755)	(272)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.674	-	(2.267)	(594)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	77.342	(114.523)	-	(37.181)
Avgang engasjementer i perioden	(99.163)	(13.585)	(16.968)	(129.715)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(213.953)	(10.422)	(11.976)	(236.351)
Brutto utlån til kunder - Per 30.06.2021	2.542.691	220.082	53.876	2.816.647

	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	169.581	13.456	1.156	184.192
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(54.619)	64.058	-	9.440
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(50.766)	-	6.566	(44.200)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(24.311)	20.392	(3.918)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	946	(1.066)	(120)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	577	-	(894)	(316)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	59.807	(91.580)	-	(31.773)
Avgang engasjementer i perioden	(48.938)	(12.026)	(15.487)	(76.451)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(87.644)	(6.685)	(4.273)	(98.603)
Brutto utlån til kunder - Usikret per 30.06.2021	1.619.905	180.025	37.160	1.837.090

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån til kunder - Sikret				
Brutto utlån per 01.01.2021	957.465	49.823	24.011	1.031.300
Tilgang nye engasjementer i perioden	237.572	6.086	1.546	245.204
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(23.418)	18.820	-	(4.598)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(90.932)	-	146	(90.786)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(6.971)	2.258	(4.713)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	537	(688)	(152)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.096	-	(1.374)	(277)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	17.535	(22.943)	-	(5.408)
Avgang engasjementer i perioden	(50.225)	(1.558)	(1.481)	(53.265)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(126.308)	(3.737)	(7.703)	(137.748)
Brutto utlån til kunder - Sikret per 30.06.2021	922.786	40.057	16.715	979.556

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Poster utenfor balansen - Ubenyttett kreditt og lånetilsagn				
Brutto utlån per 01.01.2021	9.421.025	61.971	1.535	9.484.531
Tilgang nye engasjementer i perioden	226.337	2.400	-	228.737
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(35.103)	23.229	-	(11.875)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(1.139)	-	687	(452)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.368)	1.509	140
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	232	(150)	82
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	853	-	(631)	222
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	65.360	(40.793)	-	24.567
Avgang engasjementer i perioden	(171.637)	(3.140)	(659)	(175.435)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	169.490	2.947	23	172.460
Sum poster utenfor balansen per 30.06.2021	9.675.186	45.478	2.315	9.722.978

Nedskrivninger på utlån og ubenyttede rammer

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger på utlån til kunder				
Brutto utlån per 01.01.2021	20.050	25.572	16.075	61.698
Tilgang nye engasjementer i perioden	1.600	1.458	952	4.010
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(748)	4.143	-	3.395
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(554)	-	1.599	1.045
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(3.278)	5.147	1.869
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	159	(319)	(160)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	16	-	(350)	(334)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	899	(5.910)	-	(5.011)
Avgang engasjementer i perioden	(425)	(1.215)	(4.054)	(5.693)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1.817)	(1.221)	533	(2.505)
Nedskrivninger utlån til kunder - Per 30.06.2021	19.022	19.707	19.585	58.314

	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	1.455	1.214	361	3.030
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(696)	3.578	-	2.883
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(469)	-	1.561	1.092
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2.964)	4.676	1.712
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	128	(248)	(120)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	12	-	(206)	(194)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	834	(5.143)	-	(4.308)
Avgang engasjementer i perioden	(373)	(1.140)	(3.474)	(4.987)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1.439)	(1.136)	2.639	64
Nedskrivninger utlån til kunder - Usikret per 30.06.2021	16.411	18.279	13.347	48.037

	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	145	244	591	980
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(52)	564	-	512
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(85)	-	38	(47)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(314)	471	157
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	31	(70)	(40)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	3	-	(144)	(140)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	65	(767)	-	(703)
Avgang engasjementer i perioden	(52)	(75)	(580)	(706)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(378)	(85)	(2.105)	(2.569)
Nedskrivninger utlån til kunder - Sikret per 30.06.2021	2.611	1.428	6.238	10.277

	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	367	116	-	483
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(180)	750	-	570
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(13)	-	-	(13)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(102)	0	(102)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	19	-	19
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	5	-	-	5
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	337	(1.415)	-	(1.078)
Avgang engasjementer i perioden	(179)	(131)	-	(309)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(472)	54	-	(418)
Sum poster utenfor balansen per 30.06.2021	5.062	1.801	0	6.863

30.06.2020

Brutto utlån og ubenyttede rammer

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - Usikret				
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	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - Sikret				
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	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn				
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 engasjementene i perioden	1.076	760	322	2.158
Tapsavsetning på avgang engasjementene i perioden	(811)	(3.757)	(7.608)	(12.176)
Endret tapsavsetning for engasjementene 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 engasjementene i perioden	70	183	14	267
Tapsavsetning på avgang engasjementene i perioden	(105)	(219)	(1.354)	(1.678)
Endret tapsavsetning for engasjementene 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 engasjementene i perioden	544	136	-	680
Tapsavsetning på avgang engasjementene i perioden	(580)	(225)	-	(805)
Endret tapsavsetning for engasjementene 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 2021	2.kvartal 2020	1. halvår 2021	1.halvår 2020	Helår 2020
Periodens endring i individuelle nedskrivninger for verdifall	-	(261)	-	636	-
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	-	-	-	-	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	(315)	(2.114)	(1.028)	(2.610)	(3.382)
Ekstra avsetning knyttet til Covid - 19*	-	-	-	7.000	7.000
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	(3.494)	(1.902)	(5.866)	(3.100)	(4.493)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	6.030	(1.720)	3.509	(3.259)	(4.213)
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	(179)	462	(842)	(253)	(1.098)
Konstaterte tap i perioden	3.307	27.985	20.661	61.070	95.731
Inngang på tidligere konstaterte tap	(273)	(15.874)	(9.069)	(32.996)	(49.505)
Sum	5.077	6.576	7.366	26.488	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	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
90 dagers mislighold	41.090	48.309	38.707
Andre misligholdte engasjementer	12.786	7.942	16.071
Sum misligholdte engasjementer	53.876	56.251	54.777
-Nedskrivninger på mislighold	(19.585)	(17.663)	(16.075)
Sum netto mislighold	34.291	38.588	38.702

MISLIGHOLDTE LÅN - ALDERSFORDELING

Usikret

Beløp i tusen kroner	30.06.2021	%-vis fordeling	30.06.2020	%-vis fordeling	31.12.2020	%-vis fordeling
Ikke forfalte utlånsengasjement	1.661.554	90,4 %	1.773.137	89,6 %	1.701.455	89,6 %
1-30 dager	106.339	5,8 %	116.109	6,2 %	117.931	6,2 %
31-60 dager	25.054	1,4 %	35.240	2,4 %	44.910	2,4 %
61-89 dager	12.859	0,7 %	10.882	0,5 %	8.720	0,5 %
90 dager og over	31.284	1,7 %	33.239	1,4 %	25.825	1,4 %
Sum brutto utlån	1.837.090	100 %	1.968.606	100 %	1.898.840	100 %

Sikret

Beløp i tusen kroner	30.06.2021	%-vis fordeling	30.06.2020	%-vis fordeling	31.12.2020	%-vis fordeling
Ikke forfalte utlånsengasjement	926.482	94,6 %	1.043.089	76,0 %	953.758	92,5 %
1-30 dager	35.975	3,7 %	53.670	18,3 %	56.232	5,5 %
31-60 dager	6.054	0,6 %	12.790	2,2 %	6.389	0,6 %
61-89 dager	1.240	0,1 %	3.970	1,2 %	2.039	0,2 %
90 dager og over	9.806	1,0 %	15.070	2,3 %	12.881	1,2 %
Sum brutto utlån	979.556	100 %	1.128.588	100 %	1.031.300	100 %

Note 6 – Utlån til kunder

Beløp i tusen kroner	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Personkunder	2.590.048	2.718.438	2.642.409
Finansiell sektor	225	93	196
Offentlig forvaltning	1	76	277
Primærnæringer	74.341	101.255	84.146
Industri	30.300	49.591	39.218
Bygg og anleggsvirksomhet	30.373	69.360	45.990
Varehandel, hotell og restaurant	27.412	45.139	35.839
Transport og kommunikasjon	29.748	57.849	38.407
Forretningsmessig tjenesteyting	10.391	21.043	15.413
Annen tjenesteyting	23.808	34.349	28.246
Sum brutto utlån til kunder	2.816.646	3.097.193	2.930.141
Steg 1 nedskrivninger	(19.022)	(20.822)	(20.050)
Steg 2 nedskrivninger	(19.707)	(26.965)	(25.572)
Steg 3 nedskrivninger (individuelle og gruppevise nedskrivninger i 2019)	(19.585)	(17.663)	(16.075)
Sum netto utlån til kunder	2.758.333	3.031.743	2.868.443

Note 7 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi - verdsettelseshiarki

Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	42.987	42.987
Obligasjoner og sertifikater	-	1.304.677	-	1.304.677
Verdipapirfond	-	152.602	-	152.602
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.457.279	42.987	1.500.266

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	41.693
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	1.294
Utgående balanse	42.987

30.06.2021

	Total
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	1.304.677
Verdipapirfond til virkelig verdi	152.602
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	42.987
Sum verdipapirer	1.500.266

30.06.2020

	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
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	
Sum verdipapirer	678.847

31.12.2020

	Total
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	1.007.290
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	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	Rentebetingelser
Ansvarlig lånekapital							
NO0010823453	26.06.2018	26.26.2028	90.000	90.017	90.036	90.028	3M Nibor + 3,25%
Sum ansvarlig lånekapital				90.017	90.036	90.028	

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

Endringer i perioden	31.12.2020	Emittert	innløst	endringer	30.06.2021
Ansvarlig lånekapital	90.028	-	-	(11)	90.017
Sum ansvarlig lånekapital	90.028	-	-	(11)	90.017

eika.

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

www.eika.no