



Eika Kredittbank

3.kvartal 2021

eika.

Rapport 3. kvartal 2021

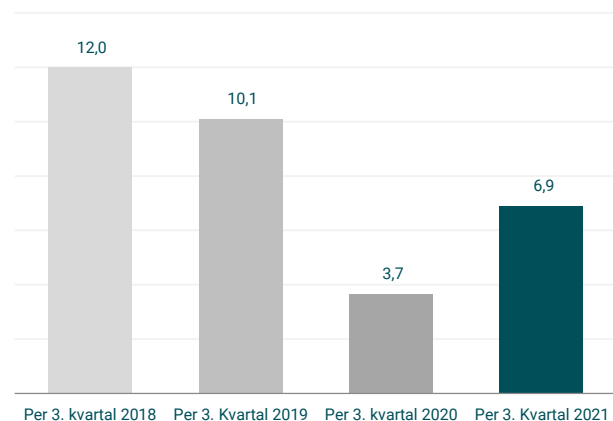
Eika Kredittdbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS og gjennom det, en del av Eika Alliansen, bestående av Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og en rekke selvstendige lokalbanker. Selskapets målsetting er å støtte lokalbankene gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger. Eika Kredittdbanks 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 tredje kvartal på 23 millioner kroner (5) og for årets tre første kvartaler 50 millioner kroner (26). Resultatøkningen hittil i år skyldes hovedsakelig lavere tap og driftskostnader. Resultatet for kvartalet er positivt påvirket av en verdijustering på 11,8 millioner kroner i selskapets strategiske aksjepost i fintech selskapet EedenBull etter at det ble gjennomført en emisjon i september måned. Resultatet i Eika Kredittdbank er fortsatt påvirket av koronasituasjonen med lavere kortomsetning, hovedsak i utlandet, og raskere nedbetaling av gjeld. Etter at samfunnet ble åpnet og koronarestriksjonene ble fjernet i tredje kvartal har kortomsetningen begynt å øke samtidig som den nedadgående trenden på revolverende kreditt er nå snudd til en forsiktig vekst. Resultat etter skatt i kvartalet på 20 millioner kroner (5) ga en annualisert egenkapitalavkastning på 10,0 prosent (2,4). Resultat etter skatt hittil i år på 41 millioner kroner (22) ga en annualisert egenkapitalavkastning på 6,9 prosent (3,7).

Egenkapitalavkastning

Prosent



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

Selskapet hadde netto driftsinntekter på 73 millioner kroner (61) i tredje kvartal isolert og 200 millioner kroner (207) så langt i år. Renteinntektene er redusert som en følge av lavere revolverende kreditt og utfasing av leasingporteføljen. Samtidig bidro et lavere rentenivå til lavere rentekostnader. Revolverende kreditt er ved utgangen av tredje kvartal om lag 400 millioner kroner lavere enn ved

koronautbruddet i første kvartal 2020. Den nedadgående trenden i revolverende kreditt ser i imidlertid til å ha snudd til en forsiktig vekst i tredje kvartal. Selskapet har valgt å avvete endinger i innskudds- og utlånsrentene etter at Norges Bank økte styringsrenten med 25 punkter i september måned. Selskapet forventer at Norges Bank vil øke renten ytterligere senere i år og vil da vurdere en økning av både innskudds- og utlånsrentene.

Provisjonsinntektene øker i takt med en økt kortomsetning etter lettelse i koronarestriksjonene og utgjorde 5 millioner kroner (0) i kvartalet og 9 millioner kroner (7) hittil i år. Selskapet opplever imidlertid fortsatt betydelig bortfall av utlånssomsetning, som gir en vesentlig reduksjon i både interchange- og valutavekslingsinntekter sammenlignet med før pandemien. Lavere provisjonskostnader må ses i sammenheng med lavere revolverende kreditt.

Verdiutviklingen i selskapets verdipapirportefølje er positivt påvirket av en verdijustering på 11,8 millioner kroner i selskapets strategiske aksjepost i fintech selskapet EedenBull etter at det ble gjennomført en emisjon i september måned.

Driftskostnadene utgjør 43 millioner kroner i kvartalet og 135 millioner kroner hittil i år, en nedgang på henholdsvis 5 og 11 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.

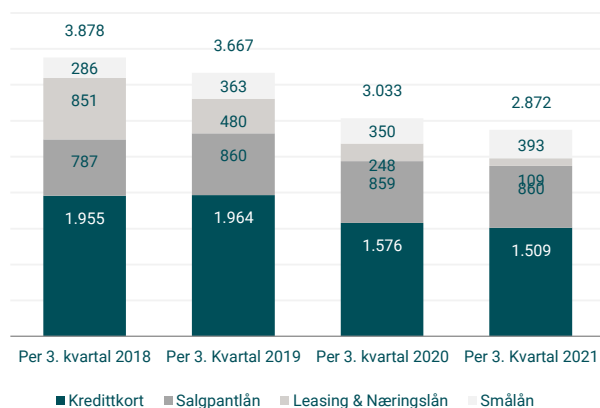
Tapskostnadene i tredje kvartal er på 7 millioner kroner og på 14 millioner kroner hittil i år som er 1 million kroner respektive 20 millioner kroner lavere enn i 2020. Nedgangen har sammenheng med nedgangen i utlånsportefølje og positiv utvikling i misligholdssannsynlighet. I tillegg ble det gjort en tilleggsavsetning i første kvartal i fjor grunnet koronapandemien. Selskapet har i september måned gjennomført et første salg av misligholdte engasjementer under den nye «forward flow» avtalen som er inngått med Mohdi.

Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser ingen tegn til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse. 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 når de forskjellige myndighetsstøttene fjernes og «tapering» fra sentralbankene. Denne usikkerhet har medført at selskapet valgt å

beholde tilleggsavsetning på 17 millioner kroner knyttet til koronapandemien.

Misligholdte engasjementer på 54 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal er på samme nivå som i fjor. Bytte av forward flow samarbeidspartner har medført at selskapet midlertidig stoppet salget av misligholdte engasjementer, hvilket har medført at mislighold i kroner er på samme nivå som i fjor til tross for at porteføljen har blitt redusert. Ved utgangen av tredje kvartal utgjorde netto misligholdte engasjementer 1,1 prosent av brutto utlånsporteføljen. Netto misligholdte engasjementer var på 33 millioner kroner (39).

Brutto utlån Millioner kroner

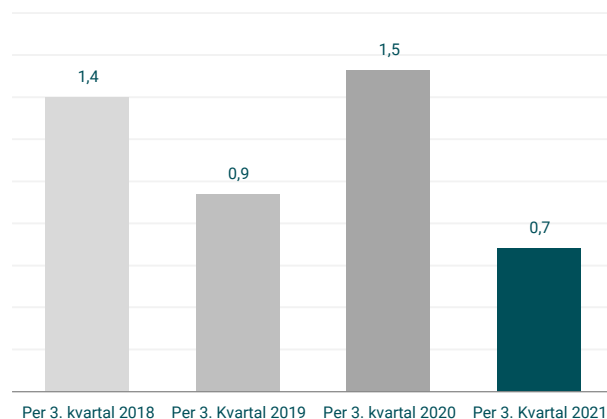


Ved utgangen av tredje kvartal i utgjorde brutto utlån til kunder 2,9 milliarder kroner. Samlet porteføljen er fra samme tidspunkt i fjor, redusert med 161 millioner kroner. Småån hadde en vekst på 40 millioner kroner, mens utviklingen for salgspantlån var flat. Nedgangen i kredittkortporteføljen var på 67 millioner kroner og skyldtes en kombinasjon av redusert bruk av kredittkort og raskere nedbetaling av kredittkortgjeld. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 140 millioner kroner.

Selskapets likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner. Innskudd fra kunder er redusert med 6 millioner kroner i løpet av siste 12 måneder. Ved utgangen av tredje kvartal var innskuddsdekningen på 160 prosent (148). Det er ikke tatt opp nye lån i kvartalet. Selskapet har ved utgangen av tredje 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.

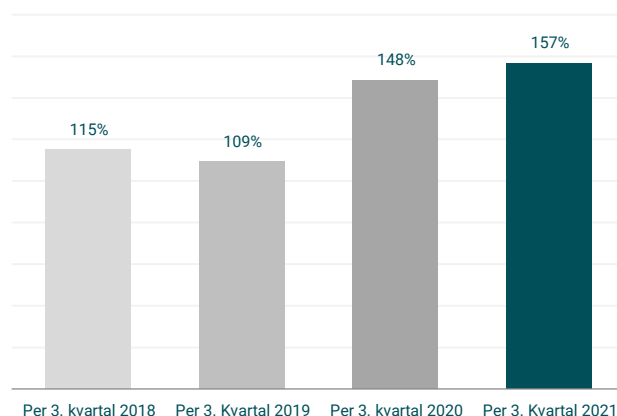
Tap i forhold til brutto utlån

Prosent



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. september 2021.

Ren kjernekapitaldekning var på 20,3 prosent og kapitaldekningen på 23,4 prosent per 30. september 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.

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 TietoEvry. 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 TietoEvry. 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 TietoEVRY. Dette vil gi en bedre kostnadseffektivitet og raskere «time to market» for disse løsningene, enn når Eika Kredittdbank utvikler disse på egen hånd.

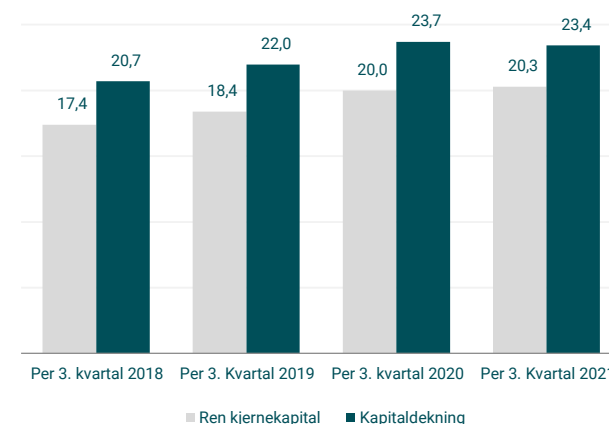
Eika Kredittdbank vurderer å være godt posisjonert for å møte fremtidens kundeopplevelser innen finansieringsløsninger. Solide og langsiktige eiere og partnere gir selskapet en god kundebase å jobbe med, samtidig som selskapet kan kapitalisere på Eika Gruppens digitale plattform og kompetanse for å skape 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.

Kapitaldekning

Prosent



Eika Smållån 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 pandemien men forventes nå å øke etter at det norske samfunnet ble åpnet i tredje kvartal og i takt med at andelen vaksinerte i verden stiger. 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, 25.oktober 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	3.kvartal 2021	3.kvartal 2020	Jan-sept 2021	Jan-sept 2020	2020
BALANSEUTVIKLING					
Brutto utlån til kunder	2 816 647	3 032 883	2 816 647	3 032 883	2 930 141
Innskudd fra kunder	4 495 190	4 501 303	4 495 190	4 501 303	4 478 800
Gjeld til kredittinstitusjoner	183 458	278 605	183 458	278 605	278 355
Ansvarlig lånekapital	90 017	90 018	90 017	90 018	90 028
Egenkapital	843 866	858 175	843 866	858 175	824 120
Forvaltningskapital	5 699 699	5 796 266	5 699 699	5 655 037	5 763 484
RENTABILITET OG LØNNSOMHET					
Rentenetto, annualisert (%) 1)	5,5	5,6	5,6	6,2	6,1
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	1,6	1,6	1,6	1,7	1,7
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	3,0	3,3	3,2	3,5	4,3
Kostnad-/inntektsforhold (%) 2)	58,8	77,9	67,6	70,6	91,5
Total rentabilitet, annualisert (%) 3)	1,4	0,4	1,0	0,5	-0,2
Egenkapitalavkastning, annualisert (%) 4)	10,0	2,4	6,9	3,7	-1,4
Forvaltningskapital pr. årsverk	142 492	141 166	142 492	141 166	137 226
SOLIDITET					
Netto ansvarlig kapital	858 880	885 187	858 880	885 187	859 207
Beregningsgrunnlag kapitaldekning	3 667 784	3 728 625	3 667 784	3 728 625	3 641 311
Kapitaldekning i %	23,4	23,7	23,4	23,7	23,6
LR	11,5	11,8	11,5	11,8	11,5
LCR	161,6	185,5	161,6	185,5	180,0
NSFR	132,0	131,0	132,0	131,0	133,2
Mislighold i % av brutto utlån	1,9	1,8	1,9	1,8	1,9
Tap i % av brutto utlån (5)	1,0	1,1	0,7	1,5	1,4
PERSONAL					
Antall årsverk ved utgangen av perioden (6)	40	41	40	41	42

1) Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital i innværende 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	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Jan - sept 2021	Jan - sept 2020	Helår 2020
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		86.733	98.865	265.220	322.102	417.731
Renteinntekter målt til virkelig verdi		3.870	2.152	11.522	7.164	10.037
Rentekostnader og lignende kostnader		11.831	20.885	37.222	68.220	83.849
Netto renteinntekter		78.771	80.132	239.521	261.046	343.919
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		4.657	284	8.932	7.068	7.790
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		23.553	23.305	66.809	71.267	93.730
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	-	-	-	16.297
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		10.726	3.507	11.717	8.513	(11.549)
Andre inntekter		2.300	404	6.704	1.303	1.897
Netto driftsinntekter		72.903	61.022	200.065	206.664	264.622
Lønn og andre personalkostnader		10.433	9.432	32.552	29.913	39.735
Andre driftskostnader		30.302	34.159	96.652	104.378	160.126
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		2.110	3.915	6.060	11.579	42.181
Sum driftskostnader		42.845	47.506	135.264	145.870	242.043
Resultat før tap og nedskrivninger		30.058	13.516	64.802	60.794	22.579
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 5	7.100	8.275	14.465	34.763	40.040
Resultat før skatt		22.958	5.241	50.336	26.031	(17.461)
Skattekostnad		2.872	390	9.111	3.980	(6.151)
Periodens resultat		20.086	4.851	41.225	22.050	(11.310)
Totalresultat		20.086	4.851	41.225	22.050	(11.310)
Resultat per aksje i kr.		84,67	18,10	170,86	85,83	(62,81)

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1.341.814	1.526.031	1.581.385
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6	2.810.238	2.970.572	2.868.443
Rentebærende verdipapirer	Note 7	1.280.321	956.113	1.007.290
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	213.650	210.585	193.195
Immaterielle eiendeler		17.888	37.971	14.767
Andre eiendeler		95.312	94.993	98.404
Sum eiendeler		5.759.223	5.796.266	5.763.484
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		183.408	278.605	278.676
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.542.210	4.501.303	4.478.800
Annen gjeld		63.905	56.585	83.397
Avsetning for forpliktelser		16.408	11.579	8.462
Ansvarlig lånekapital	Note 8	90.028	90.018	90.028
Sum gjeld		4.895.959	4.938.090	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		300.996	295.908	261.853
Sum egenkapital		863.264	858.175	824.120
Sum gjeld og egenkapital		5.759.223	5.796.266	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
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	(688)	(688)
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	-	-
Periodens resultat	-	-	-	-	20.086	20.086
Egenkapital per 30.09 2021	229.100	81.000	50.000	202.168	300.997	863.264

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			
	3. kv. 2021	3. kv. 2020	jan-sept 2021	jan-sept 2020	3. kv. 2021	3. kv. 2020	jan-sept 2021	jan-sept 2020	3. kv. 2021	3. kv. 2020	jan-sept 2021	jan-sept 2020	3. kv. 2021	3. kv. 2020	jan-sept 2021	jan-sept 2020
Netto renteinntekter	63 377	67 882	195 702	223 064	11 306	12 437	37 230	40 120	4 088	(188)	6 588	(2 138)	78 771	80 132	239 521	261 046
Øvrige inntekter	5 499	475	10 849	7 738	1 400	194	4 687	281	10 785	3 525	11 817	8 866	17 684	4 195	27 354	16 885
Provisjonskostnader	22 112	21 749	62 467	66 617	1 123	1 241	3 351	3 741	318	315	991	910	23 553	23 305	66 809	71 267
Netto driftsinntekter	46 764	46 608	144 085	164 185	11 583	11 390	38 567	36 661	14 556	3 023	17 414	5 818	72 903	61 022	200 065	206 664
Driftskostnader	32 501	37 489	105 056	115 385	7 985	7 709	23 697	24 394	2 359	2 307	6 511	6 090	42 845	47 506	135 264	145 870
Tap på utlån mv.	6 519	9 106	16 302	31 523	581	(831)	(1 837)	3 240	(0)	0	(0)	(0)	7 100	8 275	14 465	34 763
Resultat før skatt	7 744	13	22 727	17 276	3 017	4 512	16 707	9 026	12 197	715	10 902	-272	22 958	5 241	50 336	26 031
Skattekostnad									2 872	390	9 111	3 980	2 872	390	9 111	3 980
Resultat etter skatt	7 744	13	22 727	17 276	3 017	4 512	16 707	9 026	9 325	325	1 791	(4 252)	20 086	4 851	41 225	22 050
Brutto utlån	1 902 626	1 925 589	1 902 626	1 925 589	969 042	1 107 294	969 042	1 107 294	1	1	1	1	2 871 669	3 032 884	2 871 669	3 032 884
Nedskrivninger brutto utlån	50 388	49 636	50 388	49 636	11 043	12 676	11 043	12 676	-	-	-	-	61 431	62 312	61 431	62 312
Nedskrivning ubenyttede rammer og lånetilsagn	7 001	8 790	7 001	8 790	176	74	176	74	-	-	-	-	7 177	8 864	7 177	8 864

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	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Aksjekapital	229 100	229 100	229 100
Overkurs	81 000	81 000	81 000
Annen egenkapital	461 938	476 025	464 020
Sum Egenkapital eks. fondsobligasjon	772 038	786 125	774 120
Immaterielle eiendeler	(17 889)	(37 971)	(14 767)
Fradrag forsiktig verdsettelse	(1 462)	(1 165)	(1 168)
Fradrag etter særskilt vedtak	(1 993)	(1 802)	(1 802)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	(4 670)	-	(5 036)
Fradrag for utsatt skattefordel over 10% grensen	(1 970)	-	(1 299)
Ren kjernekapital	744 054	745 187	750 048
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50 000	50 000	50 000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	(25 175)	-	(30 842)
Sum kjernekapital	768 880	795 187	769 207
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90 000	90 000	90 000
Sum ansvarlig kapital	858 880	885 187	859 207
Kredittrisiko			
Stater og sentralbanker	-	4 999	3 600
Lokale og regionale myndigheter	221 507	213 253	238 579
Offentlig eide foretak	-	-	1
Institusjoner	445 582	441 182	486 705
Foretak	29 802	55 647	53 545
Massemarked	2 067 969	2 133 531	2 059 259
Forfalte engasjementer	56 671	57 989	58 058
Obligasjoner med fortrinnsrett	17 919	19 677	15 187
Andeler i verdipapirfond	45 449	42 392	45 062
Egenkapitalposisjoner	180 758	93 999	76 135
Øvrige eiendeler	20 442	28 871	23 495
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	3 086 099	3 091 540	3 059 627
Operasjonell risiko	581 685	637 085	581 685
Sum vektet beregningsgrunnlag	3 667 784	3 728 625	3 641 311
Ren kjernekapitaldekning	20,29 %	19,99 %	20,60 %
Kjernekapitaldekning	20,96 %	21,33 %	21,12 %
Kapitaldekningsprosent	23,42 %	23,74 %	23,60 %

Note 5 – Nedskrivning, tap og mislighold

Stabil utvikling på tapsavsetninger hittil i år. Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser ingen tegn til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse. 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 når de forskjellige myndighetsstøttene fjernes og «tapering» fra sentralbankene. 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

30.09.2021

Brutto utlån og ubenyttede rammer

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder				
Brutto utlån per 01.01.2021	2 589 372	285 991	54 777	2 930 140
Tilgang nye engasjementer i perioden	519 094	35 014	2 862	556 970
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(86 481)	91 771	-	5 290
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(9 265)	-	9 142	(123)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(23 519)	22 883	(636)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1 553	(1 868)	(316)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1 632	-	(2 490)	(858)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	75 991	(111 956)	-	(35 965)
Avgang engasjementer i perioden	(372 313)	(42 948)	(27 396)	(442 657)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(127 614)	(8 930)	(3 632)	(140 176)
Brutto utlån til kunder - Per 30.09.2021	2 590 416	226 976	54 277	2 871 669

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - Usikret				
Brutto utlån per 01.01.2021	1 631 906	236 168	30 766	1 898 840
Tilgang nye engasjementer i perioden	222 283	26 153	2 456	250 892
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(60 292)	72 290	-	11 997
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(7 992)	-	8 204	212
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(19 600)	19 684	84
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	754	(842)	(87)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	847	-	(1 101)	(254)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	59 789	(90 151)	-	(30 362)
Avgang engasjementer i perioden	(195 949)	(33 954)	(20 606)	(250 508)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	27 851	(4 949)	(1 090)	21 813
Brutto utlån til kunder - Usikret per 30.09.2021	1 678 444	186 712	37 471	1 902 627

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
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	296 811	8 861	406	306 078
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(26 189)	19 482	-	(6 708)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(1 273)	-	939	(335)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(3 919)	3 199	(720)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	798	(1 027)	(228)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	785	-	(1 389)	(604)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	16 202	(21 806)	-	(5 603)
Avgang engasjementer i perioden	(176 364)	(8 994)	(6 791)	(192 149)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(155 465)	(3 982)	(2 542)	(161 989)
Brutto utlån til kunder - Sikret per 30.09.2021	911 972	40 264	16 807	969 042

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn				
Brutto utlån per 01.01.2021	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	(1 500)	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	138 795	2 697	(1)	141 491
Sum poster utenfor balansen per 30.09.2021	9 644 490	45 228	2 291	9 692 009

Nedskrivninger på utlån og ubenyttede rammer

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder				
Brutto utlån per 01.01.2021	20 050	25 572	16 075	61 698
Tilgang nye engasjementer i perioden	2 079	2 886	821	5 786
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(777)	4 901	-	4 123
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(133)	-	2 192	2 059
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2 704)	5 073	2 368
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	135	(336)	(200)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	30	-	(428)	(397)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	813	(6 023)	-	(5 210)
Avgang engasjementer i perioden	(1 263)	(3 333)	(7 269)	(11 865)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1 632)	(946)	5 648	3 071
Nedskrivninger utlån til kunder - Per 30.09.2021	19 168	20 487	21 776	61 431

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - Usikret				
Brutto utlån per 01.01.2021	17 086	23 742	8 038	48 866
Tilgang nye engasjementer i perioden	1 901	2 603	753	5 256
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(722)	4 226	-	3 504
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(128)	-	2 007	1 878
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2 505)	4 606	2 101
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	99	(199)	(101)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	27	-	(273)	(246)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	759	(5 273)	-	(4 514)
Avgang engasjementer i perioden	(1 110)	(3 017)	(5 030)	(9 157)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1 288)	(839)	4 927	2 800
Nedskrivninger utlån til kunder - Usikret per 30.09.2021	16 523	19 036	14 829	50 388

Nedskrivninger på utlån til kunder - Sikret	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2021	2 964	1 830	8 037	12 832
Tilgang nye engasjementer i perioden	178	283	68	529
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(55)	674	-	619
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(4)	-	185	180
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(199)	467	267
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	37	(136)	(100)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	3	-	(155)	(152)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	54	(750)	-	(696)
Avgang engasjementer i perioden	(153)	(316)	(2 239)	(2 708)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(343)	(107)	721	271
Nedskrivninger utlån til kunder - Sikret per 30.09.2021	2 645	1 451	6 948	11 043

Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2021	5.197	2.509	-	7.706
Tilgang nye engasjementer i perioden	836	116	-	952
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	(627)	54	-	(574)
Sum poster utenfor balansen per 30.09.2021	5.376	1.801	0	7.177

30.09.2020

Brutto utlån og ubenyttede rammer

Brutto utlån til kunder - Usikret	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2020	1.967.858	271.104	48.693	2.287.654
Overføringer mellom steg:				
Overføringer fra steg 1 til steg 2	(105.833)	119.998	-	14.166
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(61.458)	-	7.967	(53.491)
Overføringer fra steg 2 til steg 1	65.973	(105.458)	-	(39.485)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(12.988)	9.734	(3.255)
Overføringer fra steg 3 til steg 1	740	-	(1.472)	(731)
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	1.860	(2.126)	(266)
Tilgang nye engasjementer i perioden	203.333	18.332	5.289	226.954
Avgang engasjementer i perioden	(136.086)	(44.832)	(33.914)	(214.832)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(285.901)	(3.555)	(5.329)	(294.785)
Brutto utlån til kunder - Usikret per 30.09.2020	1.648.627	244.460	28.842	1.921.930

	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	(48.789)	33.444	-	(15.345)
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(143.207)	-	6.140	(137.066)
Overføringer fra steg 2 til steg 1	13.547	(17.700)	-	(4.153)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(9.498)	3.006	(6.491)
Overføringer fra steg 3 til steg 1	1.822	-	(3.070)	(1.248)
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	3.117	(5.400)	(2.283)
Tilgang nye engasjementer i perioden	380.865	12.070	4.177	397.113
Avgang engasjementer i perioden	(245.167)	(11.016)	(6.745)	(262.928)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(113.960)	(2.194)	(5.278)	(121.432)
Brutto utlån til kunder - Sikret per 30.09.2020	1.023.066	61.997	25.891	1.110.954

	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	(56.326)	37.029	-	(19.297)
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(1.242)	-	446	(796)
Overføringer fra steg 2 til steg 1	92.523	(59.161)	-	33.362
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(549)	330	(219)
Overføringer fra steg 3 til steg 1	1.282	-	(644)	638
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	256	(144)	112
Tilgang nye engasjementer i perioden	297.871	3.825	46	301.742
Avgang engasjementer i perioden	(932.786)	(6.951)	(5.133)	(944.870)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	220.798	985	(15)	221.769
Sum poster utenfor balansen per 30.09.2020	9.460.781	59.663	2.930	9.523.373

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	(1.554)	7.496	-	5.942
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(730)	-	2.006	1.277
Overføringer fra steg 2 til steg 1	1.058	(6.348)	-	(5.291)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(1.943)	2.373	430
Overføringer fra steg 3 til steg 1	21	-	(341)	(320)
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	227	(482)	(255)
Tapsavsetning på nye engasjemente i perioden	1.974	1.838	1.537	5.349
Tapsavsetning på avgang engasjementer i perioden	(1.316)	(5.099)	(7.780)	(14.195)
Endret tapsavsetning for engasjementer som ikke er migrert	3.108	41	(1.570)	1.578
Nedskrivninger utlån til kunder - Usikret per 30.09.2020	17.913	24.167	7.555	49.637

	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	(128)	1.177	-	1.049
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(156)	-	1.236	1.079
Overføringer fra steg 2 til steg 1	70	(769)	-	(698)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(395)	395	0
Overføringer fra steg 3 til steg 1	16	-	(620)	(603)
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	170	(667)	(497)
Tapsavsetning på nye engasjementene i perioden	238	424	1.078	1.741
Tapsavsetning på avgang engasjementene i perioden	(132)	(223)	(673)	(1.028)
Endret tapsavsetning for engasjementene som ikke er migrert	1.822	(241)	(1.613)	(33)
Nedskrivninger utlån til kunder - Sikret per 30.09.2020	2.811	2.254	7.611	12.677

	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	(299)	1.313	-	1.014
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(6)	-	-	(6)
Overføringer fra steg 2 til steg 1	483	(1.709)	-	(1.226)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(43)	-	(43)
Overføringer fra steg 3 til steg 1	6	-	-	6
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	22	-	22
Tapsavsetning på nye engasjementene i perioden	544	228	-	772
Tapsavsetning på avgang engasjementene i perioden	(664)	(321)	-	(985)
Endret tapsavsetning for engasjementene som ikke er migrert	425	82	-	507
Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 30.09.2020	6.329	2.535	-	8.864

Tap på utlån

	3. kvartal 2021	3.kvartal 2020	30.09.2021	30.09.2020	Helår 2020
Periodens endring i individuelle nedskrivninger for verdifall	(197)	(381)	-	-	-
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	-	-	-	-	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	145	(98)	(883)	(2.708)	(3.382)
Ekstra avsetning knyttet til Covid - 19*	-	-	-	7.000	7.000
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	780	(544)	(5.085)	(3.644)	(4.493)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	2.389	(2.116)	5.701	(5.122)	(4.213)
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	314	313	(529)	60	(1.098)
Konstaterte tap i perioden	10.590	21.491	31.251	82.561	95.731
Inngang på tidligere konstaterte tap	(6.921)	(10.388)	(15.990)	(43.384)	(49.505)
Sum	7.100	8.277	14.465	34.763	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	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
90 dagers mislighold	40.511	37.100	38.707
Andre misligholdte engasjementer	13.766	16.726	16.071
Sum misligholdte engasjementer	54.277	53.826	54.777
-Nedskrivninger på mislighold	(21.776)	(15.167)	(16.075)
Sum netto mislighold	32.501	38.659	38.702

MISLIGHOLDTE LÅN - ALDERSFORDELING

Usikret

Beløp i tusen kroner	30.09.2021	%-vis fordeling	30.09.2020	%-vis fordeling	31.12.2020	%-vis fordeling
Ikke forfalte utlånsengasjement	1.715.185	90,1 %	1.723.815	89,6 %	1.701.455	89,6 %
1-30 dager	113.621	6,0 %	128.235	6,2 %	117.931	6,2 %
31-60 dager	28.108	1,5 %	40.719	2,4 %	44.910	2,4 %
61-89 dager	13.653	0,7 %	10.662	0,5 %	8.720	0,5 %
90 dager og over	32.059	1,7 %	22.158	1,4 %	25.825	1,4 %
Sum brutto utlån	1.902.627	100 %	1.925.589	100 %	1.898.840	100 %

Sikret

Beløp i tusen kroner	30.09.2021	%-vis fordeling	30.09.2020	%-vis fordeling	31.12.2020	%-vis fordeling
Ikke forfalte utlånsengasjement	905.239	93,4 %	1.031.755	76,0 %	953.758	92,5 %
1-30 dager	46.021	4,7 %	50.238	18,3 %	56.232	5,5 %
31-60 dager	7.333	0,8 %	8.215	2,2 %	6.389	0,6 %
61-89 dager	1.997	0,2 %	2.145	1,2 %	2.039	0,2 %
90 dager og over	8.452	0,9 %	14.942	2,3 %	12.881	1,2 %
Sum brutto utlån	969.042	100 %	1.107.294	100 %	1.031.300	100 %

Note 6 – Utlån til kunder

Beløp i tusen kroner	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Personkunder	2.669.395	2.705.617	2.642.409
Finansiell sektor	237	26	196
Offentlig forvaltning	0	170	277
Primærnæringer	71.305	89.476	84.146
Industri	27.421	43.954	39.218
Bygg og anleggsvirksomhet	24.796	57.562	45.990
Varehandel, hotell og restaurant	25.528	40.383	35.839
Transport og kommunikasjon	20.832	48.553	38.407
Forretningsmessig tjenesteyting	8.564	17.167	15.413
Annen tjenesteyting	23.592	29.976	28.246
Sum brutto utlån til kunder	2.871.668	3.032.883	2.930.141
Steg 1 nedskrivninger	(19.168)	(20.724)	(20.050)
Steg 2 nedskrivninger	(20.487)	(26.421)	(25.572)
Steg 3 nedskrivninger (individuelle og gruppevis nedskrivninger i 2019)	(21.776)	(15.166)	(16.075)
Sum netto utlån til kunder	2.810.238	2.970.572	2.868.443

Note 7 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi – verdsettelseshierarki

Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

	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	-	-	60.710	60.710
Obligasjoner og sertifikater	-	1.280.321	-	1.280.321
Verdipapirfond	-	152.940	-	152.940
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.433.261	60.710	1.493.971

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	41.693
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	12.793
Investering	6.224
Utgående balanse	60.710

30.09.2021

	Total
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	1.280.321
Verdipapirfond til virkelig verdi	152.940
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	60.710
Sum verdipapirer	1.493.971

30.09.2020

	Total
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	956.113
Verdipapirfond til virkelig verdi	151.009
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	1.802
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	
Sum verdipapirer	1.108.924

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	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	Rentebetingelser
Ansvarlig lånekapital							
NO0010823453	26.06.2018	26.26.2028	90.000	90.028	90.018	90.028	3M Nibor + 3,25%
Sum ansvarlig lånekapital				90.028	90.018	90.028	

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

Endringer i perioden	31.12.2020	Emittert	innløst	endringer	30.09.2021
Ansvarlig lånekapital	90.028	-	-	-	90.028
Sum ansvarlig lånekapital	90.028	-	-	-	90.028

eika.

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

www.eika.no