



# Eika Gruppen

3.kvartal 2022

## Hovedtall

### Resultatoversikt

Beløp i tusen kroner	3. kv. 2022	3. kv. 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Helår 2021
Netto renteinntekter	89.412	83.752	258.646	255.264	340.490
Netto premieinntekter	838.884	805.956	2.437.717	2.336.952	3.147.250
Øvrige inntekter	240.397	256.077	664.097	715.485	975.417
Provisjonskostnader	(205.832)	(195.207)	(624.376)	(574.201)	(777.990)
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>962.861</b>	<b>950.578</b>	<b>2.736.084</b>	<b>2.733.500</b>	<b>3.685.167</b>
Netto erstatningskostnader	449.803	416.924	1.380.691	1.360.703	1.829.459
Driftskostnader	275.930	248.480	816.280	725.333	1.015.782
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>	<b>237.128</b>	<b>285.174</b>	<b>539.113</b>	<b>647.464</b>	<b>839.926</b>
Tap på utlån, garantier mv.	5.882	7.945	4.527	16.327	16.499
<b>Resultat før skatt</b>	<b>231.246</b>	<b>277.229</b>	<b>534.586</b>	<b>631.137</b>	<b>823.427</b>
Skattekostnad	53.436	67.372	143.968	147.072	196.338
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>177.810</b>	<b>209.857</b>	<b>390.618</b>	<b>484.065</b>	<b>627.089</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>177.810</b>	<b>209.857</b>	<b>390.618</b>	<b>484.065</b>	<b>627.089</b>

### Balansetall

Brutto utlån	3.042.601	2.871.668	3.042.601	2.871.668	2.834.173
Verdipapirer	4.982.221	5.439.179	4.982.221	5.439.179	5.768.813
Innskudd fra kunder	3.860.608	4.542.210	3.860.608	4.542.210	4.445.387
Forsikringstekniske avsetninger	3.513.440	3.531.447	3.513.440	3.531.447	3.492.615
Egenkapital	2.610.608	2.824.375	2.610.608	2.824.375	2.842.488
Forvaltningskapital	11.871.733	13.012.185	11.871.733	13.012.185	13.066.649

### Nøkkeltall

#### Konsern

Omsetningsvekst	1,3 %	12,4 %	0,1 %	10,2 %	9,8 %
Kostnadsutvikling	11,0 %	5,1 %	12,5 %	3,7 %	2,5 %
Porteføljeavkastning (ann.)	0,3 %	0,9 %	-1,0 %	1,5 %	1,4 %
Ren kjernekapitaldekning – CRD IV-virksomheten	19,6 %	18,8 %	19,6 %	18,8 %	17,2 %
Solvenskapitaldekning – forsikringsvirksomheten	207 %	213 %	207 %	213 %	168 %
Egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon (ann.)	29,1 %	31,9 %	22,7 %	26,3 %	25,0 %
Egenkapitalavkastning, inkl. fondsobligasjon (ann.)	28,1 %	30,9 %	21,8 %	25,4 %	24,1 %
Utbytte per aksje (kr.)	-	-	-	-	25,00
Resultat per aksje (kr.)	7,13	8,44	15,62	19,43	25,16

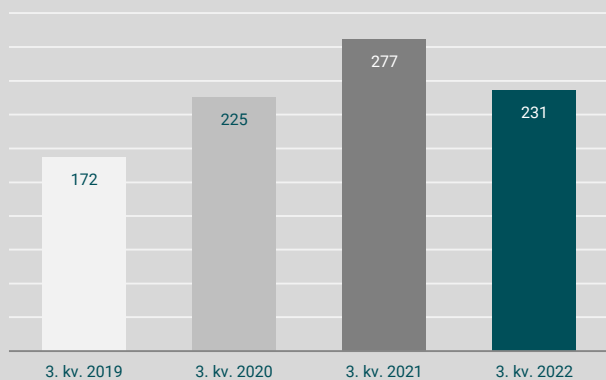
#### Forsikringsvirksomheten

Premievekst (12 mndr)	3,7 %	1,3 %	3,7 %	0,5 %	4,9 %
Skadeprosent f.e.r.	53,6 %	51,7 %	56,6 %	58,2 %	58,1 %
Kostnadsprosent f.e.r.	21,6 %	21,0 %	22,9 %	21,4 %	21,4 %
Combined ratio f.e.r.	75,2 %	72,7 %	79,5 %	79,7 %	79,5 %
Combined ratio f.e.r. - justert for avviklingsresultat	77,5 %	76,1 %	81,2 %	82,5 %	82,1 %
Avviklingsresultat f.e.r. i %	9,0 %	11,2 %	8,9 %	12,1 %	11,4 %
Porteføljeavkastning	0,0 %	1,0 %	-1,6 %	1,7 %	1,6 %

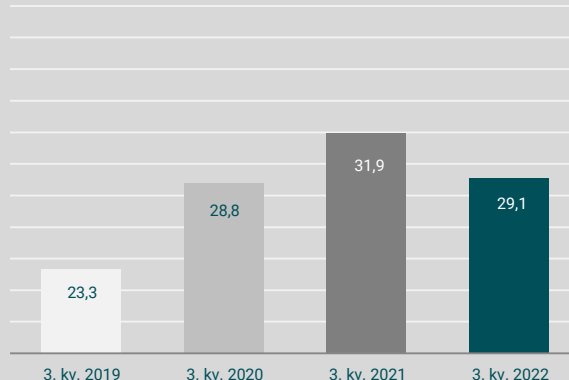
#### Finansieringsvirksomheten

Rentenetto	5,7 %	5,5 %	5,5 %	5,6 %	5,5 %
Kostnads/inntektsforhold	78,0 %	58,8 %	82,3 %	67,6 %	73,8 %
Mislighold i prosent av brto. utlån	2,0 %	1,9 %	2,0 %	1,9 %	2,1 %
Tap i prosent av brutto utlån (ann.)	0,8 %	1,0 %	0,1 %	0,7 %	0,5 %

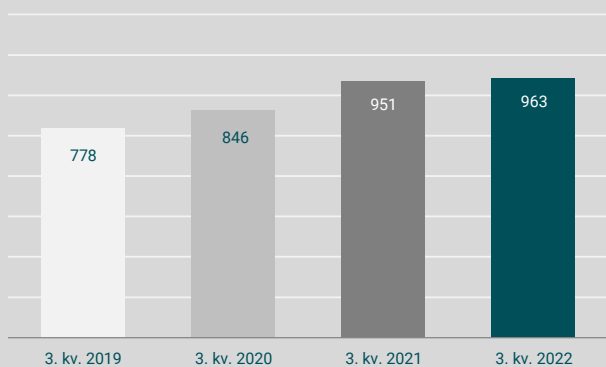
### Resultat før skatt i millioner kroner



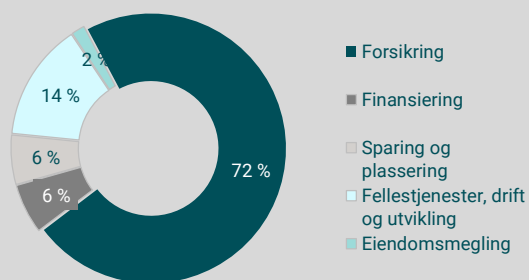
### Egenkapitalavkastning



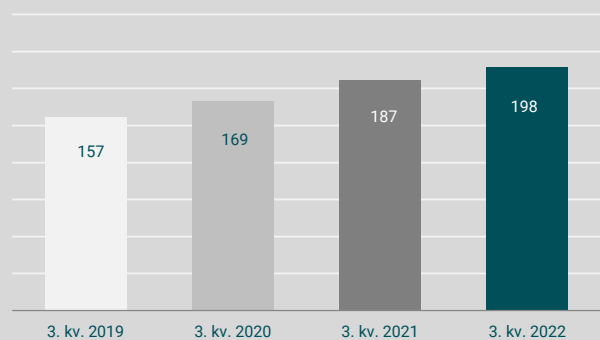
### Omsetning i millioner kroner



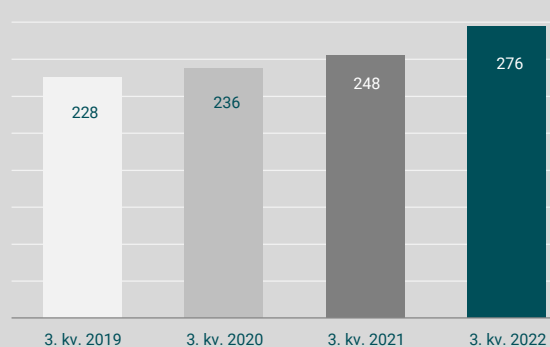
### Omsetning per virksomhetsområde i prosent



### Distributørprovisjoner i millioner kroner



### Driftskostnader i millioner kroner



# Rapport tredje kvartal og januar til september 2022

## Det går godt i Eika Gruppen

Det er urolig tider rundt oss, men det går allikevel godt for Eika Gruppen med god underliggende drift i konsernet og høy grad av tilfredshet blant lokalbankene i alliansen. Det er solide resultater fra underliggende drift, men bidraget fra verdipapirer som følge av uro på børsene, trekker resultat ned.

Eika Forsikring inngikk med virkning fra 1. september 2022 distribusjonsavtale med Fana Sparebank. Banken sa samtidig opp sin avtale med Frende Forsikring. Det er også inngått en partneravtale med Econa, som er landets største organisasjon for siviløkonomer. Avtalen trer i kraft fra 1 januar 2023. Avtalene med Fana Sparebank og Econa er viktige for videre vekst og utvikling, og viser at Eika Forsikring er en attraktiv samarbeidspartner.

Eika Kredittbank nådde en milepæl da porteføljen for salgspantlån passerte 1 milliard kroner i løpet av tredje kvartal.

Innen virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling, er gjennomføringen av det strategiske valget om å bytte til Tietoevry som kjernebankleverandør for alle bankene i Eika Alliansen, den viktigste aktiviteten. Prosjektet går som planlagt og den første puljen av banker ble vellykket migrert i september.

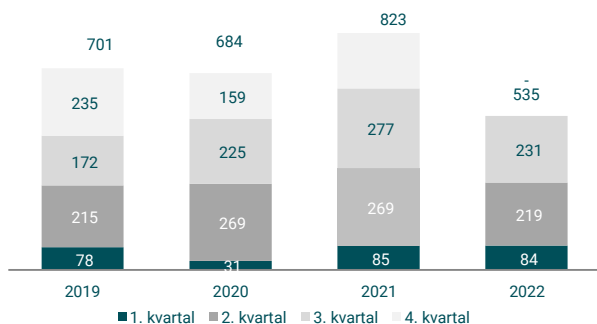
## Resultat- og balanseutvikling konsern

### Resultat og egenkapitalavkastning

Konsernet fikk i tredje kvartal et resultat før skatt på 231 millioner kroner (277). For årets tre første kvartaler samlet ble resultatet på 535 millioner kroner (631). Det er solide resultater fra driften, men disse trekkes ned av resultat fra verdipapirer som følge av uro i finansmarkedene. Det største bidraget til konsernets resultat kommer fra forsikringsvirksomheten som leverer et solid forsikringsteknisk resultat både i kvartalet og så langt i år. Combined ratio justert for avviklingsgevinster var i kvartal på 77,5 prosent (76,1) og så langt i år 81,2 (82,5). Finansieringsvirksomheten er fremdeles påvirket av koronasituasjonen med lavere kortomsetning og raskere nedbetaling av gjeld, men kortbruken har økt gjennom andre og tredje kvartal.

### Resultat før skatt

Millioner kroner



Kvartalsresultatet etter skatt på 178 millioner kroner (210), ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon på 29,1 prosent (31,9). Etter årets tre første kvartaler er resultat etter skatt på 391 millioner kroner (484) og annualisert egenkapitalavkastning 22,7 prosent (26,3).

### Netto driftsinntekter

Netto driftsinntekter utgjorde i kvartalet 963 millioner kroner (951). For årets tre første kvartaler utgjorde netto driftsinntekter 2,736 milliarder kroner (2,733). Inntekter fra underliggende drift har økt, både i kvartalet isolert og for årets tre første kvartaler. Samlet resultat fra verdipapirer var i tredje kvartal isolert på 4 millioner kroner, men akkumulert var det et negativt resultat på 28 millioner kroner.

Lokalbankene i alliansen er de viktigste distributørene for konsernets selskaper. Et godt samspill mellom bankene og konsernet over tid har gitt vekst og god lønnsomhetsutvikling i porteføljene. Provisjoner til distributører utgjorde i tredje kvartal 198 millioner kroner (187) og akkumulert 601 millioner kroner (557).

### Driftskostnader

Samlede driftskostnader utgjorde i kvartalet 276 millioner kroner (248), som er en planlagt økning på 11,0 prosent. For årets tre første kvartaler samlet var samlede driftskostnadene på 816 millioner kroner (725), som er en økning på 12,5 prosent. Den vesentligste delen av økningen relaterer seg til personalkostnader og kostnader knyttet til prosjekter, IT-utvikling og drift. Økte personalkostnader kommer som følge av flere ansatte og er et ledd i oppbyggingen av økt utviklingskraft fremover. De nye årsverkene er i hovedsak knyttet til distribusjon og utvikling innen forsikringsvirksomheten samt IT og leveranser til bank.

### Erstatningskostnader, skader og avviklingsresultater

Det har vært en positiv utvikling i skadeprosent for flere bransjer sammenlignet med fjoråret. Lavere innslag av frost- og vannskader har hatt positiv effekt på Brann kombinert bransjene både for privat og næring. Skadeprosent for egen regning var i tredje kvartalet 53,6 (51,7) og akkumulert for årets tre første kvartaler 56,6 (58,2).

Det ble resultatført avviklingsgevinster for egen regning på 19 millioner kroner (27) i kvartalet og så langt i år 41 millioner kroner (66). Avviklingsresultatet forklares i hovedsak gjennom en underliggende lønnsomhetsutvikling spesielt for yrkesskade og personskade motor.

Eika Forsikring sine kunder ble i første kvartal rammet av stormene «Gyda» og «Helge» som herjet i januar, men har i andre og tredje kvartal ikke blitt eksponert for naturskadehendelser av betydning.

### Finansmarkedene og porteføljeavkastning

Det har vært en vedvarende høy inflasjon både i Norge og internasjonalt. Høy etterspørsel og begrensninger på tilbudssiden har ført til høye energipriser og høy inflasjon. Sentralbanker i flere land hever styringsrentene raskt. Økt usikkerhet om de globale vekst- og inflasjonsutsiktene og kraftige bevegelser av både korte og lange renter har bidratt til store svingninger i finansmarkedene.

Aksjemarkedene i Norge, Norden og globalt hadde en blandet utvikling i kvartalet med avkastning på hhv. -7,5 prosent, -1,9 prosent og 3,5 prosent. Hittil i år er avkastningen hhv. -15 prosent, -21 prosent og -7,8

prosent. Relativt til andre børser hadde Oslo Børs Fondsindeks en bedre utvikling i første halvår, men mistet terreng i tredje kvartal. Dette skyldes først og fremst nytt forslag om innføring av høyere skatt for havbruk, vind, og vannkraft med etterfølgende kraftige kursfall for rammede selskaper da dette ble annonsert i slutten av september. I tillegg preger usikkerhet rundt veksten fremover markedene generelt. Kronekursen, målt ved den importveide kursindeksen I-44, hadde en V-formet utvikling i tredje kvartal. Kronen styrket seg i juli/ august, men reverserte i september. Mye av bevegelsen skyldes dynamikken mellom oljeselskapers kronekjøp for skatteformål (fører til NOK-styrking) og Norges Bank justering av sine daglige kronetransaksjoner etter oljepengebruken og petroleumsskatteinngangen (fører til NOK-svekkelse). Risikosentimentet i markedene, geopolitisk risiko (Ukraina og EUs energikrise) og kronekjøp fra petroleumsselskaper vil være viktige faktorer for kronekursen mot slutten av året.

I obligasjonsmarkedene fortsatte kredittspreadene sin utgang også i tredje kvartal og begynner nå å nærme seg de høye nivåene vi opplevde under Koronapandemien i 2020. Selv om volatiliteten i markedene er fremdeles høy og likviditeten stram, fungerer markedene mer eller mindre normalt og utstederne klarer å plassere nye emisjoner uten problemer. Geopolitisk risiko forblir en forsterkende volatilitetsfaktor. Det forventes videre spreadutgang og fortsatt volatile markeder mot slutten av året.

De korte pengemarkedsrentene gikk kraftig opp i tredje kvartal, som er i tråd med forventninger om fortsatt høy inflasjon og dermed hyppigere/kraftigere renteøkninger fra Norges Bank. De lange rentene hadde en blandet og volatil utvikling i kvartalet. De falt en del i juli som følge av den økte usikkerheten rundt veksten fremover, men steg kraftig i august som følge av fortsatt høye inflasjonstall og frykt for at dette vil lede til fremtidig høy lønnsvekst og dermed varig høyere inflasjonsforventninger. Kraftige bevegelser av lange renter kan føre til uventede effekter i deler av finansmarkedene, særlig for lange obligasjonsfond, pensjonsfond og hedgefond.

Konsernet hadde en verdipapirportefølje til forvaltning ved utgangen av tredje kvartal på 4,9 milliarder kroner. Eksponeringene mot aksjer og høyrenteobligasjoner er lav. Annualisert porteføljeavkastning var på -1,0 prosent (1,5).

#### Tap på utlån og mislighold

Tapkostnadene i tredje kvartal var på 6 millioner kroner (7) og akkumulert 3 millioner kroner (14). Av en tilleggsavsetning på 17 millioner kroner knyttet til korona-pandemien, ble 8,5 millioner kroner løst opp i første og andre kvartal i år. Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser foreløpig få tegn til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse. Invasjonen av Ukraina i slutten av februar 2022 har bidratt til økte priser på blant annet strøm, drivstoff, matvarer og byggevarer. Sammen med forventede renteøkninger resten av 2022 og 2023, er det antatt at flere husholdninger vil kunne oppleve trangere økonomi de kommende årene. På bakgrunn av denne usikkerheten er resterende tilleggsavsetning på 8,5 millioner kroner knyttet til koronapandemien beholdt.

Misligholdte engasjementer på 62 millioner kroner (54) ved utgangen av tredje kvartal er noe høyere enn på samme tidspunkt i fjor, men må sees i sammenheng med at definisjonen av mislighold ble endret ved utgangen av 2021. Totalt mislighold utgjorde 2,0 prosent (1,9) av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 45 millioner kroner (33)

#### Balanseutvikling og likviditet

Konsernets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av tredje kvartal på 11,9 milliarder kroner mot 13,0 milliarder kroner ved utgangen av tredje kvartal i fjor og 13,1 milliarder kroner ved inngangen til året.

#### Hovedposter fra balansen

Beløp i tusen kroner	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Innskudd i banker og sentralbank	1.228.843	2.149.961	1.992.619
Brutto utlån til kunder	3.042.601	2.871.668	2.834.173
Verdipapirer	4.982.221	5.439.179	5.768.813
Innskudd fra kunder	3.860.608	4.542.210	4.445.387
Forsikringstekniske avsetninger	3.513.440	3.531.447	3.492.615
Ekstern gjeld	570.084	776.376	772.501
Egenkapital	2.610.608	2.824.375	2.842.488
Forvaltningskapital	11.871.733	13.012.185	13.066.649

Brutto utlån til kunder var på 3,0 milliarder kroner (298). Salgspantlån har økt med 154 millioner kroner og smålån med 49 millioner kroner siste 12 måneder. Videre var det en økning i kredittkortporteføljen på 41 millioner kroner, mens leasing og næringslån som er under utfasing, reduserte brutto utlån med 63 millioner kroner.

Konsernet har overskuddslikviditet plassert i sentralbanken, i andre banker og i verdipapirer. Plasseringene er i institusjoner med god rating og finansielle instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet. Verdipapirporteføljen består av obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond samt noen strategiske aksjeinvesteringer. Den vesentligste delen av investeringene er i norske rentepapirer med god kredittkvalitet.

Likviditetssituasjon er tilfredsstillende, og det er ingen kortsiktige refinansieringsbehov. Likviditetsbehovet er dekket ved en spredning på innlån fra kapitalmarkedet, gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder. Balanseført likviditet utgjorde ved utgangen av året 6,1 milliarder kroner, fordelt på bankinnskudd uten avtalt løpetid med 1,2 milliarder kroner samt obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond med 4,9 milliarder kroner.

## Eika Gruppen AS

Eika Gruppen AS er morselskapet i konsernet. I tillegg til virksomheten knyttet til å eie datterselskapene, inngår virksomhetsområdet felles-tjenester, drift og utvikling i morselskap. Se beskrivelse av virksomhetsområdet «Fellestjenester, drift og utvikling» i neste avsnitt.

Netto driftsinntekter utgjorde så langt i år 406 millioner kroner og samlede driftskostnader 419 millioner kroner. Ved utgangen av tredje kvartal hadde morselskapet 44 millioner kroner i innlån fra kredittinstitusjoner og 151 millioner kroner fra obligasjonsmarkedet. Morselskapet har utstedt ansvarlig lån på 125 millioner kroner og fondsobligasjon på 100 millioner kroner som begge oppfyller kravene for å kunne medregnes som henholdsvis ansvarlig kapital og kjernekapital.

#### Resultater for morselskapet

Beløp i tusen kroner	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Helår 2021
Inntekter fellestjenester, drift og utvikling	140.770	117.368	402.443	348.175	477.743
Inntekter fra investeringer i datterselskap	-	-	-	-	856.300
Netto renter, provisjoner og andre inntekter	(234)	(634)	3.540	387	1.084
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>140.536</b>	<b>116.734</b>	<b>405.983</b>	<b>348.562</b>	<b>1.335.127</b>
Driftskostnader	145.949	128.710	418.620	375.421	523.742
<b>Resultat før skatt</b>	<b>(5.413)</b>	<b>(11.976)</b>	<b>(12.637)</b>	<b>(26.859)</b>	<b>811.385</b>

## Fellestjenester, drift og utvikling

Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene i Eika Alliansen og lokalbankenes kunder. Konsernets



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

Undersøkelser foretatt blant banksjefer i alliansen har vist at det er høy grad av tilfredshet blant lokalbankene med Eika Gruppens strategi, kompetanse og arbeidet som gjøres for å ivareta bankenes interesser. Ved den seneste undersøkelsen i oktober 2022, var alliansetilfredsheten på 86 som er på samme høye nivå som ved målingen i mars 22.

### Leveranser av fellestjenester, drift og utvikling

Beløp i tusen kroner	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Helår 2021
Alliansebanker	105.109	85.702	289.149	251.825	345.362
Konsern/samarbeidende selskaper	35.096	31.027	104.257	93.610	125.277
Andre driftsinntekter	564	639	9.037	2.740	7.104
<b>Totalt</b>	<b>140.770</b>	<b>117.368</b>	<b>402.443</b>	<b>348.175</b>	<b>477.743</b>

## Forsikring

Eika Forsikring leverer skade- og personforsikringer. Selskapets kunder er i privat-, landbruks- og næringslivsmarkedet. Lokalbankene i Eika Alliansen og Sparebanken Møre er de viktigste distributørene. Selskapets produkter er også tilgjengelige via selskapets egne digitale kanaler.

Eika Forsikring har en målsetting om å tiltrekke seg avtaler med attraktive partnere. I tredje kvartal inngikk Eika Forsikring partneravtale med Econa, som er landets største organisasjon for siviløkonomer. Avtalen gjelder fra 1. januar 2023. Eika Forsikring har også inngått distribusjonsavtale med Fana Sparebank. Avtalen trådte i kraft 1. september 2022 og innebærer samtidig at banken har sagt opp sin avtale med tidligere leverandør fra samme dag. Det arbeides sammen med Fana Sparebank å bygge ny forsikringsportefølje med Eika Forsikring som leverandør. Eika Forsikring ser frem til å få satt i gang samarbeidet med en ny offensiv bank, samtidig som avtalen øker selskapets tilstedeværelse i Norges nest største by. Å få på plass disse avtalene med Fana Sparebank og Econa er viktig for videre vekst og utvikling, og viser at selskapet er en attraktiv samarbeidspartner.

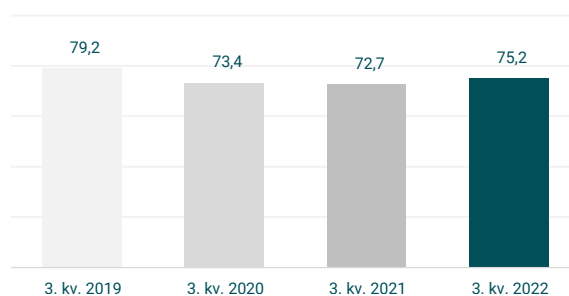
### Resultater og nøkkeltall for Eika Forsikring

Beløp i tusen kroner	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Helår 2021
Premieinntekter f.e.r.	838.884	805.956	2.437.717	2.336.952	3.147.250
Andre forsikr. relaterte inntekter	6.196	15.660	19.790	28.648	34.540
Erstatningskostnader f.e.r.	449.803	416.924	1.380.691	1.360.703	1.829.459
Forskr. relaterte driftskostnader	181.185	169.116	558.202	500.952	672.003
<b>Resultat av teknisk regnskap</b>	<b>214.092</b>	<b>235.576</b>	<b>518.614</b>	<b>503.945</b>	<b>680.328</b>
Resultat fra investeringer	(617)	8.736	(45.704)	45.528	58.041
Andre inntekter og kostnader	(3.474)	(3.235)	(10.329)	(9.643)	(13.226)
<b>Resultat før skatt</b>	<b>210.001</b>	<b>241.077</b>	<b>462.581</b>	<b>539.830</b>	<b>725.143</b>
<b>Nøkkeltall</b>					
Vekst i bestandspremie (12 mndr)	3,7 %	1,3 %	3,7 %	0,5 %	4,9 %
Skadeprosent f.e.r.	53,6 %	51,7 %	56,6 %	58,2 %	58,1 %
Kostnadsprosent f.e.r.	21,6 %	21,0 %	22,9 %	21,4 %	21,4 %
Combined ratio f.e.r.	75,2 %	72,7 %	79,5 %	79,7 %	79,5 %
Combined ratio f.e.r. - just. for avvikl.res.	77,5 %	76,1 %	81,2 %	82,5 %	82,1 %
Avviklingsresultat f.e.r. i %	9,0 %	11,2 %	8,9 %	12,1 %	11,4 %
Antall rapp. storskader > 2 mill.kr.	12	8	27	27	36
Porteføljevækstning (ann.)	0,0 %	1,0 %	-1,6 %	1,7 %	1,6 %
Egenkapitalavkastning (ann.)	44,2 %	49,0 %	35,2 %	42,1 %	40,0 %
Dekningsprosent SCR	207 %	213,0 %	207 %	213 %	168 %

Eika Forsikring fikk i tredje kvartal et resultat før skatt på 210 millioner kroner (241). Det forsikringstekniske resultatet endte på 214 millioner for kvartalet (236). Hittil i år er resultatet før skatt 463 millioner (540), med et forsikringsteknisk resultat etter årets tre første kvartaler på 519 millioner (504). Vekst i premieinntektene og gode skadetall, bidrar til et kvartalsresultat selskapet er tilfreds med. Dette til tross for vedvarende uro i finansmarkedet.

Resultatet etter skatt på 156 millioner kroner (180) i kvartalet ga en annualisert egenkapitalavkastning på 44,2 prosent (49,0). Akkumulert resultat per tredje kvartal på 338 millioner kroner (413) ga en annualisert egenkapitalavkastning på 35,2 prosent (42,1).

Combined ratio  
Prosent



Skadeprosent for egen regning var i tredje kvartalet 53,6 (51,7) og akkumulert for årets tre første kvartaler 56,6 (58,2). Det har vært en god utvikling i skadeprosent for flere bransjer sammenlignet med fjoråret. Samlet skadeprosent for privatbransjene ble 57,6 (55,5). For næringsbransjene samlet er det en betydelig forbedring i skadeprosent for året fra 61,5 til 50,7. Til tross for at tredje kvartal viser en økning i antall storskader sammenlignet samme periode i fjor er totalen lik fjoråret. Det er en nedgang i alle de store næringsbransjene. Personforsikring viser en forbedring av skadeprosenten med 4 prosentpoeng for året. Vesentlig for resultatene både på privat og næring, er frekvensen på frost skader og vannskader sammenlignet med fjoråret. Betydelig lavere innslag av slike har gitt stor positiv effekt på Brann kombinert bransjene både for privat og næring.

Selskapet resultatførte i kvartalet avviklingsgevinster for egen regning på 19 millioner kroner (28) og så langt i år 41 millioner kroner (66). Avviklingsresultatet forklares i hovedsak gjennom en underliggende lønnsomhetsutvikling spesielt for yrkesskade og personskade motor. Justert for avviklingsgevinsten hadde selskapet en combined ratio for kvartalet 77,5 prosent poeng (76,1) og akkumulert 81,2 prosent (82,5). Eika Forsikring sine kunder ble i første kvartal rammet av stormene «Gyda» og «Helgestormen» som herjet i januar, men har i andre og tredje kvartal ikke blitt eksponert for naturskadehendelser av betydning.

Kostnadsprosent for egen regning var på 21,6 (21,0) i tredje kvartal isolert og 22,9 (21,4) hittil i år. Som følge av vekst i porteføljen har distribusjonskostnadene økt. Det er ingen vesentlige endringer i reassuransstrukturen for 2022, og reassuransprovisjonen er på nivå med fjoråret. Et betydelig antall nyansettelser i løpet av andre halvdel av fjoråret og første halvår i år, utviklingskostnader knyttet til digitalisering og teknologisk utvikling, har gitt seg utslag i høyere personalkostnader. Generelt har selskapet de senere år hatt økning i kostnader knyttet til forvaltning og utvikling av IT og digitale løsninger.

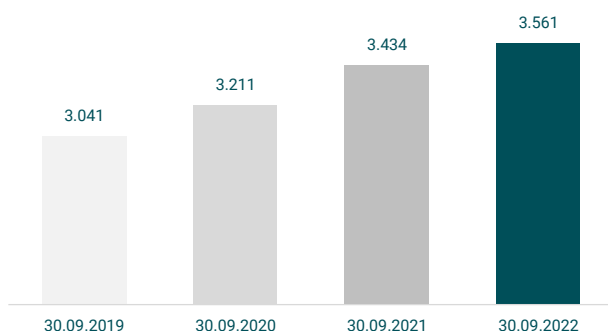
Bestandspremien per 30. september 2022 var på 3.561 millioner kroner. (3.434). Veksten i bestandspremien har kommet innenfor de fleste bransjene. Næringsmarkedets andel av bestandspremie er på 786 millioner kroner (671). Privatmarkedet utgjør 2.447 millioner kroner (2.435), hvorav 544 millioner kroner er personforsikring (518).

Landbruksmarkedet har en bestandspremie på 327 millioner kroner (329). Den gode veksten i bestandspremien innenfor næringsmarkedet skyldes i stor grad partneravtalen med Virke Forsikring som trådte i kraft fra 1. januar 2022.

I løpet av høsten 2021 avsluttet 11 banker distribusjonsavtalen med Eika Forsikring. Effekten av dette viste seg i noe lavere vekst på slutten av 2021. Det er Eika Forsikring som har eierskapet til kundeavtalene på skadeforsikring. Det er iverksatt tiltak gjennom andre banker i Eika Alliansen for å håndtere kundeforholdet til kunder knyttet til banker som ikke lenger er en del av alliansen. Det gode arbeidet med å betjene og beholde disse kundene har vært et av fokusområdene i hele 2022 og selskapet ser en positiv trend i utvikling for denne delen av porteføljen.

#### Bestandspremie

Millioner kroner



Ved utgangen av kvartalet hadde selskapet en finansiell portefølje til forvaltning på 3,8 milliarder kroner. Eika Forsikring har en konservativ forvaltningsstrategi og verdipapirporteføljen består i stor grad av investeringer i norske rentepapirer med god kredittkvalitet. Det er ingen eksponering mot eiendomsmarkedet. Aksjeandelen holdes relativt stabil over tid og utgjorde ved utgangen av kvartalet 5,4 prosent. Tredje kvartal var på lik linje med første halvår preget av usikkerhet og store svingninger i finansmarkedene. Selskapet hadde i tredje kvartal et negativt resultat fra verdipapirer på 0,6 millioner kroner mot et positivt resultat i fjor på 8,7 millioner kroner. Akkumulert var det et negativt resultat på 46 millioner kroner, mot et positivt resultat i fjor på 46 millioner kroner. Annualisert porteføljeavkastning var på -1,6 prosent (1,7).

Soliditeten i Eika Forsikring er tilfredsstillende. Per 30. september 2022 var dekningsprosent SCR på 207. Selskapets ansvarlige lånekapital har betingelser som oppfyller kravene til at kapitalen kan medregnes som Tier 2-kapital etter solvensregelverket.

## Finansiering

Eika Kredittebank leverer finansierings- og betalingsløsninger til lokalbankenes kunder. Produktene består av leasing, salgspantlån, usikrede smålån og kredittkort. Selskapet tilbyr også innskuddskonti i nettbanken Spiresmart.no. Distribusjonen går i hovedsak gjennom alliansebankene, men selskapet har også distribusjonsavtaler med NAF, Landbrukets innkjøpsorganisasjon Agrikjøp og Lokalbankalliansen.

Eika Kredittebank leverte et resultat før skatt i kvartalet på 7 millioner kroner (23) og for årets tre første kvartaler 26 millioner kroner (50). Resultatet etter skatt på 11 millioner kroner (20) i kvartalet ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon på 5,7 prosent (10,0). Resultat etter skatt så langt i år på 21 millioner kroner (41) ga en annualisert egenkapitalavkastning på 3,5 prosent (6,9).

Virksomheten er fortsatt påvirket av koronasituasjonen med lavere kortomsetning og raskere nedbetaling av gjeld. Etter at samfunnet ble åpnet og koronarestriksjonene fjernet ved utgangen av første kvartal har kortomsetningen dog økt utover andre og tredje kvartal.

#### Resultater og nøkkeltall for Eika Kredittebank

Beløp i tusen kroner	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Helår 2021
Netto renteinntekter	74.054	78.771	222.911	239.521	317.762
Netto provisjoner	(12.218)	(18.894)	(49.547)	(57.877)	(77.087)
Inntekt fra verdipapirer	(2.405)	10.726	(8.141)	11.717	11.202
Andre inntekter	495	2.300	1.459	6.704	11.694
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>59.926</b>	<b>72.903</b>	<b>166.682</b>	<b>200.065</b>	<b>263.571</b>
Driftskostnader	46.741	42.845	137.121	135.264	194.608
<b>Resultat før tap og nedskrivning</b>	<b>13.185</b>	<b>30.058</b>	<b>29.561</b>	<b>64.801</b>	<b>68.963</b>
Tap og nedskrivninger	5.834	7.100	3.176	14.465	13.563
<b>Resultat før skatt</b>	<b>7.351</b>	<b>22.958</b>	<b>26.385</b>	<b>50.336</b>	<b>55.400</b>
<b>Nøkkeltall</b>					
Brutto utlån til kunder	3.042.601	2.871.668	3.042.601	2.871.668	2.834.173
Innskudd fra kunder	3.860.608	4.542.210	3.860.608	4.542.210	4.445.387
Forvaltningskapital	5.009.764	5.759.223	5.009.764	5.759.223	5.686.628
Rentenetto	5,7 %	5,5 %	5,5 %	5,6 %	5,5 %
Kostnad-/inntektsforhold	78,0 %	58,8 %	82,3 %	67,6 %	73,8 %
Mislighold i prosent av brtto. utlån	2,0 %	1,9 %	2,0 %	1,9 %	2,1 %
Tap i prosent av brutto utlån (ann.)	0,8 %	1,0 %	0,1 %	0,7 %	0,5 %
Egenkapitalavkastn. eks. fondsobl. (ann.)	7,4 %	10,0 %	3,5 %	6,9 %	5,6 %
LCR	203,9 %	161,6 %	203,9 %	161,6 %	125,2 %
NSFR	149,4 %	132,0 %	149,4 %	132,0 %	132,4 %
Uvektet kjernekapitalandel	13,1 %	11,8 %	13,1 %	11,8 %	12,0 %
Ren kjernekapitaldekning	20,7 %	20,3 %	20,7 %	20,3 %	20,6 %
Kapitaldekning	24,2 %	23,4 %	24,2 %	23,4 %	24,3 %

Netto driftsinntekter utgjorde 60 millioner kroner (73) i tredje kvartal og 167 millioner kroner (200) så langt i år.

Renteinntektene er redusert som en følge av lavere revolverende kreditt og utfasing av leasingporteføljen. Norges Bank har gjennomført flere rentehevinger gjennom 2022 og selskapet har som fulgt opp ved å heve renten på eksisterende portefølje av salgspantlån og usikrede utlån ved hver renteøkning. Innskuddsrenter ble økt i august og det er varslet en ytterligere økning i oktober.

Provisjonsinntektene har økt i takt med kortomsetning etter lettelse i koronarestriksjonene og utgjorde 13 millioner kroner (5) i tredje kvartal og 24 millioner kroner (9) i årets første tre kvartaler. Økte provisjonskostnader i kvartalet skyldes økte kostnader for fordelsprogrammet på kredittkort og bankgebyr.

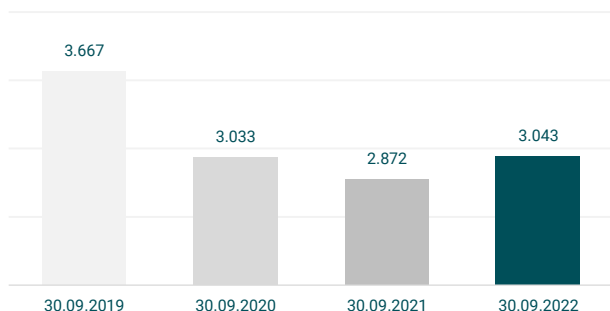
Verdiutviklingen i selskapets verdipapirportefølje utgjorde -2 millioner kroner (11) i kvartalet og -8 millioner kroner (12) så langt i år. Den negative verdiutviklingen er forårsaket av spreadutgang i obligasjoner som følge av usikkerhet om de globale vekst- og inflasjonsutsiktene, samt geopolisk risiko.

Selskapet hadde i tredje kvartal driftskostnader på 47 millioner kroner i kvartalet (43) og 137 millioner kroner (135) så langt i år. Økningen er i hovedsak relatert til lønn og andre personalkostnader. Selskapet har i 2022 konvertering til ny kjernebankplattform, noe som har krevd stort fokus og mye ressurser.

Tapskostnadene i tredje kvartal var på 6 millioner kroner (7) og akkumulert 3 millioner kroner (14). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser foreløpig få tegn til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse. Lav rente under Covid-19, økt pengemengde og invasjonen av Ukraina i slutten av februar 2022 har bidratt til økte priser på blant annet strøm, drivstoff, matvarer og byggevarer. Sammen med forventede renteøkninger resten av 2022 og 2023, er det antatt at flere husholdninger vil kunne oppleve trangere økonomi de kommende årene. Denne usikkerheten har medført at selskapet har valgt å beholde en tilleggsavsetning på 8,5 millioner kroner knyttet til koronapandemien og øvrig makroøkonomisk usikkerhet fremover.

Misligholdte engasjementer på 62 millioner kroner (54) ved utgangen av tredje kvartal er noe høyere enn på samme tidspunkt i fjor, men må sees i sammenheng med at definisjonen av mislighold ble endret ved utgangen av 2021. Totalt mislighold utgjorde 2,0 prosent (1,9) av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 45 millioner kroner (33).

**Brutto utlån**  
Millioner kroner



Ved utgangen av tredje kvartal utgjorde brutto utlån til kunder 3,0 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 171 millioner kroner sammenlignet med utgangen av tredje kvartal i fjor. Småån har siste 12 måneder hatt en vekst på 49 millioner kroner, og salgspantelån en vekst på 154 millioner kroner. Kredittkortporteføljen steg 41 millioner kroner og skyldtes økt omsetning i utgangen av tredje kvartal. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 63 millioner kroner.

Salgspantelån har hatt en sterk vekst i 2022 og nådde i ved utgangen av tredje kvartal en milepæl på 1 milliard kroner. Omsetningen for kredittkort innenlands og utenlands har økt gradvis i takt med at Norge har åpnet opp samfunnet i starten av 2022, og veksten har tiltatt i sommermånedene, også utenlandsomsetningen. Selskapet opplevde nye rekorder i kredittkortomsetning i juli og august måned.

Selskapet hadde ved utgangen av andre kvartal balanseført likviditet på i overkant av 1,7 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 0,7 milliarder kroner og obligasjoner, sertifikater og rentefond på til sammen 1,0 milliarder kroner. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og innlån fra morselskapet. Innskudd fra kunder er redusert med 682 millioner kroner i løpet av siste 12 måneder. Ved utgangen av tredje kvartal var innskuddsdekningen på 129 prosent (162).

Eika Kredittbanks soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst og den samlede kapitalstatusjonen i Eika Gruppen-konsernet. Selskapet har utstedt ansvarlig lån og fondsobligasjon som har betingelser som oppfyller kravene for at de medregnes som henholdsvis kjernekapital og ansvarlig kapital. Ren kjernekapitaldekning var per 30. september 2022 på 20,7 prosent.

## Sparing og plassering

Eika Kapitalforvaltning tilbyr verdipapirfond og innskuddspensjon med lokalbankene i alliansen som selskapets viktigste distribusjonskanal. Kundene tilbys også digitale løsninger for handel og tilhørende rapportering. Det kan velges mellom Eikas egne fond og et utvalg på over 250 fond fra ulike forvaltere. I dette inngår mer enn 30 ulike indeksfond.

Selskapet tilbyr også aktiv forvaltning av diskresjonære porteføljer. Eika Kapitalforvaltning har tilknyttet agent-avtaler med en rekke av lokalbankene som muliggjør at autoriserte finansielle rådgivere (AFR) i bankene kan tilby investeringsrådgiving til bankenes kunder.

Egen Pensjonskonto (EPK) ble lansert i Norge 1. februar i år. Selskapet tilbyr dette produktet, da som såkalt «selvvalgt leverandør» og har store forventninger til vekst i antall kontoer og volum fra EPK de kommende årene.

Selskapet har opplevd en svak netto innløsning av fond i tredje kvartal. Til tross for et urolig børsmarked fortsetter kundene å opprette spareavtaler. Per utgangen av tredje kvartal hadde selskapet 179 500 spareavtaler, som er en netto økning på 1 prosent i kvartalet. Spareappen, Smartspar, gjør fondssparing enkelt og tilgjengelig for folk flest. Det er god vekst både i antall brukere og deres bruk av appen. En kombinasjon av dyktige AFR-sertifiserte rådgivere og gode digitale løsninger vil være viktig for tilfredse kunder og videre vekst i fondssparingen fremover.

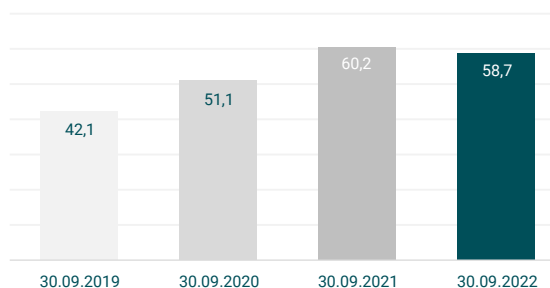
## Resultater og nøkkeltall for Eika Kapitalforvaltning

Beløp i tusen kroner	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Helår 2021
Netto driftsinntekter	57.709	59.330	177.874	167.555	230.921
Driftskostnader	40.226	40.623	121.521	112.817	143.110
<b>Driftsresultat</b>	<b>17.483</b>	<b>18.707</b>	<b>56.353</b>	<b>54.738</b>	<b>87.811</b>
Netto finansposter	1.226	(127)	2.220	(74)	387
<b>Resultat før skatt</b>	<b>18.709</b>	<b>18.580</b>	<b>58.573</b>	<b>54.664</b>	<b>88.198</b>
<b>Nøkkeltall</b>					
Portefølje til forvaltning i mill.kr.	58.697	60.233	58.697	60.233	62.377
Antall spareavtaler	179.573	171.617	179.573	171.617	175.114
Egenkapitalavkastning (ann.)	60,0 %	62,3 %	74,6 %	72,6 %	78,4 %
Kapitaldekning	12,1 %	12,4 %	12,1 %	12,4 %	12,6 %

Selskapet leverer så langt i år er resultat på 59 millioner kroner som er en forbedring sammenlignet med samme periode i fjor (54). Tredje kvartal isolert er på nivå med tredje kvartal i fjor.

Portefølje til forvaltning utgjorde ved utgangen av tredje kvartal 59 milliarder kroner (60). I løpet av de siste 12 månedene har det vært en reduksjon i samlet portefølje på 2,5 prosent. Nedgangen skyldes markedsnedgang, men selskapet i denne perioden sett under ett, en positiv nettotegning.

**Portefølje til forvaltning**  
Milliarder kroner



Den vedvarende høye inflasjonen medførte at sentralbankene i de vestlige landene fortsatte å heve sine styringsrenter gjennom årets tredje kvartal. I USA er nå FEDs styringsrente satt til intervallet



3,0 - 3,25 prosent, som er det høyeste nivået siden starten på 2008. Den amerikanske sentralbanken signaliserer samtidig at den forventer at renten må settes ytterligere opp for å kunne sikre at prisstigningen i USA igjen faller ned mot målet på rundt 2 prosent. Økte korte renter har også drevet opp lengre renter, og 10 års amerikanske statsrente er nå notert til 4 prosent. De høye rentene har bidratt til en til dels kraftig korreksjon på amerikanske aksjebørser i år, der S&P 500 er ned 21 prosent og den teknologi tunge indeksen NASDAQ indeksen er ned hele 30 prosent.

Selskapets aksje- og kombinasjonsfond er aktivt forvaltet, noe som innebærer at fondenes sammensetning, risiko og avkastning vil avvike fra markedsindeksene. Aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning leverte en avkastning til investorene på mellom -11,5 prosent og +2,0 prosent gjennom tredje kvartal. Selskapets kombinasjonsfond Eika Balansert, falt med 1,0 prosent i kvartalet. Aksjefondet med høyest avkastning gjennom siste kvartal var aksjefondet Eika Global med en verdøkning på 2,0 prosent. Fondet investerer bredt i det globale aksjemarkedet. To av selskapets aksje- og kombinasjonsfond leverte avkastning som var høyere enn sine referanseindeks gjennom årets tredje kvartal, mens syv av fondene leverte lavere avkastning som var lavere enn referanseindeksen i perioden.

Norges Bank fortsatte å heve sin styringsrente gjennom årets tredje kvartal, og foliorenten er ved utgangen av september på 2,25 prosent. Dette er 1 prosent høyere enn ved inngangen til kvartalet. Det er forventet at Norges Bank vil heve renten med ytterligere 0,75 prosent innen utgangen av 2023. De lengre rentene fortsatte å stige også gjennom siste kvartal som en følge av økte renteforventninger i Norge og internasjonalt. Eika Kapitalforvaltnings tre pengemarkedsfond leverte alle positiv avkastning i tredje kvartal, mens stigende lange renter resulterte i at Eika Obligasjon var ned 0,5 prosent. Eika Kreditt leverte best avkastning i tredje kvartal med en avkastning på 2,1 prosent. Ett av selskapets fire rentefond leverte høyere avkastning enn sine respektive referanseindeks gjennom tredje kvartal.

Tabellen nedenfor viser avkastning for selskapets verdipapirfond 31.12.2021 - 30.09.2022, målt mot referanseindeks

	Fondets avkastning	Referanseindeks	+/- i forhold til indeks
Eika Norden	-16,58 %	-20,94 %	4,37 %
Eika Spar	-12,37 %	-7,34 %	-5,03 %
Eika Global	-7,42 %	-7,84 %	0,42 %
Eika Alpha	-13,54 %	-8,21 %	-5,33 %
Eika Egenkapitalbevis	-12,37 %	-17,06 %	4,69 %
Eika Norge	-16,12 %	-15,06 %	-1,06 %
Eika Aksjer	-11,09 %	-12,89 %	1,80 %
Eika Pensjon	-9,38 %	-12,14 %	2,75 %
Eika Balansert	-5,45 %	-11,31 %	5,87 %
Eika Rente+ (tidligere Eika Pengemarked)	0,28 %	0,64 %	-0,36 %
Eika Sparebank	0,55 %	0,64 %	-0,09 %
Eika Likviditet OMF	0,21 %	0,51 %	-0,29 %
Eika Obligasjon	-3,50 %	-4,16 %	0,66 %
Eika Kreditt	2,39 %	-	-

## Eiendomsmebling

Aktiv Eiendomsmebling er Norges fjerde største eiendomsmeblerkjede, etablert fra Narvik i nord til Lyngdal i sør. Aktiv Eiendomsmebling tilbyr tjenester innen kjøp og salg av bolig og fritidseiendom, verdivurdering, utleievirksomhet, prosjektmegling og næringsmebling. Kjeden har hatt god vekst i nye kontorer. Majoriteten av kjedekontorene er etablert i tett samarbeid med lokalbankene i Eika Alliansen. Dette gir kjeden et godt grep om lokalbankenes markeder og mulighet for tett kundeoppfølging sammen med lokalbankene, med fokus på helhetlig rådgivning både for kjøper og selger. Aktiv Eiendomsmebling er en av Norges sterkeste merkevarer innen eiendomsmebling med mer enn 35 år i markedet. Aktiv-kjeden har hele 7 ganger vunnet Norsk Kundebarometers kåring av bransjens mest fornøyde kunder.

Markedet har hittil i 2022 har vært preget av lavere tilbud av brukte og nye boliger, noe som har gitt en nedgang i antall omsetninger sammenlignet med det rekordsterke 2021. Kjeden hadde 2.612 formidlinger i tredje kvartal i år.

### Resultat og nøkkeltall for Aktiv Eiendomsmebling

Beløp i tusen kroner	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Helår 2021
Driftsinntekter	15.717	19.941	47.761	55.137	74.941
Driftskostnader	14.452	12.655	46.095	39.865	60.737
<b>Driftsresultat</b>	<b>1.265</b>	<b>7.286</b>	<b>1.666</b>	<b>15.272</b>	<b>14.204</b>
Netto finansposter	102	(9)	118	(24)	(17)
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1.367</b>	<b>7.277</b>	<b>1.784</b>	<b>15.248</b>	<b>14.187</b>
<b>Nøkkeltall</b>					
Antall kontorer og filialer	80	80	80	80	80
Antall formidlinger	2.612	3.368	8.084	10.420	13.315
Antall eiendomsoppgjør	1.218	1.823	3.206	4.299	5.916

## Soliditet og regulatoriske forhold

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

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

### CRD IV-regulering

Eika Gruppen AS, Eika Kredittbank AS og Eika Kapitalforvaltning AS er underlagt CRD IV-reguleringen. Det rapporteres et delkonsern bestående av disse tre selskapene. Beregningene gjøres etter sektorspesifikke regler for de respektive virksomhetsområdene. Ved konsolidering gjøres det fradrag i ren kjernekapital for eierskapet i Eika Forsikring AS. Per 30. september 2022 var ren kjernekapitaldekning på 19,6 prosent, kjernekapitaldekning på 21,4 prosent og kapitaldekning på 23,7 prosent. Liquidity Coverage Ratio (LCR) var på 201 prosent og uvektet kjernekapitalandel (LR) på 16,8 prosent.

### Solvens II-regulering

Eika Forsikring AS er underlagt Solvens II-regulering. Standardmetoden benyttes ved beregning av tapspotensiale og kapitalkrav. Forsikringsbransjen venter fremdeles på at Finansdepartementet skal ta stilling til om forsikringsselskapenes avsetning til garantiordningen skal behandles som tellende kapital eller som forpliktelse under Solvens II. På bakgrunn av manglende avklaringen er ikke avsetningen til garantiordningen medregnet i bufferkapitalen. Dekningsprosent SCR var per 30. september 2022 på 207.

### Tverrsektoriell soliditet

Eika Gruppen beregner konsernets samlede soliditet etter regelverket for tverrsektorielle grupper. Per 30. september 2022 hadde konsernet en bufferkapitalratio på 173 prosent.

## Om Eika Alliansen

Eika Alliansen består av selvstendige lokalbanker, konsernet Eika Gruppen og kredittforetaket Eika Boligkreditt. Bankene er til stede i lokalsamfunn over store deler av landet.

Eika Alliansen har stor betydning for bærekraftig vekst og utvikling i mange norske lokalsamfunn. Bankene er opptatt av å skape gode kundeopplevelser gjennom personlig service og rådgivning, kombinert med gode digitale kundeløsninger. Bankene er blant Norges beste på kundetilfredshet, både for personkunder og bedrifter.

Eika Alliansen søker å være en attraktiv samarbeidspartner for så vel etablerte finansaktører som for nye utfordrere. Verdiøkende samarbeid og partnerskap står sentralt. Alliansen deltar i det bransjeomspennende Vippsamarbeidet og var ved utgangen av tredje kvartal 2022 fjerde største eier i Vipps AS.

## Bærekraft

Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter. Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover bli viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkellaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Implisitt i Eika Gruppens hensikt står ordet bærekraft; å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling, for kunden og lokalsamfunnet. For å kunne levere fullt på vår hensikt, må bærekraft innarbeides i hele virksomheten, fra måten vi arbeider på, våre forretningsforbindelser og helt ut til sluttproduktet hos kunden. Eikas Gruppens bærekraftarbeid skal understøtte lokalbankens bærekraftarbeid, og sikre bankens mulighet til å ivareta egen risiko og lønnsomhet, og å understøtte en bærekraftig utvikling hos bankens kunder og i lokalsamfunnet. Eika Gruppen innarbeider blant annet spørsmål om bærekraftinformasjon i verktøy som er tilgjengelige for bankenes ansatte, arrangerer årlig bærekraftuke internt i alliansen med fokus på kompetanseheving, tilbyr bærekraftskurs for medarbeidere i alliansen og søker generelt å bistå bankene med nødvendig standardisert utvikling innenfor bærekraftsområdet. I tillegg arbeides det kontinuerlig med å fremme bærekraft internt og i Eika Gruppens produkter og verdikjede.

Eika Gruppen har tilsluttet seg FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift. Prinsippene gir konsernet nye verktøy for å sikre at vi bidrar til oppnåelse av FNs bærekraftsmål og Parisavtalen. Eika Gruppen er også sertifisert Miljøfyrtårn. Sertifiseringen innebærer at det er etablert klare strukturer og rutiner for miljøledelse i alle deler av virksomheten, og at det er definert mål for eget miljøarbeid.

## Hendelser etter balansedagen

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

## Utsiktene fremover

Norges Bank spådde i september en 0,3 prosent nedgang i BNP for fastlands-Norge neste år. Arbeidsmarkedet ventes likevel å være stramt, samtidig som inflasjonen holder seg på et nivå langt over inflasjonsmålet på 2 prosent. Norges Bank har hevet styringsrenten til 2,25 prosent, med utsikter til et nytt prosentpoeng i rentehevinger i løpet av det kommende året. Det fremlagte, men ikke vedtatte, Statsbudsjett for 2022-23 varsler en innstramning på den økonomiske aktiviteten motsvarende 0,6 prosent av trend BNP for Fastlands-Norge. En kombinasjon av høyere renter og svakere økonomisk vekst kan ramme markedene for boliger og næringsseiendom i de kommende kvartaler. Kredittveksten vil trolig avta, slik også Norges Bank spår. Det er fare for at antall konkurser vil stige i tiden fremover. Krigen i Ukraina har satt sitt preg på både norsk og internasjonal økonomi. Det er knyttet ekstra stor usikkerhet til utsiktene fremover gitt at krigen i Ukraina fortsetter uten tegn til snarlige fredsforhandlinger, samt at vi står foran en ny sesong med koronasmitte.

Eika Gruppens oppdrag er å tilrettelegge for selvstendige bankers konkurransekraft og evne til å stadig være avgjørende bidragsyttere til bærekraftig vekst og utvikling i lokalt næringsliv og norske lokalsamfunn. Gjennom sin tilstedeværelse der verdiene skapes, videreutvikler og utnytter lokalbankene kunnskap og kompetanse som kommer privatpersoner, bedriftskunder og hele lokalsamfunnet til gode. Med høy tillit fra kundene og en offensiv strategi for fremtiden skal lokalbankene fortsette å levere bærekraftig vekst og utvikling, basert på sine naturlige konkurransefortrinn – også i et utfordrende og skiftende marked.

Sammen med alliansebankene har Eika Gruppen de senere årene gjort flere strategiske grep for å øke sin tilpasningsevne og sin utviklingskraft. Overgangen til Tietoevry som ny kjernebankleverandør forløper som planlagt, og vil være et betydelig steg i retning av økt kostnads-effektivitet, videre teknologimodernisering og økt strategisk fleksibilitet for både nye nisjesamarbeid og bredere samarbeid med norske banker.

Verden er i endring også for lokalbankene. Eika Gruppens oppdrag stiller høye krav til gruppens samlede leveranser og resultater. Regulatorisk press, teknologisk utvikling, økt konkurranse og kundeforventninger i stadig endring krever kontinuerlig utvikling for å bevare og styrke konkurransekraft – og slik oppfylle samfunnsrollen også i fremtiden.

Eika Gruppen vil videre søke å være en synlig og aktiv deltaker på fellesarenaer i den norske bank- og finansnæringen, ikke minst med hensyn til å jobbe for gode og konkurransedyktige rammebetingelser for lokalbanker. Det vil fortsatt være fokus på vekst gjennom alliansebanker, eksisterende og nye partnere.

Oslo, 27. oktober 2022  
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne  
Styrets leder

Trine Stangeland  
Styrets nestleder

Siri Berggreen

Erica J. Blakstad

Jan L. Andreassen

Lars André Dingstad-Eriksen

Bente Sollid Storehaug

Jan Flaskerud

Hege Toft Karlsen  
Konsernsjef

# Konsernresultat

Beløp i tusen kroner	Noter	Konsern				
		3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Helår 2021
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		86.181	87.041	254.215	266.195	352.931
Renteinntekter på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi		23.672	12.803	61.466	39.525	54.926
Rentekostnader og lignende kostnader		20.441	16.092	57.035	50.456	67.367
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>89.412</b>	<b>83.752</b>	<b>258.646</b>	<b>255.264</b>	<b>340.490</b>
Netto premieinntekter forsikring		838.884	805.956	2.437.717	2.336.952	3.147.250
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		130.042	117.729	383.419	332.511	470.355
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		205.832	195.207	624.376	574.201	777.990
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	7	409	80	13.129
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta		(19.383)	11.923	(90.218)	36.165	15.570
Andre inntekter		129.738	126.418	370.487	346.729	476.363
<b>Netto driftsinntekter</b>		<b>962.861</b>	<b>950.578</b>	<b>2.736.084</b>	<b>2.733.500</b>	<b>3.685.167</b>
Netto erstatningskostnader		449.803	416.924	1.380.691	1.360.703	1.829.459
Lønn og andre personalkostnader		179.699	154.183	507.567	457.469	626.227
Andre driftskostnader		85.519	83.288	276.506	236.448	342.562
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		10.712	11.009	32.207	31.416	46.993
Sum driftskostnader		275.930	248.480	816.280	725.333	1.015.782
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>		<b>237.128</b>	<b>285.174</b>	<b>539.113</b>	<b>647.464</b>	<b>839.926</b>
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 5	5.882	7.945	4.527	16.327	16.499
<b>Resultat før skatt</b>		<b>231.246</b>	<b>277.229</b>	<b>534.586</b>	<b>631.137</b>	<b>823.427</b>
Skattekostnad		53.436	67.372	143.968	147.072	196.338
<b>Årets resultat</b>		<b>177.810</b>	<b>209.857</b>	<b>390.618</b>	<b>484.065</b>	<b>627.089</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>177.810</b>	<b>209.857</b>	<b>390.618</b>	<b>484.065</b>	<b>627.089</b>
Resultat per aksje i kr		7,13	8,44	15,62	19,43	25,16

# Resultat morselskap

Beløp i tusen kroner	Morselskap				
	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Helår 2021
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode	3.067	1.877	7.814	6.250	8.434
Renteinntekter på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi	-	-	-	-	-
Rentekostnader og lignende kostnader	3.103	2.687	9.073	9.070	12.478
Netto renteinntekter	(36)	(810)	(1.259)	(2.820)	(4.044)
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	-	-	-	-	-
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	285	274	855	851	915
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	7	123	80	925
Inntekter av eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	-	856.300
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta	87	443	5.535	3.978	5.118
Andre inntekter	140.770	117.368	402.443	348.175	477.743
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>140.536</b>	<b>116.734</b>	<b>405.987</b>	<b>348.562</b>	<b>1.335.127</b>
Lønn og andre personalkostnader	107.579	90.698	294.933	270.976	381.403
Andre driftskostnader	31.978	31.746	104.417	85.648	116.576
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	6.392	6.266	19.270	18.797	25.063
Sum driftskostnader	145.949	128.710	418.620	375.421	523.042
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>	<b>(5.413)</b>	<b>(11.976)</b>	<b>(12.633)</b>	<b>(26.859)</b>	<b>812.085</b>
Kreditttap på utlån, garantier mv.	-	-	-	-	700
<b>Resultat før skatt</b>	<b>(5.413)</b>	<b>(11.976)</b>	<b>(12.633)</b>	<b>(26.859)</b>	<b>811.385</b>
Skattekostnad	(1.833)	(2.902)	(1.386)	(5.891)	175.798
<b>Årets resultat</b>	<b>(3.580)</b>	<b>(9.074)</b>	<b>(11.247)</b>	<b>(20.968)</b>	<b>635.587</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>(3.580)</b>	<b>(9.074)</b>	<b>(11.247)</b>	<b>(20.968)</b>	<b>635.587</b>
Resultat per aksje i kr	-0,21	-0,42	-0,63	-1,00	25,51

# Balanse

Morselskap				Konsern				
31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022	Beløp i tusen kroner	Noter	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
250.281	341.060	199.441	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 9	1.233.843	2.154.961	1.997.619	
-	-	-	Utlån til og fordringer på kunder	Note 5,6,7	2.999.365	2.810.238	2.781.410	
140.409	140.107	140.531	Rentebærende verdipapirer	Note 8	4.010.915	4.187.008	4.507.044	
321.634	323.152	142.879	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	971.306	1.252.171	1.261.769	
1.147.809	1.147.809	1.147.809	Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-	
751	751	751	Immaterielle eiendeler		24.873	25.806	21.753	
127.545	126.813	108.585	Leierettigheter	Note 2	132.324	155.861	154.652	
9.636	9.286	9.326	Varige driftsmidler		9.750	9.868	10.178	
-	-	-	Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske avsetninger	Note 12	371.964	442.902	389.960	
-	-	-	Fordringer på forsikringstakere og reassurandører		1.610.973	1.599.030	1.563.611	
998.435	137.509	194.404	Andre eiendeler		506.420	374.340	378.653	
<b>2.996.500</b>	<b>2.226.487</b>	<b>1.943.726</b>	<b>Sum eiendeler</b>		<b>11.871.733</b>	<b>13.012.185</b>	<b>13.066.649</b>	
214.192	217.949	43.591	Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 10	43.591	251.040	246.884	
-	-	-	Innskudd og andre innlån fra kunder		3.860.608	4.542.210	4.445.387	
150.360	150.218	150.749	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 11	150.749	150.218	150.360	
-	-	-	Forsikringstekniske avsetninger	Note 12	3.513.440	3.531.447	3.492.615	
151.142	91.559	96.736	Annen gjeld		968.846	945.526	1.076.360	
128.656	127.686	110.402	Leieforpliktelser	Note 2	134.867	157.106	156.246	
213.561	32.182	37.245	Avsetning for forpliktelser		213.279	235.145	281.052	
125.135	125.083	125.294	Ansvarlig lånekapital	Note 11	375.745	375.118	375.257	
<b>983.046</b>	<b>744.677</b>	<b>564.017</b>	<b>Sum gjeld</b>		<b>9.261.125</b>	<b>10.187.810</b>	<b>10.224.161</b>	
24.725	24.725	24.725	Aksjekapital		24.725	24.725	24.725	
889.814	889.814	889.814	Overkurs		889.814	889.814	889.814	
100.000	100.000	100.000	Fondsobligasjonskapital		100.000	100.000	100.000	
234.219	234.219	234.219	Annen innskutt egenkapital		234.219	234.219	234.219	
1.248.758	1.248.758	1.248.758	Sum innskutt egenkapital		1.248.758	1.248.758	1.248.758	
764.696	233.052	130.951	Opptjent egenkapital		1.361.850	1.575.617	1.593.730	
<b>2.013.454</b>	<b>1.481.810</b>	<b>1.379.709</b>	<b>Sum egenkapital</b>		<b>2.610.608</b>	<b>2.824.375</b>	<b>2.842.488</b>	
<b>2.996.500</b>	<b>2.226.487</b>	<b>1.943.726</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>11.871.733</b>	<b>13.012.185</b>	<b>13.066.649</b>	



# Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner						Konsern	
	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen *) innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>24.725</b>	<b>889.814</b>	<b>100.000</b>	<b>234.219</b>	<b>1.459.925</b>	<b>2.708.684</b>	
Periodens resultat	-	-	-	-	484.065	484.065	
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(364.694)	(364.694)	
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(3.680)	(3.680)	
<b>Egenkapital 30.09.2021</b>	<b>24.725</b>	<b>889.814</b>	<b>100.000</b>	<b>234.219</b>	<b>1.575.616</b>	<b>2.824.375</b>	
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>24.725</b>	<b>889.814</b>	<b>100.000</b>	<b>234.219</b>	<b>1.593.730</b>	<b>2.842.488</b>	
Periodens resultat	-	-	-	-	390.618	390.618	
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(618.125)	(618.125)	
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(4.373)	(4.373)	
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>24.725</b>	<b>889.814</b>	<b>100.000</b>	<b>234.219</b>	<b>1.361.850</b>	<b>2.610.608</b>	

Beløp i tusen kroner						Morselskap	
	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen *) innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>24.725</b>	<b>889.814</b>	<b>100.000</b>	<b>234.219</b>	<b>622.394</b>	<b>1.871.152</b>	
Periodens resultat	-	-	-	-	(20.968)	(20.968)	
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(364.696)	(364.696)	
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(3.680)	(3.680)	
<b>Egenkapital 30.09.2021</b>	<b>24.725</b>	<b>889.814</b>	<b>100.000</b>	<b>234.219</b>	<b>233.051</b>	<b>1.481.810</b>	
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>24.725</b>	<b>889.814</b>	<b>100.000</b>	<b>234.219</b>	<b>764.696</b>	<b>2.013.454</b>	
Periodens resultat	-	-	-	-	(11.247)	(11.247)	
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(618.125)	(618.125)	
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(4.373)	(4.373)	
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>24.725</b>	<b>889.814</b>	<b>100.000</b>	<b>234.219</b>	<b>130.952</b>	<b>1.379.709</b>	

\*) Avsetning til naturskadefond og avsetning til garantiordning i Eika Forsikring inngår i annen egenkapital. Per 30. september utgjorde disse postene 295 millioner kroner av konsernets egenkapital.

# Noter til regnskapet

## Note 1 – Generell informasjon

---

Eika Gruppen er en del av Eika Alliansen. Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene i Eika Alliansen og lokalbankenes kunder. Eika Alliansen består av Eika Gruppen, alliansebanker og Eika Boligkreditt.

Konsernets virksomhet deles inn i virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling til bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmedling. Eika Gruppen leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom lokalbankene i alliansen og noen andre utvalgte distributører. Flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler.

Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmedling. Det har ikke vært endringer i konsernstrukturen i 2022.

Eika Gruppen AS har kontoradresse i Parkveien 61 i Oslo og hjemmeside [www.eika.no](http://www.eika.no).

## Note 2 – Regnskapsprinsipper mv.

---

### Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Eika Gruppens utarbeider selskapsregnskap og konsernregnskap etter IFRS etter at forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak ble endret med virkning fra 1. januar 2020. Årsregnskapet utarbeides i tråd med forskriftens § 1-4 b), som innebærer at årsregnskapet utarbeides i tråd med IFRS med de unntak som forskriften angir. Delårsrapporter utarbeides i henhold til forskriftens kapittel 8, etter IAS 34. Det er ikke tatt i bruk nye IFRS-standarder i 2022.

For beskrivelse av konsernets regnskapsprinsipper henvises det til årsrapporten for 2021.

### 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, beregning av forsikringstekniske avsetninger og verdsettelse av verdipapirer.

### Klassifisering av skadebehandlingskostnader

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

## Note 3 – Segmentanalyse

Beløp i tusen kroner	Fellestjenester, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmegling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
	3 kv. 2021	3Q 2021	3 kv. 2022	3Q 2021	3 kv. 2022	3Q 2021	3 kv. 2022	3Q 2021	3 kv. 2022	3Q 2021	3 kv. 2022	3Q 2021	3 kv. 2022	3 kv. 2021
Netto renteinntekter	-	-	14.626	6.388	74.054	78.771	1.428	91	108	-	(804)	(1.498)	89.412	83.752
Netto premieinntekter	-	-	838.884	805.956	-	-	-	-	-	-	-	-	838.884	805.956
Øvrige inntekter	140.770	117.368	1.320	27.837	11.206	17.684	106.129	104.032	15.716	19.939	(34.744)	(30.783)	240.397	256.077
Provisjonskostnader	-	-	(131.573)	(126.446)	(25.334)	(23.552)	(48.622)	(44.920)	(18)	(14)	(285)	(275)	(205.832)	(195.207)
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>140.770</b>	<b>117.368</b>	<b>723.257</b>	<b>713.735</b>	<b>59.926</b>	<b>72.903</b>	<b>58.935</b>	<b>59.203</b>	<b>15.806</b>	<b>19.925</b>	<b>(35.833)</b>	<b>(32.556)</b>	<b>962.861</b>	<b>950.578</b>
Erstatningskostnader	-	-	449.803	416.924	-	-	-	-	-	-	-	-	449.803	416.924
Driftskostnader	140.462	118.586	63.405	55.289	46.741	42.845	40.226	40.623	14.439	12.248	(29.343)	(21.111)	275.930	248.480
Tap på utlån mv.	-	-	48	445	5.834	7.100	-	-	-	400	-	-	5.882	7.945
<b>Resultat før skatt</b>	<b>308</b>	<b>(1.218)</b>	<b>210.001</b>	<b>241.077</b>	<b>7.351</b>	<b>22.958</b>	<b>18.709</b>	<b>18.580</b>	<b>1.367</b>	<b>7.277</b>	<b>(6.490)</b>	<b>(11.445)</b>	<b>231.246</b>	<b>277.229</b>
Skattekostnad	68	(268)	54.143	61.173	(3.901)	2.872	4.717	4.586	311	1.643	(1.902)	(2.634)	53.436	67.372
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>240</b>	<b>(950)</b>	<b>155.858</b>	<b>179.904</b>	<b>11.252</b>	<b>20.086</b>	<b>13.992</b>	<b>13.994</b>	<b>1.056</b>	<b>5.634</b>	<b>(4.588)</b>	<b>(8.811)</b>	<b>177.810</b>	<b>209.857</b>

Beløp i tusen kroner	Fellestjenester, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmegling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021
Netto renteinntekter	-	-	36.065	20.168	222.911	239.521	2.887	478	146	(1)	(3.363)	(4.902)	258.646	255.264
Netto premieinntekter	-	-	2.437.717	2.336.952	-	-	-	-	-	-	-	-	2.437.717	2.336.952
Øvrige inntekter	402.443	348.175	(29.009)	87.333	17.427	27.353	323.717	287.380	47.761	55.136	(98.242)	(89.892)	664.097	715.485
Provisjonskostnader	-	-	(403.301)	(386.125)	(73.656)	(66.809)	(146.510)	(120.377)	(51)	(39)	(858)	(851)	(624.376)	(574.201)
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>402.443</b>	<b>348.175</b>	<b>2.041.472</b>	<b>2.058.328</b>	<b>166.682</b>	<b>200.065</b>	<b>180.094</b>	<b>167.481</b>	<b>47.856</b>	<b>55.096</b>	<b>(102.463)</b>	<b>(95.645)</b>	<b>2.736.084</b>	<b>2.733.500</b>
Erstatningskostnader	-	-	1.380.691	1.360.703	-	-	-	-	-	-	-	-	1.380.691	1.360.703
Driftskostnader	401.666	349.955	197.990	156.522	137.121	135.264	121.521	112.817	44.932	39.259	(86.950)	(68.484)	816.280	725.333
Tap på utlån mv.	-	-	211	1.273	3.176	14.465	-	-	1.140	589	-	-	4.527	16.327
<b>Resultat før skatt</b>	<b>777</b>	<b>(1.780)</b>	<b>462.580</b>	<b>539.830</b>	<b>26.385</b>	<b>50.336</b>	<b>58.573</b>	<b>54.664</b>	<b>1.784</b>	<b>15.248</b>	<b>(15.513)</b>	<b>(27.161)</b>	<b>534.586</b>	<b>631.137</b>
Skattekostnad	171	(392)	124.723	127.135	5.609	9.111	14.575	13.306	447	3.411	(1.557)	(5.499)	143.968	147.072
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>606</b>	<b>(1.388)</b>	<b>337.857</b>	<b>412.695</b>	<b>20.776</b>	<b>41.225</b>	<b>43.998</b>	<b>41.358</b>	<b>1.337</b>	<b>11.837</b>	<b>(13.956)</b>	<b>(21.662)</b>	<b>390.618</b>	<b>484.065</b>
Sum eiendeler	308.416	255.158	6.069.480	6.196.105	5.009.764	5.759.223	258.425	225.252	42.752	47.797	182.896	528.650	11.871.733	13.012.185
Sum gjeld	242.579	250.045	4.591.653	4.645.582	4.166.345	4.895.959	158.574	128.374	23.729	18.506	78.245	249.344	9.261.125	10.187.810

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

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

Forsikringsvirksomheten drives gjennom Eika Forsikring. Produktene som leveres er innenfor skade- og personforsikring. Selskapets kunder er privatpersoner, landbrukskunder og småbedrifter.

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

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

Virksomheten innen eiendomsmegling drives gjennom Aktiv Eiendomsmegling som eier av franchisekjeden Aktiv. Virksomhetsområdet omfatter også eiendomsoppgjør gjennom datterselskapet Aktiv Eiendomsoppgjør.

## Note 4 – Kapitaldekning og soliditet

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

### Kapitaldekning CRD IV

Eika Gruppen beregner konsolidert kapitaldekning for et delkonsern CRD IV bestående av morselskapet, Eika Kredittdbank, Eika Kapitalforvaltning. Etter CRD IV-regelverket gjøres det i konsernets rene kjernekapital fradrag for investeringen i forsikringsvirksomheten. Fradraget gjøres for den delen av investeringen som overstiger 10 prosent av ren kjernekapital og den overskytende delen av investeringen inngår i beregningsgrunnlaget for kredittrisiko med 250 prosent vekt. Standardmetoden benyttes for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko og basismetoden for beregning av operasjonell risiko. Finanstilsynet har fastsatt Pilar 2-krav for Eika Gruppen på 1,9 prosent, dog ikke mindre enn 122 millioner kroner.

### Kapitalkrav Solvens II

Eika Gruppen beregner solvenskapitalkrav og tellende ansvarlig kapital for Eika Forsikring etter EIOPASs standardmodell.

### Tverrsektoriell soliditet

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

### Kapitaldekning CRD IV

Beløp i tusen kroner	Morselskap			CRD IV Konsern		
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Aksjekapital	24.725	24.725	24.725	24.725	24.725	24.725
Overkurs	889.814	889.814	889.814	889.814	889.814	889.814
Annen egenkapital	365.170	343.645	380.790	560.109	565.182	510.955
<b>Sum egenkapital eks. fondsobligasjon</b>	<b>1.279.709</b>	<b>1.258.184</b>	<b>1.295.329</b>	<b>1.474.648</b>	<b>1.479.721</b>	<b>1.425.494</b>
Periodens resultat som ikke kan medregnes	-	-	-	(53.528)	(59.534)	-
Immaterielle eiendeler	(751)	(751)	(751)	(23.430)	(24.225)	(20.063)
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	(14.882)	(7.559)	-	(14.882)	(7.559)	-
Forsvarlig verdsettelse av poster ført til virkelig verdi	(136)	(318)	(315)	(1.322)	(1.810)	(1.802)
Frdrag for forsikring og vesentlige invest. i finansiell sektor	-	-	-	(296.396)	(297.717)	(284.183)
Frdrag etter særskilt vedtak	(6.552)	(5.096)	(6.552)	(9.116)	(7.089)	(9.116)
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.257.388</b>	<b>1.244.460</b>	<b>1.287.711</b>	<b>1.075.974</b>	<b>1.081.787</b>	<b>1.110.330</b>
Annen godkjent kjernekapital - fondsobligasjon	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.357.388</b>	<b>1.344.460</b>	<b>1.387.711</b>	<b>1.175.974</b>	<b>1.181.787</b>	<b>1.210.330</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.482.388</b>	<b>1.469.460</b>	<b>1.512.711</b>	<b>1.300.974</b>	<b>1.306.787</b>	<b>1.335.330</b>
<b>Kredittrisiko</b>						
Lokale og regionale myndigheter	38.012	57.353	71.752	279.382	294.994	325.877
Institusjoner	134.898	203.465	196.272	322.132	634.322	598.080
Foretak	499	107	728.403	4.306	29.910	852.855
Massemarked	-	-	-	2.260.268	2.067.969	1.991.206
Forfalte engasjementer	-	-	-	67.520	56.671	63.018
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	-	25.012	17.919	17.894
Andeler i verdipapirfond	37.367	40.081	37.107	82.589	100.421	96.557
Egenkapitalposisjoner	1.301.805	1.483.673	1.481.068	515.960	712.571	717.662
Øvrige eiendeler	247.464	150.580	148.565	435.740	284.653	291.075
<b>Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko</b>	<b>1.760.045</b>	<b>1.935.259</b>	<b>2.663.167</b>	<b>3.992.909</b>	<b>4.199.430</b>	<b>4.954.224</b>
<b>Operasjonell risiko</b>	<b>863.726</b>	<b>836.060</b>	<b>863.726</b>	<b>1.253.908</b>	<b>1.296.653</b>	<b>1.253.908</b>
Tilleggsberegning faste kostnader	-	-	-	243.559	246.078	253.018
<b>Sum vektet beregningsgrunnlag</b>	<b>2.623.771</b>	<b>2.771.319</b>	<b>3.526.893</b>	<b>5.490.376</b>	<b>5.742.161</b>	<b>6.461.150</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>47,9 %</b>	<b>44,9 %</b>	<b>36,5 %</b>	<b>19,6 %</b>	<b>18,8 %</b>	<b>17,2 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>51,7 %</b>	<b>48,5 %</b>	<b>39,3 %</b>	<b>21,4 %</b>	<b>20,6 %</b>	<b>18,7 %</b>
<b>Ansvarlig kapitaldekning</b>	<b>56,5 %</b>	<b>53,0 %</b>	<b>42,9 %</b>	<b>23,7 %</b>	<b>22,8 %</b>	<b>20,7 %</b>

Ved årsskiftet får beregnet ren kjernekapital i CRD IV konsernet en negativ effekt ved at fordring på konsernbidrag fra datterselskapet Eika Forsikring som ligger utenfor CRD IV-konsernet, vektet som en ordinær fordring og inngår med 100 prosent i beregningsgrunnlaget. Fordringen reduserer ren kjernekapitaldekning med 1,7 prosentpoeng. Fordringen gjøres opp i løpet av første kvartal.

## Note 4 – Kapitaldekning og soliditet forts.

### Kapitalkrav Solvens II

Beløp i tusen kroner	Forsikringsvirksomheten		
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
<b>Tilgjengelig tellende kapital</b>			
Basiskapital - kapitalgruppe 1	1.473.837	1.528.665	1.108.251
Basiskapital - kapitalgruppe 2	400.629	390.399	395.075
<b>Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital</b>	<b>1.874.465</b>	<b>1.919.065</b>	<b>1.503.326</b>
<b>Solvenskapitalkrav (SCR)</b>			
Kapitalkrav markedsrisiko	176.609	168.304	187.442
Kapitalkrav motpartsrisiko	77.907	104.121	73.966
Kapitalkrav helseforsikringsrisiko	233.925	222.920	229.818
Kapitalkrav skadeforsikringsrisiko	635.101	627.445	624.722
Diversifiseringseffekt	(325.078)	(322.912)	(325.108)
Kapitalkrav operasjonell risiko	108.053	102.978	104.584
<b>Samlet solvenskapitalkrav</b>	<b>906.516</b>	<b>902.857</b>	<b>895.424</b>
<b>Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvenskapitalkrav</b>			
Tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	1.874.465	1.919.065	1.503.326
Solvenskapitalkrav (SCR)	906.516	902.857	895.424
<b>Dekningsprosent SCR</b>	<b>207 %</b>	<b>213 %</b>	<b>168 %</b>
<b>Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvengkapitalkrav</b>			
Tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	1.549.374	1.603.227	1.183.811
Minstekapitalkrav (MCR)	377.684	372.807	377.798
<b>Dekningsprosent MCR</b>	<b>410 %</b>	<b>430 %</b>	<b>313 %</b>

### Tverrsektoriell soliditet

Beløp i tusen kroner	Konsern		
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kapitalkrav for CRD IV-foretakene	860.243	875.415	863.745
Solvenskapitalkrav for forsikringsdelen av gruppen	906.516	902.857	895.424
<b>Netto ansvarlig kapital i gruppen</b>	<b>3.050.208</b>	<b>3.100.623</b>	<b>2.708.356</b>
<b>Overskudd av ansvarlig kapital</b>	<b>1.283.449</b>	<b>1.322.351</b>	<b>949.187</b>
<b>Overoppfyllelse i prosent av samlet kapitalkrav og solvenskapitalkrav</b>	<b>173 %</b>	<b>174 %</b>	<b>154 %</b>

## Note 5 - Tap på utlån og misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Jan-Sept 2022	Jan-Sept 2021	Helår 2021
<b>Tap på utlån til kunder</b>					
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	(4.435)	145	(3.251)	(883)	(1.550)
Endring tilleggsavstninger	(350)	-	(7.800)	-	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	7.260	780	2.359	(5.085)	(8.604)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	(136)	2.192	(835)	5.701	1.219
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	525	314	223	(529)	(2.574)
Konstaterte tap i perioden	9.846	10.590	32.831	31.251	55.686
Inngang på tidligere konstaterte tap	(6.876)	(6.921)	(20.350)	(15.990)	(30.615)
<b>Totalt tap på utlån til kunder</b>	<b>5.834</b>	<b>7.100</b>	<b>3.177</b>	<b>14.465</b>	<b>13.562</b>
<b>Tap på øvrige fordringer</b>	<b>48</b>	<b>845</b>	<b>1.350</b>	<b>1.862</b>	<b>2.937</b>
<b>Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer</b>	<b>5.882</b>	<b>7.945</b>	<b>4.527</b>	<b>16.327</b>	<b>16.499</b>

Tap på øvrige fordringer gjelder fordringer enn utlån til kunder og ubenyttede kredittrammer.



## Note 5 - Tap på utlån og misligholdte engasjementer forts.

### Misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Misligholdte engasjementer over 90 dager	34.152	40.511	31.516
Andre misligholdte engasjementer	27.948	13.766	27.791
<b>Sum mislighold</b>	<b>62.100</b>	<b>54.277</b>	<b>59.307</b>
Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatt	(17.571)	(21.776)	(17.295)
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>44.529</b>	<b>32.501</b>	<b>42.012</b>

## Note 6 – Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger

### Endringer i brutto balanseførte engasjementer

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
<b>Brutto utlån per 31.12.2021</b>	<b>2.567.145</b>	<b>207.722</b>	<b>59.306</b>	<b>2.834.173</b>
Tilgang nye engasjementer i perioden	687.497	32.500	6.318	726.315
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(78.823)	83.524		4.701
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(15.286)		14.520	(766)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		(19.054)	15.675	(3.379)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		1.464	(1.722)	(258)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.518		(2.209)	(691)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	59.237	(82.554)		(23.317)
Avgang engasjementer i perioden	(393.405)	(42.114)	(24.372)	(459.891)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(23.957)	(4.913)	(5.416)	(34.286)
<b>Brutto utlån per 30.09.2022</b>	<b>2.803.926</b>	<b>176.575</b>	<b>62.100</b>	<b>3.042.601</b>

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
<b>Brutto utlån per 31.12.2020</b>	<b>2.589.372</b>	<b>285.991</b>	<b>54.777</b>	<b>2.930.140</b>
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)
<b>Brutto utlån per 30.09.2021</b>	<b>2.590.416</b>	<b>226.976</b>	<b>54.277</b>	<b>2.871.669</b>

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

### Endringer i nedskrivning balanseførte engasjementer

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Brutto utlån per 31.12.2021</b>	<b>18.800</b>	<b>16.968</b>	<b>16.995</b>	<b>52.763</b>
Tilgang nye engasjementer i perioden	2.393	2.354	1.668	6.415
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(556)	3.948		3.392
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(147)		2.997	2.850
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		(1.914)	3.317	1.403
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		130	(316)	(186)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	15		(431)	(416)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	499	(3.547)		(3.048)
Avgang engasjementer i perioden	(1.277)	(2.924)	(5.900)	(10.101)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(7.238)	(1.839)	(759)	(9.836)
<b>Nedskrivninger utlån per 30.09.2022</b>	<b>12.489</b>	<b>13.176</b>	<b>17.571</b>	<b>43.236</b>

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger utån til kunder per 31.12.2020</b>	<b>20.050</b>	<b>25.572</b>	<b>16.075</b>	<b>61.697</b>
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
<b>Nedskrivninger utlån per 30.09.2021</b>	<b>19.167</b>	<b>20.487</b>	<b>21.776</b>	<b>61.431</b>

### Endringer i ubenyttede kredittammer

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021</b>	<b>9.770.053</b>	<b>42.548</b>	<b>1.532</b>	<b>9.814.133</b>
Tilgang nye engasjementer i perioden	533.096	5.108	(19)	538.185
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(43.631)	27.178		(16.453)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(6.827)		6.071	(756)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		(993)	1.343	350
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		51	(98)	(48)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	757		(316)	441
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	52.066	(28.631)		23.435
Avgang engasjementer i perioden	(449.648)	(2.476)	(818)	(452.942)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(33.144)	(108)	126	(33.125)
<b>Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 30.09.2022</b>	<b>9.822.722</b>	<b>42.678</b>	<b>7.820</b>	<b>9.873.220</b>

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2020</b>	<b>9.421.025</b>	<b>61.971</b>	<b>1.535</b>	<b>9.484.531</b>
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	138.795	2.697	(1)	141.492
<b>Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 30.09.2021</b>	<b>9.644.491</b>	<b>45.227</b>	<b>2.291</b>	<b>9.692.009</b>

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

### Endring i nedskrivninger ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021</b>	<b>3.844</b>	<b>1.288</b>	-	<b>5.133</b>
Tilgang nye engasjementer i perioden	972	149	-	1.121
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(107)	682	-	575
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(19)	-	-	(19)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(42)	-	(42)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2	-	2
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	3	-	-	3
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	160	(763)	-	(603)
Avgang engasjementer i perioden	(220)	(91)	-	(311)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(506)	2	-	(504)
<b>Nedskrivn. ubenyttede rammer og lånetilsagn per 30.09.2022</b>	<b>4.127</b>	<b>1.227</b>	-	<b>5.355</b>

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021</b>	<b>5.197</b>	<b>2.509</b>	-	<b>7.706</b>
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)	-	(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)
<b>Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 30.09.2022</b>	<b>5.376</b>	<b>1.801</b>	-	<b>7.177</b>

## Note 7 – Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe

Beløp i tusen kroner	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Private	2.883.759	2.669.395	2.649.568
Finansiell sektor	-	237	260
Offentlig forvaltning	-	0	1
Primærnæringer	69.128	71.305	69.403
Industri	14.237	27.421	24.022
Bygg og anleggsvirksomhet	11.766	24.796	19.951
Varehandel, hotell og restaurant	19.497	25.528	23.160
Transport og kommunikasjon	7.557	20.832	17.459
Forretningsmessig tjenesteyting	5.451	8.564	7.596
Annen tjenesteyting	31.207	23.592	22.752
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>3.042.601</b>	<b>2.871.669</b>	<b>2.834.173</b>
Steg 1 nedskrivninger	(12.489)	(19.168)	(18.501)
Steg 2 nedskrivninger	(13.176)	(20.487)	(16.968)
Steg 3 nedskrivninger	(17.571)	(21.776)	(17.295)
<b>Sum netto utlån</b>	<b>2.999.365</b>	<b>2.810.238</b>	<b>2.781.410</b>

## Note 8 - Verdsettelsesnivå finansielle eiendeler til virkelig verdi

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	30.09.2022
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.739	-	72.397	75.136
Obligasjoner og sertifikater	-	4.010.915	-	4.010.915
Verdipapirfond	202.356	693.814	-	896.170
<b>Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi</b>	<b>205.095</b>	<b>4.704.729</b>	<b>72.397</b>	<b>4.982.221</b>

### Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 31.12.2021	240.015
Realisert gevinst/tap	17.537
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(17.801)
Investering	9.999
Salg	(177.353)
<b>Utgående balanse</b>	<b>72.397</b>

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	30.09.2021
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.635	-	254.179	256.814
Obligasjoner og sertifikater	-	4.187.008	-	4.187.008
Verdipapirfond	229.033	766.324	-	995.357
<b>Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi</b>	<b>231.668</b>	<b>4.953.332</b>	<b>254.179</b>	<b>5.439.179</b>

### Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 31.12.2020	237.316
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	9.186
Investering	7.677
<b>Utgående balanse</b>	<b>254.179</b>

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2021
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.911	-	240.015	242.926
Obligasjoner og sertifikater	-	4.507.043	-	4.507.043
Verdipapirfond	251.063	767.781	-	1.018.844
<b>Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi</b>	<b>253.974</b>	<b>5.274.824</b>	<b>240.015</b>	<b>5.768.813</b>

### Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 31.12.2020	237.316
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(5.391)
Investering	8.090
<b>Utgående balanse</b>	<b>240.015</b>

## 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.

Konsernets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater. Som følge av en økt generell usikkerhet knyttet til den økonomiske utviklingen i Norge og internasjonalt som følge av koronasituasjonen, ser man også en økt risiko og usikkerhet knyttet verdsettelse av finansielle instrumenter. Dette gjelder spesielt for strategiske investeringer som verdsettes til virkelig verdi innenfor nivå 3 i verdsettelseshierarkiet. For disse vil en økt usikkerhet til den generelle økonomiske utviklingen føre til en større usikkerhet knyttet til dataene som benyttes i verdsettelsesmodellene.

## Note 9 - Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Beløp i tusen kroner	Morselskap			Konsern		
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Innskudd i Norges Bank	-	-	-	54.065	53.869	53.860
Innskudd i andre banker	43.623	185.742	94.829	1.174.778	2.096.092	1.938.759
<b>Sum innskudd i banker</b>	<b>43.623</b>	<b>185.742</b>	<b>94.829</b>	<b>1.228.843</b>	<b>2.149.961</b>	<b>1.992.619</b>
Utlån til selskap i samme konsern	150.818	150.318	150.452	-	-	-
Utlån til andre kredittinstitusjoner	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
<b>Sum utlån til kredittinstitusjoner</b>	<b>155.818</b>	<b>155.318</b>	<b>155.452</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>	<b>199.441</b>	<b>341.060</b>	<b>250.281</b>	<b>1.233.843</b>	<b>2.154.961</b>	<b>1.997.619</b>

## Note 10 – Gjeld til og innskudd fra kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Hovedstol/ Ramme	Opptak	Forfall				Rentebetingelser
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Kassekreditt	350.000	-	-	43.591	-	-	Flytende+margin
Lån i utenlansk valuta	-	-	-	-	217.949	214.191	Flytende+margin
<b>Sum gjeld til kredittinstitusjoner</b>				<b>43.591</b>	<b>217.949</b>	<b>214.191</b>	
Innskudd uten avtalt løpetid	-	-	-	-	33.091	32.693	Flytende+margin
<b>Sum innskudd fra kredittinstitusjoner</b>				<b>-</b>	<b>33.091</b>	<b>32.693</b>	
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>				<b>43.591</b>	<b>251.040</b>	<b>246.884</b>	

### Klassifisering i balansen

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

### Ubenyttede trekkrammer

Ubenyttet trekkramme for kassekreditt var per 30. september 306 millioner kroner, hvorav 106 millioner kroner hos morselskapet.

### Covenants

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

## Note 11 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lån

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall				Rentebetingelser
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010917438	150.000	15.01.2021	15.01.2024	150.749	150.218	150.360	3M Nibor + 0,63%
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>150.749</b>	<b>150.218</b>	<b>150.360</b>	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010753346	250.000	11.12.2015	11.12.2045	250.451	250.035	250.123	3M Nibor + 3,50%
NO0010837594	125.000	06.12.2018	06.12.2028	125.294	125.083	125.134	3M Nibor + 2,75%
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>375.745</b>	<b>375.118</b>	<b>375.257</b>	

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

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

### Endringer i verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital i perioden

	Balanse	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse
	31.12.2021				31.03.2022
Obligasjonsgjeld	150.360	-	-	389	150.749
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>150.360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>389</b>	<b>150.749</b>
Ansvarlig lånekapital	375.257	-	-	488	375.745
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>375.257</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>488</b>	<b>375.745</b>



## Note 12 – Forsikringstekniske avsetninger

Beløp i tusen kroner	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto avsetning for ikke opptjent premie	1.721.519	1.657.879	1.651.527
Brutto erstatningsavsetning	1.791.921	1.873.568	1.841.088
<b>Sum forsikringstekniske bruttoavsetninger</b>	<b>3.513.440</b>	<b>3.531.447</b>	<b>3.492.615</b>
Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie	69.390	69.247	64.161
Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning	302.574	373.655	325.799
<b>Sum gjenforsikringsandel av forsikringstekn. bruttoavsetninger</b>	<b>371.964</b>	<b>442.902</b>	<b>389.960</b>
<b>Sum avsetning for egen regning</b>	<b>3.141.476</b>	<b>3.088.545</b>	<b>3.102.655</b>

De forsikringstekniske avsetningene tilfredsstiller minstekravet til avsetninger fastsatt av Finanstilsynet.

## Note 13 – Garantistillelser

I forbindelse med planlagt fusjon mellom Vipps AS og Danske Banks MobilePay har Eika Gruppen AS har stillet garanti for Eika Alliansens andel av planlagt emisjon i Vipps Holding AS. Garantien faller bort etter gjennomført emisjon i oktober 2022. Per 30. september 2022 utgjorde garantibeløpet 95 millioner kroner.

## Note 14 – Nærstående parter

Som nærstående parter for Eika Gruppen AS ansees alle selskaper innen konsernet samt styremedlemmer og ledende ansatte. Det er transaksjoner mellom morselskapet og de øvrige selskapene som inngår som en del av den ordinære virksomheten. Transaksjonene omfatter administrative tjenester, konsulenttjenester, leie av lokaler, driftsmidler og finansiering.

## **Eika Gruppen**

Parkveien 61  
Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo  
22 87 81 00, [post@eika.no](mailto:post@eika.no)  
[eika.no](http://eika.no)