



Eika Gruppen AS

3.kvartal 2023

Hovedtall

Resultat og balanse

Beløp i tusen kroner	3. kv. 2023	3. kv. 2022	Jan.- sept. 2023	Jan. -sept. 2022	Helår 2022
Netto renteinntekter	107 660	89 412	308 118	258 646	355 145
Netto premieinntekter	931 638	838 884	2 705 424	2 437 717	3 287 741
Øvrige inntekter	326 239	240 397	925 106	664 097	1 014 882
Provisjonskostnader	(222 196)	(205 832)	(679 885)	(624 376)	(855 493)
Netto driftsinntekter	1 143 341	962 861	3 258 763	2 736 084	3 802 275
Netto erstatningskostnader	587 673	449 803	1 938 517	1 380 691	1 923 755
Driftskostnader	328 057	275 930	946 396	816 280	1 136 529
Resultat før tap og nedskrivninger	227 612	237 128	373 850	539 113	741 991
Tap og nedskrivninger	10 470	5 882	29 967	4 527	23 267
Resultat før skatt	217 142	231 246	343 883	534 586	718 724
Skattekostnad	53 889	53 436	81 616	143 968	189 499
Resultat etter skatt	163 253	177 810	262 267	390 618	529 225
Brutto utlån	3 320 940	3 042 601	3 320 940	3 042 601	3 081 198
Verdipapirer	5 182 343	4 982 221	5 182 343	4 982 221	5 349 344
Innskudd fra kunder	4 355 718	3 860 608	4 355 718	3 860 608	4 533 882
Forsikringstekniske avsetninger	3 944 348	3 513 440	3 944 348	3 513 440	3 599 177
Egenkapital	2 545 739	2 610 608	2 545 739	2 610 608	2 747 333
Forvaltningskapital	12 703 922	11 871 733	12 703 922	11 871 733	12 896 252

Nøkkeltall

Konsern

Omsetningsvekst	18,7 %	1,3 %	19,1 %	0,1 %	3,2 %
Kostnadsutvikling	18,9 %	11,0 %	15,9 %	12,5 %	11,9 %
Porteføljeavkastning (annualisert)	1,0 %	11,0 %	15,9 %	12,5 %	0,9 %
Ren kjernekapitaldekning – CRD IV-virksomheten	19,8 %	19,6 %	19,8 %	19,6 %	18,2 %
Solvenskapitaldekning – forsikringsvirksomheten	195 %	207 %	195 %	207 %	161 %
Egenkapitalavkastning	27,7 %	29,1 %	15,3 %	22,7 %	22,3 %
Egenkapitalavkastning inkl. fondsobligasjon	26,4 %	28,1 %	14,6 %	21,8 %	21,5 %
Resultat per aksje (kr.)	6,50	7,13	10,34	15,62	21,15
Utbytte per aksje (kr.)	-	-	-	-	20,50

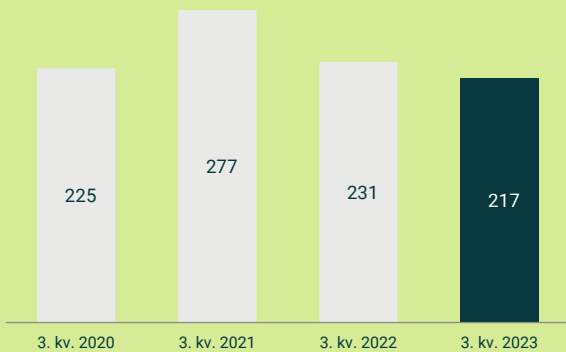
Forsikringsvirksomheten

Combined ratio f.e.r.	85,4 %	75,2 %	93,8 %	79,5 %	81,4 %
Skadeprosent f.e.r.	63,1 %	53,6 %	71,7 %	56,6 %	58,5 %
Kostnadsprosent f.e.r.	22,3 %	21,6 %	22,1 %	22,9 %	22,9 %
Avviklingsresultat f.e.r.	13,5 %	9,0 %	7,7 %	8,9 %	10,8 %
Porteføljeavkastning	5,5 %	0,0 %	4,3 %	-1,6 %	0,6 %

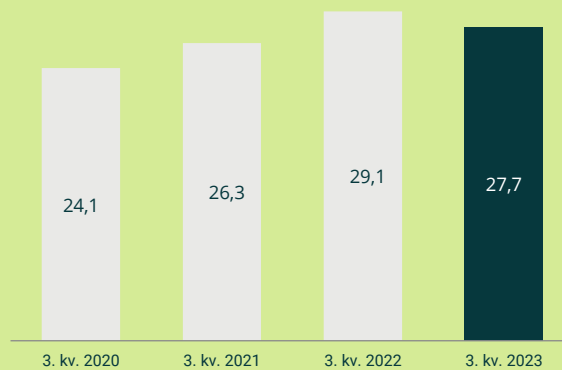
Finansieringsvirksomheten

Rentenetto	5,2 %	5,7 %	5,4 %	5,5 %	5,4 %
Kostnads/inntektsforhold	86,4 %	78,0 %	82,5 %	82,3 %	89,5 %
Brutto mislighold i prosent av brutto utlån	3,0 %	2,0 %	3,0 %	2,0 %	2,3 %
Tap i prosent av gj.snitt utlån	1,1 %	0,8 %	1,1 %	0,1 %	0,7 %

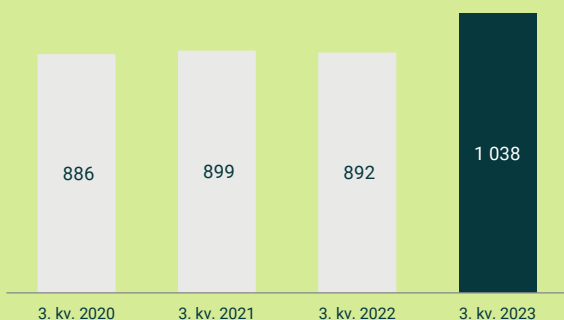
Resultat før skatt i millioner kroner



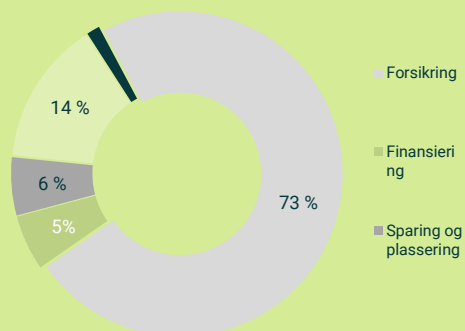
Egenkapitalavkastning



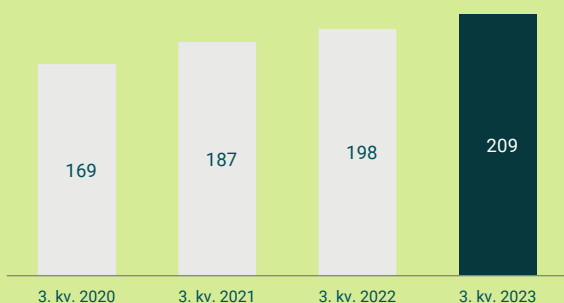
Omsetning i millioner kroner



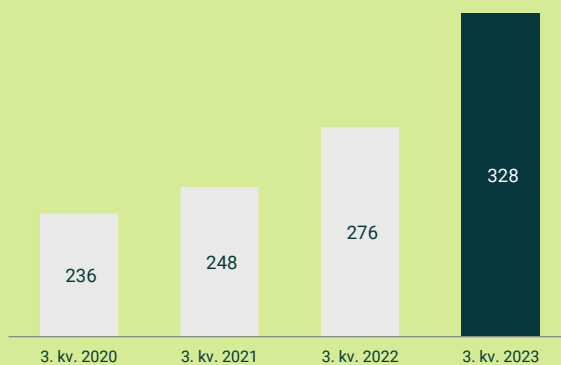
Omsetning per virksomhetsområde i prosent



Distributørprovisjoner i millioner kroner



Driftskostnader i millioner kroner



Rapport tredje kvartal og januar til september 2023

Resultat og balanseutvikling konsern

Resultat og egenkapitalavkastning

Konsernet leverte et resultat før skatt på 217 millioner kroner i kvartalet og 344 millioner kroner for årets første tre kvartaler (mot henholdsvis 231 og 535 millioner i samme periode i fjor). Det største bidraget til konsernets resultat kommer fra forsikringsvirksomheten. Forsikringsvirksomheten fikk et lavere forsikringsteknisk resultat enn tilsvarende periode i fjor, men bedret avkastning på investeringsporteføljen bidrar positivt i tredje kvartal. Combined ratio justert for avviklingsresultat var på 85,4 (75,2). Combined ratio justert for avviklingsgevinster hittil i år på 94,6 (81,2). Finansieringsvirksomheten er fremdeles preget av effekter av koronapandemien, og påvirkes også av økt styringsrente som øker finansieringskostnaden. Sparing og plasseringsvirksomheten leverte et godt resultat, med en økning i antall spareavtaler i kvartalet. Eiendomsmevlingsvirksomheten ble i tredje kvartal preget av usikkerhet i markedet og et stort fall i salget av prosjekterte boliger, samt redusert etterspørsel etter fritidsboliger. Konsernets resultat etter skatt i kvartalet endte på 163 millioner kroner (178), og gir en egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon på 27,7 prosent (29,1).

Resultat før skatt

Millioner kroner

Beløp i tusen kroner	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Jan. - sept. 2023	Jan. - sept. 2022	Helår 2022
Eika Forsikring	190 665	210 001	294 743	462 581	659 874
Eika Kredittdbank	(664)	7 351	4 734	26 385	1 241
Eika Kapitalforvaltning	18 840	18 709	50 074	58 573	82 142
Aktiv Eiendomsmegling	462	1 367	1 849	1 784	2 275
Eika Gruppen AS (før konsernbidrag)	(2 897)	(5 413)	(16 337)	(12 633)	(23 799)
Konsemelimineringer	10 736	(768)	8 821	(2 104)	(3 009)
Resultat før skatt	217 142	231 246	343 883	534 586	718 724

Netto driftsinntekter

Netto driftsinntekter utgjorde 1,1 milliarder kroner (0,9). Tilsvarende tall hittil i år er 3,3 milliarder, en økning fra fjoråret (2,7). Det har vært en god vekst i bestandspremien hittil i år som følge av økt fokus på salg i bankene, inngått partneravtale med Econa og relevante pristiltak. Samlet sett har det vært en bestandspremievekst på 12 prosent hittil i år.

Et relativt godt kvartal i finansmarkedene ga positive inntekter fra verdipapirer. Netto verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde 22,3 millioner kroner (-19,4).

Lokalbankene i alliansen er konsernets viktigste distributører. Et godt samspill mellom bankene og konsernets selskaper har over tid gitt vekst og god lønnsomhetsutvikling i porteføljene. Provisjoner til distributører utgjorde 222 millioner kroner (206).

Driftskostnader

Konsernets samlede driftskostnader utgjorde 328 millioner kroner i kvartalet (276), mens samlede driftskostnader for januar til september utgjorde 946 millioner kroner (816). Kostnadsøkningen er i henhold til konsernets strategiske planer. Økningen relaterer seg til personalkostnader, effektivisering av interne prosesser, sikkerhetsløsninger og utvikling av bedre rådgiver og kundeløsninger knyttet til forsikringsvirksomheten og sparing, samt leveranser til bank.

Erstatningskostnader og skadefrekvens

Skadeprosenten for egen regning i kvartalet ble 63,1 (53,6). Hittil i år samlet endte skadeprosenten for egen regning på 71,7, en økning fra fjoråret (56,6). Selskapet opplever god vekst i premieinntektene i kvartalet, men noe mer frekvensskader og storskader sammenlignet med samme periode i fjor, noe som bidrar til et svakere teknisk kvartalsresultat og resultat hittil i år. Hittil i år er selskapet rammet av to store naturskader; fjellskred i Halden og «Hans». Selskapets andel av disse naturskadene gjennom den Norske naturskade-poolen utgjør 74 millioner kroner før reassurans.

Finansmarkedene og porteføljeavkastning

Inflasjonen fortsetter å avta, men ventes fortsatt å holde seg høy. Konsensus i markedene er at rentetoppen ikke er langt unna. Høyere finanskostnader demper etterspørselen i økende grad og er en viktig faktor for å bringe inflasjonen tilbake til målet.

Høye energipriser har vært positivt for Oslo Børs som er tungt eksponert mot energisektoren, mens bekymringer for en inflasjon som biter seg fast og frykt for ytterligere renteøkninger eller høyere renter over lengre tid tyngt risikosentimentet i Norden og globalt. Aksjemarkedene i Norge (Fondsindexen OSEFX), Norden (Vinx Benchmark Cap NOK) og globalt (MSCI World Index) hadde en avkastning på henholdsvis 4,6 prosent, -4,75 prosent og -4,1 prosent i tredje kvartal. Hittil i år er utvikling hhv. 8,5 prosent, 9,6 prosent og 20 prosent.

De korte pengemarkedsrentene økte gradvis i juli i takt med Norges Banks nærmeste sikre indikasjon om en renteøkning på deres septembermøte. Etter det har rentene hatt en sidelengs utvikling. På nåværende tidspunkt, er det fremdeles usikkert om Norges Bank skal heve renten eller holde den i ro på deres rentemøter i november/desember. Inflasjonen var motstandsdyktig også i 3. kvartal og sammen med høyere inflasjonsforventninger førte den til videre oppgang i lange renter.

Konsernet hadde en portefølje til forvaltning ved utgangen av kvartalet på 5,2 milliarder kroner (5,0). Eksponeringen mot aksjer og høyrenteobligasjoner er lav. Annualisert porteføljeavkastning for kvartalet var på 0,3 prosent (0,1).

Tap på utlån og mislighold

Tapkostnadene for kvartalet ble 9 millioner kroner (6) og 28 millioner kroner (3) hittil i år. Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse i tredje kvartal. Konstaterte

tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-krenkelses og phishing mot selskapets kredittkortkunder utgjør 2 millioner kroner i kvartalet og 6 millioner kroner hittil i år.

Misligholdte engasjementer var 99 (62) millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Misligholdte engasjementer var 3,0 prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 70 millioner kroner (45).

Balanseutvikling og likviditet

Konsernets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av tredje kvartal 2023 på 12,7 milliarder kroner mot 11,9 milliarder kroner året før.

Ved utgangen av tredje kvartal utgjorde brutto utlån til kunder 3,3 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 278 millioner kroner sammenlignet med utgangen av tredje kvartal i fjor. Forbrukslån har siste 12 måneder hatt en vekst på 77 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 223 millioner kroner. Kredittkortporteføljen har økt med 2 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 22 millioner kroner.

Konsernet har overskuddslikviditet plassert i Norges Bank, 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.

Oversikt over hovedposter fra balansen:

Beløp i tusen kroner	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Helår 2022
Innskudd i banker og sentralbank	1 494 539	1 228 843	1 833 487
Brutto utlån til kunder	3 320 940	3 042 601	3 081 198
Verdipapirer	5 182 343	4 982 221	5 349 344
Innskudd fra kunder	4 355 718	3 860 608	4 533 882
Forsikringstekniske avsetninger	3 944 348	3 513 440	3 599 177
Ekstern gjeld	527 940	570 084	583 783
Egenkapital	2 545 739	2 610 608	2 747 333
Forvaltningskapital	12 703 922	11 871 733	12 896 252

Likviditetssituasjon er tilfredsstillende, og det er ingen kortsiktige refinansieringsbehov. Konsernet har i andre kvartal og tidlig i tredje kvartal refinansiert eksisterende fondsobligasjon og ansvarlig lån. Likviditetsbehovet er dekket ved en spredning på innlån fra kapitalmarkedet, gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder. Balanseført likviditet utgjorde ved utgangen av året 6,7 milliarder kroner, fordelt på bankinnskudd uten avtalt løpetid med 1,5 milliarder kroner samt obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond med 5,2 milliarder kroner.

Eika Gruppen AS har utstedt ansvarlig lån på 125 millioner kroner (økende til 135 millioner fra og med tredje kvartal) og fondsobligasjon på 100 millioner kroner (149,5 millioner frem til forfall i desember) som begge oppfyller kravene for å kunne medregnes som henholdsvis ansvarlig kapital og kjernekapital.

Eika Gruppen AS

Eika Gruppen AS er morselskapet i konsernet Eika Gruppen. Selskapets virksomhet omfatter, i tillegg til virksomheten knyttet til å eie datterselskapene, virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling. Se beskrivelse av virksomhetsområdet «Fellestjenester, drift og utvikling» i neste avsnitt.

Netto driftsinntekter før konsernbidrag utgjorde 167 millioner kroner (141) og samlede driftskostnader utgjorde 170 millioner kroner (146).

Resultat morselskap:

Beløp i tusen kroner	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Jan.-sept. 2023	Jan.-sept. 2022	Helår 2022
Inntekter fra eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	-	692 000
Inntekter fellestjenester, drift og utvikling	165 596	140 770	474 018	402 443	555 905
Renter, provisjoner og andre inntekter	1 903	(234)	3 694	3 544	4 584
Netto driftsinntekter	167 499	140 536	477 711	405 987	1 252 489
Driftskostnader	170 396	145 949	494 048	418 620	584 288
Resultat før skatt	(2 897)	(5 413)	(16 337)	(12 633)	668 201

I desember 2020 tok bankene i Eika Alliansen en strategisk beslutning om å gjennomføre et skifte av kjernebankleveranse fra SDC i Danmark til Tietoevry. Programmet har høy kompleksitet og iboende risiko. Per dags dato har alle bankene konvertert. Programmet er levert i henhold til tidsplaner, med høy kvalitet og innenfor de satte kostnadsrammene.

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 eiendomsmevling. 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.

Fellestjenester, drift og utvikling:

Beløp i tusen kroner	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Jan.-sept. 2023	Jan.-sept. 2022	Helår 2022
Alliansebankene	117 505	105 109	338 467	289 149	408 112
Konsern og samarbeidende selskap	40 524	35 096	126 243	104 257	144 147
Andre driftsinntekter	7 567	564	9 307	9 037	3 646
Totale leveranser	165 596	140 770	474 018	402 443	555 905

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.

Forsikringsvirksomheten

Eika Forsikring leverer skade- og personforsikringer til kunder i privat-, landbruks- og næringslivsmarkedet. Salg av selskapets

produkter skjer hovedsakelig gjennom bankene i Eika Alliansen, Sparebanken Møre, Fana Sparebank, samt selskapets partnersatsing. Produktene er også tilgjengelige via digitale kanaler.

Selskapet leverer i tredje kvartal et resultat før skatt på 191 millioner kroner (210). Det forsikringstekniske resultatet endte på 142 millioner for kvartalet (214). Hittil i år er resultatet før skatt 295 millioner (463). Det forsikringstekniske resultatet så langt i år er på 186 millioner (519).

I hele 2023 har det vært sterkt varierende værforhold i distriktsregioner der Eika har store markedsandeler. Værforholdene har truffet selskapet i form av betydelig økt frekvens på motor-, vann- og frostskafer. I tredje kvartal, og i særdeleshet august måned, er selskapet også rammet hardt av mye nedbør. Hittil i 2023 er selskapet rammet av to store naturskafer av betydning, Fjellscred i Halden og «Hans». Selskapets andel av disse naturskadene gjennom den Norske naturskadepoolen utgjør 74 millioner kroner før reassurans.

Avviklingsresultat for egen regning i tredje kvartal er 26 millioner kroner (19). Hittil i år utgjør avviklingsresultatet 23 millioner kroner (41). Combined ratio for egen regning hittil i år justert for avvikling er 94,6 prosent (81,2).

Resultat og nøkkeltall for Eika Forsikring:

Beløp i tusen kroner	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Jan.-sept. 2023	Jan.-sept. 2022	Helår 2022
Premieinntekter f.e.r.	931 638	838 884	2 705 424	2 437 717	3 287 741
Andre forsikr.relaterte inntekter	5 856	6 196	18 590	19 790	39 327
Erstatningskostnader f.e.r.	587 673	449 803	1 938 517	1 380 691	1 923 755
Forsikr.relaterte driftskostnader	207 782	181 185	599 092	558 202	753 521
Resultat av teknisk regnskap	142 039	214 092	186 406	518 614	649 793
Netto inntekter fra investeringer	52 480	(617)	120 065	(45 704)	24 517
Andre inntekter og kostnader	(3 854)	(3 474)	(11 729)	(10 329)	(14 436)
Resultat før skatt	190 665	210 001	294 743	462 581	659 874

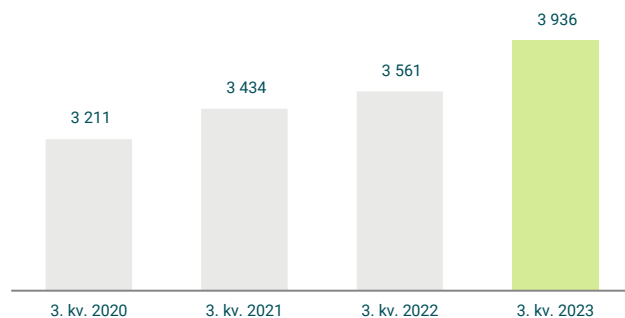
Combined ratio f.e.r.	85,4 %	75,2 %	93,8 %	79,5 %	81,4 %
Skadeprosent f.e.r.	63,1 %	53,6 %	71,7 %	56,6 %	58,5 %
Kostnadsprosent f.e.r.	22,3 %	21,6 %	22,1 %	22,9 %	22,9 %
Combined ratio - justert for avvikl.res.	88,1 %	77,5 %	94,6 %	81,2 %	83,6 %
Antall rapporterte storskafer > 2 mill.kr.	5	12	31	27	35
Porteføljekastning (ann.)	5,5 %	0,0 %	4,3 %	-1,6 %	0,6 %
Egenkapitalavkastning	43,7 %	44,2 %	24,5 %	35,2 %	36,4 %
Dekningsprosent SCR	195 %	207 %	195 %	207 %	161 %

Kostnadsprosent for egen regning utgjorde i kvartalet 22,3 (21,6), og hittil i år 22,1 (22,9). Vekst i porteføljen har blant annet gitt økte distribusjonskostnader. Kostnadsprosenten drives sammen med dette, av utviklingskostnader knyttet til utvikling av bedre kunde- og rådgiverløsninger i tillegg til utvikling og modernisering av den teknologiske plattformen.

Generelt har selskapet de senere år, hatt økning i kostnader knyttet til forvaltning og utvikling av IT og digitale løsninger. Eika Forsikring jobber kontinuerlig med utvikling av digitale kundeflater for å forbedre kundeopplevelsene og øke effektiviteten, både internt i Eika og hos lokalbankene.

Bestandspremie

Millioner kroner



Bestandspremien per 30. september 2023 utgjør 3.936 millioner kroner. Hittil i år tilsvarer dette en annualisert bestandspremievekst på 12,0 prosent. Næringsmarkedet utgjør en bestandspremie på 860 millioner kroner (786). Privatmarkedet utgjør 2.732 millioner kroner (2.447), hvorav 645 millioner kroner utgjør personforsikring (544).

Landbruksmarkedet har en bestandspremie på 345 millioner kroner (327). Premieinntektene for egen regning hittil i år har økt med 268 millioner kroner sammenlignet med 2022, tilsvarende 11,0 prosent. Eika Forsikring har hatt en kundeøkning på om lag 18.000 kunder hittil i 2023.

Ved utgangen av kvartalet utgjorde finansiell portefølje til forvaltning 3.991 millioner kroner. Selskapet har en konservativ forvaltningsstrategi. Verdipapirporteføljen består i stor grad av investeringer i norske rentepapirer med god kredittkvalitet. Aksjeandelen holdes relativt stabil over tid og utgjorde ved utgangen av kvartalet 5,9 prosent. Eika Forsikring er ikke eksponert i eiendomsmarkedet. Netto finansinntekter i kvartalet utgjorde 52 millioner kroner (-0,6), tilsvarende en annualisert porteføljekastning på 5,5 prosent (-0,0). Hittil i år utgjør finansresultatet 120 millioner kroner (-46). Annualisert porteføljekastning hittil i år er 4,3 prosent (-1,6).

Soliditeten i Eika Forsikring er tilfredsstillende. Per 30. september 2023 var dekningsprosent SCR på 195. Selskapets ansvarlige lånekapital har betingelser som oppfyller kravene til at kapitalen kan medregnes som Tier 2-kapital etter solvensregelverket.

Finansieringsvirksomheten

Eika Kredittdbank leverer finansierings- og betalingsløsninger til Eika-bankenes kunder. Selskapets produkter består av kredittkort, usikrede smålån, salgspantlån og leasing. I tillegg tilbyr selskapet innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no. Selskapet er lokalisert i Oslo, men har landsdekkende distribusjon via lokalbankene i Eika Alliansen. Selskapet har i tillegg tre viktige strategiske distribusjonspartnere, bileierorganisasjonen NAF, landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp og ti banker i Lokalbankalliansen.

Selskapet fikk et resultat før skatt i kvartalet på -0,7 millioner kroner (7,4), og hittil i år 4,7 (26,4). Dette ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon etter skatt på -2,3 prosent (4,3), og hittil i år på -0,7 prosent (3,2).

Norges Bank har de siste 12 månedene økt styringsrenten med 2 prosentpoeng og selskapets finansieringskostnader har dermed økt. For kredittkorkundene har selskapet kun gjennomført en renteendring på 1,5 prosentpoeng med virkning fra 10. august 2023.

Resultat og nøkkeltall for Eika Kredittdbank

Beløp i tusen kroner	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Jan.-sept. 2023	Jan.-sept. 2022	Helår 2022
Netto renteinntekter	73 693	72 843	219 930	220 516	290 537
Netto provisjoner	(1 257)	(11 006)	(20 075)	(47 151)	(48 125)
Inntekt fra verdipapirer	(9 114)	(2 405)	(14 856)	(8 141)	(24 271)
Andre inntekter	1 075	495	1 901	1 459	1 541
Netto driftsinntekter	64 396	59 926	186 899	166 683	219 682
Driftskostnader	55 650	46 741	154 175	137 121	196 680
Resultat før tap og nedskrivning	8 746	13 185	32 724	29 561	23 002
Tap og nedskrivning på utlån	9 410	5 834	27 990	3 176	21 761
Resultat før skatt	(664)	7 351	4 734	26 385	1 241
Brutto utlån til kunder	3 320 939	3 042 600	3 320 939	3 042 600	3 081 198
Innskudd fra kunder	4 355 718	3 860 608	4 355 718	3 860 608	4 533 882
Forvaltningskapital	5 554 600	5 009 764	5 554 600	5 009 764	5 675 541
Rentenetto	5,2 %	5,7 %	5,4 %	5,5 %	5,4 %
Kostnad-/inntektsforhold	86,4 %	78,0 %	82,5 %	82,3 %	89,5 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	3,0 %	2,0 %	3,0 %	2,0 %	2,3 %
Tap i prosent av brutto utlån (ann.)	1,1 %	0,8 %	1,1 %	0,1 %	0,7 %
Egenkapitalavkastning	-2,3 %	4,3 %	-0,7 %	3,2 %	-0,4 %
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	289,5 %	203,9 %	289,5 %	203,9 %	287,4 %
NSFR (Net Stabel Funding Ratio)	146,8 %	149,4 %	146,8 %	149,4 %	161,5 %
Ren kjernekapitaldekning	20,2 %	20,7 %	20,2 %	20,7 %	20,4 %
Kapitaldekning	24,0 %	24,2 %	24,0 %	24,2 %	23,5 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,9 %	13,1 %	11,9 %	13,1 %	11,6 %

Selskapet hadde i kvartalet netto driftsinntekter på 64 millioner kroner (60) og 187 (167) hittil i år. Selskapet har klart å opprettholde netto rentemargin i 2023, samt hatt netto positiv utvikling i den rentebærende verdipapirporteføljen.

Provisjonsinntektene har økt i takt med kortomsetning og utgjorde 24 millioner kroner i tredje kvartal 2023 (23) og hittil i år 63 millioner kroner (53). Provisjonskostnadene utgjorde 25 millioner kroner (34) i tredje kvartal og hittil i år 84 millioner kroner (101).

Inntekter og verdiendringer fra verdipapirer utgjorde -9 millioner kroner (-2) i tredje kvartal og hittil i år -15 millioner kroner (-8). Selskapet har foretatt en nedskrivning av verdien på investeringen i EedenBull på 12 millioner kroner i kvartalet.

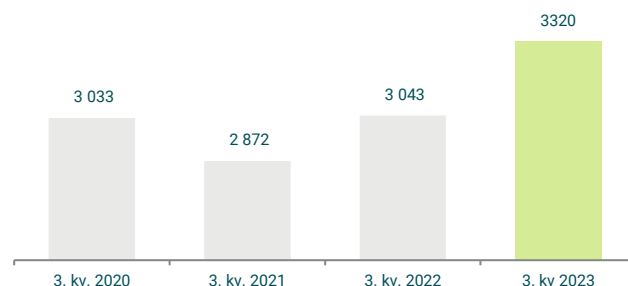
Selskapet har en verdipapirportefølje til forvaltning på 1,1 milliarder kroner. Avkastning siste 12 måneder endte på 4,8 prosent. Driftskostnadene utgjorde 56 millioner kroner (47) for kvartalet og hittil i år 154 millioner kroner (137). Økningen skyldes økning i lønn og andre personalkostnader grunnet økning i antall ansatte, samt andre driftskostnader.

Tapkostnadene for kvartalet ble 9 millioner kroner (-3) og 28 millioner kroner (3) hittil i år. Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse i tredje kvartal. Konstaterte tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-krenkelser og phishing mot selskapets kredittkorkunder utgjør 2 millioner kroner i kvartalet og 6 millioner kroner hittil i år.

Misligholdte engasjementer var 99 (62) millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Misligholdte engasjementer var 3,0 prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 78 millioner kroner (45).

Brutto utlån

Millioner kroner



Ved utgangen av tredje kvartal utgjorde brutto utlån til kunder 3,3 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 278 millioner kroner sammenlignet med utgangen av 3. kvartal i fjor. Forbrukslån har siste 12 måneder hatt en vekst på 77 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 223 millioner kroner. Kredittkortporteføljen gikk opp 2 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 22 millioner kroner.

Selskapet har ved utgangen kvartalet balanseført likviditet på i overkant av 2,1 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 1,0 milliarder kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,1 milliarder kroner. LCR er 289,5 prosent pr 30.09.2023. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer og verdipapirfond.

Eika Kredittdbanks soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst og den samlede kapital-situasjonen i konsernet. Selskapet har utstedt fondsobligasjon og ansvarlig lån som har betingelser som oppfyller kravene for at de medregnes som henholdsvis kjernekapital og ansvarlig kapital. Ren kjernekapitaldekning var per 30. september 2023 på 20,1 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 agentavtaler med en rekke av lokalbankene som muliggjør at autoriserte finansielle rådgivere (AFR) i bankene kan tilby investeringsrådgiving til bankenes kunder.

Selskapet har hatt en marginal netto innløsning av fond i tredje kvartal. Stadig flere kunder fortsetter å opprette spareavtaler. Per

utgangen av tredje kvartal har selskapet omtrent 186 000 spareavtaler. En netto økning på 1 prosent i kvartalet. En kombinasjon av dyktige AFR-sertifiserte rådgivere og gode digitale løsninger vil være viktig for tilfredse kunder og videre vekst i fondssparingen fremover. Spareappen, Smartspar, gjør fondssparing enkelt og tilgjengelig for folk flest. Det er god vekst både i antall brukere og deres bruk av appen.

Portefølje til forvaltning utgjorde ved utgangen av kvartalet 67 milliarder kroner (59). Økningen siste 12 måneder var på 14,2 prosent. Økningen er en kombinasjon av nettotegning, markedsoppgang og økt volum under aktiv forvaltning.

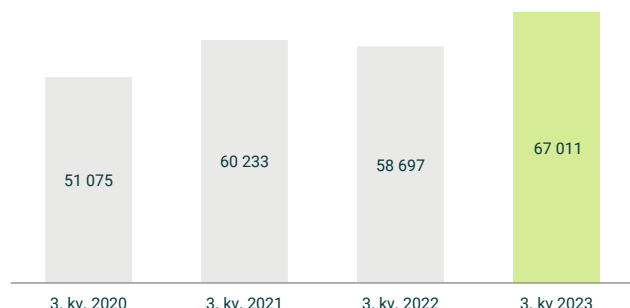
Selskapet leverte i tredje kvartal et resultat før skatt på 19 millioner kroner (19).

Resultat og nøkkeltall – Eika Kapitalforvaltning:

Beløp i tusen kroner	3. kvartal	3. kvartal	Jan.-sept.	Jan.-sept.	Helår
	2023	2022	2023	2022	
Driftsinntekter	65 599	57 709	186 590	177 874	243 303
Driftskostnader	48 758	40 226	142 241	121 521	165 376
Driftsresultat	16 842	17 483	44 349	56 353	77 927
Netto finansposter	1 998	1 226	5 725	2 220	4 215
Resultat før skatt	18 840	18 709	50 074	58 573	82 142
Portefølje til forvaltning i mill.kr.	67 011	58 697	67 011	58 697	60 547
Antall spareavtaler	185 978	179 573	185 978	179 573	178 729
Eigenkapitalavkastning	54,7 %	60,0 %	67,2 %	74,6 %	71,7 %
Kapitaldekning	10,2 %	12,1 %	10,2 %	12,1 %	12,0 %

Porteføljer til forvaltning

Millioner kroner



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 -4,3 prosent og +7,7 prosent gjennom tredje kvartal. Selskapets kombinasjonsfond Eika Balansert steg med 1,5 prosent gjennom samme periode. Fondet med høyest avkastning gjennom siste kvartal var aksjefondet Eika Alpha med en verdiøkning på 7,7 prosent. Fondet investerer i det norske og nordiske aksjemarkedet. Alle selskapets åtte aksje- og kombinasjonsfond leverte avkastning som var høyere enn sine referanseindekser gjennom årets tredje kvartal.

Eika Kapitalforvaltnings tre pengemarkedsfond leverte avkastning på om lag 1,5 prosent siste kvartal, mens Eika Obligasjon gav en avkastning på 1 prosent i samme periode. Eika Kreditt var det rentefondet som gav høyest avkastning gjennom årets 3. kvartal med 3 prosent. Tre av selskapets fire rentefond leverte høyere

avkastning enn sine respektive referanseindekser gjennom tredje kvartal.

Tabellen nedenfor viser avkastningen for selskapets verdipapirfond 31. desember 2022 - 30. september 2023, målt mot referanseindekser.

	Fondets avkastning	Referanseindeks	+/- i forhold til indeks
Eika Norden	9,07 %	9,62 %	-0,55 %
Eika Spar	11,96 %	14,59 %	-2,63 %
Eika Global	17,75 %	19,97 %	-2,22 %
Eika Alpha	13,73 %	8,58 %	5,15 %
Eika Eigenkapitalbevis	8,34 %	10,71 %	-2,37 %
Eika Norge	10,02 %	8,50 %	1,52 %
Eika Aksjer	14,42 %	14,76 %	-0,34 %
Eika Pensjon	10,74 %	12,10 %	-1,36 %
Eika Balansert	5,41 %	6,16 %	-0,75 %
Eika Rente+	3,47 %	3,21 %	0,26 %
Eika Sparebank	3,48 %	3,21 %	0,27 %
Eika OMF	3,16 %	3,11 %	0,05 %
Eika Obligasjon	-0,28 %	-0,18 %	-0,10 %
Eika Kreditt	8,07 %	n/a	n/a

Eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling er Norges fjerde største eiendomsmeglerkjede, etablert fra Narvik i nord til Lyngdal i sør. Aktiv Eiendomsmegling tilbyr tjenester innen kjøp og salg av bolig og fritidseiendom, verdivurdering, utleievirksomhet, prosjektmegling og næringsmegling. 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 rådgiving både for kjøper og selger. Aktiv Eiendomsmegling er en av Norges sterkeste merkevarer innen eiendomsmegling med mer enn 35 år i markedet. Aktiv-kjeden har hele 7 ganger vunnet Norsk Kundebarometers kåring av bransjens mest fornøyde kunder.

Resultat og nøkkeltall – Aktiv Eiendomsmegling:

Beløp i tusen kroner	3. kvartal	3. kvartal	Jan.-sept.	Jan.-sept.	Helår
	2023	2022	2023	2022	
Driftsinntekter	15 258	15 717	50 691	47 761	62 928
Driftskostnader	14 910	14 452	49 071	46 095	60 872
Driftsresultat	348	1 265	1 620	1 666	2 056
Netto finansposter	114	102	229	118	219
Resultat før skatt	462	1 367	1 849	1 784	2 275
Antall kontorer og filialer	84	80	84	80	82
Antall formidlinger	2 340	2 612	7 526	8 084	10 121
Antall eiendomsoppgjør	1 404	1 218	3 267	3 206	4 424

Kvartalet er preget av usikkerhet i markedet på grunn av økte renter og usikkerhet i økonomien. Dette har medført stort fall i salget av prosjektete boliger, samt redusert etterspørsel etter fritidsboliger. Omsetningen av brukte boliger holder seg forholdsvis stabilt, men prisene har falt noe mer enn normalt og omsetningshastigheten har økt sammenlignet med foregående år. Summen av dette har medført redusert salg. Aktiv har vekst i antall franchisetakere og forventer at dette vil gi økt omsetning i tiden som kommer.

Risiko, soliditet og regulatoriske forhold

Risikostyring

Effektiv risikostyring er et viktig bidrag for å sikre måloppnåelse. Gjennom god risikostyring og internkontroll skal Eika Gruppen til enhver tid være i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Eika Gruppens rammeverk for styring og kontroll definerer konsernets risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Risikopolicyer fastsetter overordnet ramme for konsernets virksomhet.

Risikoeksponering

Konsernets virksomhet er eksponert for en rekke ulike risikoer. De vesentligste risikoene er kreditt- og motpartsrisiko knyttet til utlånsporteføljen i Eika Kredittbank og forsikringsrisiko knyttet til forsikringsporteføljen i Eika Forsikring. Videre er konsernet eksponert for markedsrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, klimarisiko samt strategisk- og forretningsmessig risiko.

Soliditet og regulatoriske forhold

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

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

CRD IV-regulering

Morselskapet Eika Gruppen AS og datterselskapene Eika Kredittbank AS og Eika Kapitalforvaltning AS er underlagt CRD IV-reguleringen. Konsernet foretar CRD IV-beregninger på konsolidert basis for et delkonsern bestående av disse selskapene. Beregningen gjøres i henhold til selskapenes sektorspesifikke regler. Ved konsolideringen gjøres det fradrag i ren kjernekapital for eierskapet i Eika Forsikring.

Per 30. september 2023 hadde Eika Gruppen en ren kjernekapitaldekning på 19,8 prosent, kjernekapitaldekning på 22,4 prosent og kapitaldekning på 24,7 prosent. LCR var på 285,8 prosent, uvektet kjernekapitalandel (LR) på 16,7 prosent og NSFR 130,1 prosent.

Solvens II-regulering

Eika Forsikring AS er underlagt Solvens II-regulering og benytter standardmetoden 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. I påvente av denne avklaringen er avsetningen til garantiordningen ikke medregnet i bufferkapitalen. Dekningsprosent SCR var per 30. september 2023 på 195 prosent.

Tverrsektoriell soliditet

Eika Gruppen beregner konsernets samlede soliditet etter regelverket for tverrsektorielle grupper. Per 30. september 2023 hadde konsernet en bufferkapitalratio på 164 prosent.

Bærekraft og samfunnsansvar

Vi skal ha en bærekraftig og innsiktsbasert forretningsmodell, med tydelige posisjons- og lønnsomhetsmål. Vi skal ha paritet på teknologi, samt fokus på bærekraft og samfunnsansvar. Vi skal informere og være åpne om hva vi gjør, samt initiere samarbeid for å nå våre mål.

For ytterligere detaljer og rapporter på bærekraft og samfunnsansvar henvises det til konsernets hjemmesider.

Hendelser etter balansedagen

Eika Alliansen har besluttet å inngå et samarbeid med Sparebank1 Alliansen knyttet til alliansenes respektive kredittvirksomheter. For Eika Gruppen innebærer det et salg av kredittkort- og forbrukslånsporteføljene i Eika Kredittbank til Sparebank1 Kreditt. Eierbankene i Eika Alliansen vil samtidig bli eiere i Sparebank1 Kreditt (dynamisk eierskap). Salget gjennomføres til P/B lik 1, hvilket gir en nøytral regnskapsmessig effekt for konsernet. Transaksjonen planlegges gjennomført i april 2024, og avhenger av respektive tilsynsmyndigheter godkjenning.

Utsiktene fremover

Norsk økonomi flater ut i år, med nær null vekst i fastlandsøkonomien og svak nedgang i privat konsum. Arbeidsledigheten holdt seg stabil på 3,5 prosent gjennom tredje kvartal, mens de volatile månedlige tall for antall konkurser var 24 prosent høyere i august i år enn samme måned i fjor, ifølge Statistisk sentralbyrå. Prisveksten er avtagende med en tolv måneders vekst på 3,3 prosent i september, godt under det de fleste forventet.

Eika Gruppens oppdrag er å tilrettelegge for selvstendige bankers konkurransekraft og evne til å stadig være avgjørende bidragsytere til bærekraftig vekst og utvikling i lokalt næringsliv og norske lokalsamfunn. Gjennom sin tilstedeværelse der verdien 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 kjernebank-leverandør forløper som planlagt, og vil være et betydelig steg i retning av økt kostnadseffektivitet, videre teknologimodernisering og økt strategisk fleksibilitet.

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.

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.

Oslo, 27. oktober 2023
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne
Styrets leder

Trine K. Stangeland
Styrets nestleder

Siri Berggreen

Erica J. Blakstad

Jan L. Andreassen

Lars André Dingstad-Eriksen

Bjarte Bøe

Jan Flaskerud

Hege Toft Karlsen
Konsernsjef

Resultatregnskap konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Jan. - sept 2023	Jan. - sept 2022	Helår 2022
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		110 775	86 181	308 917	254 215	351 615
Renteinntekter på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi		48 645	23 672	127 954	61 466	97 095
Rentekostnader og lignende kostnader		51 760	20 441	128 754	57 035	93 565
Netto renteinntekter		107 660	89 412	308 118	258 646	355 145
Netto premieinntekter forsikring		931 638	838 884	2 705 424	2 437 717	3 287 741
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		151 964	130 042	466 047	383 419	567 485
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		222 196	205 832	679 885	624 376	855 493
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	-	175	409	22 132
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta		22 352	(19 383)	30 518	(90 218)	(82 106)
Andre inntekter		151 923	129 738	428 366	370 487	507 371
Netto driftsinntekter		1 143 341	962 861	3 258 763	2 736 084	3 802 275
Netto erstatningskostnader		587 673	449 803	1 938 517	1 380 691	1 923 755
Lønn og andre personalkostnader		206 430	179 699	573 557	507 567	704 253
Andre driftskostnader		108 376	85 519	336 410	276 506	389 318
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		13 251	10 712	36 429	32 207	42 958
Sum driftskostnader		328 057	275 930	946 396	816 280	1 136 529
Resultat før tap og nedskrivninger		227 612	237 128	373 850	539 113	741 991
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 6	10 470	5 882	29 967	4 527	23 267
Resultat før skatt		217 142	231 246	343 883	534 586	718 724
Skattekostnad		53 889	53 436	81 616	143 968	189 499
Årets resultat		163 253	177 810	262 267	390 618	529 225
Totalresultat		163 253	177 810	262 267	390 618	529 225
Resultat per aksje i kr		6,50	7,13	10,34	15,62	21,15

Resultatregnskap morselskap

Beløp i tusen kroner	Noter	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Jan. - sept 2023	Jan. - sept 2022	Helår 2022
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		5 036	3 067	13 043	7 814	12 502
Rentekostnader og lignende kostnader		4 724	3 103	12 922	9 073	13 583
Netto renteinntekter		312	(36)	121	(1 259)	(1 081)
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		276	285	964	855	1 008
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	-	175	123	2 344
Inntekter av eierinteresser i konsernselskap		-	-	-	-	692 000
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta		1 865	87	4 360	5 535	4 275
Andre inntekter		165 598	140 770	474 020	402 443	555 954
Netto driftsinntekter		167 499	140 536	477 712	405 987	1 252 484
Lønn og andre personalkostnader		126 129	107 579	347 238	294 933	414 302
Andre driftskostnader		37 529	31 978	127 172	104 417	144 321
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		6 738	6 392	19 839	19 270	25 665
Sum driftskostnader		170 396	145 949	494 248	418 620	584 288
Resultat før tap og nedskrivninger		(2 897)	(5 413)	(16 537)	(12 633)	668 196
Kredittap på utlån, garantier mv.		-	-	(200)	-	-
Resultat før skatt		(2 897)	(5 413)	(16 337)	(12 633)	668 196
Skattekostnad		(977)	(1 833)	(4 842)	(1 386)	146 283
Årets resultat		(1 920)	(3 580)	(11 495)	(11 247)	521 913
Totalresultat		(1 920)	(3 580)	(11 495)	(11 247)	521 913
Resultat per aksje i kr		(0,18)	(0,21)	(0,73)	(0,63)	20,86

Balanse

Morselskap				Konsern			
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023	Beløp i tusen kroner	Noter	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
210 036	199 441	217 334	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 9	1 499 539	1 233 843	1 838 487
-	-	-	Utlån til og fordringer på kunder	Note 6,7,8	3 258 193	2 999 365	3 027 024
140 624	140 531	141 079	Rentebærende verdipapirer	Note 10	4 231 312	4 010 915	4 374 038
146 298	142 879	151 118	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 10	951 031	971 306	975 306
1 147 809	1 147 809	1 147 809	Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
751	751	751	Immaterielle eiendeler		28 082	24 873	23 997
103 936	108 585	87 213	Leierettigheter		103 615	132 324	125 512
9 429	9 326	11 525	Varige driftsmidler		11 824	9 750	9 813
-	-	-	Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske avsetninger	Note 13	390 968	371 964	379 743
-	-	-	Fordringer på forsikringstakere og reassurandører		1 730 549	1 610 973	1 631 054
914 165	194 404	186 122	Andre eiendeler		498 809	506 420	511 278
2 673 048	1 943 726	1 942 952	Sum eiendeler		12 703 922	11 871 733	12 896 252
56 629	43 591	-	Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 12	-	43 591	56 629
-	-	-	Innskudd og andre innlån fra kunder		4 355 718	3 860 608	4 533 882
151 182	150 749	151 593	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 11	151 593	150 749	151 182
-	-	-	Forsikringstekniske avsetninger	Note 13	3 944 348	3 513 440	3 599 177
152 054	96 736	97 654	Annen gjeld		1 063 271	968 846	1 058 502
105 917	110 402	89 496	Leieforpliktelser		106 280	134 867	128 263
170 893	37 245	43 090	Avsetninger		160 626	213 279	245 312
125 386	125 294	125 490	Ansvarlig lånekapital	Note 11	376 347	375 745	375 972
762 061	564 017	507 322	Sum gjeld		10 158 183	9 261 125	10 148 919
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	149 500	Fondsobligasjonskapital		149 500	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	1 298 258	Sum innskutt egenkapital		1 298 258	1 248 758	1 248 758
662 229	130 951	137 372	Opptjent egenkapital		1 247 481	1 361 850	1 498 575
1 910 987	1 379 709	1 435 630	Sum egenkapital		2 545 739	2 610 608	2 747 333
2 673 048	1 943 726	1 942 952	Sum gjeld og egenkapital		12 703 922	11 871 733	12 896 252

Endringer i egenkapitalen

							Konsern
Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	24 725	889 814	100 000	234 219	1 593 730	2 842 488	
Periodens resultat	-	-	-	-	390 618	390 618	
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(618 125)	(618 125)	
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(4 373)	(4 373)	
Egenkapital 30.09.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	1 361 850	2 610 608	
Egenkapital 31.12.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	1 498 575	2 747 333	
Periodens resultat	-	-	-	-	262 267	262 267	
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(506 863)	(506 863)	
Andre føringer mot egenkapital	-	-	49 500	-	-	49 500	
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(6 499)	(6 499)	
Egenkapital 30.09.2023	24 725	889 814	149 500	234 219	1 247 481	2 545 739	

							Morselskap
Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	24 725	889 814	100 000	234 219	764 696	2 013 454	
Periodens resultat	-	-	-	-	(11 247)	(11 247)	
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(618 125)	(618 125)	
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(4 373)	(4 373)	
Egenkapital 30.09.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	130 951	1 379 709	
Egenkapital 31.12.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	662 230	1 910 987	
Periodens resultat	-	-	-	-	(11 495)	(11 495)	
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(506 863)	(506 863)	
Andre føringer mot egenkapital	-	-	49 500	-	-	49 500	
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(6 499)	(6 499)	
Egenkapital 30.09.2023	24 725	889 814	149 500	234 219	137 374	1 435 630	

Avsetning til naturskadefond og avsetning til garantiordning i Eika Forsikring er klassifisert som annen egenkapital. Per 30. september 2023 utgjør dette 258 millioner kroner av konsernets annen egenkapital.

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon

Eika Gruppen er en del av Eika Alliansen som omfatter konsernet Eika Gruppen, kredittforetaket Eika Boligkreditt samt en rekke selvstendige, lokale banker. Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til bankene i Eika Alliansen og bankenes kunder. Konsernet leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom bankene i alliansen og noen andre utvalgte distributører, men flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler.

Konsernets virksomhet deles inn i virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling for bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmegling. Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. Det har ikke vært endringer i konsernstrukturen i 2023.

Eika Gruppen AS har kontoradresse i Parkveien 61 i Oslo og hjemmeside www.eika.no.

Note 2 – Regnskapsprinsipper

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Regnskapet er avlagt i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsselskap og forskrift om årsregnskap for verdipapirforetak. Konsernregnskapet er utarbeidet med utgangspunkt i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Årsregnskapet for morselskapet og konsernet utarbeides i tråd med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 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.

Nye regnskapsstandarder

Det er ikke tatt i bruk nye regnskapsstandarder i 2023.

IFRS 17- Forsikringskontrakter

Standarden trådte i kraft 1. januar 2023. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om forsikringskontrakter. Eika Forsikring har i henhold til årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak §1-3, valgt å ikke implementere IFRS 17. Tidligere benyttede regnskapsprinsipper for forsikringskontrakter er videreført i 2023.

For beskrivelse av konsernets regnskapsprinsipper henvises det til årsrapporten for 2022.

Note 3 – Kritiske estimater

Ved utarbeidelse av regnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper gjøres det vurderinger, utarbeides estimater og anvendes forutsetninger som påvirker regnskapsført verdi av eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimaterne og de tilhørende forutsetningene er basert på historisk erfaring og andre faktorer som er vurdert å være forsvarlige basert på de underliggende forholdene. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når det foreligger grunnlag for å fastsette nye estimater. Estimaterne og de tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig. De viktigste områdene der det er benyttet regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger og som kan være gjenstand for endringer i balanseførte verdier i fremtidige perioder, er knyttet til utlån kunder og forsikringstekniske avsetninger. For nærmere beskrivelse henvises til konsernets årsrapport for 2022.

Note 4 – Segmenter

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 eiendomsmegling. Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. Konsernets interne styrings- og rapporteringsstruktur er lagt til grunn for segmentrapporteringen. I oversikten er tallene satt opp etter konsernets prinsipper for klassifisering. Postene vil derfor kunne avvike fra selskapenes egne regnskaper.

Segmentsanalyse

3. kvartal

Beløp i tusen kroner	Fellestjenester, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmedling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022
Netto renteinntekter	-	-	32 405	14 626	73 692	74 054	2 225	1 428	121	108	(783)	(804)	107 661	89 412
Netto premieinntekter	-	-	931 638	838 884	-	-	-	-	-	-	-	-	931 638	838 884
Øvrige inntekter	165 596	140 770	35 478	1 320	16 219	11 206	119 873	106 129	15 257	15 716	(26 183)	(34 744)	326 240	240 397
Provisjonskostnader	-	-	(143 439)	(131 573)	(25 514)	(25 334)	(54 501)	(48 622)	(5)	(18)	1 263	(285)	(222 196)	(205 832)
Netto driftsinntekter	165 596	140 770	856 082	723 257	64 397	59 926	67 597	58 935	15 372	15 806	(25 703)	(35 833)	1 143 342	962 861
Erstatningskostnader	-	-	587 673	449 803	-	-	-	-	-	-	-	-	587 673	449 803
Driftskostnader	164 271	140 462	77 085	63 405	55 650	46 741	48 758	40 226	14 510	14 439	(32 217)	(29 343)	328 057	275 930
Tap på utlån mv.	-	-	660	48	9 410	5 834	-	-	400	-	-	-	10 470	5 882
Resultat før skatt	1 324	308	190 665	210 001	(664)	7 351	18 840	18 709	462	1 367	6 514	(6 490)	217 142	231 246
Skattekostnad	291	68	47 391	54 143	2 644	(3 901)	4 715	4 717	116	311	(1 269)	(1 902)	53 889	53 436
Resultat etter skatt	1 033	240	143 274	155 858	(3 308)	11 252	14 125	13 992	346	1 056	7 783	(4 588)	163 253	177 810

Januar til september

Beløp i tusen kroner	Fellestjenester, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmedling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
	Jan. - sept. 2023	Jan. - sept. 2022	Jan. - sept. 2023	Jan. - sept. 2022	Jan. - sept. 2023	Jan. - sept. 2022	Jan. - sept. 2023	Jan. - sept. 2022	Jan. - sept. 2023	Jan. - sept. 2022	Jan. - sept. 2023	Jan. - sept. 2022	Jan. - sept. 2023	Jan. - sept. 2022
Netto renteinntekter	-	-	84 257	36 065	219 930	222 911	6 551	2 887	269	146	(2 889)	(3 363)	308 118	258 646
Netto premieinntekter	-	-	2 705 424	2 437 717	-	-	-	-	-	-	-	-	2 705 424	2 437 717
Øvrige inntekter	474 018	402 443	113 709	(29 009)	50 492	17 427	344 527	323 717	50 673	47 761	(108 312)	(98 242)	925 106	664 097
Provisjonskostnader	-	-	(441 221)	(403 301)	(83 523)	(73 656)	(158 763)	(146 510)	(34)	(51)	3 656	(858)	(679 885)	(624 376)
Netto driftsinntekter	474 018	402 443	2 462 169	2 041 472	186 899	166 682	192 315	180 094	50 908	47 856	(107 545)	(102 463)	3 258 763	2 736 084
Erstatningskostnader	-	-	1 938 517	1 380 691	-	-	-	-	-	-	-	-	1 938 517	1 380 691
Driftskostnader	472 732	401 666	227 293	197 990	154 175	137 121	142 241	121 521	48 499	44 932	(98 543)	(86 950)	946 396	816 280
Tap på utlån mv.	(200)	-	1 616	211	27 990	3 176	-	-	560	1 140	-	-	29 967	4 527
Resultat før skatt	1 485	777	294 743	462 580	4 734	26 385	50 074	58 573	1 849	1 784	(9 002)	(15 513)	343 883	534 586
Skattekostnad	327	171	67 735	124 723	5 675	5 609	12 588	14 575	459	447	(5 168)	(1 557)	81 616	143 968
Resultat etter skatt	1 159	606	227 008	337 857	(941)	20 776	37 486	43 998	1 390	1 337	(3 833)	(13 956)	262 267	390 618
Sum eiendeler	272 817	308 416	6 372 756	6 069 480	5 554 600	5 009 764	259 389	258 425	34 648	42 752	209 713	182 896	12 703 921	11 871 733
Sum gjeld	228 670	242 579	4 995 015	4 591 653	4 726 787	4 166 345	164 692	158 574	13 938	23 729	29 081	78 245	10 158 183	9 261 125

Virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling leverer fellesløsninger på en rekke områder til lokalbankene i Eika Alliansen, samarbeidende selskaper og konsernets øvrige virksomhetsområder. Produkt- og tjenestespekteret består av drift og utvikling av IT-systemer, digitale løsninger og betalingsløsninger, kundesenter, regnskap, rapportering og depotservice, bank- og makroanalyse, kommunikasjon, næringspolitikk, kompetanse-utvikling og administrative tjenester. Hovedprinsippet er leveranser til selvkost, noe som medfører at økte inntekter motsvares av tilsvarende økte driftskostnader i Eika Gruppen sitt regnskap.

Virksomheten innenfor forsikringsområdet drives gjennom Eika Forsikring. Selskapets produkter er innenfor skade- og helseforsikring. Selskapets kunder er privatpersoner, landbrukskunder og småbedrifter.

Virksomheten innen finansiering drives gjennom Eika Kredittbank. Selskapets har tre virksomhetsområder; kort og betalingsløsninger, objektsfinansiering og nettbanken Sparesmart.no. Selskapets kunder er innen person og SMB-markedet.

Virksomhetsområdet Sparing og plassering drives gjennom Eika Kapitalforvaltning. Selskapets produkt- og tjenestetilbud består av verdipapirfond, innskuddspensjon og aktiv forvaltning av diskresjonære porteføljer.

Virksomheten innen eiendomsmedling drives gjennom Aktiv Eiendomsmedling som eier av franchisekjeden Aktiv og med oppgjør i forbindelse med kjøp og salg av eiendommer.

Note 5 – Kapitaldekning og soliditet

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

Eika Gruppen beregner konsolidert kapitaldekning for et delkonsern (CRD IV-virksomheten) bestående av morselskapet, Eika Kredittbank og Eika Kapitalforvaltning. Ved beregningen legges sektorspesifikke beregningsregler for de ulike virksomhetsområdene til grunn. Forsikringsvirksomheten tas hensyn til ved at det gjøres fradrag i ren kjernekapital for morselskapets investering i Eika Forsikring etter reglene om vesentlige investeringer i finansiell sektor. CRD IV-virksomheten benytter standardmetoden for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko og basismetoden for beregning av operasjonell risiko.

For forsikringsvirksomheten beregnes soliditet etter solvensregelverket. Eika Forsikring har implementert EIOPAS sin standardmodell for beregning av solvenskapitalkrav og tellende ansvarlig kapital.

Konsernet beregner tverrsektoriell soliditet som summen av CRD IV-virksomheten og forsikringsvirksomheten, med eliminering av interne poster.

Kapitaldekning for CRD IV-virksomheten

Beløp i tusen kroner	Morselskap			CRD IV Konsern		
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
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	371 591	365 170	389 585	542 041	560 109	514 659
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	1 286 130	1 279 709	1 304 124	1 456 580	1 474 648	1 429 198
Periodens resultat som ikke kan medregnes	-	-	-	(33 880)	(53 528)	-
Immaterielle eiendeler	(751)	(751)	(751)	(27 474)	(23 430)	(22 801)
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	(7 956)	(14 882)	-	(13 493)	(14 882)	(9 809)
Forsvarlig verdsettelse av poster ført til virkelig verdi	(142)	(136)	(138)	(1 300)	(1 322)	(1 536)
Fradrag for forsikring og vesentlige invest. i finansiell sektor	-	-	-	(266 134)	(296 396)	(274 040)
Fradrag etter særskilt vedtak	(8 741)	(6 552)	(8 300)	(12 165)	(9 116)	(11 551)
Ren kjernekapital	1 268 540	1 257 388	1 294 935	1 102 134	1 075 974	1 109 461
Annen godkjent kjernekapital - fondsobligasjon	149 500	100 000	100 000	149 500	100 000	100 000
Kjernekapital	1 418 040	1 357 388	1 394 935	1 251 634	1 175 974	1 209 461
Tilleggskapital - ansvarlig lån	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
Ansvarlig kapital	1 543 040	1 482 388	1 519 935	1 376 634	1 300 974	1 334 461
Kredittrisiko						
Stater	-	-	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	26 858	38 012	34 644	251 020	279 382	249 539
Institusjoner	46 118	134 898	83 452	311 058	322 132	397 546
Foretak	188	499	616 432	16 507	4 306	631 728
Massemarked	-	-	-	2 430 335	2 260 268	2 258 065
Forfalte engasjementer	-	-	-	107 249	67 520	76 177
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	-	25 029	25 012	24 980
Andeler i verdipapirfond	41 385	37 367	40 777	83 849	82 589	86 115
Egenkapitalposisjoner	1 302 424	1 301 805	1 302 084	458 306	515 960	531 707
Øvrige eiendeler	221 931	247 464	172 635	384 693	435 740	327 651
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	1 638 904	1 760 045	2 250 024	4 068 046	3 992 909	4 583 508
Operasjonell risiko	931 367	863 726	931 367	1 259 274	1 253 908	1 259 274
Tilleggsberegning faste kostnader	-	-	-	248 492	243 559	259 568
Sum vektet beregningsgrunnlag	2 570 271	2 623 771	3 181 391	5 575 812	5 490 376	6 102 350
Ren kjernekapitaldekning	49,4 %	47,9 %	40,7 %	19,8 %	19,6 %	18,2 %
Kjernekapitaldekning	55,2 %	51,7 %	43,8 %	22,4 %	21,4 %	19,8 %
Ansvarlig kapitaldekning	60,0 %	56,5 %	47,8 %	24,7 %	23,7 %	21,9 %

Note 5 – Kapitaldekning og soliditet forts.

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 1,6 prosentpoeng. Fordringen gjøres opp i opp i første kvartal.

Kapitalkrav for Solvens II-virksomheten

Beløp i tusen kroner	Forsikringsvirksomheten		
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Solvenskapitalkrav (SCR)			
Kapitalkrav markedsrisiko	211 112	176 609	203 749
Kapitalkrav motpartsrisiko	46 462	77 907	50 254
Kapitalkrav helseforsikringsrisiko	189 265	233 925	239 479
Kapitalkrav skadeforsikringsrisiko	727 228	635 101	660 336
Diversifiseringseffekt	(307 326)	(325 078)	(333 195)
Kapitalkrav operasjonell risiko	118 118	108 053	109 336
LAC DT	(94 225)	-	-
Samlet solvenskapitalkrav	890 634	906 516	929 959
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvenskapitalkrav			
Tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	1 738 299	1 874 465	1 500 680
Solvenskapitalkrav (SCR)	890 634	906 516	929 959
Dekningsprosent SCR	195 %	207 %	161 %
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvengkapitalkrav			
Tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	1 464 557	1 549 557	1 165 491
Minstekapitalkrav (MCR)	400 785	378 601	388 724
Dekningsprosent MCR	365 %	409 %	300 %

Tverrsektoriell soliditet

Beløp i tusen kroner	Konsern		
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Kapitalkrav for CRD IV-foretakene	932 051	860 243	883 631
Solvenskapitalkrav for forsikringsdelen av gruppen	890 634	906 516	929 959
Samlet kapitalkrav	1 822 686	1 766 759	1 813 590
Netto ansvarlig kapital i gruppen	2 980 329	3 050 208	2 702 192
Overskudd av ansvarlig kapital	1 157 643	1 283 448	888 602
Overoppfyllelse i prosent av samlet kapitalkrav og solvenskapitalkrav	164 %	173 %	149 %

Note 6 – Tap på utlån og misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	3. kvartal	3. kvartal	Jan. -	Jan. -	Helår
	2023	2022	sept. 2023	sept. 2022	2022
Tap på utlån til kunder					
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	985	(4 435)	823	(3 251)	(2 038)
Endring tilleggsavsetninger	-	(350)	(1 000)	(7 800)	(7 500)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	718	7 260	(1 527)	2 359	10 098
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	3 405	(136)	10 364	(835)	1 142
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	251	525	2 879	223	2 182
Konstaterte tap i perioden	8 646	9 846	36 263	32 831	43 844
Inngang på tidligere konstaterte tap og inntektføring knyttet til fra forward flow-avtaler	(4 596)	(6 875)	(19 811)	(20 350)	(25 967)
Totalt tap på utlån til kunder	9 410	5 834	27 990	3 176	21 761
Tap på øvrige fordringer					
Endring i tapsavsetninger	740	(2 206)	1 234	(1 441)	(3 482)
Konstaterte tap i perioden	406	2 470	1 135	3 116	5 370
Inngang på tidligere konstaterte tap	(87)	(217)	(393)	(324)	(382)
Tap på øvrige fordringer	1 060	48	1 976	1 351	1 506
Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer	10 470	5 882	29 967	4 527	23 267

Tap på øvrige fordringer gjelder fordringer utenom utlånsvirksomheten.

Misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Misligholdte engasjementer over 90 dager	30 968	34 152	28 357
Andre misligholdte engasjementer	68 460	27 948	41 498
Sum mislighold	99 428	62 100	69 855
Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatte engasjementer	(29 532)	(17 571)	(19 255)
Netto misligholdte engasjementer	69 896	44 529	50 600

Note 7 – Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger

Endring i brutto balanseførte engasjement

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 31.12.2022	2 755 380	255 963	69 855	3 081 198
Tilgang nye engasjementer i perioden	766 328	52 554	17 141	836 023
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(80 440)	80 440	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(36 270)	-	36 270	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(31 817)	31 817	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	13 461	(13 461)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	11 951	-	(11 951)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	112 225	(112 225)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(305 095)	(25 585)	(8 127)	(338 807)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(219 249)	(16 112)	(22 115)	(257 476)
Brutto utlån per 30.09.2023	3 004 832	216 678	99 428	3 320 939

Note 7 – Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger forts.

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2021	2 567 145	207 722	59 306	2 834 173
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 2 til steg 1		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)
Brutto utlån per 30.09.2022	2 803 925	176 576	62 099	3 042 601

Endring i nedskrivning balanseførte engasjement

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger utlån per 31.12.2022	11 332	23 584	19 254	54 172
Tilgang nye engasjementer i perioden	3 045	4 348	4 182	11 576
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(677)	677		-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(412)		412	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		(3 990)	3 990	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		2 479	(2 479)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2 270		(2 270)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	5 018	(5 018)		-
Avgang engasjementer i perioden	(1 371)	(2 315)	(2 259)	(5 944)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(7 406)	1 649	8 700	2 943
Nedskrivninger utlån per 30.09.2023	11 799	21 415	29 531	62 746

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger utlån per 31.12.2021	18 800	16 968	16 995	52 764
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)
Nedskrivninger utlån per 30.09.2022	12 489	13 176	17 571	43 236

Note 7 – Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger forts.

Endring i ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2022	9 803 100	62 777	8 529	9 874 406
Tilgang nye engasjementer i perioden	436 557	9 021	187	445 765
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(46 801)	46 801		-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(4 624)		4 624	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		(1 895)	1 895	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		1 967	(1 967)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	4 133		(4 133)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	40 666	(40 666)		-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(165 602)	(21 994)	(1 390)	(188 985)
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 30.09.2023	10 067 427	56 013	7 746	10 131 186

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021	9 770 053	42 548	1 532	9 814 133
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)
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 30.09.2022	9 822 722	42 678	7 820	9 873 220

Endring i nedskrivninger ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2022	5 293	2 020	-	7 313
Tilgang nye engasjementer i perioden	799	403	-	1 202
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(162)	162		-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(20)		20	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		(92)	92	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-		-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	1 145	(1 145)		-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	823	968	(112)	1 678
Nedskrivn. ubenyttede rammer og lånetilsagn per 30.09.2023	7 877	2 316	0	10 192

Note 7 – Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger forts.

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021	3 844	1 288	-	5 132
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)
Nedskrivn. ubenyttede rammer og lånetilsagn per 30.09.2022	4 127	1 227	-	5 355

Note 8 – Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe

Beløp i tusen kroner	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Private	3 182 818	2 883 759	2 927 887
Finansiell sektor	7 747	-	10 174
Offentlig forvaltning	766	-	516
Primærnæringer	60 414	69 128	64 019
Industri	9 721	14 237	12 977
Bygg og anleggsvirksomhet	11 790	11 766	14 083
Varehandel, hotell og restaurant	15 540	19 497	18 422
Transport og kommunikasjon	4 775	7 557	5 227
Forretningsmessig tjenesteyting	5 181	5 451	5 634
Annen tjenesteyting	22 188	31 207	22 259
Sum brutto utlån	3 320 939	3 042 601	3 081 198
Steg 1 nedskrivninger	(11 799)	(12 489)	(11 333)
Steg 2 nedskrivninger	(21 415)	(13 176)	(23 585)
Steg 3 nedskrivninger	(29 532)	(17 571)	(19 255)
Sum netto utlån	3 258 193	2 999 365	3 027 024

Note 9 – Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Beløp i tusen kroner	Morselskap			Konsern		
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Innskudd i Norges Bank	-	-	-	55 525	54 065	54 342
Innskudd i andre banker	60 700	43 623	53 792	1 439 014	1 174 778	1 779 145
Sum innskudd i banker	60 700	43 623	53 792	1 494 539	1 228 843	1 833 487
Utlån til selskap i samme konsern	151 634	150 818	151 244	-	-	-
Utlån til andre kredittinstitusjoner	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Sum utlån til kredittinstitusjoner	156 634	155 818	156 244	5 000	5 000	5 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	217 334	199 441	210 036	1 499 539	1 233 843	1 838 487

Note 10 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi

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.

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	30.09.2023
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Beløp i tusen kroner				
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 811	-	39 316	42 127
Obligasjoner og sertifikater	-	4 231 312	-	4 231 312
Verdipapirfond	263 905	644 999	-	908 904
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	266 716	4 876 311	39 316	5 182 343
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 31.12.2022	46 023			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(8 657)			
Investering	1 950			
Utgående balanse 30.09.2023	39 316			

	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
Beløp i tusen kroner				
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
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	205 095	4 704 729	72 397	4 982 221
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)			
Utgående balanse 30.09.2022	72 397			

Note 10 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi forts.

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2022
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 925	-	46 023	48 948
Obligasjoner og sertifikater	-	4 374 038	-	4 374 038
Verdipapirfond	222 230	704 128	-	926 358
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	225 155	5 078 166	46 023	5 349 344
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 31.12.2021	240 015			
Realisert gevinst/tap	17 537			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(46 367)			
Investering	12 191			
Salg	(177 353)			
Utgående balanse 31.12.2022	46 023			

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

Sertifikat- og obligasjonslån og ansvarlig lån

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	Rentebetingelser
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010917438	150 000	15.01.2021	15.01.2024	151 592	150 749	151 182	3M Nibor + 0,63%
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				151 592	150 749	151 182	
Ansvarlig obligasjonslån							
NO0010753346	250 000	11.12.2015	11.12.2045	250 857	250 451	250 586	3M Nibor + 3,50%
NO0010837594	125 000	06.12.2018	06.12.2028	125 490	125 294	125 386	3M Nibor + 2,75%
Sum ansvarlig lånekapital				376 347	375 745	375 972	

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

Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfall/innløst	Andre endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	151 182	-	-	410	151 592
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	151 182	-	-	410	151 592
Ansvarlig lån	375 972	-	-	375	376 347
Sum ansvarlig lånekapital	375 972	-	-	375	376 347

Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	Rentebetingelser
NO0010837610	100 000	06.12.2018	Evigvarende	49 500	100 000	100 000	3M Nibor + 4,50%
NO0013019125	100	12.09.2023	Evigvarende	100 000	-	-	3M Nibor + 4,30%
Sum fondsobligasjon				149 500	100 000	100 000	

Evigvarende fondsobligasjon NO0010837610 har innløsningsrett for utsteder, første gang 6. desember 2023.

Evigvarende fondsobligasjon NO0013019125 har innløsningsrett for utsteder, første gang 19. mars 2029.

Note 12 – Innlån fra til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Ramme	Opptak	Forfall	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	Rentebetingelser
Kassekreditt	350 000	-	-	51 672	43 591	56 629	Flytende+margin
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				51 672	43 591	56 629	

Covenants

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

Ubenyttede trekkrammer

Per 30. september 2023 hadde konsernet ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 298 millioner kroner. Morselskapet hadde ubenyttet trekkramme på kassekreditt på 98 millioner kroner.

Note 13 – Forsikringstekniske avsetninger

Beløp i tusen kroner	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Avsetning for ikke opptjent premie, brutto	1 865 333	1 721 519	1 747 947
Erstatningsavsetning brutto	2 079 015	1 791 921	1 851 230
Sum brutto forsikringsforpliktelser	3 944 348	3 513 440	3 599 177
Gjenforsikringsandel ikke opptjent premie	71 236	69 390	63 965
Gjenforsikringsandel erstatningsavsetning	319 732	302 574	315 779
Sum gjenforsikringsandel	390 968	371 964	379 743

De forsikringstekniske avsetningene tilfredsstiller minstekravet til avsetninger fastsatt av Finanstilsynet.

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.

Note 15 – Garantistillelser

I forbindelse med en lånefacilitet stilt til Eedenbull AS i fjerde kvartal 2022 på totalt 10 millioner kroner, har Eika Kredittbank garantert for 4,7 millioner kroner og 2,2 millioner kroner av kausjonsbeløpet stilt av en annen garantist for lånet. Garantien har samme varighet som lånet, med utløp 31.12.2024.

Note 16 – Hendelser etter balansedagen

Eika Alliansen har besluttet å inngå et samarbeid med Sparebank1 Alliansen knyttet til alliansenes respektive kredittvirksomheter. For Eika Gruppen innebærer det et salg av kredittkort- og forbrukslånporteføljene i Eika Kredittbank til Sparebank1 Kreditt. Eierbankene i Eika Alliansen vil samtidig bli eiere i Sparebank1 Kreditt (dynamisk eierskap). Salget gjennomføres til P/B lik 1, hvilket gir en nøytral regnskapsmessig effekt for konsernet. Transaksjonen planlegges gjennomført i april 2024, og avhenger av respektive tilsynsmyndigheter godkjenning.

Eika Gruppen

Parkveien 61
Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo
22 87 81 00, post@eika.no

eika.no