



**Eika Kredittbank**

3. kvartal 2020

**eika.**

# Rapport 3. kvartal 2020

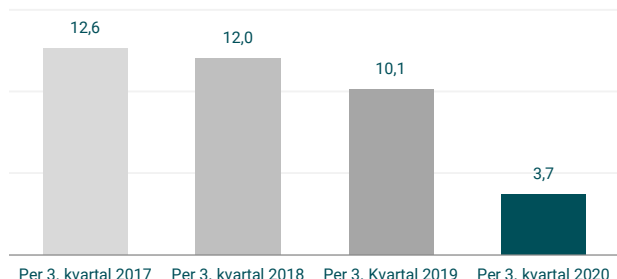
Eika Kredittdbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS og gjennom det, en del av Eika Alliansen, bestående av Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og en rekke selvstendige lokalbanker. Selskapets målsetting er å støtte lokalbankene gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger. Eika Kredittdbanks produktportefølje består av leasing, salgspantlån til bil, usikrede smålån og kredittkort. I tillegg tilbyr selskapet innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no. Selskapets distribusjon og kundene er hovedsakelig knyttet til alliansebankene. Selskapet har i tillegg to viktige strategiske distribusjonsavtaler med bileier-organisasjonen NAF og landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp.

## Resultat- og balanseutvikling

Selskapet oppnådde et resultat før skatt i tredje kvartal på 5 millioner kroner (27) og for årets tre første kvartaler 27 millioner kroner (79). Resultatnedgangen skyldes i hovedsak effekter av koronasituasjonen, som har gitt lavere kortomsetning, nedgang i rentebærende kreditt og ekstra tapsavsetninger. Resultat etter skatt i kvartalet på 5 millioner kroner (20) ga en annualisert egenkapitalavkastning på 2,4 prosent (10,0). Resultatet hittil i år på 22 millioner kroner (60) ga en annualisert egenkapitalavkastning på 3,7 prosent (10,1).

### Egenkapitalavkastning

Prosent



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

Netto renteinntekter på 80 millioner kroner (100) i kvartalet og 261 millioner kroner (299) akkumulert var lavere enn foregående år. Nedgangen skyldes lavere gebyrinntekter og lavere renteinntekter fra revolverende kreditt samt lavere renteinntekter som følge av utfasing av leasingporteføljen samtidig som veksten i smålån stoppet opp.

Samlede rentekostnader var lavere enn i året før, både i kvartalet isolert og akkumulert, noe som i første rekke skyldes et lavere rentenivå. Når det gjelder rentenedsettelse på innskudd fra kunder gjør varslingsfristene at det tar tid noe tid før rentenedsettelse får resultat effekt.

Provisjonsinntektene gikk betydelig ned sammenlignet med fjoråret, både for kvartalet isolert og så langt i år. Hovedsaken til dette er lavere kredittkortbruk. Bortfall av utlandsomsetningen har gitt en vesentlig reduksjon i interchange- og valutavekslingsinntekter.

Dette oppveies noe av økt kortbruk hos kunder tilknyttet selskapets nye samarbeidspartner Agrikjøp. Provisjonskostnadene i kvartalet og hittil i år, var på linje med fjoråret.

Det var en positiv verdiutviklingen i selskapets verdipapirportefølje i kvartalet på 4 millioner kroner som i hovedsak skyldes verdiøkning på aksjene i VN Norge AS.

Samlede driftskostnader utgjorde 48 millioner kroner (50) i kvartalet og 146 millioner kroner (143) hittil i år. Selskapets kostnader styres i stor grad av et høyt aktivitetsnivå, blant annet med tilpasning til myndighetskrav, videreutvikling av kundeopplevelser, utvikling av nytt fordelsprogram og partnerleveranser.

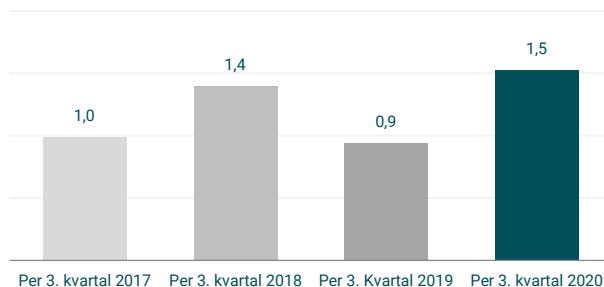
Tapskostnadene i tredje kvartal var på 8 millioner kroner (7) og hittil i år på 35 millioner kroner (26). Høyere tapskostnad skyldes økte avsetninger grunnet koronapandemien samt at det i sammenligningstallene for fjoråret inngår gevinst fra salg av misligholdte lån. I tredje kvartal var den en positiv tapsutvikling som i hovedsak skyldes redusert utlån innenfor kortområdet. I løpet av kvartalet har også misligholdet blitt ytterligere redusert innen kortområdet.

Fallende utlånsportefølje og lavere revolverende kreditt har isolert sett resultert i tilbakeføring av tapsavsetninger i kvartalet. Underliggende utviklingen i utlånsporteføljen viser foreløpig ingen tegn til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse. Videre er de aller fleste kundene som fått innvilget betalingslettelse tilbake på ordinær betalingsplan. Erfaringer fra tidligere kriser tilsier imidlertid at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs.

Selv om kortomsetning har økt noe ettersom smitteverntiltakene er lettet på, er aktivitetsnivået vesentlig lavere enn før nedstengingen av samfunnet i mars i år. Til tross for reversering av inngripende smitteverntiltak og gjenåpning av samfunnet, opplever flere bransjer endring i kundeadfærd og arbeidsledigheten er fortsatt på ett vesentlig høyere nivå enn før pandemien. Selskapet har derfor valgt å beholde en ekstra avsetning for kundetap på 7 millioner kroner. For ytterligere beskrivelse av tap på utlån henvises det til note 5.

### Tap i forhold til brutto utlån

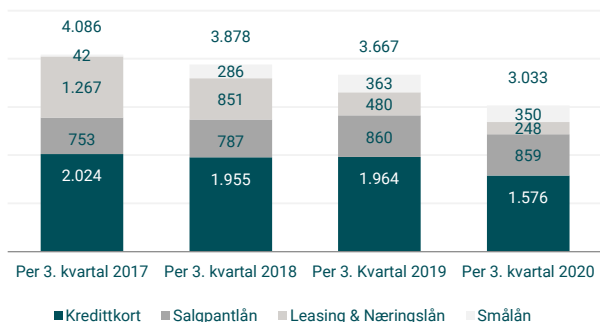
Prosent



Brutto mislighold er redusert til 37 millioner kroner fra 72 millioner kroner på samme tidspunkt i fjor som følge av forward flow avtale og nedgang i revolverende kreditt. Ved utgangen av tredje kvartal utgjorde netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer 1,3 prosent av brutto utlånsporteføljen. Netto misligholdte og tapsutsatte

engasjementer var på 39 millioner kroner (0). Økningen har sammenheng med overgangen til IFRS.

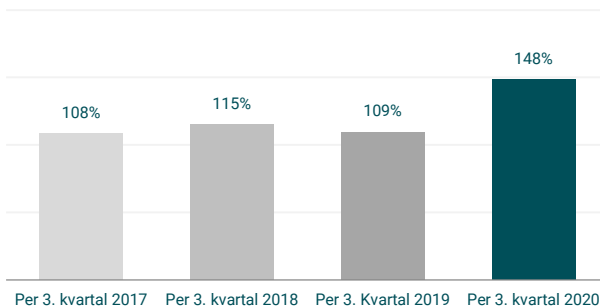
#### Brutto utlån Millioner kroner



Utlånsporteføljen er redusert med 635 millioner kroner siste 12 måneder. Brutto utlån utgjorde 3,0 milliarder kroner ved utgangen av tredje kvartal. Redusert kredittkortomsætning og reduksjon i revolverende kreditt som følge av Covid-19-utbruddet har gitt en nedgang i kortporteføljen. I tillegg er det solgt porteføljer av misligholdte lån. Til sammen har dette gitt en nedgang i kortporteføljen med 388 millioner kroner. Utfasing av leasingporteføljen har redusert den samlede utlånsporteføljen med med 232 millioner kroner. Veksten innenfor salgspantlån og smålån har og stoppet opp og bidrar med en nedgang i brutto utlån på 15 millioner kroner.

Selskapets likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner. Likviditetssituasjonen er god. Innskudd fra kunder økte med 490 millioner kroner i løpet av siste 12 måneder. Ved utgangen av tredje kvartal var innskuddsdekningen på 148 prosent (109). Det er ikke tatt opp nye lån i kvartalet. Selskapet har ved utgangen av tredje kvartal i år balanseført likviditet på i overkant av 2,6 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 1,5 milliarder kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,1 milliarder kroner. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer og verdipapirfond.

#### Innskuddsdeksning Prosent

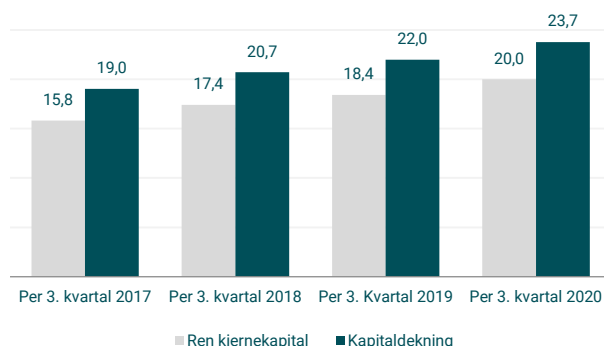


#### Risikoforhold og kapitaldekning

Selskapet er underlagt regler for kapitaldekning. Det er etablert funksjoner, systemer og roller for sikring av god risikostyring og kontroll. Kapitalkrav er beregnet etter standardmetoden for kredittisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Selskapet tilfredsstillende kravet til forsvarlig kapitaldekning basert på virksomheten per 30. september 2020.

Ren kjernekapitaldekning var på 20,0 prosent og kapitaldekningen på 23,7 prosent per 30. september 2020. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst og den samlede kapitalsituasjonen i Eika Gruppen konsernet. Finanstilsynet har fastsatt et Pilar 2-krav for selskapet på 2,6 prosent.

#### Kapitaldekning Prosent



Selskapets kapitalmål er tilpasset regulatoriske krav for norske banker og finansinstitusjoner, og ytterligere styrking vurderes løpende ut i fra krav fra markedet og myndighetene. Selskapets vesentligste risiko er kredittisiko, hovedsakelig i forbindelse med objektsfinansiering, usikret kreditt knyttet til smålån og utstedelse av kredittkort. Selskapet har videre kredittisiko knyttet til investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

Det henvises til selskapets årsrapport for 2019 for ytterligere omtale av risikoforholdene.

#### Hendelser etter balansedagen

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

#### Utsiktene fremover

Eika Kredittbank vurderer å være godt posisjonert for å møte fremtidens kundeopplevelser innen finansieringsløsninger. Solide og langsiktige eiere og partnere gir selskapet en god kundebase å jobbe med, samtidig som selskapet kan kapitalisere på Eika Gruppens digitale plattform og kompetanse for å skape tidsriktige finansieringsløsninger tilpasset ulike kundegrupper. I en bransje som er under press når myndighetsreguleringer innsnevver rammene, veksten flater ut, misligholdet øker og nye aktører øker konkurransen, får selskapet nå igjen for sin klare og restriktive distribusjons strategi over tid og blir mindre rammet enn andre. Koronapandemien har styrket troen på trygghetens tid ytterligere, og løsninger skreddersydd etter lokalbankenes ønske om trygghet og transparens vil ventelig også tiltrekke seg andre kundegrupper og nye samarbeidspartnere for selskapet.

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

En sterk vekst i usikrede forbrukskreditter over flere år skapte bekymring og myndighetene innførte flere reguleringer for å beskytte forbrukerne mot uforsvarlig låneopptak. Disse tiltakene har medført en kraftig oppbremsing av etterspørselen for forbrukskreditter som synes å være den nye normalen.

Eika Småån er usikrede lån og hovedmålgruppen er Eika bankenes kunder som i stor grad til nå har løst denne type finansieringsbehov hos andre aktører. Her ligger det fortsatt et stort potensial for selskapet.

Omsetningen for kredittkort er betydelig redusert som følge av Korona begrensninger og forventes forbli på et lavt nivå den nærmeste tiden. Tilpasningen til myndighetsreguleringer og effekten av gjeldsregisteret vil trolig fortsette å påvirke det organiske vekstpotensialet i selskapets kredittkortvirksomhet fremover. Partneravtalene med NAF og AgriKjøp vil bidra positivt til utviklingen.

De digitale kundeflatene blir stadig viktigere som et middel til å komplementere bankenes kundekontakt i hverdagen. Innovasjonstakten i banknæringen er høy, med særlig vekt på digitale kundeopplevelser og mulighet for digital selvbetjening. Samhandlingen med bank og bankrådgiver står sterkt, og det er fokus på forenkling og konseptualisering av selskapets produkter og løsninger for å spille distributører og partnere gode. Selskapet forventer fortsatt å se at nye aktører fra andre bransjer utfordrer bankmarkedet. Eika Kredittbank arbeider med å videreutvikle sine gode digitale løsninger som forenkler kundenes bankhverdag med overordnet ambisjon om å tilby sømløs betaling og finansiering for lokalbankenes kunder. Partnersamarbeid med EedenBull, NETS og MasterCard innen smarte kundeløsninger for selskapets videre utvikling.

Gjennom sin lokale tilstedeværelse er bankene i Eika Alliansen en drivkraft for lokal samfunnsutvikling. I møte med stigende uro knyttet til klima og globale forhold, har Eika Alliansen etablert et felles prosjekt for å se på ambisjon og strategiske satsingsområder innenfor bærekraft. Eika Kredittbank vil delta aktivt i dette arbeidet.

Oslo, 29.oktober 2020  
Styret i Eika Kredittbank AS

Sverre V. Kaarbøe  
*Styrets leder*

Eirik Kavli  
*Styremedlem*

Rune Brunborg  
*Styremedlem*

Ola Jerkø  
*Styrets nestleder*

Åse Kjersti Øverdal  
*Styremedlem*

Gisle Skansen  
*Styremedlem*

Geir Stærnes  
*Ansattes representant*

Terje Gromholt  
*Adm.direktør*

# Nøkkeltall

Beløp i tusen kroner	pr 3.kvartal 2020	pr 3. kvartal 2019	Helår 2019
<b>BALANSEUTVIKLING</b>			
Brutto utlån til kunder	3.032.883	3.667.443	3.546.334
Innskudd fra kunder	4.501.303	4.011.728	4.052.633
Gjeld til kredittinstitusjoner	278.605	317.508	317.957
Ansvarlig lånekapital	90.018	140.000	140.000
Egenkapital	858.175	821.155	764.147
Forvaltningskapital	5.796.266	5.457.158	5.451.970
<b>RENTABILITET OG LØNNSOMHET</b>			
Rentenetto, annualisert (%) 1)	6,2	7,1	7,1
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	1,7	1,7	1,7
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	3,5	3,4	3,5
Kostnad-/inntektsforhold (%) 2)	70,6	57,8	60,2
Total rentabilitet, annualisert (%) 3)	0,5	1,4	3,5
Egenkapitalavkastning, annualisert (%) 4)	3,7	10,1	8,8
Forvaltningskapital pr. årsverk	141.166	133.101	132.975
<b>SOLIDITET</b>			
Netto ansvarlig kapital	885.187	871.950	871.172
Beregningsgrunnlag kapitaldekning	3.728.625	3.970.808	3.804.209
Kapitaldekning i %	23,10	21,96	22,90
LR	11,8	11,8	12,2
LCR	185,5	147,8	153,8
NSFR	131,0	128,0	128,0
Mislighold i % av brutto utlån	1,2	2,0	1,6
Tap i % av brutto utlån (5)	1,5	0,9	1,0
<b>PERSONAL</b>			
Antall årsverk ved utgangen av perioden	41	41	41

1) Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital i inneværende periode

2) Driftskostnader i prosent av netto renteinntekter

3) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

4) Egenkapitalavkastning er et beregnet snitt av akkumulert resultat over gjennomsnittlig egenkapital.

2020 er ikke direkte sammenlignbart med tidligere perioder grunnet overgang til IFRS.

5) Resultatført tap i perioden i prosent av brutto utlån på balansedagen.

# Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Jan-sept 2020	Jan-sept 2019	Helår 2019
Renteinntekter og lignende inntekter		101.017	123.562	329.266	370.042	495.210
Rentekostnader og lignende kostnader		20.885	23.067	68.220	70.643	94.591
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>80.132</b>	<b>100.495</b>	<b>261.046</b>	<b>299.400</b>	<b>400.619</b>
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		284	6.915	7.068	15.298	20.057
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		23.305	23.345	71.267	71.684	96.121
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	-	-	2.963	3.664
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		3.507	(193)	8.513	653	(373)
Andre inntekter		404	375	1.303	1.290	1.660
<b>Netto driftsinntekter</b>		<b>61.022</b>	<b>84.247</b>	<b>206.664</b>	<b>247.920</b>	<b>329.506</b>
Lønn og andre personalkostnader		9.432	9.962	29.913	32.225	43.551
Andre driftskostnader		34.159	36.560	104.378	100.283	140.500
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		3.915	3.621	11.579	10.804	14.362
Sum driftskostnader		47.506	50.143	145.870	143.313	198.413
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>		<b>13.516</b>	<b>34.104</b>	<b>60.794</b>	<b>104.607</b>	<b>131.093</b>
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 5	8.275	7.134	34.763	25.854	34.716
<b>Resultat før skatt</b>		<b>5.241</b>	<b>26.970</b>	<b>26.031</b>	<b>78.753</b>	<b>96.378</b>
Skattekostnad		390	6.745	3.980	18.958	26.089
<b>Periodens resultat</b>		<b>4.851</b>	<b>20.225</b>	<b>22.050</b>	<b>59.795</b>	<b>70.288</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>4.851</b>	<b>20.225</b>	<b>22.050</b>	<b>59.795</b>	<b>70.288</b>
Resultat per aksje i kr.		18,10	88,28	85,83	261,00	306,80



# Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1.526.031	1.228.797	1.290.662
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6	2.970.572	3.579.042	3.472.526
Rentebærende verdipapirer	Note 7	956.113	486.305	488.254
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	210.585	46.688	66.865
Immaterielle eiendeler		37.971	86.495	30.734
Andre eiendeler		94.993	29.833	102.929
<b>Sum eiendeler</b>		<b>5.796.266</b>	<b>5.457.158</b>	<b>5.451.970</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		278.605	317.508	317.957
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.501.303	4.011.728	4.052.633
Annen gjeld		56.585	166.766	177.233
Avsetning for forpliktelser		11.579	-	-
Ansvarlig lånekapital	Note 8	90.018	140.000	140.000
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.938.090</b>	<b>4.636.003</b>	<b>4.687.823</b>
Aksjekapital		229.100	229.100	229.100
Overkurs		81.000	81.000	81.000
Fondsobligasjonskapital		50.000	-	-
Annen innskutt egenkapital		202.168	202.168	202.168
Sum innskutt egenkapital		562.268	512.268	512.268
Opptjent egenkapital		295.908	308.887	251.879
<b>Sum egenkapital</b>		<b>858.175</b>	<b>821.155</b>	<b>764.147</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>5.796.266</b>	<b>5.457.158</b>	<b>5.451.970</b>

# Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
<b>Balanse per 31. desember 2018</b>	<b>229.100</b>	<b>81.000</b>		<b>202.168</b>	<b>249.092</b>	<b>761.360</b>
Periodens resultat	-	-	-	-	12.421	12.421
<b>Balanse per 31. mars 2019</b>	<b>229.100</b>	<b>81.000</b>	-	<b>202.168</b>	<b>261.513</b>	<b>773.781</b>
Periodens resultat					27.149	27.149
<b>Balanse per 30. juni 2019</b>	<b>229.100</b>	<b>81.000</b>	-	<b>202.168</b>	<b>288.662</b>	<b>800.930</b>
Periodens resultat					20.225	20.225
<b>Balanse per 30. september 2019</b>	<b>229.100</b>	<b>81.000</b>	-	<b>202.168</b>	<b>308.887</b>	<b>821.155</b>
<b>Balanse per 31. desember 2019</b>	<b>229.100</b>	<b>81.000</b>	-	<b>202.168</b>	<b>251.879</b>	<b>764.147</b>
<b>Prinsippendringer implementeringer IFRS 01.01.2020</b>						
- IFRS 32 - Fondsobligasjon	-	-	50.000	-	-	50.000
- IFRS 9 - Tap på utlån til kunder	-	-	-	-	5.267	5.267
- IFRS 9 - Tap på ubenyttede kredittrammer	-	-	-	-	(6.603)	(6.603)
- IFRS 9 . Finansielle instrumenter til virkelig verdi	-	-	-	-	25.700	25.700
	-	-	-	-	-	-
<b>Egenkapital per 1. januar 2020</b>	<b>229.100</b>	<b>81.000</b>	<b>50.000</b>	<b>202.168</b>	<b>276.243</b>	<b>838.511</b>
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	(879)	(879)
Periodens resultat	-	-	-	-	6.381	6.381
<b>Egenkapital per 31. mars 2020</b>	<b>229.100</b>	<b>81.000</b>	<b>50.000</b>	<b>202.168</b>	<b>281.744</b>	<b>844.012</b>
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	(803)	(803)
Periodens resultat	-	-	-	-	10.819	10.819
<b>Egenkapital per 30. juni 2020</b>	<b>229.100</b>	<b>81.000</b>	<b>50.000</b>	<b>202.168</b>	<b>291.760</b>	<b>854.028</b>
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	(704)	(704)
Periodens resultat	-	-	-	-	4.851	4.851
<b>Egenkapital per 30. sept 2020</b>	<b>229.100</b>	<b>81.000</b>	<b>50.000</b>	<b>202.168</b>	<b>295.908</b>	<b>858.175</b>



# Noter til regnskapet

## Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper mv.

### Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Eika Kredittdbanks selskapsregnskap ble utarbeidet etter NGAAP frem til utgangen av 2019. Regnskapene ble avlagt i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt gjeldende regnskapsstandarder. Selskapets virksomhet kommer inn under Finanstilsynets forskrifter om årsregnskap for banker, forsikringsselskap og verdipapirforetak. Årsregnskapet ble utarbeidet med utgangspunkt i «Forskrift om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike».

Med virkning fra januar 2020 utarbeider Eika Kredittdbank selskapsregnskap etter IFRS. Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak ble endret med virkning fra 1. januar 2020. Årsregnskapet for 2020 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 IFRS 34. Nye og endrede regnskapsprinsipper er beskrevet i note til årsrapporten for 2019. Overgangseffekter er presentert i delårsrapport for første kvartal 2020 i egenkapitaloppstillingen og i note 9.

### Sammenligningstall

Sammenligningstall for tidligere regnskapsperioder er ikke omarbeidet etter overgang til IFRS. Årsregnskapsforskriften gir i §9-2 overgangsregler som gjør at institusjoner kan unnlate å omarbeide sammenligningstall i selskapsregnskapet.

### Bruk av estimater og skjønn

Ved utarbeidelsen av regnskapet og anvendelse av valgte regnskaps-prinsipper gjøres det vurderinger, utarbeidelses estimater og anvendes forutsetninger som påvirker regnskapsførte verdier av eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når det foreligger grunnlag for å fastsette nye estimater. De vesentligste estimatene som benyttes er knyttet til nedskrivinger på utlån og verdsettelse av verdipapirer.

## Note 2 - Finansiell risiko

Selskapet beregner og kvantifiserer risiko etter standardmetoden for kredittrisiko, og basismetoden for operasjonell risiko. Selskapets vesentligste risiko er kredittrisiko, hovedsakelig i forbindelse med objektsfinansiering og usikret kreditt knyttet til utstedelse av kredittkort. Overskuddslikviditet forvaltes gjennom investeringer i rentepapirer og bankplasseringer hvor risikoen anses å være lav. Vesentlige markedskorreksjoner vil dog påvirke selskapets resultat. Selskapet er videre eksponert for likviditetsrisiko, hovedsakelig knyttet til låneopptak i kapitalmarkedet og bevegelser i innskuddsporteføljen.

Usikkerheten knyttet til effektene av corona utbruddet er stort. Foreløpig ser selskapet størst effekt på brutto utlån som er betydelig redusert hvilket isolert sett reduserer kredittrisikoen i selskapet og forbedrer kapitaldekningen i selskapet. Selskapet forventer dog at tapene vil øke fremover som følge av Covid-19 og har dermed sett et behov for å overstyre sine IFRS 9 avsetningener. Det henvises for øvrig til selskapets årsrapport for 2019 for ytterligere omtale av risikoforholdene.

## Note 3 – Segmentsrapportering

Banken har to segmenter, usikrede utlån og sikrede utlån. Usikrede utlån består av smålån og kredittkort, mens sikrede utlån består av leasing og salgspantlån til blant annet bil. Øvrig virksomhet er knyttet til forvaltning av overskuddslikviditet.

Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for regnskapet forøvrig. Eika Kredittdbank fordeler ikke skatt på segmentene. Bankens regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand. Fundingkostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov. Bankens virksomhet er i Norge.

Beløp i tusen kroner	Usikrede utlån				Sikrede utlån				Øvrig virksomhet				Totalt			
	3. kv. 2020	3. kv. 2019	jan-sept 2020	jan-sept 2019	3. kv. 2020	3. kv. 2019	jan-sept 2020	jan-sept 2019	3. kv. 2020	3. kv. 2019	jan-sept 2020	jan-sept 2019	3. kv. 2020	3. kv. 2019	jan-sept 2020	jan-sept 2019
Netto renteinntekter	67.882	81.459	223.064	244.695	12.437	16.867	40.120	47.812	(187)	2.169	(2.138)	6.893	80.132	100.495	261.046	299.400
Øvrige inntekter	475	7.063	7.738	19.076	194	77	281	204	3.526	(43)	8.866	924	4.195	7.097	16.885	20.204
Provisjonskostnader	21.749	21.625	66.617	64.955	1.241	1.364	3.741	4.135	315	356	909	2.594	23.305	23.345	71.267	71.684
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>46.608</b>	<b>66.897</b>	<b>164.185</b>	<b>198.816</b>	<b>11.390</b>	<b>15.580</b>	<b>36.660</b>	<b>43.881</b>	<b>3.024</b>	<b>1.770</b>	<b>5.819</b>	<b>5.223</b>	<b>61.022</b>	<b>84.247</b>	<b>206.664</b>	<b>247.920</b>
Driftskostnader	36.868	39.360	113.346	109.182	7.709	9.132	24.394	28.774	2.929	1.651	8.130	5.357	47.506	50.143	145.870	143.313
Tap på utlån mv.	9.106	6.502	31.523	21.330	(831)	632	3.240	4.525	0	-	0	(1)	8.275	7.134	34.763	25.854
<b>Resultat før skatt</b>	<b>634</b>	<b>21.035</b>	<b>19.316</b>	<b>68.304</b>	<b>4.512</b>	<b>5.816</b>	<b>9.026</b>	<b>10.582</b>	<b>95</b>	<b>119</b>	<b>(2.311)</b>	<b>(133)</b>	<b>5.241</b>	<b>26.970</b>	<b>26.031</b>	<b>78.753</b>
Skattekostnad									390	6.745	3.980	18.958	390	6.745	3.980	18.958
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>634</b>	<b>21.035</b>	<b>19.316</b>	<b>68.304</b>	<b>4.512</b>	<b>5.816</b>	<b>9.026</b>	<b>10.582</b>	<b>(295)</b>	<b>(6.626)</b>	<b>(6.292)</b>	<b>(19.091)</b>	<b>4.851</b>	<b>20.225</b>	<b>22.050</b>	<b>59.795</b>
Brutto utlån	1.921.930	2.330.619	1.921.930	2.330.619	1.110.954	1.342.517	1.110.954	1.342.517	-	2	-	2	3.032.885	3.673.138	3.032.885	3.673.138
Nedskrivninger brutto utlån	49.637	69.767	49.637	69.767	12.676	18.635	12.676	18.635	-	-	-	-	62.313	88.402	62.313	88.402
Nedskrivning ubenyttede rammer og lånetilsagn	8.790	-	8.790	-	74	-	74	-	-	-	-	-	8.864	-	8.864	-

## Note 4 – Kapitaldekning

Kapitalkrav for kredittrisiko beregnes etter standardmetoden og kapitalkrav for operasjonell risiko etter basismetoden. Selskapet er ikke underlagt krav til å beregne kapital for markedsrisiko i henhold til kapitalkravsforskriften da selskapets plasseringer ikke oppfyller kravet som stilles til en handelsportefølje. Selskapets plassering av overskuddslikviditet følger definisjonen for ordinær bankportefølje og rapporteres dermed som den av vanlig kapitaldekningsrapportering etter standardmetoden for kredittrisiko.

Beløp i tusen kroner	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Aksjekapital	229.100	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000	81.000
Annen egenkapital	476.025	451.259	454.047
Sum Egenkapital eks. fondsobligasjon	786.125	761.359	764.147
Immaterielle eiendeler	(37.971)	(27.171)	(30.734)
Fradrag forsiktig verdsettelse	(1.165)	(532)	(535)
Fradrag etter særskilt vedtak	(1.802)	(1.706)	(1.706)
Ren kjernekapital	745.187	731.950	731.172
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Sum kjernekapital	795.187	781.950	781.172
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000	90.000
<b>Sum ansvarlig kapital</b>	<b>885.187</b>	<b>871.950</b>	<b>871.172</b>
Kredittrisiko			
Stater	4.999	-	-
Lokale og regionale myndigheter	213.253	186.556	216.223
Offentlig eide foretak	-	25	16
Institusjoner	441.182	256.701	266.477
Foretak	55.647	134.139	80.188
Massemarked	2.133.531	2.557.524	2.452.739
Forfalte engasjementer	57.989	108.261	84.883
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.677	12.157	11.164
Andeler i verdipapirfond	42.392	8.933	8.969
Egenkapitalposisjoner	93.999	271	20.271
Øvrige eiendeler	28.871	22.446	26.194
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	3.091.540	3.287.015	3.167.124
Operasjonell risiko	637.085	684.348	637.085
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.728.625	3.971.363	3.804.209
Ren kjernekapitaldekning	19,99 %	18,43 %	19,22 %
Kjernekapitaldekning	21,33 %	19,69 %	20,53 %
Kapitaldekningsprosent	23,74 %	21,96 %	22,90 %

## Note 5 – Nedskrivning, tap og mislighold

Fallende utlånsportefølje gjennom 2020 har resultert i tilbakeføring av tapsavsetninger gjennom året, også isolert i 3.kvartal. Til tross for ett stor antall innvilgende kortsiktige betalingslettelser til kunder både på person og bedriftsmarked gjennom nedstengingen av samfunnet i 1. og 2.kvartal, opplever selskapet at hovedvekten av kundene er tilbake til vanlige betingelser og betjener lånet sitt som normal.

Usikkerheten rundt den fremtidige økonomiske utviklingen er fortsatt stor, og erfaring fra tidligere kriser tilsier at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs.

Banken har overstyrt modellens beregninger med en tilleggsavsetning basert på skjønn og simulering av endring i konkursraten på tapsavsetningene.

En økning i konkursrate fra dagens nivå på 100 prosent, tilsvarende det vi opplevde i Norge under forrige finanskriser, gir 7 millioner kroner i økte tapsavsetninger.

Selskapet har derfor beholdt justeringen av de modellberegnete tapsavsetningene på 7 millioner kroner fra første kvartal.

Da det foreløpig ikke er en vesentlig økning i mislighold eller restanse, forventer Selskapet fortsatt at usikkerheten er knyttet til kunder som enda ikke har migrert mellom steg.

Den økte tapsavsetningen er derfor knyttet opp mot utlån i steg 1.

Den økte tapsavsetningen er inkludert i migreringsnoten under linjen «Endret tapsavsetning for engasjementer som ikke er migrert».

## Nedskrivninger

### Brutto utlån og ubenyttede rammer

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

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - Sikret	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2020	1.177.954	53.773	33.060	1.264.787
Overføringer mellom steg:				
Overføringer fra steg 1 til steg 2	(48.789)	33.444	-	(15.345)
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(143.207)	-	6.140	(137.066)
Overføringer fra steg 2 til steg 1	13.547	(17.700)	-	(4.153)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(9.498)	3.006	(6.491)
Overføringer fra steg 3 til steg 1	1.822	-	(3.070)	(1.248)
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	3.117	(5.400)	(2.283)
Tilgang nye engasjementer i perioden	380.865	12.070	4.177	397.113
Avgang engasjementer i perioden	(245.167)	(11.016)	(6.745)	(262.928)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(113.960)	(2.194)	(5.278)	(121.432)
<b>Brutto utlån til kunder - Sikret per 30.09.2020</b>	<b>1.023.066</b>	<b>61.997</b>	<b>25.891</b>	<b>1.110.954</b>

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Poster utenfor balansen - Ubenyttett kreditt og lånetilsagn	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2020	9.838.662	84.229	8.043	9.930.934
Overføringer mellom steg:				
Overføringer fra steg 1 til steg 2	(56.326)	37.029	-	(19.297)
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(1.242)	-	446	(796)
Overføringer fra steg 2 til steg 1	92.523	(59.161)	-	33.362
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(549)	330	(219)
Overføringer fra steg 3 til steg 1	1.282	-	(644)	638
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	256	(144)	112
Tilgang nye engasjementer i perioden	297.871	3.825	46	301.742
Avgang engasjementer i perioden	(932.786)	(6.951)	(5.133)	(944.870)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	220.798	985	(15)	221.769
<b>Sum poster utenfor balansen per 30.09.2020</b>	<b>9.460.781</b>	<b>59.663</b>	<b>2.930</b>	<b>9.523.373</b>

## Nedskrivninger på utlån og ubenyttede rammer

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - Usikret	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 01.01.2020	15.352	27.955	11.813	55.119
Overføringer mellom steg:				
Overføringer fra steg 1 til steg 2	(1.554)	7.496	-	5.942
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(730)	-	2.006	1.277
Overføringer fra steg 2 til steg 1	1.058	(6.348)	-	(5.291)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(1.943)	2.373	430
Overføringer fra steg 3 til steg 1	21	-	(341)	(320)
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	227	(482)	(255)
Tapsavsetning på nye engasjemente i perioden	1.974	1.838	1.537	5.349
Tapsavsetning på avgang engasjementer i perioden	(1.316)	(5.099)	(7.780)	(14.195)
Endret tapsavsetning for engasjementer som ikke er migrert	3.108	41	(1.570)	1.578
<b>Nedskrivninger utlån til kunder - Usikret per 30.09.2020</b>	<b>17.913</b>	<b>24.167</b>	<b>7.555</b>	<b>49.637</b>

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - Sikret	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 01.01.2020	1.080	2.110	8.476	11.665
Overføringer mellom steg:				
Overføringer fra steg 1 til steg 2	(128)	1.177	-	1.049
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(156)	-	1.236	1.079
Overføringer fra steg 2 til steg 1	70	(769)	-	(698)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(395)	395	0
Overføringer fra steg 3 til steg 1	16	-	(620)	(603)
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	170	(667)	(497)
Tapsavsetning på nye engasjemente i perioden	238	424	1.078	1.741
Tapsavsetning på avgang engasjementer i perioden	(132)	(223)	(673)	(1.028)
Endret tapsavsetning for engasjementer som ikke er migrert	1.822	(241)	(1.613)	(33)
<b>Nedskrivninger utlån til kunder - Sikret per 30.09.2020</b>	<b>2.811</b>	<b>2.254</b>	<b>7.611</b>	<b>12.677</b>

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på poster utenfor balansen - Ubenyttede kreditter og lånetilsag	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 01.01.2020	5.841	2.963	-	8.804
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer fra steg 1 til steg 2	(299)	1.313	-	1.014
Overføringer fra steg 1 til steg 3	(6)	-	-	(6)
Overføringer fra steg 2 til steg 1	483	(1.709)	-	(1.226)
Overføringer fra steg 2 til steg 3	-	(43)	-	(43)
Overføringer fra steg 3 til steg 1	6	-	-	6
Overføringer fra steg 3 til steg 2	-	22	-	22
Tapsavsetning på nye engasjement i perioden	544	228		772
Tapsavsetning på avgang engasjementer i perioden	(664)	(321)	-	(985)
Endret tapsavsetning for engasjementer som ikke er migrert	425	82	-	507
<b>Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 30.09.2020</b>	<b>6.329</b>	<b>2.535</b>	<b>-</b>	<b>8.864</b>

## Tap på utlån

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	30.09 2020	30.09.2019	Helår 2019
Periodens endring i individuelle nedskrivninger for verdifall	(381)	(1.540)		1.724	(4.930)
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	(11.211)	-	(11.956)	(19.879)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	(98)	-	(2.708)	-	-
Ekstra avsetning steg 1 knyttet til Covid - 19	-	-	7.000	-	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	(544)	-	(3.644)	-	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	(2.116)	-	(5.122)	-	-
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	313	-	60	-	-
Konstaterte tap i perioden	21.491	104.201	82.561	120.632	164.024
Inngang på tidligere konstaterte tap	(10.388)	(84.316)	(43.384)	(84.546)	(104.499)
<b>Sum</b>	<b>8.276</b>	<b>7.134</b>	<b>34.763</b>	<b>25.854</b>	<b>34.716</b>

## Mislighold

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte engasjement	37.100	72.174	56.588
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjementer	16.726	6.534	9.288
- Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatt	(15.167)	(78.847)	(65.439)
<b>Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer</b>	<b>38.659</b>	<b>(140)</b>	<b>437</b>

## Note 6 – Utlån til kunder

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Private	2.705.617	3.192.993	3.141.645
Offentlig sektor	26	-	-
Finansiell sektor	170	-	-
Primærnæringer	89.476	95.573	84.793
Industri	43.954	73.294	51.993
Bygg og anleggsvirksomhet	57.562	105.715	90.476
Varehandel, hotell og restaurant	40.383	53.288	47.019
Utenrikssjøfart og rørtransport	-	-	908
Transport og kommunikasjon	48.553	90.642	77.536
Forretningsmessig tjenesteyting	17.167	28.124	24.517
Annen tjenesteyting	29.976	27.814	27.448
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>3.032.883</b>	<b>3.667.443</b>	<b>3.546.335</b>
Steg 1 nedskrivninger	(20.724)	-	-
Steg 2 nedskrivninger	(26.421)	-	-
Steg 3 nedskrivninger (individuelle og gruppevise nedskrivninger i 2019)	(15.166)	(88.401)	(73.808)
<b>Sum netto utlån til kunder</b>	<b>2.970.572</b>	<b>3.579.042</b>	<b>3.472.527</b>



## Note 7 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi - verdsettelseshiarki

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	59.575	59.575
Obligasjoner og sertifikater	-	956.113	-	956.113
Verdipapirfond	-	151.009	-	151.009
<b>Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi</b>	<b>-</b>	<b>1.107.123</b>	<b>59.575</b>	<b>1.166.698</b>

### Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	47.609
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	7.753
Urealisert gevinst/tap ført over utvidet resultat	-
Investering	4.213
Salg	-
<b>Utgående balanse</b>	<b>59.575</b>

### 30.09.2019

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

### 31.12.2019

	Total
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	488.254
Verdipapirfond til virkelig verdi	44.888
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	21.977
<b>Sum verdipapirer</b>	<b>555.119</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.

Bankens verdsettingemetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

## Note 8 – Ansvarlig lånekapital

Beløp i tusen kroner	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2020	30.06.2020	30.06.2019	Rentebetingelser
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010823453	26.06.2018	26.26.2028	90.000	90.018	90.000	90.000	3M Nibor + 3,25%
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>90.018</b>	<b>90.000</b>	<b>90.000</b>	

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

Endringer i perioden	Balanse 31.12.2019	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 30.09.2020
Ansvarlig lånekapital	90.000	-	-	18	90.018
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>90.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>90.018</b>

## Note 9 – Overgang til IFRS

### Klassifisering av finansielle instrumenter

#### Balanse - Finansielle eiendeler

Beløp i tusen kroner	Balanseført 31.12.2019		Ny måling	Balanseført
	NGAAP	Reklassifisering		01.01.2020 IFRS 9
<b>Amortisert kost</b>				
Kontanter og fordringer i Norges Bank	54.008	(54.008)	-	-
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1.236.654	54.409	-	1.291.063
Utlån til og fordringer på kunder	3.472.526	6.107	7.023	3.485.656
<b>Sum finansielle eiendeler målt amortisert kost</b>	<b>4.763.188</b>	<b>6.508</b>	<b>17.023</b>	<b>4.776.719</b>
<b>Virkelig verdi over resultatet</b>				
Obligasjoner og andre rentepapirer med fast avkastning	488.254	1.929	-	490.183
Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	66.865	-	25.632	92.497
<b>Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi</b>	<b>555.119</b>	<b>1.929</b>	<b>25.604</b>	<b>582.680</b>
<b>Ikke-finansielle eiendeler</b>				
Utsatt skattefordel	69.697	-	-	69.697
Andre immatrielle eiendeler	30.734	-	-	30.734
Andre eiendeler	1.078	-	-	1.078
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	32.154	(8.439)	-	23.715
<b>Sum ikke-finansielle eiendeler</b>	<b>133.663</b>	<b>-</b>	<b>8.439</b>	<b>125.224</b>

#### Balanse - Finansielle forpliktelser

Beløp i tusen kroner	Balanseført	Reklassifisering	Verdijustering	Balanseført
<b>Amortisert kost</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner	317.957	683	-	318.640
Innskudd fra kunder	4.052.633	-	-	4.052.633
Ansvarlig lånekapital	90.000	51	-	90.051
Annen gjeld	12.000	-	-	12.000
Fondsobligasjon	50.000	(50.000)	-	-
Andre avsetninger for forpliktelser	-	-	8.804	8.804
<b>Sum finansielle forpliktelser målt amortisert kost</b>	<b>4.522.590</b>	<b>-</b>	<b>8.804</b>	<b>4.482.128</b>
<b>Ikke finansielle forpliktelser</b>				
Betalbar skatt	13.949	-	-	13.949
Annen gjeld	101.051	-	-	101.051
Påløpte kostnader og mottatt, ikke opptjente inntekter	50.231	(734)	-	49.497
<b>Sum ikke-finansielle forpliktelser</b>	<b>165.231</b>	<b>-</b>	<b>734</b>	<b>164.497</b>

## Overgang IFRS

	31.12.2019		01.01.2020	
<b>Finansielle eiendeler</b>				
Kontanter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	54.008	Amortisert kost	54.008
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	1.236.654	Amortisert kost	1.237.055
Utlån til kunder	Amortisert kost	3.472.526	Amortisert kost	3.485.656
Verdipapirer - rentepapirer	Virkelig verdi	488.254	Virkelig verdi over resultatet	490.183
Verdipapirer - rentefond	Virkelig verdi			
Verdipapirer - egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	-	Virkelig verdi over resultatet	-
<b>Totalt</b>		<b>5.251.442</b>		<b>5.266.902</b>

## Reklassifisering og ny måling

### Åpningsbalanse 1.1.2020

	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOC)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
<b>Eiendeler</b>					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1.291.063	-	-	-	1.291.063
Utlån til og fordringer på kunder	3.485.656	-	-	-	3.485.656
Rentebærende papirer	-	490.184	-	-	490.184
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	92.497	-	-	92.497
Immaterielle eiendeler	-	-	-	30.734	30.734
Andre eiendeler	-	-	-	94.490	94.490
<b>Sum eiendeler</b>	<b>4.776.719</b>	<b>582.681</b>	<b>-</b>	<b>125.224</b>	<b>5.484.624</b>
<b>Forpliktelser</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	318.640	-	-	-	318.640
Innskudd fra kunder	4.052.633	-	-	-	4.052.633
Annen gjeld	12.000	-	-	150.549	162.549
Avsetning for forpliktelser	8.804	-	-	13.436	22.240
Ansvarlig lånekapital	90.051	-	-	-	90.051
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>4.482.128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>163.985</b>	<b>4.646.113</b>

## Overgangseffekt tap på utlån

Tapsavsetninger utlån	31.12.2019	01.01.2020 IFRS 9			Sum IFRS 9
	NGAAP	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kunder	73.808	16.432	30.065	20.288	66.785
<b>Tapsavsetninger IFRS 9 IB 01.01.2020</b>		<b>16.432</b>	<b>30.065</b>	<b>20.288</b>	<b>66.785</b>

Tapsavsetninger utenom balanse poster	31.12.2019	01.01.2020 IFRS 9			Sum IFRS 9
	NGAAP	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Tapsavsetning ubenyttede kredittrammer	-	5.757	2.963	-	8.720
Tapsavsetning på lånetilsagn		83	-	-	83
<b>Tapsavsetninger IFRS 9 IB 01.01.2020</b>		<b>5.840</b>	<b>2.963</b>	<b>-</b>	<b>8.804</b>

**eika.**

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

[www.eika.no](http://www.eika.no)