



Eika Kredittbank

4. kvartal 2020

eika.

Rapport 4. kvartal 2020

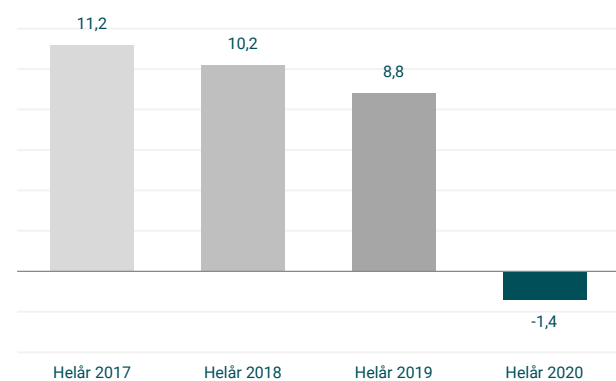
Eika Kredittdbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS og gjennom det, en del av Eika Alliansen, bestående av Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og en rekke selvstendige lokalbanker. Selskapets målsetting er å støtte lokalbankene gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger. Eika Kredittdbanks produktportefølje består av leasing, salgspantlån til bil, usikrede smålån og kredittdkort. 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 fikk et underskudd før skatt i fjerde kvartal på 43 millioner kroner mot et overskudd på 18 millioner kroner i fjerde kvartal i fjor. Akkumulert for året hadde selskapet et underskudd på 17 millioner kroner mot et overskudd på 96 millioner kroner året før. Resultatet både for kvartalet og hittil i år er påvirket av koronasituasjonen med lavere kortomsetning i hovedsak i utlandet, nedgang i rentebærende kreditt og ekstra tapsavsetning knyttet til koronapandemien. I desember 2020 besluttet bankene i Eika Alliansen å bytte leverandør av kjernebanktjenester fra SDC til TietoEvry. Eika Kredittdbank har på bakgrunn av dette belastet regnskapet i fjerde kvartal med nedskrivninger av immaterielle eiendeler og kostnader knyttet til uttredelse av avtalen med SDC.

Egenkapitalavkastning

Prosent



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

Netto renteinntekter på 83 millioner kroner (101) i kvartalet og 344 millioner kroner (401) akkumulert var lavere enn foregående år. Nedgangen skyldes lavere inntekter fra revolverende kreditt, lavere gebyrinntekter samt lavere inntekter som følge av utfasing av leasingporteføljen samtidig som veksten i smålån stoppet opp. Lavere rentenivå bidro til lavere rentekostnader både for året og i kvartalet isolert. 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 i kvartalet isolert og året sett under ett. Hovedsaken til dette er lavere kredittdkortbruk. Bortfall av utlandsomsetningen gav en vesentlig reduksjon i interchange- og valutavekslingsinntekter. Dette oppveies noe av økt kortbruk hos kunder tilknyttet selskapets nye samarbeidspartner AgriKjøp. Lavere provisjonskostnader må ses i sammenheng med lavere revolverende kreditt.

Negativ verdiutviklingen i selskapets verdipapirporteføljen i fjerde kvartal må ses i sammenheng med inntektsføring av utbytte fra VN Norge som følge av at selskapet gjennomførte et salg av Visa Inc aksjer.

Samlede driftskostnader utgjorde 96 millioner kroner (55) i kvartalet og 242 millioner kroner (198) for året. I desember 2020 besluttet bankene i Eika Alliansen å bytte leverandør av kjernebanktjenester fra SDC til TietoEvry. Eika Kredittdbank har på bakgrunn av dette belastet regnskapet i fjerde kvartal med nedskrivninger av immaterielle eiendeler og kostnader knyttet til uttredelse av avtalen med SDC. Til sammen utgjør disse engangskostnader 46 millioner kroner. Justert for disse engangseffekter var samlede driftskostnader på samme nivå som i fjor.

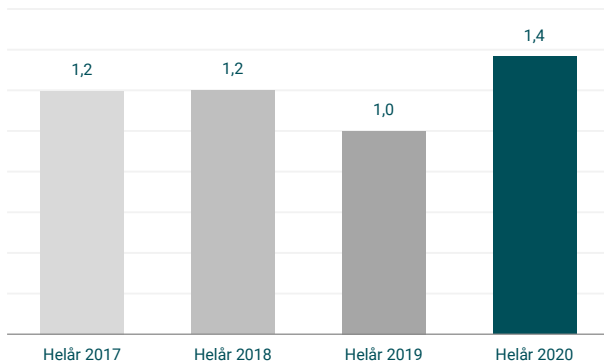
Tapskostnadene i fjerde kvartal var på 5 millioner kroner (9) og hittil i år på 40 millioner kroner (35). Høyere tapskostnad for året skyldes tilleggsavsetninger grunnet koronapandemien samt at det i sammenligningstallene for fjoråret inngår gevinst fra salg av misligholdte lån. I fjerde kvartal var den en positiv tapsutvikling som i hovedsak skyldes lavere oversendelser til inkasso.

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 betalingslettelser tilbake på ordinær betalingsplan. Erfaringer fra tidligere kriser tilsier imidlertid at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs.

Kortomsetning har økt noe etter at smitteverntiltakene er delvis lettet på, men aktivitetsnivået er 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 kundeadferd og arbeidsledigheten er fortsatt på ett vesentlig høyere nivå enn før pandemien. Det er fortsatt stor usikkerhet knyttet til utviklingen av norsk økonomi som følge av koronapandemien. Selskapet har ved utgangen av året en tilleggsavsetning på 17 millioner kroner knyttet til koronapandemien. For ytterligere beskrivelse av tap på utlån henvises det til note 5.

Tap i forhold til brutto utlån

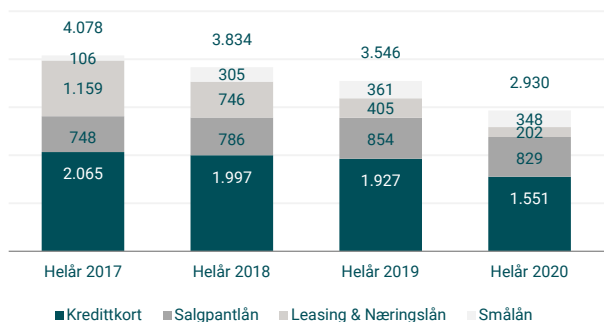
Prosent



Brutto mislighold er redusert til 39 millioner kroner fra 57 millioner kroner på samme tidspunkt i fjor som følge av forward flow avtale og nedgang i revolverende kreditt. Ved utgangen av fjerde 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



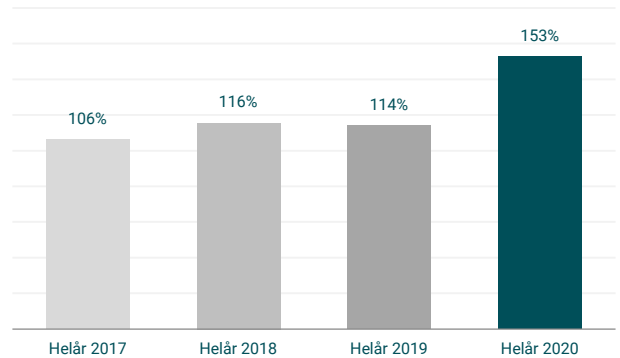
Utlånsporteføljen er redusert med 616 millioner kroner siste 12 måneder. Brutto utlån utgjorde 2,9 milliarder kroner ved utgangen av fjerde kvartal. Redusert kredittkortomsetning og reduksjon i revolverende kreditt som følge av Covid-19-utbruddet har gitt en nedgang i kortporteføljen. I tillegg er det solgt porteføljer av misligholdte lån. Til sammen har dette gitt en nedgang i kortporteføljen med 376 millioner kroner. Utfasing av leasingporteføljen har redusert den samlede utlånsporteføljen med 203 millioner kroner. Veksten innenfor salgspantlån og småån har og stoppet opp og bidrar med en nedgang i brutto utlån på 38 millioner kroner.

Selskapets likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner. Innskudd fra kunder økte med 426 millioner kroner i løpet av siste 12 måneder. Ved utgangen av fjerde kvartal var innskuddsdekningen på 153 prosent (114). Det er ikke tatt opp nye lån i kvartalet. Selskapet har ved utgangen av fjerde kvartal i år balanseført likviditet på i overkant av 2,8 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 1,6 milliarder kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,2 milliarder kroner. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko

og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer og verdipapirfond.

Innskuddsdekning

Prosent



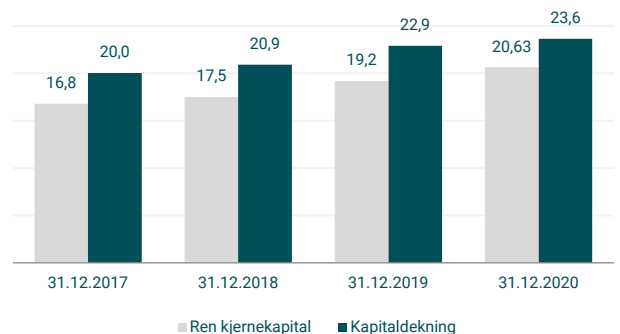
Risikoforhold og kapitaldekning

Selskapet er underlagt regler for kapitaldekning. Det er etablert funksjoner, systemer og roller for sikring av god risikostyring og kontroll. Kapitalkrav er beregnet etter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Selskapet tilfredsstiller kravet til forsvarlig kapitaldekning basert på virksomheten per 31. desember 2020.

Ren kjernekapitaldekning var på 20,6 prosent og kapitaldekningen på 23,6 prosent per 31. desember 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 kredittrisiko, hovedsakelig i forbindelse med objektsfinansiering, usikret kreditt knyttet til småån og utstedelse av kredittkort. Selskapet har videre kredittrisiko 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

I desember 2020 besluttet bankene i Eika Alliansen å bytte leverandør av kjernebanktjenester fra SDC til TietoEvry. Eika Kredittdbank har som følge av denne beslutningen sagt opp sin avtale med SDC i fjerde kvartal og samtidig undertegnet en ny avtale med TietoEvry. Selskapet tar sikte på en konvertering i fjerde kvartal 2021. Etter konverteringen vil Eika Kredittdbank i større grad kunne dra nytte av fellesutvikling av standardløsninger som gjøres for alle norske banker som bruker TietoEVRY. Dette vil gi en bedre kostnadseffektivitet og raskere «time to market» for disse løsningene, enn når Eika Kredittdbank utvikler disse på egen hånd.

Eika Kredittdbank vurderer å være godt posisjonert for å møte fremtidens kundeopplevelser innen finansieringsløsninger. Solide og langsiktige eiere og partnere gir selskapet en god kundebase å jobbe med, samtidig som selskapet kan kapitalisere på Eika Gruppens digitale plattform og kompetanse for å skape tidsriktige finansieringsløsninger tilpasset ulike kundegrupper. I en bransje som er under press når myndighetsreguleringer innsnevrer rammene, veksten flater ut, misligholdet øker og nye aktører øker konkurransen, får selskapet nå igjen for sin klare og restriktive distribusjonsstrategi 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 kundeforhold i hverdagen. Innovasjonstakten i banknæringen er høy, med særlig vekt på digitale kundeopplevelser og mulighet for digital selvtjeneste. Samhandlingen med bank og bankrådgiver står sterkt, og det er fokus på forenkling og konseptualisering av selskapets produkter og løsninger for å spille distributører og partnere gode. Selskapet forventer fortsatt å se at nye aktører fra andre bransjer utfordrer bankmarkedet. Eika Kredittdbank arbeider med å videreutvikle sine gode digitale løsninger som forenkler kundenes bankhverdag med overordnet ambisjon om å tilby sømløs betaling og finansiering for lokalbankenes kunder. Partnersamarbeid med EedenBull, NETS og MasterCard innen smarte kundeløsninger for selskapets videre utvikling.

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

Oslo, 4.februar 2021
Styret i Eika Kredittdbank AS

Sverre V. Kaarbøe
Styrets leder

Eirik Kavli
Styremedlem

Rune Brunborg
Styremedlem

Ola Jerkø
Styrets nestleder

Åse Kjersti Øverdal
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Geir Stærnes
Ansattes representant

Terje Gromholt
Adm.direktør

Nøkkeltall

Beløp i tusen kroner	2020	2019	2018
BALANSEUTVIKLING			
Brutto utlån til kunder	2.930.141	3.546.334	3.833.793
Innskudd fra kunder	4.478.800	4.052.633	4.431.756
Gjeld til kredittinstitusjoner	278.355	317.957	347.771
Ansvarlig lånekapital	90.028	140.000	140.000
Egenkapital	824.120	764.147	761.360
Forvaltningskapital	5.763.484	5.451.970	5.887.154
RENTABILITET OG LØNNSOMHET			
Rentenetto, annualisert (%) 1)	6,1	7,1	7,2
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	1,7	1,7	1,6
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	4,3	3,5	3,1
Kostnad-/inntektsforhold (%) 2)	91,5	60,2	53,6
Total rentabilitet, annualisert (%) 3)	-0,2	3,5	1,4
Egenkapitalavkastning, annualisert (%) 4)	-1,4	8,8	10,2
Forvaltningskapital pr. årsverk	137.226	132.975	147.179
SOLIDITET			
Netto ansvarlig kapital	859.207	871.172	873.735
Beregningsgrunnlag kapitaldekning	3.635.637	3.804.209	4.189.226
Kapitaldekning i %	23,63	22,90	20,90
LR	11,5	12,2	11,5
LCR	180,0	153,8	157,1
NSFR	133,2	128,0	131,0
Mislighold i % av brutto utlån	1,3	1,6	3,1
Tap i % av brutto utlån (5)	1,4	1,0	1,2
PERSONAL			
Antall årsverk ved utgangen av perioden (6)	42	41	40

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

2) Driftskostnader i prosent av netto renteinntekter

3) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

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

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

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

6) Antall årsverk inkluderer kun faste ansatte

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	4. kvartal 2020	4 kvartal 2019	Helår 2020	Helår 2019
Renteinntekter og lignende inntekter		98.501	125.168	427.767	495.210
Rentekostnader og lignende kostnader		15.629	23.949	83.849	94.591
Netto renteinntekter		82.872	101.219	343.918	400.619
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		721	4.759	7.790	20.057
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		22.463	24.438	93.730	96.121
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		16.297	701	16.297	3.664
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		(20.062)	(1.027)	(11.549)	(373)
Andre inntekter		593	371	1.897	1.660
Netto driftsinntekter		57.958	81.585	264.622	329.506
Lønn og andre personalkostnader		9.822	11.326	39.735	43.551
Andre driftskostnader		55.748	40.217	160.126	140.500
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		30.602	3.557	42.181	14.362
Sum driftskostnader		96.173	55.100	242.043	198.413
Resultat før tap og nedskrivninger		(38.215)	26.485	22.579	131.093
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 5	5.277	8.861	40.040	34.716
Resultat før skatt		(43.492)	17.624	(17.461)	96.378
Skattekostnad		(10.131)	7.131	(6.151)	26.089
Periodens resultat		(33.360)	10.493	(11.310)	70.288
Totalresultat		(33.360)	10.493	(11.310)	70.288
Resultat per aksje i kr.		-146,71	45,80	-60,87	306,80

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2020	31.12.2019
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1.581.385	1.290.662
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6	2.868.443	3.472.526
Rentebærende verdipapirer	Note 7	1.007.290	488.254
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	193.195	66.865
Immaterielle eiendeler		14.767	30.734
Andre eiendeler		98.404	102.929
Sum eiendeler		5.763.484	5.451.970
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		278.676	317.957
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.478.800	4.052.633
Annen gjeld		83.397	177.233
Avsetning for forpliktelser		8.462	-
Ansvarlig lånekapital	Note 8	90.028	140.000
Sum gjeld		4.939.364	4.687.823
Aksjekapital		229.100	229.100
Overkurs		81.000	81.000
Fondsobligasjonskapital		50.000	-
Annen innskutt egenkapital		202.168	202.168
Sum innskutt egenkapital		562.268	512.268
Optjent egenkapital		261.853	251.879
Sum egenkapital		824.120	764.147
Sum gjeld og egenkapital		5.763.484	5.451.970

Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Balanse per 31. desember 2018	229.100	81.000		202.168	249.092	761.360
Periodens resultat					70.288	70.288
Avsatt utbytte					(67.500)	(67.500)
Egenkapital per 31. desember 2019	229.100	81.000	-	202.168	251.880	764.147
Prinsippendringer implemteringer IFRS 01.01.2020						
- IFRS 32 - Fondsobligasjon	-	-	50.000	-	-	50.000
- IFRS 9 - Tap på utlån til kunder	-	-	-	-	5.267	5.267
- IFRS 9 - Tap på ubenyttede kredittrammer	-	-	-	-	(6.603)	(6.603)
- IFRS 9 . Finansielle instrumenter til virkelig verdi	-	-	-	-	25.700	25.700
Egenkapital per 1. januar 2020	229.100	81.000	50.000	202.168	276.244	838.511
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	3.080	3.080
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	(3.080)	(3.080)
Periodens resultat	-	-	-	-	(14.391)	(14.391)
Egenkapital per 31. 12 2020	229.100	81.000	50.000	202.168	261.853	824.120

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			
	4. kv. 2020	4. kv. 2019	jan-des 2020	jan-des 2019	4. kv. 2020	4. kv. 2019	jan-des 2020	jan-des 2019	4. kv. 2020	4. kv. 2019	jan-des 2020	jan-des 2019	4. kv. 2020	4. kv. 2019	jan-des 2020	jan-des 2019
Netto renteinntekter	65.302	82.242	288.367	326.936	10.559	15.917	50.679	63.729	7.011	3.060	4.872	9.954	82.872	101.219	343.918	400.619
Øvrige inntekter	1.115	5.019	8.852	24.095	-	-	281	204	(3.566)	(215)	5.301	709	(2.451)	4.804	14.434	25.008
Provisjonskostnader	20.729	22.589	87.346	87.543	1.245	1.310	4.986	5.445	489	539	1.398	3.133	22.463	24.438	93.730	96.121
Netto driftsinntekter	45.688	64.672	209.873	263.488	9.314	14.607	45.974	58.488	2.956	2.306	8.775	7.530	57.958	81.585	264.622	329.506
Driftskostnader	65.127	43.062	178.473	152.244	8.267	9.866	32.661	38.640	22.779	2.172	30.909	7.529	96.173	55.100	242.043	198.413
Tap på utlån mv.	5.181	11.700	36.705	33.030	95	(2.839)	3.335	1.686	1	-	0	(0)	5.277	8.861	40.040	34.716
Resultat før skatt	(24.620)	9.910	(5.305)	78.214	952	7.580	9.978	18.162	(19.824)	134	(22.134)	2	(43.492)	17.624	(17.461)	96.378
Skattekostnad	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.131)	7.131	(6.151)	26.089	(10.131)	7.131	(6.151)	26.089
Resultat etter skatt	(24.620)	9.910	(5.305)	78.214	952	7.580	9.978	18.162	(9.692)	(6.997)	(15.983)	(26.088)	(33.360)	10.493	(11.310)	70.288
Brutto utlån	1.898.841	2.291.249	1.898.841	2.291.249	1.031.299	1.261.192	1.031.299	1.261.192	-	-	-	2	2.930.140	3.552.441	2.930.140	3.552.441
Nedskrivninger brutto utlån	48.866	61.844	48.866	61.844	12.832	11.964	12.832	11.964	-	-	-	-	61.698	73.808	61.698	73.808
Nedskrivning ubenyttede rammer og lånetilsagn	7.635	-	7.635	-	70	-	70	-	-	-	-	-	7.706	-	7.706	-

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	31.12.2020	31.12.2019
Aksjekapital	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000
Annen egenkapital	464.020	454.047
Sum Egenkapital eks. fondsobligasjon	774.120	764.147
Immaterielle eiendeler	(14.767)	(30.734)
Fradrag forsiktig verdsettelse	(1.168)	(535)
Fradrag etter særskilt vedtak	(1.802)	(1.706)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	(5.036)	-
Fradrag for utsatt skattefordel over 10% grensen	(1.299)	-
Ren kjernekapital	750.048	731.172
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	(30.842)	-
Sum kjernekapital	769.207	781.172
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000
Sum ansvarlig kapital	859.207	871.172
Kredittrisiko		
Stater og sentralbanker	3.600	-
Lokale og regionale myndigheter	238.579	216.223
Offentlig eide foretak	1	16
Institusjoner	486.705	266.477
Foretak	53.545	80.188
Massemarked	2.053.585	2.452.739
Forfalte engasjementer	58.058	84.883
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.187	11.164
Andeler i verdipapirfond	45.062	8.969
Egenkapitalposisjoner	76.135	20.271
Øvrige eiendeler	23.495	26.194
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	3.053.953	3.167.124
Operasjonell risiko	581.685	637.085
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.635.637	3.804.209
Ren kjernekapitaldekning	20,63 %	19,22 %
Kjernekapitaldekning	21,16 %	20,53 %
Kapitaldekningsprosent	23,63 %	22,90 %

Note 5 – Nedskrivning, tap og mislighold

Fallende utlånsportefølje gjennom 2020 har resultert i tilbakeføring av tapsavsetninger gjennom året.

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 finanskrise, gir 7 millioner kroner i økte tapsavsetninger.

Selskapet har ved utgangen av året en tilleggsavsetning på 17 millioner kroner knyttet til koronapandemien.

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

Den økte tapsavsetningen er derfor knyttet fremst opp mot utlån i steg 1 med 12 millioner kroner og steg 2 med 5 millioner kroner.

Den økte tapsavsetningen er inkludert i migreringsnoten under linjen «Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert».

Nedskrivninger

Brutto utlån og ubenyttede rammer

Brutto utlån til kunder	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2020	3.145.812	324.877	81.753	3.552.442
Tilgang nye engasjementer i perioden	730.119	52.219	17.244	799.582
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(129.326)	135.251	-	5.924
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(234.775)	-	17.114	(217.661)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(22.818)	10.375	(12.444)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	3.247	(5.329)	(2.081)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.896	-	(3.516)	(1.620)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	76.042	(124.040)	-	(47.998)
Avgang engasjementer i perioden	(491.097)	(71.880)	(47.747)	(610.724)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(509.299)	(10.864)	(15.116)	(535.279)
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2020	2.589.372	285.991	54.777	2.930.140

Brutto utlån til kunder - Usikret	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2020	1.967.858	271.104	48.693	2.287.654
Tilgang nye engasjementer i perioden	254.232	34.160	7.783	296.175
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(95.272)	115.133	-	19.861
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(69.702)	-	11.294	-58.408
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(13.307)	8.761	-4.546
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.410	(1.834)	-424
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	740	-	(1.606)	-866
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	67.182	(111.020)	-	-43.838
Avgang engasjementer i perioden	(207.599)	(58.275)	(38.442)	-304.316
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(285.532)	(3.037)	(3.883)	-292.452
Brutto utlån til kunder - Usikret per 31.12.2020	1.631.907	236.168	30.766	1.898.840

Brutto utlån til kunder - Sikret	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2020	1.177.954	53.773	33.060	1.264.787
Tilgang nye engasjementer i perioden	475.887	18.059	9.461	503.407
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(34.054)	20.117	-	(13.937)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(165.073)	-	5.820	(159.254)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(9.511)	1.613	(7.898)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.837	(3.495)	(1.658)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.156	-	(1.910)	(754)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	8.861	(13.020)	-	(4.160)
Avgang engasjementer i perioden	(283.498)	(13.604)	(9.305)	(306.407)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(223.767)	(7.827)	(11.233)	(242.827)
Brutto utlån til kunder - Sikret per 31.12.2020	957.465	49.823	24.011	1.031.300

Poster utenfor balansen - Ubenyttett kreditt og lånetilsagn	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2020	9.838.662	84.229	8.043	9.930.934
Tilgang nye engasjementer i perioden	375.781	6.323	34	382.138
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(63.757)	39.707	-	(24.050)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(2.085)	-	525	(1.560)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(447)	391	(56)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	253	(102)	151
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.446	-	(689)	757
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	96.446	(60.259)	-	36.187
Avgang engasjementer i perioden	(998.424)	(8.457)	(6.697)	(1.013.578)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	164.646	622	30	165.299
Sum poster utenfor balansen per 31.12.2020	9.412.716	61.971	1.535	9.476.222

Nedskrivninger på utlån og ubenyttede rammer

Nedskrivninger på utlån til kunder	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2020	16.432	30.065	20.288	66.786
Tilgang nye engasjementer i perioden	2.492	3.898	5.616	12.006
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(1.426)	8.026	-	6.601
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(981)	-	4.235	3.254
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2.257)	2.327	70
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	292	(965)	(673)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	27	-	(783)	(756)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	915	(7.282)	-	(6.366)
Avgang engasjementer i perioden	(2.348)	(7.104)	(11.767)	(21.219)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	4.938	(66)	(2.877)	1.995
Nedskrivninger utlån til kunder - Per 31.12.2020	20.050	25.572	16.075	61.698

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - Usikret	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2020	15.352	27.955	11.813	55.119
Tilgang nye engasjementer i perioden	2.123	3.258	2.399	7.781
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(1.345)	7.302	-	5.957
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(795)	-	2.738	1.943
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.885)	2.060	175
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	185	(410)	(225)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	17	-	(364)	(347)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	875	(6.707)	-	(5.832)
Avgang engasjementer i perioden	(2.110)	(6.630)	(9.097)	(17.837)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	2.969	263	(1.100)	2.132
Nedskrivninger utlån til kunder - Usikret per 31.12.2020	17.086	23.742	8.038	48.866

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - Sikret	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2020	1.080	2.110	8.476	11.666
Tilgang nye engasjementer i perioden	369	640	3.217	4.225
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(81)	724	-	644
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(186)	-	1.497	1.311
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(372)	267	(105)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	107	(555)	(448)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	10	-	(419)	(409)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	40	(575)	-	(535)
Avgang engasjementer i perioden	(238)	(474)	(2.669)	(3.381)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	1.970	(329)	(1.777)	(137)
Nedskrivninger utlån til kunder - Sikret per 31.12.2020	2.964	1.830	8.037	12.832

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2020	5.757	2.963	-	8.720
Tilgang nye engasjementer i perioden	552	286	-	838
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(315)	1.389	-	1.074
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(14)	-	-	(14)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(38)	-	(38)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	16	-	16
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	7	-	-	7
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	393	(1.784)	-	(1.391)
Avgang engasjementer i perioden	(723)	(396)	-	(1.120)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(563)	73	-	(491)
Sum poster utenfor balansen per 31.12.2020	5.093	2.509	-	7.602

Tap på utlån

	4. kvartal 2020	4. kvartal 2019	Helår 2020	Helår 2019
Periodens endring i individuelle nedskrivninger for verdifall		(6.655)		(4.930)
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	(7.923)	-	(19.879)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	(674)	-	(3.382)	-
Ekstra avsetning steg 1 knyttet til Covid - 19	-	-	7.000	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	(849)	-	(4.493)	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	909	-	(4.213)	-
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	(1.158)	-	(1.098)	-
Konstaterte tap i perioden	13.170	43.392	95.731	164.024
Inngang på tidligere konstaterte tap	(6.121)	(19.953)	(49.505)	(104.499)
Sum	5.277	8.861	40.040	34.716

*I forbindelse med overgangen til IFRS den 1.1.2020 ble det gjort en avsetning på 10 millioner kroner knyttet til koronapandemien. Det har blitt avsatt ytterligere 7 millioner kroner i 2020, slik at selskapet har ved utgangen av året en tilleggsavsetning på 17 millioner kroner knyttet til koronapandemien.

Mislighold

Beløp i tusen kroner	31.12.2020	31.12.2019
90 dagers mislighold	38.707	56.588
Andre misligholdte engasjementer	16.074	9.288
Sum misligholdte engasjementer	54.781	65.876
-Nedskrivninger på mislighold	-16.075	-65.439
Sum netto mislighold	38.706	437

Note 6 – Utlån til kunder

Beløp i tusen kroner	31.12.2020	31.12.2019
Personkunder	2.642.409	3.141.645
Finansiell sektor	196	-
Offentlig forvaltning	277	-
Primærnæringer	84.146	84.793
Industri	39.218	51.993
Bygg og anleggsvirksomhet	45.990	90.476
Varehandel, hotell og restaurant	35.839	47.019
Transport og kommunikasjon	38.407	78.444
Forretningsmessig tjenesteyting	15.413	24.517
Annen tjenesteyting	28.246	27.448
Sum brutto utlån til kunder	2.930.141	3.546.334
Steg 1 nedskrivninger	-20.050	-
Steg 2 nedskrivninger	-25.572	-
Steg 3 nedskrivninger (individuelle og gruppevise nedskrivninger i 2019)	-16.075	-73.808
Sum netto utlån til kunder	2.868.443	3.472.526

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	-	-	41.693	41.693
Obligasjoner og sertifikater	-	1.007.290	-	1.007.290
Verdipapirfond	-	151.501	-	151.501
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.158.791	41.693	1.200.485

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	47.609
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	- 10.129
Urealisert gevinst/tap ført over utvidet resultat	-
Investering	4.213
Salg	-
Utgående balanse	41.693

31.12.2020

	Total
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	1.007.290
Verdipapirfond til virkelig verdi	151.501
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	1.802
Sum verdipapirer	1.160.593

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
Sum verdipapirer	555.119

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	31.12.2020	31.12.2019	Rentebetinging
Ansvarlig lånekapital						
NO0010823453	26.06.2018	26.26.2028	90.000	90.028	90.000	bor + 3,25%
Sum ansvarlig lånekapital				90.028	90.000	

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 31.12.2020
Ansvarlig lånekapital	90.000	-	-	28	90.028
Sum ansvarlig lånekapital	90.000	-	-	28	90.028

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
Amortisert kost				
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
Sum finansielle eiendeler målt amortisert kost	4.763.188	6.508	17.023	4.776.719
Virkelig verdi over resultatet				
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
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	555.119	1.929	25.604	582.680
Ikke-finansielle eiendeler				
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
Sum ikke-finansielle eiendeler	133.663	-	-	125.224

Balanse - Finansielle forpliktelser

Beløp i tusen kroner	Balanseført	Reklassifisering	Verdijustering	Balanseført
Amortisert kost				
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
Sum finansielle forpliktelser målt amortisert kost	4.522.590	-	8.804	4.482.128
Ikke finansielle forpliktelser				
Betalbar skatt	13.949	-	-	13.949
Annen gjeld	101.051	-	-	101.051
Påløpte kostnader og mottatt, ikke opptjente inntekter	50.231	(734)	-	49.497
Sum ikke-finansielle forpliktelser	165.231	-	-	164.497

Overgang IFRS

	31.12.2019		01.01.2020	
Finansielle eiendeler				
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	-
Totalt		5.251.442		5.266.902

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 (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
Eiendeler					
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
Sum eiendeler	4.776.719	582.681	-	125.224	5.484.624
Forpliktelser					
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
Sum forpliktelser	4.482.128	-	-	163.985	4.646.113

Overgangseffekt tap på utlån

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

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

eika.

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

www.eika.no