

# Årsrapport 2022

Eika Kredittdbank AS

# Årsberetning 2022

Eika Kredittdbank har som målsetting å styrke lokalbankene i Eika Alliansen gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger. Salg av selskapets produkter skjer hovedsakelig gjennom bankene i Eika Alliansen og strategiske partnere.

Eika Kredittdbank AS er datterselskap av Eika Gruppen AS og har sitt hovedkontor i Oslo. For eierstyring i selskapet vises til prinsippene for eierstyring i Eika Gruppen AS, [www.eika.no](http://www.eika.no).

## Virksomhetsområdene

Selskapets produktportefølje består av kredittkort, usikrede smålån, salgspantlån og leasing. I tillegg tilbyr selskapet innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no.

Eika Kredittdbank 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.

## Kortbasert finansiering

Eika Kredittdbank tilbyr kredittkort til privat- og bedriftskunder. Kredittkort til bedriftskunder har bedriftsansvar, mens privatkunder kan skille på private og jobberelaterte utlegg gjennom to forskjellige typer kredittkort med privatansvar. Ved utgangen av 2022 var 90% av kredittkortporteføljen utlån til privatkunder. Gjennom koronapandemien har selskapet hatt en nedgang i kredittkortporteføljen som resultat av lavere omsetning og nedgang i revolverende kreditt. Etter at samfunnet ble åpnet og koronarestriksjonene ble fjernet i første halvår opplevde selskapet en økning i kortomsetningen, samtidig som den nedadgående trenden på revolverende kreditt stoppet opp og snudde oppover i andre halvår. Ved årsskiftet utgjorde utlånsporteføljen 1,5 milliarder kroner, en økning på 24 millioner kroner sammenlignet med året før.

## Usikrede lån

Eika Kredittdbank tilbyr små usikrede lån i form av produktet Eika Smållån. Lånet er egnet for refinansiering av dyrere forbrukslån og kredittkortgjeld, samt kortsiktige lånebehov. Produktet distribueres gjennom lokalbankene, NAF og Lendo. Løsningen er innordnet etter myndighetenes krav og harmonerer med intensjonen bak myndighetsreguleringene. Brutto utlån for Eika Smållån var 31. desember 2022 på 443 millioner kroner, en økning på 49 millioner kroner siden året før.

## Objektsbasert finansiering

Objektsfinansiering omfatter hovedsakelig salgspantlån til privatkunder, og ved utgangen av året 2022 har selskapet en brutto utlånsportefølje på 1,1 milliarder kroner, en økning på 221 millioner kroner siden året før. Selskapet finansierer lån til andre kjøretøy som MC, snøscooter og campingvogn, men hovedvekten av utlånsporteføljen gjelder finansiering av bil. En økende andel av porteføljen er grønne billån, som tilbys til elbiler.

Selskapet har også en leasingportefølje og salgspantlån til bedriftskunder som er under «run off». Gjenværende portefølje ved utgangen av 2022 er 38 millioner, en nedgang på 47 millioner kroner i året.

Leasing til våre eierbanker blir nå levert gjennom en samarbeidsavtale med De Lage Landen Finans. Denne porteføljen er på 849 millioner kroner ved utgangen av 2022.

## Innskudd fra kunder

Nettbanken Sparesmart.no tilbyr enkle innskuddsprodukter til personmarkedet og bedrifter.

Innskuddsporteføljen i Sparesmart.no bidrar til en nødvendig andel av lang likviditet for Eika Kredittdbank. Innskuddene sikrer også at selskapet oppfyller egne og myndighetenes krav til likviditetsbuffer med god margin.

I 2022 har selskapet lansert et spareprodukt med 31 dagers binding som har bidratt videre til stabil tilgang på likviditet.

Innskudd fra kunder har økt med 88 millioner kroner i løpet av de siste 12 måneder

## Redegjørelse for årsregnskapet

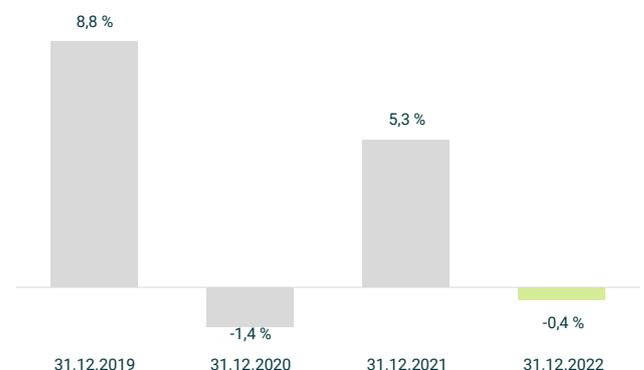
I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning bekrefter styret at årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Selskapet fikk i 2022 et overskudd før skatt på 1 millioner kroner mot et overskudd på 55 millioner kroner året før. Resultatet for året er fortsatt delvis påvirket av koronasituasjonen med lavere kredittkortbruk, lavere utlandsomsetning og nedgang i rentebærende kreditt. Etter at samfunnet ble åpnet og koronarestriksjonene ble fjernet ved utgangen av første kvartal har kortomsetningen økt utover året og har vendt tilbake til nivåer sett før pandemien. Selskapet har også hatt betydelig fokus på og stor bruk av ressurser knyttet til bytte av kjernebankplattform i 2022.

Resultatet er også negativt påvirket av nedskrivning av investeringen i Fintech-selskapet Eedenbull med 21 millioner kroner, som reflekterer et urealisert tap på 40 prosent av aksjepostens tidligere verdi.

## Egenkapitalavkastning

Prosent



Selskapet hadde netto driftsinntekter på 219 millioner kroner (264) i 2022. Renteinntektene har blitt redusert som en følge av lavere revolverende kreditt og utfasing av leasingporteføljen.

Norges Bank har gjennomført en rekke rentehevinger i 2022, og styringsrenten har gått fra 0,5 prosent til 2,75 prosent ved utgangen

av året. Eika Kredittebank har økt rentene på både innskudd og utlån, men har ikke økt renten på kredittkort, hvilket har påvirket netto rentemargin negativt.

Provisjonsinntektene har økt i takt med kortomsetning etter lettelse i koronarestriksjonene og utgjorde 75 millioner kroner (48) for året som helhet.

Provisjonskostnadene utgjorde 123 millioner kroner (125) i 2022.

Inntekter og verdiendringer fra verdipapirer utgjorde -24 millioner kroner (11) i 2022. Nedskrivning av aksjeposten i Eedenbull på 21 millioner i fjerde kvartal påvirket utviklingen negativt.

Selskapet har en verdipapirportefølje til forvaltning på 1,4 milliarder kroner. Avkastning siste 12 måneder utgjorde 1,7 prosent.

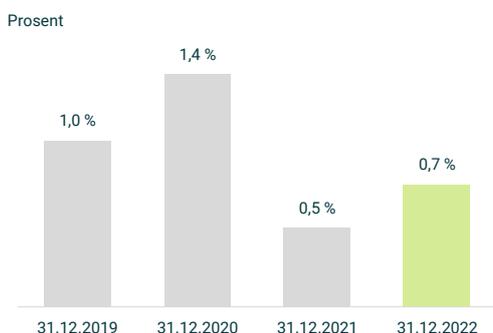
Driftskostnadene utgjorde 197 millioner kroner (195) for året som en helhet. Økningen skyldes hovedsakelig økning i lønn og andre personalkostnader.

Tapkostnadene for året som helhet ble 22 millioner kroner (14). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser en svak vekst i restanse i fjerde kvartal.

Lav rente under Covid og invasjonen av Ukraina i slutten av februar 2022 har bidratt til økte priser på blant annet strøm, drivstoff, matvarer og byggevarer. Sammen med forventede renteøkninger i 2023, er det antatt at flere husholdninger vil kunne oppleve trangere økonomi de kommende årene. Selskapet innførte ved slutten av året en ny modell for å innregne makroøkonomiske indikatorer i tapsavsetningene. Totalt er avsetning for tap grunnet makroøkonomi 17,4 millioner kroner i 2022, en økning på 0,4 millioner i løpet av året.

Misligholdte engasjementer på 70 millioner kroner ved utgangen av året er noe høyere enn på samme tidspunkt i fjor. Ved utgangen av fjerde kvartal utgjorde netto misligholdte engasjementer 2 prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 52 millioner kroner (42).

#### Tap i forhold til brutto utlån



#### Balanse, likviditet og kapitaldekning

Selskapets utlånsportefølje var ved utgangen av 2022 på 3,1 milliarder kroner hvorav usikrede lån; kredittkort og smålån, utgjorde 63 prosent, mens objektsfinansiering; leasing og salgspantlån utgjorde 37 prosent. Økning i utlån fra året før var på 247 millioner kroner.

Innskudd fra kunder er selskapets største fundingkilde. Ved utgangen av 2022 var innskudd fra kunder på 4,5 milliarder kroner og innskuddsdekningen på 147 prosent. Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både i forhold til selskapets strategier og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

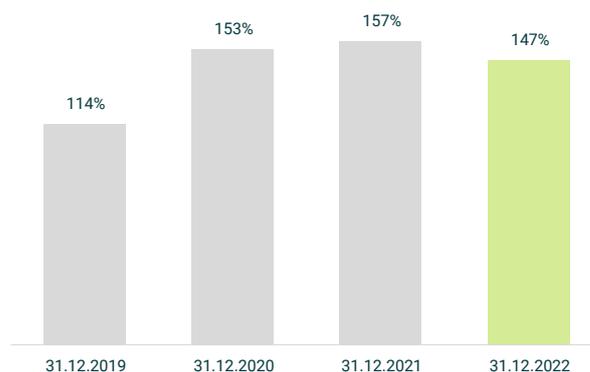
#### Brutto utlån

Millioner kroner



#### Innskuddsdekning

Prosent



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 2022.

Ren kjernekapitaldekning var på 20,4 prosent og kapitaldekningen på 23,5 prosent per 31. desember 2022. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst og den samlede kapital situasjonen i Eika Gruppen. Finanstilsynet har fastsatt et Pilar 2-krav for selskapet på 2,6 prosent. Selskapets kapitalmål er tilpasset regulatoriske krav for norske banker og finansinstitusjoner, og ytterligere styrking vurderes løpende ut ifra krav fra markedet og myndighetene. Selskapets vesentligste risiko er kredittrisiko, hovedsakelig i forbindelse med objektsfinansiering, usikret kreditt knyttet til smålån og utstedelse av kredittkort. Selskapet har videre kredittrisiko knyttet til investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

## Kapitaldekning

Prosent



## Risiko og risikostyring

Effektiv risikostyring er et viktig bidrag for å sikre lønnsomhet, soliditet og likviditet på kort og lang sikt. Ansvar for, og gjennomføring av risikostyring og kontroll, er delt mellom selskapets styre, ledelse og tydelige ansvarsområder.

Styret vedtar selskapets strategi som definerer risikovillighet, og prinsipper for styring og kontroll konkretiseres gjennom rammeverk i overordnet risikopolisy. Det vedtas i tillegg policyer for de øvrige vesentligste risikoområdene i selskapet, og det er utarbeidet rutiner og instruksjoner som skal sikre at selskapet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes kontinuerlig at risikohåndteringen etterleves som forutsatt gjennom risiko- og compliance-rapportering til styret og ledelsen. I tråd med regulatoriske krav utføres det minst årlige interne kapitalbehovsvurderinger (ICAAP) og revurdering av strategi- og policydokumenter.

Internkontroll i selskapet er regulert i sentrale styringsdokumenter og er i hovedsak definert som et linjeansvar. I samsvar med CRR/CRD IV-forskriften og selskapets egne retningslinjer, foretas en årlig gjennomgang av risikoforhold i virksomheten. Det utarbeides også tiltaksplaner med rapportering til styret.

Selskapet har en egen leder for Compliance og en egen Risk manager, som løpende overvåker at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt. Eika Gruppen har etablert en uavhengig internrevisjonsfunksjon som er utkontraktert til PwC, denne avtalen er Eika Kredittbank en del av.

## Kreditt- og motpartsrisiko

Kreditt- og motpartsrisiko er risiko for tap som skyldes at bankens kunder eller motparter ikke oppfylder sine betalingsforpliktelser. Kreditt- og motpartsrisiko vedrører alle fordringer på kunder, utlån og ubenyttede kreditter på aktive konti, samt plasseringer av overskuddslikviditet. Kreditt- og motpartsrisiko omfatter også konsentrasjonsrisiko som er knyttet til store engasjement, eller konsentrasjon innenfor geografiske områder eller bransjer. Kreditt- og motpartsrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid til forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetens verdi. Kreditttap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil.

Strategisk styres selskapets kreditt- og motpartsrisiko gjennom policy for kreditt- og motpartsrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolisy. Selskapets strategi er å ha lønnsom vekst gjennom finansiering, hvilket innebærer inntil moderat kreditt- og motpartsrisiko. Policy for kreditt- og motpartsrisiko sikrer den daglige etterlevelsen av selskapets risikovillighet gjennom fullmaktsstruktur og rammer for mislighold, tap og risikoklassifisering. I tillegg til policy for kreditt- og motpartsrisiko, bidrar interne

kreditt- og motpartsrisiko håndbøker og rutiner til forsvarlig beslutningsgrunnlag ved operativ etterlevelse av risikovillighet gjennom kredittinnvilgelse. Selskapets kreditt- og motpartsrisikoprofil er i det vesentligste ikke endret gjennom 2022.

Selskapets største risiko er kreditt- og motpartsrisiko på utlån til kunder. Selskapet hadde ved årsskiftet brutto utlån på 3,1 milliarder kroner. Selskapets totale nedskrivninger for fremtidige tap er per utgangen av 2022 på 54 millioner kroner. Brutto mislighold utgjør 70 millioner kroner sammenlignet med 59 millioner kroner på samme tidspunkt i fjor.

Selskapet har en egen modell for innregning av forventet kreditttap på utlån til kunder, ubenyttede kreditter og lånetilsagn etter reglene i IFRS 9. Modellen, forutsetninger og sensitiviteter er nærmere omtalt i note 3.

## Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for fall i markedsverdi på finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, renter, kredittspreader, valutakurs og eiendomspriser. Markedsrisiko i selskapet relaterer seg til plasseringer av finansielle instrumenter. Ved utgangen av året hadde selskapet 1,4 milliarder kroner plassert i obligasjoner, sertifikater og rentefond. Selskapet har en avtale om forvaltning av overskuddslikviditet og forvalter har i sitt mandat lov til å ta begrenset risiko.

Selskapet er eksponert for renterisiko knyttet til rentenetto i utlånsporteføljen. Risiko knyttet til rentenetto oppstår som følge av ulike rentebinding på innlån og utlån. Historisk har utlånsrentene på kredittkort vært faste og i liten grad blitt justert ved endring i pengemarkedsrenter eller endring i renter på annen finansiering. Selskapet har all rentebinding knyttet til innlån og utlån innenfor tre måneder. Enkelte av obligasjonene selskapet har investert i har lenger rentebinding.

## Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for førtidig realisering av eiendeler. Dette kan forekomme ved at selskapet i en gitt situasjon ikke klarer å refinansiere seg i tilstrekkelig grad for å møte sine forpliktelser ved forfall eller store uttak av innskudd.

Strategisk styres selskapets likviditetsrisiko gjennom policy for likviditetsrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolisy. Policy for likviditetsrisiko angir rammer for likviditetsstyringen. Selskapet har fastsatt interne mål og rammer knyttet til LCR, NSFR og innskuddsdekning. Selskapet har videre fastsatt interne rammer og mål for sammensetningen av innskuddsporteføljen, herunder de største innskuddenes andel av den totale porteføljen. Eika Kredittbank har i tillegg rammer knyttet til spredning på løpetider på innlån.

Selskapet har ved utgangen av året balanseført likviditet på i overkant av 2,4 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 1,4 milliarder kroner. LCR er 287,4 prosent pr 31.12.2022. 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.

## Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelig feil eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også compliancerisiko, omdømmerisiko, belønnings-/incentivrisiko og juridisk risiko. Størrelsen på selskapet innebærer sårbarhet på operasjonelle aktiviteter, og stiller ekstra krav til at selskapet har gode rutiner og etablert back-up på alle vesentlige funksjoner. Selskapet har utarbeidet policy for operasjonell risiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolisy. Policyen operasjonaliseres gjennom rutinebeskrivelser, fullmaktsmatriser og klare definerte ansvarsforhold. Videre er selskapet inkludert i konsernets beredskapsplan for å håndtere krisesituasjoner.

## Strategisk risiko og forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventet tap eller inntektssvikt på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjonen eller myndighetenes reguleringer. Selskapets forretningsrisiko henføres hovedsakelig til tre forhold; avhengighet av aktivt salg i de aktuelle distribusjonskanaler, selskapets og produktenes omdømme, samt inntjening basert på eksisterende forretningsmodell. Selskapet har gjennom at de fleste distributører også er aksjonærer i Eika Gruppen AS, redusert den strategiske risikoen. Risikoen er ytterligere redusert ved at kostnadene for selskapets distribusjonsapparat er direkte avhengig av porteføljens størrelse og kvalitet. Avtaler med distributører som ikke er aksjonærer vil øke selskapets strategiske risiko, men også her er det modeller hvor inntekter til selskapet og provisjoner til distributørene følger hverandre.

Omdømmerisikoen er i tillegg til eget omdømme, i stor grad relatert til Eika som merkevare. Det arbeides derfor aktivt i alle deler av Eika Gruppen for at alle ansatte i alt sitt virke skal etterleve Eika Gruppens grunnverdier.

## Klimarisiko

Klimarisiko er risikoen knyttet til konsekvensene av klimaendringer (fysisk risiko), samt den risikoen tiltakene for å begrense klimaendringene representerer (overgangsrisiko). Klimarisiko inkluderer også ansvarsrisiko der det oppstår erstatningskrav som kan knyttes til selskapets håndtering av klimarelaterte saker.

## Bærekraft

Eika Kredittbank sitt bærekraftsarbeid baserer seg i stor grad på konsernets felles satsning. Selskapet har utarbeidet egne planer og målsetninger, og har i oppdatert strategidokument trukket frem tre av FN sine bærekraftsmål som retningsgivende. Selskapet skal jobbe mot områder som kan påvirkes gjennom sin virksomhet, med søkelys på et bærekraftige lokalsamfunn, ansvarlig forbruk og å stoppe klimaendringer.

Eika Gruppens rapportering på bærekraft er årlig og dekker hele konsernet med datterselskapene, inkludert Eika Kredittbank. Konsernet har felles bærekraftstrategi og utfører viktige innsiktsanalyser og utviklingsoppgaver i fellesskap. Summen av vurderingene på selskapsnivå danner grunnlag for den konsoliderte bærekraftsrapporteringen. Dette innebærer at hvert selskap i konsernet gjennomfører egne vurderinger i tråd med felles strategi som rapporteres videre til konsernet i henhold til gjeldende krav og forventninger. Konsernet har fra 2022 startet med å føre klimaregnskapet i Miljøfyrtårnportalen. Dette medfører endringer for historiske utslippstall, se informasjon i klimaregnskapet i årsrapporten til Eika Gruppen. Det er ikke foretatt øvrige endringer av historisk informasjon fra tidligere rapporteringer.

Sammen med konsernet har selskapet undertegnet Grønnvaskingsplakaten, arbeidslokasjoner er Miljøfyrtårnsertifisert og FNs charter for bærekraft innen finans UNEP FI er tiltrådt. Eika Kredittbank har også vedtatt egne målsetninger i policy for bærekraft.

- Vi skal redusere karbonavtrykk ved å gi kundeinsentiver for å øke andel grønne billån og eventuelt andre miljøvennlige finansieringsprodukter, fremme god miljøledelse i dialog med samarbeidspartnere og å redusere ESG-risiko ved å stille krav til våre BM-kunder.
- I markedsføring og salg av usikrede lån og kreditter skal vi være bevisste på å ikke stimulere til økt og lite gjennomtenkt forbruk. Lånekunder i refinansierings- og oppussingssegmentet skal prioriteres.
- Fremme god miljøledelse i dialog med underleverandører og samarbeidspartnere.
- Redusere ESG-risiko gjennom å stille krav til egne BM kunder på bærekraft.
- Eika Kredittbank har tilrettelagt for utskiftning av alle våre kredittkort til resirkulert plast. Dette ble fullført i 2022. Samtidig har kortene lengre gyldighetstid, og vi oppfordrer til bruk av digitale kort som erstatning/tillegg til fysiske betalingskort.

## Styreforsikring

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer med nærmere fastsatte vilkår.

## Ytre miljø, arbeidsmiljø og likestilling

Selskapet hadde ved årsskiftet 48 ansatte. Arbeidsmiljøet anses som godt og det er ikke registrert skader eller arbeidsulykker på arbeidsplassen i 2022. Sykefraværet var i 2022 på 2,9 prosent.

Eika Kredittbank har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling mellom kvinner og menn. Selskapet har i sin policy innarbeidet forhold rundt likestilling som tar sikte på at det ikke forekommer forskjellsbehandling grunnet kjønn, rase og etnisitet i saker som for eksempel lønn, avansement, rekruttering med mer. Av Eika Kredittbanks ansatte er 55,8 prosent kvinner og 44,2 prosent menn.

Virksomhetens art medfører verken forurensning eller utslipp som kan være til skade for det ytre miljø.

For ytterligere omtale av mangfold, likestilling og samfunnsansvar henvises det til årsrapporten for Eika Gruppen og [www.eika.no](http://www.eika.no).

Eika Kredittbank er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Redegjørelsen vil bli publisert på <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>.

## Hendelser etter balansedagen

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

## Disponering av årsresultat

Styret foreslår følgende disponering av årsresultatet for 2022:

**Resultat etter skatt 2022:** **-3.439**

## Disponering av årets resultat

Beløp i tusen kroner	<b>2022</b>
Utdelt til fondsobligasjonseiere	3.009
Dekket fra annen egenkapital	-6.448
<b>Sum disponeringer og overføringer</b>	<b>-3.439</b>

## Utsiktene fremover

Høy etterspørsel og begrensninger på tilbudssiden har ført til høye energipriser og høy inflasjon både i Norge og internasjonalt. Sentralbanker i flere land hever styringsrentene raskt. Økt usikkerhet om de globale vekst- og inflasjonsutsiktene og kraftige bevegelser av både korte og lange renter har bidratt til store svingninger i finansmarkedene. Norges Bank svarte på de makroøkonomiske utfordringene ved å sette opp styringsrenten i flere omganger. Ved utgangen av desember 2022 er den på 2,75 prosent. Norges Bank ventes å fortsette å heve styringsrenten i 2023, men i et mer forsiktig tempo. Dersom inflasjonen kommer under kontroll, kan det forventes en rentetopp midtveis i 2023.

Krigen i Ukraina har satt sitt preg på både norsk og internasjonal økonomi. Usikkerheten om utviklingen i Ukraina gjør at det er knyttet ekstra stor usikkerhet til utsiktene inn i 2023. Det er også usikkert om strøm og drivstoffprisene fortsatt forblir høye.

I 2022 gjennomførte selskapet en vellykket migrering til ny kjernebankplattform. Første trinn av konverteringen ble gjennomført i andre kvartal og siste trinn i fjerde kvartal. Den nye plattformen vil gi selskapet større utbytte av fellesutvikling av standardløsninger som gjøres internt i Eika Alliansen og for alle norske banker som bruker Tietoevry. Dette vil gi, og har allerede bidratt til, en bedre kostnadseffektivitet og raskere «time to market». Et eksempel på dette er lanseringen av spareproduktet «Sparemart pluss» som er en sparekonto med 31 dagers binding, som ble lansert i fjerde kvartal 2022.

Eika Kredittdbank er 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.

Salgs pantlån nådde en milepæl på 1 milliard i brutto utlån i slutten av tredje kvartal. Den solide veksten har fortsatt i fjerde kvartal, og forventes å være sterk også i kommende år. Selskapet vil videre jobbe mot at alliansebankene også øker volumet av usikret gjeld som flyttes til Eika Kredittdbank.

Omsetningen for kredittkort innenlands og utenlands har økt gradvis i takt med at Norge har åpnet opp samfunnet i starten av 2022, og veksten har tiltatt i sommermånedene, også utenlandsomsetningen. Nivåene for kortomsetning er nå tilbake på nivåer observert før pandemien.

Myndighetsreguleringene og effekten av gjeldsregisteret vil trolig fortsette å påvirke det organiske vekstpotensialet i selskapets kredittkortvirksomhet fremover. Partneravtalene med NAF, AgriKjøp og Lokalbank (tidligere banker i Eika Alliansen) vil bidra positivt til utviklingen. Selskapet stiller seg også åpne for å utvikle flere partnersamarbeid med strategisk riktige partnere.

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 kunder av lokalbanker og partnere. Leveransesamarbeid med EedenBull, NETS og Visa innen smarte kundeløsninger er også viktig for selskapets videre utvikling.

Eika Gruppens oppdrag er å tilrettelegge for selvstendige bankers konkurransekraft og evne til å stadig være avgjørende bidragsyttere til bærekraftig vekst og utvikling i lokalt næringsliv og norske lokalsamfunn. Gjennom sin tilstedeværelse der 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.

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. Eika Kredittdbank deltar aktivt i dette arbeidet med sine utvalgte initiativ.

Oslo, 15. mars 2023

I styret for Eika Kredittdbank AS

Sverre V. Kaarbø  
Styrets leder

Eirik Kavli  
Styremedlem

Ola Jerkø  
Styrets nestleder

Åse Kjersti Øverdal  
Styremedlem

Gisle Skansen  
Styremedlem

Anna-Karin Granmo-Fransén  
Ansattes representant

Terje Gromholt  
Adm.dirrektør

# Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2022	31.12.2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinst. og finansforetak	Note 15	12.967	4.110
Renter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	Note 15	280.745	297.047
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	Note 15	28.042	15.994
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	Note 15	42.675	49.814
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>364.429</b>	<b>366.965</b>
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 15	3.796	2.385
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	Note 15	56.932	38.603
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	Note 15	4.550	3.357
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	Note 15	3	-
Øvrige rentekostnader	Note 15	8.611	4.858
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>73.892</b>	<b>49.203</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>290.537</b>	<b>317.762</b>
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		75.107	47.990
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		123.232	125.076
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		9.164	1.542
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter	Note 16	(33.436)	9.659
Andre driftsinntekter		1.541	11.694
<b>Netto driftsinntekter</b>		<b>219.682</b>	<b>263.571</b>
Lønn og andre personalkostnader	Note 17,18	49.794	45.496
Andre driftskostnader	Note 19	139.339	139.274
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	Note 26	7.546	9.838
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>196.680</b>	<b>194.608</b>
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>		<b>23.003</b>	<b>68.962</b>
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 10	21.761	13.563
<b>Resultat før skatt</b>		<b>1.241</b>	<b>55.399</b>
Skattekostnad	Note 20	4.680	2.018
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>(3.439)</b>	<b>53.381</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>(3.439)</b>	<b>53.381</b>
Resultat per aksje i kr.		(28,14)	220,98

# Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2022	31.12.2021
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 5	1.088.381	1.292.509
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6,7,8	3.027.024	2.781.410
Rentebærende verdipapirer	Note 5,23,24	1.249.021	1.280.061
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 23,25	153.041	213.421
Immaterielle eiendeler	Note 26	16.437	16.082
Andre eiendeler	Note 27	141.636	103.146
<b>Sum eiendeler</b>		<b>5.675.541</b>	<b>5.686.628</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 28	151.244	183.145
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 29	4.533.882	4.445.387
Annen gjeld	Note 30	74.736	138.176
Avsetninger	Note 31	7.314	5.132
Ansvarlig lånekapital	Note 32	90.065	90.042
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.857.241</b>	<b>4.861.881</b>
Aksjekapital	Note 33	229.100	229.100
Overkurs		81.000	81.000
Fondsobligasjonskapital	Note 32	50.000	50.000
Annen innskutt egenkapital		202.168	202.168
Sum innskutt egenkapital		562.268	562.268
Opptjent egenkapital		256.032	262.479
<b>Sum egenkapital</b>		<b>818.299</b>	<b>824.747</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>5.675.541</b>	<b>5.686.628</b>

Oslo, 15. mars 2023

I styret for Eika Kredittdbank AS

Sverre V. Kaarbøe  
Styrets leder

Eirik Kavli  
Styremedlem

Ola Jerkø  
Styrets nestleder

Åse Kjersti Øverdal  
Styremedlem

Gisle Skansen  
Styremedlem

Anna-Karin Granmo-Fransén  
Ansattes representant

Terje Gromholt  
Adm.direktør

## Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
<b>Balanse per 1.1.2021</b>	<b>229.100</b>	<b>81.000</b>	<b>50.000</b>	<b>202.168</b>	<b>261.853</b>	<b>824.120</b>
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	(2.755)	(2.755)
Avgitt konsernbidrag	-	-	-	-	(50.000)	(50.000)
Periodens resultat	-	-	-	-	53.382	53.382
<b>Egenkapital per 31.12 2021</b>	<b>229.100</b>	<b>81.000</b>	<b>50.000</b>	<b>202.168</b>	<b>262.479</b>	<b>824.748</b>
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	(3.009)	(3.009)
Periodens resultat	-	-	-	-	(3.439)	(3.439)
<b>Egenkapital per 31.12 2022</b>	<b>229.100</b>	<b>81.000</b>	<b>50.000</b>	<b>202.168</b>	<b>256.032</b>	<b>818.300</b>

# Kontantstrømoppstilling

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto inn-/utbetaling av utlån til kunder	(271.107)	(25.461)
Renteinnbetalinger fra utlån til kunder	333.235	443.218
Netto inn-/utbetaling på innskudd fra kunder	88.496	(33.413)
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(56.932)	(38.604)
Netto inn-/utbetaling på fordringer på kredittinstitusjoner	(32.693)	4.337
Renteinnbetalinger fra fordringer på kredittinstitusjoner	13.013	4.064
Netto innbetaling/utbetaling ved kortsiktige plasseringer investeringer i verdipapirer	73.737	(277.433)
Renteinnbetalinger fra investeringer i sertifikater og obligasjoner	24.651	15.432
Netto provisjonsinnbetalinger	38.536	15.986
Netto utbetaling til drift	(343.226)	(273.725)
Betalt skatt	-	(756)
<b>Sum kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>(132.290)</b>	<b>(166.354)</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Kjøp/salg av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	(7.901)	(11.153)
Netto kjøp/salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	(10.618)	(3.388)
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer	7.075	40
<b>Sum kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>(11.444)</b>	<b>(14.502)</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Netto innbetalinger/utbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-	(100.000)
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	(3.005)	(2.259)
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(4.527)	(3.343)
Renteutbetalinger på fondsobligasjoner	(2.817)	(2.465)
Utbetaling av konsernbidrag	(50.000)	-
<b>Sum kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>(60.348)</b>	<b>(108.066)</b>
<b>Netto kontantstrøm fra perioden</b>	<b>(204.082)</b>	<b>(288.922)</b>
Beholdning av bankinnskudd, kontanter og lignende per 1.januar	1.292.463	1.581.385
<b>Beholdning av bankinnskudd, kontanter og lignende ved utgangen av perioden</b>	<b>1.088.381</b>	<b>1.292.463</b>

# Noter til regnskapet

## Note 1 – Generell informasjon

Eika Kredittdbank sin målsetning er å støtte lokalbankene gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger. Selskapets produktportefølje består av kredittkort, usikrede smålån, salgspantlån og leasing. I tillegg har selskapet bankkonsesjon og tilbyr innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no.

Eika Kredittdbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS. Selskapet har hovedkontor i Oslo. Lokalbankene i Eika Alliansen er selskapets primære distribusjonskanal. Selskapet har i tillegg tre viktige strategiske distribusjonsavtaler med bileierorganisasjonen NAF, landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp og ti banker i Lokalbankalliansen.

Eika Kredittdbank AS sitt årsregnskap er tilgjengelig på [www.eika.no](http://www.eika.no).

## Note 2 – Regnskapsprinsipper mv.

### Innhold

1. Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet
2. Regnskapsmessige estimater, skjønn og forutsetninger
3. Endringer i regnskapsprinsipper
4. Utenlandsk valuta
5. Segmentinformasjon
6. Inntektsføring
7. Finansielle instrumenter
8. Immaterielle eiendeler
9. Varige driftsmidler
10. Pensjoner
11. Skatter
12. Kontantstrømoppstilling
13. Hendelser etter balansedagen

### 1. Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Regnskapet er avlagt i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak gitt av Finanstilsynet. Etter § 1-4 b) utarbeides årsregnskapet i tråd med IFRS med de unntak som forskriften angir. Delårsrapporter utarbeides i henhold til forskriftens kapittel 8, etter IAS 34.

### IFRS16

Selskapet leier lokaler av morselskapet, men vilkårene i avtalen kvalifiserer ikke til balanseføring. Selskapets øvrige leiekontrakter er også av kortsiktig karakter eller av lav verdi.

Regnskapet er avlagt under forutsetningen om fortsatt drift.

### 2. Bruk av regnskapsmessige estimater, skjønn og forutsetninger

Ved utarbeidelsen 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. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når det foreligger grunnlag for å fastsette nye estimater. De vesentligste estimatene som benyttes er knyttet til nedskrivninger på utlån og verdsettelse av verdipapirer. (se note 3).

### 3. Endringer i regnskapsprinsipper og klassifiseringer

Selskapet har som hovedregel at dersom nye regnskapsprinsipper tas i bruk eller poster i regnskapet klassifiseres på annen måte omarbeides fjorårstallene for å gjøre regnskapene sammenlignbare.

Eika Kredittdbank har endret regnskapspraksis for presentasjon av gebyrer og for kommisjoner betalt til agenter i fjerde kvartal 2022. Sammenligningstall for tidligere perioder er omarbeidet. Note 36 redegjør for endringen.

### 4. Utenlandsk valuta

Regnskapet presenteres i norske kroner (NOK) som også er bankens funksjonelle valuta. Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert etter kursen ved regnskapsårets slutt. Verdiendringer som følge av endret kurs mellom transaksjons- og balansedag resultatføres. Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet.

### 5. Segmentinformasjon

Selskapets interne styrings- og rapporteringsstruktur er lagt til grunn for segmentrapporteringen. I rapporteringen er det delt inn i virksomhetsområdene usikrede utlån, sikrede utlån og øvrig virksomhet. 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.

### 6. Inntektsføring

#### Renteinntekter og lignende inntekter

Renteinntekter fra kunder resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode.

Leasing behandles regnskapsmessig som utlån. Kontrakter avskrives over leieperioden til forventet restverdi. Rentedelen av leien føres som renteinntekt, mens avdragsdelen reduserer utlånet. Gevinst ved salg av leasingeiendeler inngår under leiefinansieringsinntekter.

#### Provisjonsinntekter

Provisjonsinntekter inntektsføres etter hvert som de opptjenes. Hvis vederlaget er betinget av en bestemt hendelse vil inntektsføringen skje først når hendelsen har inntrådt.

#### Provisjon til distributører

Det utbetales provisjon til distributører for salg og formidling av selskapets produkter. Provisjonen kostnadsføres etter hvert som den påløper. Opptjent, ikke utbetalt provisjon periodiseres og føres som gjeld i balansen. Provisjonen påløper dels på salgs- og distribusjonstidspunktet og dels over den perioden selskapet leverer den underliggende tjenesten (porteføljeprovisjon).

## Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under «Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat.

## 7. Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter innregnes og måles etter IFRS 9.

### Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når selskapene blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

### Klassifisering og presentasjon

Ved førstegangs regnskapsføring klassifiseres finansielle instrumenter i målekategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

Finansielle eiendeler klassifiseres i kategoriene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Alle utlån er med flytende rente og er klassifisert til amortisert kost. Selskapets verdipapirporteføljer er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over resultat.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår gjeld til kredittinstitusjoner, innskudd fra og forpliktelser overfor kunder, leverandørgjeld og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

### Finansielle forpliktelser klassifisert som egenkapital

Fondsobligasjoner som ikke oppfyller gjeldsdefinisjonen i henhold til IAS 32, er klassifisert som egenkapital (hybridkapital). Rentekostnader for fondsobligasjoner føres ikke over resultatet, men belastes annen egenkapitalen.

### Måling til virkelig verdi

Etter førstegangsinnregning måles finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet lik den verdi den enkelte eiendel/forpliktelse kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. For finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder benyttes noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere, mens for finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av egnede verdsettelsesmetoder.

### Måling til amortisert kost

Etter førstegangsinnregning måles finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser som ikke måles til virkelig verdi til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode. Ved beregning av effektiv rente estimeres fremtidige kontantstrømmer, og alle kontraktsmessige vilkår ved det finansielle instrumentet tas i betraktning. Honorarer betalt eller mottatt mellom partene i kontrakten og transaksjonskostnader som kan henføres direkte til transaksjonen, inngår som en integrert komponent ved fastsettelsen av den effektive renten.

### Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn og kredittrammer, som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden førstegangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen.

### Beskrivelse av Eika Kredittbank sin tapsnedskrivningsmodell under IFRS 9

Selskapets modell beregner størrelsen på forventet kreditt tap (ECL) ut fra hvor stor sannsynlighet det er for mislighold (PD), hva forventet eksponering er gitt mislighold (EAD) og hva forventet tap er gitt mislighold (LGD). Målet for modellen er å beregne et forventet tap som er fremtidsrettet og framoverskuende.

Selskapet inkluderer fremtidsrettet informasjon om makroøkonomiske faktorer for å gi et framoverskuende estimat for misligholds sannsynlighet. Modellen blir årlig validert og re-kalibreres ved behov.

Utlånsporteføljen består av kredittkort, leasing og nedbetalingslån. Selskapets kunder er i både privat- og bedriftsmarkedet, men bedriftsmarkedet utgjør en lav og synkende andel som nå kun omfatter kredittkort. Grunnet ulike produksæregenheter og ulik grad av risiko skiller modellen mellom de ulike produktene ved beregningene. I presentasjonssammenheng grupperes produktene igjen basert på risikoprofil. Basert på risikoprofil er kundeengasjementene delt inn i sikrede og usikrede utlån. For sikrede lån og leasing vil pant eller eierskap i objektet som selskapet har finansiert redusere kredittrisikoen, da sikkerheten kan realiseres

ved eventuelt mislighold. Objektet som er finansiert vil i hovedsak være bil.

Utlånsporteføljen deles inn i tre kategorier etter hvor stor sannsynlighet det er for mislighold. Steg 1 omfatter «friske» engasjementer, hvor det ikke har vært en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning. Tapsavsetninger som beregnes i steg 1 tilsvarer forventet tap 12 måneder frem i tid, neddiskontert til dagens verdi ved bruk av effektiv rentes metode. Steg 2 omfatter engasjementer som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko, hvor det enda ikke er objektive bevis for tap, og i tråd med regelverket beregnes det et forventet tap over levetiden til engasjementet. Steg 3 omfatter engasjementer som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning og er kredittforringet på rapporteringstidspunktet. Også på kunder i steg 3 beregnes det et forventet tap over levetiden til engasjementet.

#### PD

PD er beregnet ut fra historikk på betalingsmønster og observert mislighold, og modellen er validert under implementering. For å hensynta produktsæregenheter er PD beregnet ut fra historikk på hvert enkelt produkt, men metodikken for å estimere PD er lik mellom produktene. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold i løpet av en 12 måneders periode frem i tid, og sannsynlighet for mislighold gjennom levetiden til den finansielle eiendelen. Estimert sannsynlighet for mislighold over levetiden til eiendelen er beregnet ved å fremskrive 12 måneders PD tilsvarende den produktspesifikke effektive levetiden.

#### EAD

Forventet eksponering gitt mislighold (EAD) hensyntar tidselementet fra rapporteringsdato til tidspunktet for eventuelt mislighold. For brutto utlån i steg 1 er det forventning om nedbetaling før eventuelt mislighold inntreffer, mens denne forventningen ikke ligger til grunn for utlån i steg 2 eller steg 3. For ubenyttede kreditter er EAD satt lik til utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet, og lånetilsagn er satt til utestående forpliktelse på rapporteringstidspunkt multiplisert med en konverteringsfaktor basert på hva som forventes utbetalt.

#### LGD

Selskapet benytter seg av produktspesifikke LGD-estimer. For kredittkort baseres LGD-satsen konservativt på betingelsene i selskapets avtale om løpende salg av misligholdte krav (forward flow-avtale). Tilsvarende metodikk hvor observerte forward flow-priser, supplert med historiske tapsrater og validert mot gjenvunnet beløp av lån oversendt inkasso, er benyttet på usikrede nedbetalingslån. For usikrede nedbetalingslån har selskapet ikke avtale om løpende salg.

For utlån som er sikret, beregnes LGD som en brøk ut fra estimert verdi på utstyret fratrukket salgskostnad og hensyntatt tidsverdien av penger samt verdifall som oppstår i tiden det tar fra misligholdstidspunkt til utstyret faktisk blir solgt. Brøken er videre nedjustert med historiske tapsrater. Dette medfører at til tross for situasjoner hvor utstyret har større verdi enn utlånsengasjementet, vil det bli beregnet en tapsavsetning grunnet salgskostnad, verdifall og neddiskontering.

#### Vesentlig økning i kredittrisiko

Eika Kredittdbank har definert vesentlig økning i kredittrisiko på følgende måte:

- Mellom 30 og 90 dagers restanse på rapporteringstidspunkt.

- Økning i 12 måneder PD på fire prosentpoeng eller mer fra førstegangs innregning.
- 12 måneders PD tilsvarende risikoklasse 8-10.
- Kunder i forbearance-status, som ennå ikke er mislighold eller individuelt vurdert.

Bruk av 12 måneders PD er vurdert som en rimelig tilnærming for å måle vesentlig økt kredittrisiko, da selskapets utlånsprodukter alle har egenskaper som relativt kort levetid. Migrasjon skjer fra steg 1 til steg 2 dersom et lån på rapporteringstidspunktet har en økning i 12 måneders PD tilsvarende fire prosentpoeng eller mer fra PD ved førstegangs innregning, alternativt dersom 12 måneders PD tilsvarer risikoklasse 8-10 (se note 4). Ytterligere hendelser som trigger migrering fra steg 1 til 2 er dersom lånet er mellom 30 og opp til 90 dagers restanse på rapporteringstidspunktet eller kunden er i forbearance-status, og enda ikke er i mislighold eller individuelt vurdert.

Det er ikke gjort endringer i triggerpunkt i 2022.

#### Forbearance

For utlån til kunder er forbearance definert som situasjonen hvor en kunde i finansielle vanskeligheter blir ansett som ute av stand til å overholde sine opprinnelige forpliktelser, og blir derfor innvilget betalingslettelse fra banken. Lettelsen, eller endringen av de opprinnelige forpliktelsene, skal være av den type at banken opprinnelig ikke ville gitt kunden det samme lånet på de nye betingelsene og skiller seg dermed fra vanlige forretningsmessige reforhandlinger av vilkår. Kunder som er definert i forbearance-status har karantenetid på 24 måneder før de kan friskmeldes, og tvinges i steg 2 hvis det ikke allerede er i steg 2 eller steg 3 grunnet andre kriterier.

#### Misligholdte og tapsutsatte lån

For at et lån skal klassifiseres som mislighold må det foreligge en vesentlig økning i kredittrisiko og objektive bevis for tap. Et kredittforringet lån plassert i steg 3, vil også være klassifisert som misligholdt etter kapitalkravsregelverket.

Eika Kredittdbank har definert følgende kriterier for plassering i steg 3 og status kredittforringet:

- Kunder med 90 dager restanse eller mer for utestående beløp over absolutt og/eller relative grenser
- Kunder med inkassostatus
- Kunder med individuell nedskrivning
- Kunder med karenstid

Kunder med inkassostatus omfatter mer enn kunder i restanse, og vil for eksempel også inkludere svindelsaker, dødsfall og konkurs. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom selskapet vurderer det som lite sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser vil bli oppfylt.

Utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at banken vil bli påført tap, klassifiseres som tapsutsatte engasjementer. Tapsutsatte engasjementer består av sum misligholdte engasjementer over tre måneder og øvrige tapsutsatte engasjement (ikke-misligholdte engasjement med individuell nedskrivning).

Kunder med forbearance-merking og individuell nedskrivning vil bli plassert i steg 3 og vurderes som kredittforringet. I tilfeller hvor selskapet klassifiserer engasjementet til å være i mislighold uten at 90 dagers kriteriet er oppfylt, vil engasjementet bli klassifisert som

«andre misligholdte» og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

### **Tilfriskning**

Kunder vil migrere ut av steg 3 og inn i steg 2 i det misligholdet opphører og kunden ikke lenger er vurdert til å være kredittforringet. Karenstid medfører at kunder i steg 3 som ajourbetaler seg må gjennom en definert prøvetid uten betalingsforsinkelser før de er friskmeldt og kan migrere ut av steg 3. Engasjementer i steg 2 vil migrere til steg 1 på det tidspunktet engasjement ikke lenger oppfyller kriteriene for vesentlig økt kredittrisiko. Kunder med forbearance-status må gjennom karantenetid på 24 måneder før merking fjernes og kunden kan migrere ut av steg 3 eller steg 2.

### **Innregning, fraregning og konstatering av tap**

Nye engasjementer innregnes i modellen ved opprettelse, og fraregnes i modellen enten ved innfrielse eller konstatering av tap. Kredittkort er omfattet av avtale om løpende salg av misligholdte krav. Ved salg vil kundens engasjement tilfalle kjøper av kravet, og engasjementet hos selskapet konstateres tapt. Usikrede nedbetalingslån er ikke omfattet av avtale om løpende salg, og konstateres tapt hos selskapet i de tilfellene hvor selskapet vurderer det som lite sannsynlig at det innbetales mer på engasjementet. Tilsvarende blir sikkerheten realisert på sikrede utlån, i tillegg til vurderingen om manglende innbetalinger i fremtiden. I tilfellene hvor kravet mot kunden ikke er solgt og fortsatt er gjeldende, blir kravet fulgt opp av ekstern inkasso.

### **Makromodell**

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kreditttap. Forventninger til fremtiden er utledet av selskapet sin makromodell. Modellen hensyntar tre scenarier; hovedscenario (basis), negativt (nedside) scenario og positivt (oppside) scenario for forventet makroøkonomisk utvikling fram i tid.

### **Overtatte eiendeler**

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen. Selskapet har ikke overtatte eiendeler ved utgangen av 2022.

### **8. Immaterielle eiendeler**

Kjøpt programvare balanseføres til anskaffelseskost og avskrives over forventet levetid. Direkte vedlikehold av programvare kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger tillegges kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Selskapet følger en restriktiv linje for aktivering av investeringer i digitale løsninger og det gjøres løpende vurderinger knyttet til fremtidig inntektspotensial. Dersom fremtidig inntektspotensial er funnet å være for usikkert til at aktivert verdi kan forsvares nedskrives de aktuelle eiendelene.

### **9. Varige driftsmidler**

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

### **10. Pensjoner**

Selskaper er etter lov om obligatorisk tjenestepensjon pliktige til å ha tjenestepensjonsordninger. Selskapet har pensjonsordninger som oppfyller lovens krav. Som medlemmer av FNO og har selskapet også AFP-ordning for sine ansatte.

#### ***Innskuddsbasert pensjonsordning***

Ved innskuddsbasert pensjonsordning betaler selskapet et årlig innskudd til de ansattes pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på de oppsparte midlene. Selskapet har ingen ytterligere forpliktelse ut over det årlige innskuddet. Årlig innskudd til pensjonsordningen blir kostnadsført. Det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser.

#### ***Avtalefestet pensjonsordning (AFP)***

AFP er en tariffestet pensjonsordning i privat sektor. For å ha rett til AFP må arbeidstaker ha vært ansatt i en bedrift tilsluttet AFP i 7 av de 9 siste årene før fylte 62 år. Premien beregnes med utgangspunkt i en fast prosent av den ansattes lønnsutbetaling mellom 1 og 7,1G. Det betales ikke premie for arbeidstakere etter det året de fyller 61 år. Innbetalt premie kostnadsføres.

### **11. Skatter**

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Det beregnes utsatt skatt på forskjeller mellom skattemessige og regnskapsmessige verdier på eiendeler og gjeld, samt ligningsmessig fremførbart underskudd ved utgangen av regnskapsåret. Utsatt skatt fastsettes i henhold til skattesatser som er gjeldende på balansedagen, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten gjøres opp. Utsatt skatt og utsatt skattefordel presenteres netto i balansen i de tilfeller postene kan utlignes. Utsatt skattefordel er klassifisert som andre eiendeler mens utsatt skatt klassifiseres som avsetning for forpliktelser.

### **12. Kontantstrømoppstilling**

Kontantstrømmer fra driftsaktiviteter presenteres etter den direkte metoden, som gir opplysninger om vesentlige klasser av inn- og utbetalinger. Investeringsaktiviteter inkluderer kjøp og salg av eiendeler som ikke er å betrakte som kontantekvivalenter og som ikke inngår i selskapets primæraktiviteter. Finansieringsaktiviteter inkluderer opptak og nedbetaling av lån, samt innhenting og betjening av egenkapital. Kontantbeholdning og bankinnskudd med forfall mindre enn tre måneder frem i tid regnes som kontanter.

### **13. Hendelser etter balansedagen**

Ny informasjon etter balansedagen som påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom disse er vesentlige.

## Note 3 – Kritiske estimater

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper har ledelsen gjort vurderinger, brukt estimater og tatt forutsetninger som har påvirket eiendeler, gjeld, inntekter og kostnader og opplysninger om potensielle forpliktelser. 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. Nedenfor omtales de viktigste områdene hvor det foreligger regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger, og som kan være gjenstand for endringer i balanseførte verdier i fremtidige perioder.

### Verdimåling til virkelig verdi

Eika Kredittdbank estimerer virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked ved bruk av følgende verdsettelsesmetoder: Siste kjente transaksjonskurs, neddiskontere fremtidige kontantstrømmer og siste kjente transaksjonskurs eller verdi på sammenlignbare instrumenter. Disse finansielle instrumentene omfatter bankens beholdning av unoterte aksjer. Note 23 redegjør for endringer i verdi i 2022 for finansielle instrumenter målt til virkelig verdi.

### Risikoklassifisering av utlån

Selskapet risikoklassifiserer kundeengasjement ut fra sannsynligheten for at kunden misligholder de neste tolv månedene (PD). Sannsynlighet for mislighold blir beregnet ved hjelp av statistiske modeller. Negativ kundeadfærd vil resultere i høyere sannsynlighet for mislighold og bevegelse nedover i risikoklassifiseringsklassene. Utlån til kunder deles inn i 11 risikoklasser basert på PD-intervall, hvor risikoklasse 11 tilsvarer mislighold og en PD på 100%.

Risikoklassifisering av engasjementer fremkommer i note 8.

### Nedskrivninger av finansielle eiendeler

Prinsipper, metoder og modellen for nedskrivning av finansielle instrumenter er nærmere beskrevet i note 2. Metoden for målingen av forventet tap for finansielle instrumenter avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt etter førstegangsinnregning, avsettes det for 12 måneders forventet tap (Steg 1). Dette innebærer at det foretas skjønn for å fastsette blant annet om det foreligger økt kredittrisiko. Øvrige kritiske estimater knyttet til nedskrivning av finansielle eiendeler er forventet utvikling i mislighold (PD), tap gitt mislighold (LGD) og makromodellen, herunder vekting av scenarier.

### Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av selskapet sin makromodell. Modellen hensyntar tre scenarier; hovedscenario (basis), negativt (nedside) scenario og positivt (oppside) scenario for forventet makroøkonomisk utvikling fram i tid. Variablene arbeidsledighet, BNP-vekst (fastlands-Norge) og pengemarkedsrente inngår i modellen. Det er utarbeidet en regresjonsmodell hvor disse variablene er benyttet som uavhengige variabler for å predikere sannsynlighet for mislighold.

Makrovariabler i nedside og oppside er satt ut fra et gitt antall standardavvik utgang fra SSB sin basisprognose. I et nedsidescenario antas en negativ utgang på 2,5 standardavvik i makrovariablene i år 1 av prognosen (2023). Det antas derfor et negativt sjokk i økonomien. For de påfølgende 4 årene antas det en negativ utgang på henholdsvis 1,5, 0,5, 0,25 og 0 standardavvik, slik at nedsidescenariet og basisprognosen «møtes» i år 5 av prognoseperioden (2027). Tilsvarende antas i et oppsidescenario hvor det blir 2,5 standardavvik positivt utslag i variablene i år 1 i prognosen. Deretter antas det sammen antall standardavvik som i nedsidescenariet.

Eika Kredittdbank har gjort tilpasninger av makromodellen, som justerer de predikerte sannsynlighetene for mislighold og effekten av disse. Justeringene er basert på ledelsens skjønn og tar utgangspunkt i observert historikk for mislighold i forbrukslånsmarkedet i Norge. Fordi Eika Kredittdbank har produkter med lavere effektiv levetid enn 5 år, er faktorene beregnet basert på årene 2023-2024 benyttet som utgangspunkt for makromodellen.

Effekten på tapsavsetningene av makromodellen og betydningen av vektingen av de ulike scenariene er spesifisert i tabellen under:

Beløp i tusen kroner	31.12.2022
Pessimistisk scenario	65.290
Baseline scenario	52.876
Optimistisk scenario	37.781
Endelig avstening til tap	54.172

Endelig avsetning til tap fremkommer ved at baselinescenariet er gitt en sannsynlighetsvekting på 65 prosent, pessimistisk scenario en vekt på 25 prosent og optimistisk scenario en vekt på 10 prosent.

Den totale avsetningen grunnet makromodellen isolert sett er på 7,9 millioner kroner. I tillegg er det foretatt en avsetning for makroøkonomisk usikkerhet som ikke fanges opp av modellen på 9,5 millioner kroner. Til sammen er det avsatt 17,4 millioner for makroøkonomisk usikkerhet pr 31.12.2022.

## Note 4 – Finansiell risiko

---

### Risiko og risikostyring

Effektiv risikostyring er et viktig bidrag for å sikre lønnsomhet, soliditet og likviditet på kort og lang sikt. Ansvar for, og gjennomføring av risikostyring og kontroll, er delt mellom selskapets styre, ledelse og tydelige ansvarsområder.

Styret vedtar selskapets strategi som definerer risikovillighet, og prinsipper for styring og kontroll konkretiseres gjennom rammeverk i overordnet risikopolicy. Det vedtas i tillegg policyer for de øvrige vesentligste risikoområdene i selskapet, og det er utarbeidet rutiner og instruksjoner som skal sikre at selskapet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes kontinuerlig at risikohåndteringen etterleves som forutsatt gjennom risiko- og compliancerapportering til styret og ledelsen. I tråd med regulatoriske krav utføres det minst årlige interne kapitalbehovsvurderinger (ICAAP) og revurdering av strategi og policy dokumenter.

Internkontroll i selskapet er regulert i sentrale styringsdokumenter og er i hovedsak definert som et linjeansvar. I samsvar med CRR/CRD IV-forskriften og selskapets egne retningslinjer, foretas en årlig gjennomgang av risikoforhold i virksomheten. Det utarbeides også tiltaksplaner med rapportering til styret.

Selskapet har en egen Complianceansvarlig og en Risk manager, som løpende overvåker at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt. Eika Gruppen har etablert en uavhengig internrevisjonsfunksjon som er utkontraktert til PwC. Denne avtalen er Eika Kredittbank en del av.

### Klimarisiko

Klimarisiko er risikoen knyttet til konsekvensene av klimaendringer (fysisk risiko), samt den risikoen tiltakene for å begrense klimaendringene representerer (overgangsrisiko). Klimarisiko inkluderer også ansvarsrisiko der det oppstår erstatningskrav som kan knyttes til selskapets håndtering av klimarelaterte saker. Selskapet er i liten grad eksponert for klimarisiko, men ved å gi bedre betingelser til kunder ved finansiering av grønne billån (elbil), bidrar banken til omstillingen for bruk av mer klimavennlige kjøretøy. Banken har ikke integrert oppfølging av klimarisiko i kredittrisikomodeller eller tapsmodeller.

### Risikoeksponering

Selskapet er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko, herunder juridisk-, omdømme- og compliancerisiko, i tillegg til selskapets overordnede forretningsrisiko som innebærer strategisk risiko.

## Note 5 – Kreditt- og motpartsrisiko

---

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at bankens kunder eller motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder, utlån og ubenyttede kreditter på aktive konti, samt plasseringer av overskuddslikviditet. Kredittrisiko omfatter også konsentrasjonsrisiko som er knyttet til store engasjement, eller konsentrasjon innenfor geografiske områder eller bransjer. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid til forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetens verdi. Kreditttap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil.

Strategisk styres selskapets kredittrisiko gjennom policy for kredittrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolicy. Selskapets strategi er å ha lønnsom vekst gjennom finansiering, hvilket innebærer inntil moderat kredittrisiko. Policy for kredittrisiko sikrer den daglige etterlevelsen av selskapets risikovillighet gjennom fullmaktsstruktur og rammer for mislighold, tap og risikoklassifisering. I tillegg til policy for kredittrisiko, bidrar interne kredithåndbøker og rutiner til forsvarlig beslutningsgrunnlag ved operativ etterlevelse av risikovillighet gjennom kredittinnvilgelse.

### Plasseringer i bank og verdipapirer

Selskapet er eksponert for motpartsrisiko gjennom plassering av overskuddslikviditet som innskudd i andre banker og aktiv forvaltning av verdipapirer. Eksponeringene begrenses gjennom policy for kredittrisiko og policy for markedsrisiko, og plasseringsrammene overvåkes løpende. Plasseringsrammene bestemmes etter motpartstype, og rating og risikovekt er styrende for hvor store plasseringene kan være.

Per 31.12.2022 var 100 prosent av bankinnskuddene, 1 034 millioner kroner, plassert i banker med rating A- eller bedre.

Selskapet har innskudd i Norges Bank på 54 millioner kroner som kommer i tillegg.

Plasseringer i verdipapirer utgjorde ved utgangen av året 1 433 millioner kroner. Midlene er plassert i fondsobligasjoner og renteinstrumenter, herunder obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), statspapirer, bank- og finansinstitusjoner, offentlig eide foretak, kommuner og fylkeskommuner, og verdipapirfond.

Plasseringer i verdipapirer per 31. desember 2022 fordelt på ratingklasse:

Ratingklasse	Rentebærende verdipapirer til virkelig	Andel av porteføljen
AAA	323.510	24 %
AA+	264.139	19 %
AA	132.277	10 %
A	77.265	6 %
A-	104.831	8 %
BBB+	272.860	20 %
BBB	150.130	11 %
BBB-	12.071	1 %
BB+	21.218	2 %
<b>Sum</b>	<b>1.358.302</b>	<b>100 %</b>

#### Utlån til kunder

Selskapets største risiko er kredittrisiko på utlån til kunder. Selskapet tilbyr kredittkort, forbrukslån og sikrede utlansprodukter som salgspant. Selskapet har også en portefølje for næringslån og leasing som er under avvikling. Nye lån på kredittkort innvilges til både bedriftsmarkedskunder og privatmarkedskunder, mens øvrige produkter kun innvilges til privatkunder.

Kredittinnvilgelse er basert på kundens gjeldsbetjeningsevne.

Selskapet risikoklassifiserer kundeengasjement ut fra sannsynligheten for at kunden misligholder de neste tolv månedene (PD). Sannsynlighet for mislighold blir beregnet ved hjelp av statistiske modeller, og negativ kundeadferd vil resultere i høyere sannsynlighet for mislighold og bevegelse nedover i risikoklassifiseringsklassene. Utlån til kunder deles inn i 11 risikoklasser basert på PD intervall, hvor risikoklasse 11 tilsvarer mislighold og en PD på 100%.

Risikoklasse	Kredittrisiko	PD-Intervall
1	Lav	0,01%-0,49%
2	Lav	0,50%-1,49%
3	Lav	1,50%-3,99%
4	Middels	4,00%-7,99%
5	Middels	8,00%-14,99%
6	Middels	15,00%-19,99%
7	Middels	20,00%-29,99%
8	Høy	30,00%-39,99%
9	Høy	40,00%-54,99%
10	Høy	55,00%-99,99%
11	Mislighold	100 %

Mislighold er definert i note 9. Alle kundeengasjement risikoklassifiseres månedlig, og risikoklassifiseringssystemet brukes til overvåking, rapportering og beregning av forventet tap. Selskapet har en egen modell for beregning av forventet kreditttap på utlån til kunder, ubenyttede kreditter og lånetilsagn etter reglene i IFRS 9. Modellen er nærmere omtalt i note 2.

## Note 6 – Engasjementer fordelt på kundegrupper og geografi

### Engasjementer fordelt etter næring

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Personkunder	2.927.887	2.649.568
Finansiell sektor	10.174	260
Offentlig forvaltning	516	1
Primærnæringer	64.019	69.403
Industri	12.977	24.022
Bygg og anleggsvirksomhet	14.083	19.951
Varehandel, hotell og restaurant	18.422	23.160
Transport og kommunikasjon	5.227	17.459
Forretningsmessig tjenesteyting	5.634	7.596
Annen tjenesteyting	22.259	22.752
<b>Sum brutto utlån til kunder</b>	<b>3.081.198</b>	<b>2.834.173</b>
Steg 1 nedskrivninger	(11.332)	(18.800)
Steg 2 nedskrivninger	(23.584)	(16.968)
Steg 3 nedskrivninger (individuelle og gruppevise nedskrivninger i 20	(19.255)	(16.995)
<b>Sum netto utlån til kunder</b>	<b>3.027.024</b>	<b>2.781.410</b>

### Engasjementer fordel etter geografi

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
NO03 Oslo	159.968	142.925
NO11 Rogaland	239.662	214.799
NO15 Møre og Romsdal	166.838	138.724
NO18 Nordland	133.969	124.019
NO21 Svalbard	114	-
NO30 Viken	799.246	756.714
NO34 Innlandet	324.211	291.484
NO38 Vestfold og Telemark	311.954	290.714
NO42 Agder	181.395	161.851
NO46 Vestland	161.614	144.145
NO50 Trøndelag	522.411	500.044
NO54 Troms og Finnmark	79.816	68.755
<b>Sum brutto utlån til kunder</b>	<b>3.081.198</b>	<b>2.834.174</b>
Steg 1 nedskrivninger	(11.332)	(18.800)
Steg 2 nedskrivninger	(23.584)	(16.968)
Steg 3 nedskrivninger (individuelle og gruppevise nedskrivninger i 201	(19.255)	(16.995)
<b>Sum netto utlån til kunder</b>	<b>3.027.024</b>	<b>2.781.411</b>

## Note 7 – Fordeling mellom ulike steg IFRS9

### Endring i brutto balanseførte engasjementer og ubenyttede rammer

31.12.2022

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2022	2.567.145	207.722	59.305	2.834.173
Tilgang nye engasjementer i perioden	865.863	80.479	13.896	960.238
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(120.500)	120.500	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(19.276)	-	19.276	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(21.377)	21.377	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	3.653	(3.653)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	4.235	-	(4.235)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	88.049	(88.049)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(369.066)	(22.550)	(16.867)	(408.482)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(261.069)	(24.416)	(19.246)	(304.731)
<b>Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2022</b>	<b>2.755.380</b>	<b>255.963</b>	<b>69.855</b>	<b>3.081.198</b>
Brutto utlån til kunder - Usikret	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2022	1.658.910	173.920	36.095	1.868.925
Tilgang nye engasjementer i perioden	313.207	52.663	10.688	376.558
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(77.748)	77.748	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(9.134)	-	9.134	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(14.802)	14.802	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.932	(1.932)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.745	-	(1.745)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	74.570	(74.570)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(176.673)	(18.003)	(13.634)	(208.310)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(79.673)	(10.407)	(5.039)	(95.119)
<b>Brutto utlån til kunder - Usikret per 31.12.2022</b>	<b>1.705.205</b>	<b>188.480</b>	<b>48.368</b>	<b>1.942.053</b>
Brutto utlån til kunder - Sikret	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2022	908.235	33.802	23.211	965.248
Tilgang nye engasjementer i perioden	552.656	27.816	3.207	583.680
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(42.752)	42.752	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(10.142)	-	10.142	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(6.575)	6.575	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.721	(1.721)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2.489	-	(2.489)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	13.478	(13.478)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(192.393)	(4.547)	(3.233)	(200.173)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(181.396)	(14.009)	(14.207)	(209.612)
<b>Brutto utlån til kunder - Sikret per 31.12.2022</b>	<b>1.050.175</b>	<b>67.482</b>	<b>21.486</b>	<b>1.139.145</b>

	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån per 01.01.2022	9.770.053	42.548	1.532	9.814.133
Tilgang nye engasjementer i perioden	501.531	10.158	488	512.177
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	27.609	(27.609)	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(7.147)	-	7.147	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.748)	1.748	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	59	(59)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	386	-	(386)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	(63.816)	63.816	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(299.559)	(534)	(1)	(300.095)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(125.957)	(23.913)	(1.940)	(151.809)
<b>Sum poster utenfor balansen per 31.12.2022</b>	<b>9.803.100</b>	<b>62.777</b>	<b>8.529</b>	<b>9.874.406</b>

## Endringer i tapsavsetninger

### 31.12.2022

	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger på utlån per 01.01.2022	18.800	16.968	16.995	52.763
Tilgang nye engasjementer i perioden	3.275	7.219	3.838	14.332
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(690)	690	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(225)	-	225	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.745)	1.745	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	743	(743)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	845	-	(845)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	4.062	(4.062)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(1.312)	(1.778)	(4.292)	(7.382)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(13.421)	5.548	2.330	(5.543)
<b>Nedskrivninger utlån til kunder - Per 31.12.2022</b>	<b>11.332</b>	<b>23.584</b>	<b>19.255</b>	<b>54.172</b>

	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - Usikret</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger på utlån per 01.01.2022	16.041	15.852	8.946	40.839
Tilgang nye engasjementer i perioden	2.888	6.279	3.174	12.341
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(628)	628	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(179)	-	179	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.480)	1.480	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	537	(537)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	696	-	(696)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	3.848	(3.848)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(1.181)	(1.636)	(3.393)	(6.210)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(11.221)	4.185	2.733	(4.303)
<b>Nedskrivninger utlån til kunder - Usikret per 31.12.2022</b>	<b>10.264</b>	<b>20.517</b>	<b>11.886</b>	<b>42.668</b>

	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - Sikret</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger på utlån per 01.01.2022	2.759	1.116	8.049	11.924
Tilgang nye engasjementer i perioden	387	941	664	1.991
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(62)	62	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(47)	-	47	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(265)	265	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	206	(206)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	149	-	(149)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	213	(213)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(131)	(143)	(899)	(1.173)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(2.200)	1.364	(403)	(1.239)
<b>Nedskrivninger utlån til kunder - Sikret per 31.12.2022</b>	<b>1.068</b>	<b>3.067</b>	<b>7.369</b>	<b>11.503</b>
	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på poster utenfor balansen - Ubenyttede kreditter og lån</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 01.01.2022	3.844	1.288	-	5.133
Tilgang nye engasjementer i perioden	698	396	-	1.094
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	732	(732)	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(26)	-	26	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(70)	70	-
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	(137)	137	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(129)	(15)	-	(144)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	312	1.015	(96)	1.231
<b>Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 31.12.2022</b>	<b>5.293</b>	<b>2.020</b>	<b>-</b>	<b>7.314</b>

#### Endring i brutto balanseførte engasjementer og ubenyttede rammer

31.12.2021

	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån per 01.01.2021	2.589.372	285.991	54.777	2.930.141
Tilgang nye engasjementer i perioden	640.871	46.784	11.482	699.136
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(78.374)	85.006	-	6.631
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(14.648)	-	13.726	(922)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(22.162)	18.601	(3.561)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	934	(1.079)	(145)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.173	-	(2.086)	(913)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	73.467	(120.700)	-	(47.233)
Avgang engasjementer i perioden	(401.548)	(59.742)	(31.536)	(492.826)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(243.167)	(8.388)	(4.578)	(256.133)
<b>Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2021</b>	<b>2.567.145</b>	<b>207.722</b>	<b>59.306</b>	<b>2.834.173</b>

	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder - Usikret</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån per 01.01.2021	1.631.906	236.168	30.766	1.898.841
				-
Tilgang nye engasjementer i perioden	257.598	35.375	9.099	302.071
				-
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(57.897)	70.334	-	12.436
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(9.271)	-	9.868	597
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(13.079)	12.057	(1.022)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	450	(440)	10
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	519	-	(1.042)	(523)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	60.962	(103.078)	-	(42.116)
				-
Avgang engasjementer i perioden	(165.942)	(47.265)	(23.146)	(236.353)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(58.965)	(4.985)	(1.068)	(65.017)
<b>Brutto utlån til kunder - Usikret per 31.12.2021</b>	<b>1.658.910</b>	<b>173.920</b>	<b>36.095</b>	<b>1.868.925</b>

	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder - Sikret</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån per 01.01.2021	957.465	49.823	24.011	1.031.300
				-
Tilgang nye engasjementer i perioden	383.273	11.409	2.383	397.065
				-
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(20.477)	14.672	-	(5.805)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(5.376)	-	3.857	(1.519)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(9.083)	6.544	(2.539)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	484	(638)	(154)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	654	-	(1.045)	(390)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	12.504	(17.622)	-	(5.117)
				-
Avgang engasjementer i perioden	(235.606)	(12.478)	(8.390)	(256.474)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(184.203)	(3.404)	(3.510)	(191.117)
<b>Brutto utlån til kunder - Sikret per 31.12.2021</b>	<b>908.235</b>	<b>33.802</b>	<b>23.211</b>	<b>965.249</b>

	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån per 01.01.2021	9.421.025	61.971	1.535	9.484.531
				-
Tilgang nye engasjementer i perioden	814.391	6.108	66	820.564
				-
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(41.478)	23.271	-	(18.207)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(2.152)	-	808	(1.344)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(702)	644	(58)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	72	(95)	(23)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	953	-	(554)	400
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	74.376	(42.635)	-	31.741
				-
Avgang engasjementer i perioden	(445.686)	(6.087)	(856)	(452.629)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(51.376)	551	(16)	(50.842)
<b>Sum poster utenfor balansen per 31.12.2021</b>	<b>9.770.053</b>	<b>42.548</b>	<b>1.532</b>	<b>9.814.133</b>

## Endringer i tapsavsetninger

31.12.2021

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger på utlån per 01.01.2021	20.050	25.572	16.075	61.698
	-	-	-	-
Tilgang nye engasjementer i perioden	2.486	3.648	3.751	9.885
	-	-	-	-
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(675)	3.762	-	3.087
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(173)	-	3.150	2.976
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2.080)	3.722	1.642
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	59	(199)	(141)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	7	-	(671)	(664)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	565	(6.719)	-	(6.153)
Avgang engasjementer i perioden	(1.460)	(5.438)	(8.984)	(15.881)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(2.000)	(1.836)	151	(3.685)
<b>Nedskrivninger utlån til kunder - Per 31.12.2021</b>	<b>18.800</b>	<b>16.968</b>	<b>16.995</b>	<b>52.763</b>
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - Usikret</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger på utlån per 01.01.2021	17.086	23.742	8.038	48.866
	-	-	-	-
Tilgang nye engasjementer i perioden	2.212	3.230	2.782	8.224
	-	-	-	-
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(642)	3.352	-	2.710
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(150)	-	2.223	2.074
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.669)	2.684	1.015
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	38	(97)	(59)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	5	-	(539)	(534)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	536	(6.126)	-	(5.590)
	-	-	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(1.265)	(4.999)	(5.783)	(12.047)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1.740)	(1.717)	(363)	(3.819)
<b>Nedskrivninger utlån til kunder - Usikret per 31.12.2021</b>	<b>16.041</b>	<b>15.852</b>	<b>8.946</b>	<b>40.839</b>
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - Sikret</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger på utlån per 01.01.2021	2.964	1.830	8.037	12.832
	-	-	-	-
Tilgang nye engasjementer i perioden	274	418	969	1.661
	-	-	-	-
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(33)	409	-	377
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(24)	-	926	902
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(410)	1.038	627
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	21	(102)	(82)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2	-	(132)	(130)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	30	(593)	-	(563)
	-	-	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(195)	(439)	(3.201)	(3.835)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(260)	(120)	514	134
<b>Nedskrivninger utlån til kunder - Sikret per 31.12.2021</b>	<b>2.759</b>	<b>1.116</b>	<b>8.049</b>	<b>11.924</b>

<b>Nedskrivninger på poster utenfor balansen - Ubenyttede kreditter og lån</b>	<b>Steg 1 12 mnd. tap</b>	<b>Steg 2 Livstid tap</b>	<b>Steg 3 Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 01.01.2021	5.197	2.509	-	7.706
				-
Tilgang nye engasjementer i perioden	471	217	-	688
				-
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(186)	579	-	393
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(17)	-	-	(17)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(58)	-	(58)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	6	-	6
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2	-	-	2
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	223	(1.515)	-	(1.293)
				-
Avgang engasjementer i perioden	(320)	(311)	-	(631)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1.526)	(137)	-	(1.663)
<b>Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 31.12.2021</b>	<b>3.844</b>	<b>1.288</b>	<b>-</b>	<b>5.133</b>

## Note 8 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

<b>Usikret</b>						<b>31.12.2022</b>
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1.579.688	9.402	-	1.589.090	82 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	125.518	129.740	-	255.258	13 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	49.338	-	49.338	3 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	48.368	48.368	2 %
<b>Sum brutto utlån – usikret</b>		<b>1.705.205</b>	<b>188.480</b>	<b>48.368</b>	<b>1.942.054</b>	<b>100 %</b>

<b>Sikret</b>						<b>31.12.2022</b>
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1.045.719	19.668	-	1.065.388	94 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	4.456	45.673	-	50.129	4 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	2.142	-	2.142	0 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	21.486	21.486	2 %
<b>Sum brutto utlån – sikret</b>		<b>1.050.175</b>	<b>67.482</b>	<b>21.486</b>	<b>1.139.144</b>	<b>100 %</b>

<b>Usikret</b>						<b>31.12.2021</b>
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1.503.264	718	-	1.503.982	80 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	155.646	120.771	-	276.417	15 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	52.431	-	52.431	3 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	36.095	36.095	2 %
<b>Sum brutto utlån – usikret</b>		<b>1.658.910</b>	<b>173.920</b>	<b>36.095</b>	<b>1.868.925</b>	<b>100 %</b>

<b>Sikret</b>						<b>31.12.2021</b>
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	896.765	2.049	-	898.814	93 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	11.470	30.120	-	41.590	4 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	1.633	-	1.633	0 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	23.211	23.211	2 %
<b>Sum brutto utlån – sikret</b>		<b>908.235</b>	<b>33.802</b>	<b>23.211</b>	<b>965.248</b>	<b>100 %</b>

### Kunder med betalingslettelser (forbearance) per 31.12.22

Beløp i tusen kroner	Steg 2	Steg 3	Saldo
Risikoklasse 2	688		688
Risikoklasse 11		551	551
<b>Sum</b>	<b>688</b>	<b>551</b>	<b>1.239</b>

### Kunder med betalingslettelser (forbearance) per 31.12.21

Beløp i tusen kroner	Steg 2	Steg 3	Saldo
Risikoklasse 2	1.669	-	1.669
Risikoklasse 11	-	1.301	1.301
<b>Sum</b>	<b>1.669</b>	<b>1.301</b>	<b>2.970</b>

### Utestående lån som er konstatert tapt og som banken fremdeles følger opp

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Utlån tidligere konstatert under oppfølging	5.063	4.776

### Note 9 – Misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
90 dagers mislighold	28.357	31.516
Andre misligholdte engasjementer	41.498	27.791
<b>Sum misligholdte engasjementer</b>	<b>69.855</b>	<b>59.306</b>
-Nedskrivninger på mislighold	(19.255)	(17.295)
<b>Sum netto mislighold</b>	<b>50.600</b>	<b>42.012</b>

### Note 10 – Tap og nedskrivning på utlån

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	(2.038)	(1.250)
Ekstra avsetning steg 1 knyttet til Covid - 19	(7.500)	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	10.098	(8.604)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	1.142	919
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	2.182	(2.574)
Konstaterte tap i perioden	43.843	55.686
Inngang på tidligere konstaterte tap og innbetalt fra forward flow	(25.967)	(30.615)
<b>Sum</b>	<b>21.761</b>	<b>13.562</b>

### Note 11 – Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for fall i markedsverdi på finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, renter, kredittspreader, valutakurs og eiendomspriser. Strategisk styres selskapets markedsrisiko gjennom policy for markedsrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolitik. Markedsrisiko skal være moderat og det skal være lav likviditetsrisiko på plasseringer av overskuddslikviditet. Policy for markedsrisiko sikrer den daglige etterlevelsen av selskapets risikovillighet gjennom konkretiserte rammer. Markedsrisiko i selskapet relaterer seg til plasseringer i finansielle instrumenter. Ved utgangen av året hadde selskapet 1 358 millioner kroner plassert i obligasjoner, sertifikater og rentefond (se note 23 og 24). Selskapet har en avtale om forvaltning av overskuddslikviditet og forvalter har i sitt mandat lov til å ta begrenset risiko. Selskapet har i tillegg investeringer på 44 millioner kroner i strategiske aksjer (se note 25). Verdivurderinger bygger på siste emisjonskurs, omsetningsverdier og/eller regnskapsinformasjon dersom ikke omsetning har funnet sted.

#### Renterisiko

Selskapet er eksponert for renterisiko knyttet til rentenetto i utlånsporteføljen. Risiko knyttet til rentenetto oppstår som følge av ulik rentebinding på innlån og utlån. Historisk har utlånsrentene på kredittkort vært faste og i liten grad blitt justert ved endring i pengemarkedsrenter eller endring i renter på annen finansiering. Selskapet har all rentebinding knyttet til innlån og utlån innenfor tre måneder. Enkelte av obligasjonene selskapet har investert i har lenger rentebinding.

Pr. 31. desember 2022 hadde porteføljen følgende durasjon:

Beløp i tusen kroner	Portefølje		Portefølje	
	31.12.2022	Andel i %	31.12.2021	Andel i %
0-1 måned	335.676	27 %	195.803	15 %
1-3 måneder	913.345	73 %	1.062.234	83 %
3-12 måneder			22.024	2 %
<b>Sum rentepapirer</b>	<b>1.249.021</b>	<b>100 %</b>	<b>1.280.061</b>	<b>100 %</b>
Obligasjoner og sertifikater	1.249.021		1.280.061	
Rentefond	109.281		153.126	
<b>Sum rentepapirer</b>	<b>1.358.302</b>		<b>1.433.187</b>	

## Note 12 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å klare å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller førtidig realisering av eiendeler.

Policy for likviditetsrisiko angir rammer for likviditetsstyringen. Det er fastsatt interne mål og rammer for LCR, NSFR og innskuddsdekning. Det er videre fastsatt interne rammer og mål for sammensetningen av innskuddsporteføljen, herunder de største innskuddsandel av den totale porteføljen. Det er også rammer for spredning på løpetider på innlån.

### Oversikt over forfallstruktur på eiendeler og gjeld

Beløp i tusen kroner	Balanse	Uten avtalt	Løpetid	Løpetid	Løpetid	Løpetid	Løpetid	Sum
	31.12.2022	forfall	0 - 1 måned	1 - 3 måned	3 - 12 måned	1 - 5 år	over 5 år	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.088.381	-	1.088.381	-	-	-	-	1.088.381
Utlån til kunder	3.027.024	1.464.079	385	2.217	38.142	898.911	623.292	3.027.024
Verdipapirer	1.402.062	153.041	8.099	81.744	126.390	1.002.997	29.791	1.402.062
Andre eiendeler med avtalt løpetid	440	-	440	-	-	-	-	440
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	157.633	157.633	-	-	-	-	-	157.633
<b>Sum eiendeler</b>	<b>5.675.541</b>	<b>1.774.754</b>	<b>1.097.305</b>	<b>83.961</b>	<b>164.532</b>	<b>1.901.908</b>	<b>653.083</b>	<b>5.675.541</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner	151.244	-	-	1.244	-	150.000	-	151.244
Innskudd fra kunder	4.533.882	4.533.882	-	-	-	-	-	4.533.882
Ansvarlig lånekapital	90.065	-	-	65	90.000	-	-	90.065
Annen gjeld med avtalt forfall	23.816	-	14.959	1.656	7.201	-	-	23.816
Annen gjeld uten avtalt forfall	58.235	58.235	-	-	-	-	-	58.235
Egenkapital	818.299	768.299	-	-	-	50.000	-	818.299
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>5.675.541</b>	<b>5.360.416</b>	<b>14.959</b>	<b>2.965</b>	<b>97.201</b>	<b>200.000</b>	<b>-</b>	<b>5.675.541</b>
<b>Netto</b>	<b>-</b>	<b>(3.585.662)</b>	<b>1.082.346</b>	<b>80.996</b>	<b>67.332</b>	<b>1.701.908</b>	<b>653.083</b>	<b>0</b>

## Oversikt over forfallstruktur på eiendeler og gjeld

Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2021	Uten avtalt forfall	Løpetid 0 - 1 måned	Løpetid 1 - 3 måned	Løpetid 3 - 12 måned	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.292.509	-	1.292.509	-	-	-	-	1.292.509
Utlån til kunder	2.781.410	1.497.505	4.614	2.943	37.280	802.633	436.435	2.781.410
Verdipapirer	1.493.482	213.421	-	207.382	333.146	739.533	-	1.493.482
Andre eiendeler med avtalt løpetid	1.015	-	1.015	-	-	-	-	1.015
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	118.212	118.212	-	-	-	-	-	118.212
<b>Sum eiendeler</b>	<b>5.686.628</b>	<b>1.829.138</b>	<b>1.298.138</b>	<b>210.325</b>	<b>370.426</b>	<b>1.542.166</b>	<b>436.435</b>	<b>5.686.628</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner	183.145	32.693	-	452	-	150.000	-	183.145
Innskudd fra kunder	4.445.387	4.445.387	-	-	-	-	-	4.445.387
Ansvarlig lånekapital	90.042	-	-	42	-	90.000	-	90.042
Annen gjeld med avtalt forfall	78.569	-	14.546	57.733	6.290	-	-	78.569
Annen gjeld uten avtalt forfall	64.737	64.737	-	-	-	-	-	64.737
Egenkapital	824.747	774.747	-	-	-	50.000	-	824.747
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>5.686.628</b>	<b>5.317.564</b>	<b>14.546</b>	<b>58.227</b>	<b>6.290</b>	<b>290.000</b>	<b>-</b>	<b>5.686.628</b>
<b>Netto</b>	<b>-</b>	<b>(3.488.426)</b>	<b>1.283.592</b>	<b>152.098</b>	<b>364.136</b>	<b>1.252.166</b>	<b>436.435</b>	<b>-</b>

## Kontantstrøm på innlån med avtalt løpetid

Beløp i tusen kroner	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	150.000	-	150.000
Ansvarlig lån	-	-	90.000	-	-	90.000
Fondsobligasjon	-	-	-	-	50.000	50.000
Kontraktstestede renteutbetalinger	498	3.901	8.288	11.581	-	24.267
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>498</b>	<b>3.901</b>	<b>98.288</b>	<b>161.581</b>	<b>50.000</b>	<b>314.267</b>

## Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelig feil eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også compliancerisiko, omdømmerisiko, belønnings-/incentivrisiko og juridisk risiko.

Størrelsen på selskapet innebærer sårbarhet på operasjonelle aktiviteter, og stiller ekstra krav til at selskapet har gode rutiner og etablert back-up på alle vesentlige funksjoner. Selskapet har utarbeidet policy for operasjonell risiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolicy. Policyen operasjonaliseres gjennom rutinebeskrivelser, fullmaktsmatriser og klare definerte ansvarsforhold. Videre er selskapet inkludert i konsernets beredskapsplan for å håndtere krisesituasjoner.

Selskapet er underlagt omfattende regulering gjennom lover og forskrifter, og har konsesjon som forretningsbank og konsesjon fra Datatilsynet som betinger at personopplysninger ivaretas på en betryggende måte. Selskapet er underlagt tilsyn fra Finanstilsynet og Datatilsynet knyttet til etterlevelse av konsesjonskravene.

Omdømmerisikoen er i tillegg til eget omdømme, i stor grad relatert til Eika som merkevare. Det arbeides derfor aktivt i alle deler av Eika Gruppen for at alle ansatte i alt sitt virke skal etterleve Eika Gruppens grunnverdier.

## Note 13 – Segmentsrapportering

Eika Kredittdbank 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 for øvrig. Eika Kredittdbank fordeler ikke skatt på segmentene. Banken regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand. Fundingkostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov. Banken har kun virksomhet i Norge.

Beløp i tusen kroner	Usikrede utlån		Sikrede utlån		Øvrig virksomhet		Totalt	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Netto renteinntekter	216.731	257.418	39.210	47.497	34.597	12.847	290.537	317.762
Øvrige inntekter	76.557	54.451	214	4.997	(24.395)	11.437	52.377	70.885
Provisjonskostnader	115.393	118.366	4.252	5.078	3.587	1.632	123.232	125.076
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>177.895</b>	<b>193.504</b>	<b>35.172</b>	<b>47.416</b>	<b>6.616</b>	<b>22.652</b>	<b>219.682</b>	<b>263.571</b>
Driftskostnader	160.015	153.934	37.937	31.710	(1.273)	8.964	196.680	194.608
Tap på utlån mv.	21.485	14.026	277	(463)	(0)	-	21.761	13.563
<b>Resultat før skatt</b>	<b>(3.605)</b>	<b>25.543</b>	<b>(3.042)</b>	<b>16.169</b>	<b>7.889</b>	<b>13.688</b>	<b>1.241</b>	<b>55.400</b>
Skattekostnad	-	-	-	-	4.680	2.018	4.680	2.018
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>(3.605)</b>	<b>25.543</b>	<b>(3.042)</b>	<b>16.169</b>	<b>3.209</b>	<b>11.670</b>	<b>(3.439)</b>	<b>53.382</b>
Brutto utlån	1.942.054	1.868.924	1.139.143	965.249	-	-	3.081.197	2.834.173
Nedskrivninger brutto utlån	42.667	40.839	11.506	11.924	-	-	54.173	52.764
Nedskrivning ubenyttede rammer og lånetilsagn	7.049	5.017	265	115	-	-	7.314	5.132

## Note 14 – Kapitaldekning

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Aksjekapital	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000
Annen egenkapital	458.199	464.647
<b>Sum Egenkapital eks. fondsobligasjon</b>	<b>768.299</b>	<b>774.747</b>
Immaterielle eiendeler	(16.437)	(16.083)
Utsatt skattefordel	(9.809)	-
Fradrag forsiktig verdsettelse	(1.399)	(1.487)
Fradrag etter særskilt vedtak	(3.251)	(2.564)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	(2.675)	(689)
Ren kjernekapital	734.729	753.924
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	(13.301)	(2.844)
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>771.428</b>	<b>801.080</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	(14.201)	-
<b>Sum ansvarlig kapital</b>	<b>847.227</b>	<b>891.080</b>
<b>Kredittrisiko</b>		
Lokale og regionale myndigheter	201.070	243.283
Institusjoner	330.093	434.310
Foretak	15.065	125.862
Massemarked	2.258.065	1.991.206
Forfalte engasjementer	76.177	63.018
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.980	17.894
Andeler i verdipapirfond	27.751	44.596
Egenkapitalposisjoner	152.052	181.206
Øvrige eiendeler	47.878	29.848
<b>Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko</b>	<b>3.133.131</b>	<b>3.131.224</b>
Operasjonell risiko	467.422	536.061
<b>Sum vektet beregningsgrunnlag</b>	<b>3.600.553</b>	<b>3.667.285</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>20,41 %</b>	<b>20,56 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,43 %</b>	<b>21,84 %</b>
<b>Kapitaldekningsprosent</b>	<b>23,53 %</b>	<b>24,30 %</b>

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.

## Note 15 – Netto renteinntekter

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	12.967	4.110
Renter av utlån til kunder	275.017	285.399
Renter av sertifikater og obligasjoner	28.042	15.994
Leiefinansieringsinntekter	5.728	11.649
Andre renterinntekter, etableringsprovisjoner mv.	42.675	49.814
<b>Sum renteinntekter</b>	<b>364.429</b>	<b>366.966</b>
Rentekostnader kredittinstitusjoner	3.796	2.385
Renter på innskudd fra kunder	56.932	38.604
Rentekostnader ansvarlig lån	4.550	3.357
Andre rentekostnader	3	-
Avgift til bankens sikringsfond	8.611	4.858
<b>Sum rentekostnader</b>	<b>73.892</b>	<b>49.204</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>290.537</b>	<b>317.762</b>

## Note 16 – Netto gevinster på finansielle instrumenter

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Netto gevinst/tap sertifikater og obligasjoner	(6.793)	(5.292)
Netto gevinst/tap verdipapirfond	166	122
Netto gevinst/tap aksjer	(27.154)	15.212
Netto gevinst/tap andre finansielle instrumenter	345	(384)
<b>Netto gevinst finansielle instrumenter</b>	<b>(33.436)</b>	<b>9.659</b>

## Note 17 – Lønnskostnader

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Lønn, honorar m.v	36.080	33.168
Arbeidsgiveravgift	7.646	7.050
Pensjonskostnader	3.714	3.323
Andre personalkostnader	2.355	1.955
<b>Sum</b>	<b>49.794</b>	<b>45.496</b>
Antall årsverk per 31. desember	48,4	41,0

## Note 18 – Pensjoner

---

Pensjonskostnader er presentert inkl. arbeidsgiveravgift

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Innskuddsordning	3.674	3.360
AFP-ordning	744	604
<b>Sum pensjonskostnader</b>	<b>4.417</b>	<b>3.964</b>

Antall ansatt som inngår i ordningene

	2022	2021
Ytelsesbasert ordning	0	0
Innskuddsbaserte ordninger	47	44

## Note 19 – Andre driftskostnader

---

Beløp i tusen kroner	2022	2021
IT kostnader	50.095	48.862
Markedsføring	1.697	(1.521)
Bistand til ordinær drift	30.306	17.309
Produksjonskostnader kort	19.569	28.377
Andre administrasjonskostnader	18.310	19.883
Fremmede tjenester	14.921	14.185
Husleiekostnader	4.166	3.564
Øvrige driftskostnader	275	8.615
<b>Sum</b>	<b>139.339</b>	<b>139.274</b>

## Note 20 – Skatt

Beløp i tusen kroner	2022	2021
<b>SKATTEKOSTNAD</b>		
Betalbar skatt	-	-
Endring utsatt skatt	4.680	2.018
<b>Sum skattekostnad</b>	<b>4.680</b>	<b>2.018</b>
<b>AVSTEMNING AV SKATTEKOSTNAD MOT ORDINÆRT RESULTAT</b>		
Resultat før skatt	1.241	55.400
Forventet inntektsskatt etter nominell sats	310	13.850
Ikke fradragsberettiget kostnad og ikke skattepliktige inntekter	49	27
Motatt aksjeutbytte	(1.716)	-
Effekt av tap/gevinst verdipapirer	6.788	(3.065)
Skatteeffekt av avgitt konsernbidrag	-	(8.105)
Rentekostnader fondsobligasjon ført mot egenkapitalen	(752)	(689)
Implementeringseffekt IFRS	-	-
<b>Sum skattekostnad</b>	<b>4.680</b>	<b>2.018</b>
Effektiv skattesats	377,1 %	3,6 %
<b>UTSATT SKATT I RESULTATREGNSKAPET VEDRØRER FØLGENDE MIDLERTIDIGE FORSKJELLER</b>		
Driftsmidler	9.685	2.907
Verdipapirer	(121)	(499)
Implementeringseffekt IFRS 1.1.2020	-	-
Annen eiendel og gjeld	4.925	(390)
Fremførbart underskudd	(9.809)	-
<b>Sum endring utsatt skattefordel</b>	<b>4.680</b>	<b>2.018</b>
<b>UTSATT SKATTEFORDEL I BALANSEN VEDRØRER FØLGENDE MIDLERTIDIGE FORSKJELLER</b>		
Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Driftsmidler	237.852	276.590
Verdipapirer	3.737	3.253
Annen eiendel og gjeld	856	20.557
Underskudd til fremføring	39.235	-
<b>Sum midlertidige forskjeller</b>	<b>281.680</b>	<b>300.400</b>
<b>Balanseført utsatt skattefordel 31.12.</b>	<b>70.420</b>	<b>75.100</b>

Note 21 – Klassifisering av finansielle instrumenter

					31.12.2022
Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler og forpliktelses vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelses vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelses vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelses	Sum
<b>Eiendeler</b>					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1.088.381	-	-	-	1.088.381
Utlån til og fordringer på kunder	3.027.024	-	-	-	3.027.024
Rentebærende papirer	-	1.249.021	-	-	1.249.021
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	153.041	-	-	153.041
Immaterielle eiendeler	-	-	-	16.437	16.437
Andre eiendeler	-	-	-	141.636	141.636
<b>Sum eiendeler</b>	<b>4.115.405</b>	<b>1.402.062</b>	<b>-</b>	<b>158.073</b>	<b>5.675.540</b>
<b>Forpliktelses</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	151.244	-	-	-	151.244
Innskudd fra kunder	4.533.882	-	-	-	4.533.882
Annen gjeld	11.271	-	-	63.465	74.736
Avsetning for forpliktelses	7.314	-	-	-	7.314
Ansvarlig lånekapital	90.065	-	-	-	90.065
<b>Sum forpliktelses</b>	<b>4.793.776</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63.465</b>	<b>4.857.241</b>
					31.12.2021
Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler og forpliktelses vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelses vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelses vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelses	Sum
<b>Eiendeler</b>					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1.292.509	-	-	-	1.292.509
Utlån til og fordringer på kunder	2.781.410	-	-	-	2.781.410
Rentebærende papirer	-	1.280.061	-	-	1.280.061
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	213.421	-	-	213.421
Immaterielle eiendeler	-	-	-	16.082	16.082
Andre eiendeler	-	-	-	103.146	103.146
<b>Sum eiendeler</b>	<b>4.073.919</b>	<b>1.493.482</b>	<b>-</b>	<b>119.228</b>	<b>5.686.629</b>
<b>Forpliktelses</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	183.145	-	-	-	183.145
Innskudd fra kunder	4.445.387	-	-	-	4.445.387
Annen gjeld	10.229	-	-	127.947	138.176
Avsetning for forpliktelses	5.132	-	-	-	5.132
Ansvarlig lånekapital	90.042	-	-	-	90.042
<b>Sum forpliktelses</b>	<b>4.733.935</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127.947</b>	<b>4.861.882</b>

## Note 22 – Virkelig verdi på finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Beløp i tusen kroner	Balansert verdi	31.12.2022		31.12.2021	
		Virkelig verdi	Balansert verdi	Virkelig verdi	Balansert verdi
<b>Eiendeler</b>					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1.088.381	1.088.381	1.292.509	1.292.509	
Utlån til og fordringer på kunder	3.027.024	3.027.024	2.781.410	2.781.410	
<b>Sum eiendeler</b>	<b>4.115.405</b>	<b>4.115.405</b>	<b>4.073.919</b>	<b>4.073.919</b>	
<b>Forpliktelses</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	151.224	151.224	183.145	183.145	
Innskudd fra kunder	4.533.882	4.533.882	4.445.387	4.445.387	
Annen gjeld					
Avsetning for forpliktelses	7.314	7.314	5.132	5.132	
Ansvarlig lånekapital	9.065	9.065	90.042	90.042	
<b>Sum forpliktelses</b>	<b>4.701.485</b>	<b>4.701.485</b>	<b>4.723.706</b>	<b>4.723.706</b>	

**Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner** omfatter innskudd i Norges Bank og andre banker samt utlån til kredittinstitusjoner. Forventet tap knyttet til disse postene vurderes å være uvesentlig og det er derfor ikke foretatt noen tapsnedskrivning.

**Utlån til kunder.** Utlån til amortisert kost blir nedskrevet i tråd med IFRS9 som vist i note 7.

**Andre eiendeler og annen gjeld** omfatter kundefordringer og leverandør gjeld. Amortisert kost er vurdert til å være beste estimat på virkelig verdi.

## Note 23 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

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	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	43.760	43.760
Obligasjoner og sertifikater	-	1.249.021	-	1.249.021
Verdipapirfond	-	109.281	-	109.281
<b>Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi</b>	<b>-</b>	<b>1.358.302</b>	<b>43.760</b>	<b>1.402.062</b>

### Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01.2022	60.295
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(27.153)
Urealisert gevinst/tap ført over utvidet resultat	-
Investering	10.618
Salg	-
<b>Utgående balanse 31.12.2022</b>	<b>43.760</b>

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2021
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	60.295	60.295
Obligasjoner og sertifikater	-	1.280.061	-	1.280.061
Verdipapirfond	-	153.126	-	153.126
<b>Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi</b>	<b>-</b>	<b>1.433.187</b>	<b>60.295</b>	<b>1.493.482</b>

#### Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01.2021	41.693
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	9.580
Investering	6.341
<b>Utgående balanse 31.12.2021</b>	<b>60.295</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 verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

#### Note 24 – Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning

Beløp i tusen kroner	Kostpris	Virkelig verdi	31.12.2022
			Balanseført verdi
Stat/statsgaranterte	146.539	146.978	146.978
Kommune/fylke	246.519	247.443	247.443
Bank og finans	603.333	604.549	604.549
Obligasjoner med fortrinnsrett	250.223	250.051	250.051
<b>Sum sertifikater og obligasjoner</b>	<b>1.246.614</b>	<b>1.249.021</b>	<b>1.249.021</b>

Beløp i tusen kroner	Kostpris	Virkelig verdi	31.12.2021
			Balanseført verdi
Stat/statsgaranterte	95.180	94.007	94.007
Kommune/fylke	276.995	277.461	277.461
Bank og finans	729.069	729.471	729.471
Obligasjoner med fortrinnsrett	179.411	179.122	179.122
<b>Sum sertifikater og obligasjoner</b>	<b>1.280.655</b>	<b>1.280.061</b>	<b>1.280.061</b>

Ved prisberegning av obligasjoner og sertifikater benyttes priser fra Nordic Bond Pricing. Verdipapirfondenes forening og Nordic Trustee står bak selskapet Nordic Bond Pricing som publiserer uavhengige priser på papirene.

#### Note 25 – Aksjer og andeler

					<b>31.12.2022</b>
					<b>Balanseført</b>
Beløp i tusen kroner		<b>Antall aksjer</b>	<b>Eierandel</b>	<b>Kostpris</b>	<b>verdi</b>
Vipps AS	918 713 867	582	0,04 %	3.183	3.251
VN Norge AS	821 083 052	*)	1,43 %	-	9.241
Eedenbull AS	921 158 866	99.747	23,10 %	40.437	31.267
<b>Sum aksjer</b>				<b>43.620</b>	<b>43.760</b>
Eika Likviditet		56.534	-	57.161	56.526
Eika Kreditt		5.607	-	5.348	5.636
Eika Sparebank		46.804	-	47.539	47.119
<b>Sum verdipapirfond</b>				<b>110.047</b>	<b>109.281</b>
<b>Sum aksjer og andeler</b>				<b>153.667</b>	<b>153.041</b>

Antall aksjer i VN Norge AS er 14.263.222.241.001.700

					<b>31.12.2021</b>
					<b>Balanseført</b>
Beløp i tusen kroner		<b>Antall aksjer</b>	<b>Eierandel</b>	<b>Kostpris</b>	<b>verdi</b>
Vipps AS	918 713 867	459	0,04 %	2.565	2.564
VN Norge AS	821 083 052	*)	1,43 %	-	15.463
Eedenbull AS	921 158 866	80.664	20,39 %	30.437	42.268
<b>Sum aksjer</b>				<b>33.002</b>	<b>60.294</b>
Eika Likviditet		45.597	-	46.183	45.746
Eika Kreditt		11.421	-	10.822	11.347
Eika Sparebank		95.265	-	96.793	96.033
<b>Sum verdipapirfond</b>				<b>153.797</b>	<b>153.126</b>
<b>Sum aksjer og andeler</b>				<b>186.799</b>	<b>213.421</b>

## Note 26 – Driftsløsøre, immaterielle eiendeler og leasingeiendeler

Beløp i tusen kroner	Inventar og utstyr	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	Leasing- eiendeler
Anskaffelseskost 1. januar	42	108.782	10.000	467.549
Tilgang	-	7.900	-	
Avgang	42	61.435	-	200.763
<b>Anskaffelseskost 31. desember</b>	<b>-</b>	<b>55.247</b>	<b>10.000</b>	<b>266.786</b>
Akkumulerte avskrivninger 1. januar	42	92.700	10.000	385.237
Akkumulerte avskrivninger 31. desember	-	38.810	10.000	231.011
<b>Bokført verdi 31. desember</b>	<b>-</b>	<b>16.437</b>	<b>-</b>	<b>35.775</b>
Årets ordinære avskrivninger	-	7.546	-	
Økonomisk levetid	3 år	3-10 år	3-10 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær

Leasingeiendelene inngår som en del av leiefinansieringsavtalene i utlånsporteføljen.

Årlig leiekostnad for ikke balanseførte driftsmidler og husleiekostnader var 3,6 millioner kroner.

## Note 27 – Andre eiendeler

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Utsatt skattefordel	70.420	75.100
Opptjente inntekter	12.825	3.047
Forskuddsbetalte kostnader	26.121	18.307
Andre eiendeler	32.270	6.691
<b>Sum</b>	<b>141.636</b>	<b>103.146</b>

## Note 28 – Gjeld til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Valuta	Rentebetingelser	31.12.2022	31.12.2021
Lån fra konsernselskap	NOK	Flytende+margin	151.244	150.452
<b>Sum gjeld til kredittinstitusjoner</b>			<b>151.244</b>	<b>150.452</b>
Innskudd med avtalt løpetid	NOK	Flytende+margin	-	-
Innskudd uten avtalt løpetid	NOK	Flytende+margin	-	32.693
<b>Sum innskudd fra kredittinstitusjoner</b>			<b>-</b>	<b>32.693</b>
<b>Sum gjeld til og innskudd fra kredittinstitusjoner</b>			<b>151.244</b>	<b>183.145</b>

### Klassifisering i balansen

Bankinnskudd og kassekreditt er presentert netto i balansen når disse har samme motpart. Ved netto innestående er beløpet presentert under fordringer på kredittinstitusjoner og ved netto trekk som gjeld til kredittinstitusjoner.

#### Ubenyttede kredittrammer

Selskapet har til sammen ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 200 millioner.

#### Covenants

Negativ pledge og krav om bokført egenkapital, inklusive ansvarlig lånekapital, skal utgjøre minst 10 % av låntakers bokførte eiendeler (minimum 50 millioner kroner). Selskapene i Eika Gruppen er bundet av kryssende mislighold innenfor konsernet og der er vilkår knyttet til eventuelle endringer i Eika Gruppen AS' eierstruktur.

### Note 29 – Innskudd fra kunder

Beløp i tusen kroner	31.12.2022		31.12.2021	
	Beløp	Rente	Beløp	Rente
Innskudd uten avtalt løpetid	3.687.501	2,5 %	4.445.387	0,85 %
Innskudd uten avtalt løpetid, med 31 dagers binding	846.382	3,0 %	-	0,00 %
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>4.533.882</b>		<b>4.445.387</b>	

Gjennomsnittlig rente på innskudd til kunder uten løpetid er beregnet ut fra et aritmetisk gjennomsnitt av uvektet nominell rentesats.

Innskuddskundene er i hovedsak fra privatmarkedet. De 10 største innskuddene utgjør samlet 1,7 prosent av total portefølje. Det største innskuddet utgjør 0,29 prosent av total portefølje.

Innskudd med 31 dagers binding er et nytt produkt som ble lansert i oktober 2022.

### Note 30 – Annen gjeld

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Leverandørgjeld	13.327	10.229
Skyldig offentlige avgifter	5.358	7.425
Avsatt lønn, feriepenger mv.	3.787	3.254
Skyldig konsernbidrag	-	50.000
Opptjente inntekter	559	367
Andre påløpne kostnader	51.705	66.901
<b>Sum</b>	<b>74.736</b>	<b>138.176</b>

### Note 31 – Avsetning for forpliktelser

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Skattegjeld	-	-
Avsetning på lånetilsagn og ubenyttede kredittrammer	7.314	5.132
<b>Sum</b>	<b>7.314</b>	<b>5.132</b>

## Note 32 – Ansvarlig låne- og fondsobligasjonskapital

Beløp i tusen kroner	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2022	31.12.2021	Rentebetingelser
<b>Ansvarlig lånekapital</b>						
NO0010823453	26.06.2018	26.26.2028	90.000	90.065	90.042	3M Nibor + 3,25%
Sum ansvarlig lånekapital				90.065	90.042	

Ansvarlig lån NO0010823453 har innløsningsrett for utsteder, første gang 26.06 2023.

<b>Fondsobligasjonskapital</b>						
NO0011149882	08.11.2023	09.11.2099	50.000	50.000	50.000	3M Nibor + 4,20%
Sum fondsobligasjonskapital				50.000	50.000	

Fondsobligasjonskapital NO0011149882 har innløsningsrett for utsteder, første gang 09.11.2026.

	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Endringer i perioden					
Ansvarlig lånekapital	90.042	-	-	23	90.065
Fondsobligasjonskapital	50.000	-	-	-	50.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjonskapital	140.042	-	-	23	140.065

## Note 33 – Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapitalen består av 229 100 000 aksjer pålydende kr 1,00. Eika Gruppen AS eier 100 prosent av aksjene.

## Note 34 – Nærstående parter

Som nærstående parter ansees alle selskaper innen konsernet samt styremedlemmer og ledende ansatte. Eika Kredittebank AS kjøper forvaltningstjenester, administrative tjenester samt leier lokaler fra andre selskap i konsernet. Administrative tjenester knytter seg hovedsakelig til økonomi, juridisk tjenester, risk og compliance samt IT drift. Selskapet har i året kostnadsført 52,7 millioner kroner.

Eika Kredittebank hadde per 31. desember 2022 tatt opp lån hos morselskapet på 150 millioner kroner. Det ble i 2022 betalt 3,8 millioner kroner i renter.

## Note 35 – Godtgjørelse til ledende ansatte, styrende organer og revisor

Beløp i tusen kroner		Lønn 1)	Annet 2)	Pensjon
Terje Gromholt	Administrerende direktør	2.366	154	180

Administrerende direktør avlønnes i tråd med hovedprinsippene for godtgjørelse i Eika Gruppen konsern. Total godtgjørelse består av fastlønn, naturalytelser samt forsikring- og pensjonsordninger. Administrerende direktør inngår i selskapets ordinære pensjonsordning. Pensjon vist i tabell ovenfor, viser årets kostnad.

Det er ikke gitt lån til ledende ansatte. Selskapet har ikke aksjevedringsbasert avlønning eller bonusordning. Administrerende direktør har avtale om 6 måneders etterlønn.

1) Omfatter utbetalt lønn og feriepenge for 2022.

2) Naturalytelser og andre ytelser.

For beskrivelse av retningslinjer for godtgjørelse vises det til note i morselskapets årsrapport.

<b>Styret</b>	<b>2022</b>
Beløp i tusen kroner	Honorar
Rune Brunborg	100
Gisle Skansen	100
Åse Kjersti Øvredal	100
Eirik Schrøder Kavli	100
Anna-Karin Granmo-Fransén	100
<b>Sum styret</b>	<b>500</b>

Det er ikke utbetalt styrehonorar til styremedlemmer som er ansatt i andre selskap i Eika Gruppen.

#### **Revisor**

Godtgjørelse til Deloitte AS og deres samarbeidspartnere er som følger:

Beløp i tusen kroner	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Lovpålagt revisjon	507	868
Andre tjenester utenfor revisjon	-	-
Skatterådgivning	-	-
<b>Sum</b>	<b>507</b>	<b>868</b>

Tallene ovenfor er eksklusiv merverdiavgift.

#### **Note 36 – Endring av sammenligningstall**

Eika Kredittdbank endrer regnskapspraksis for presentasjon av gebyrer betalt til Nets i 2022. Sammenligningstall for regnskapslinjene "Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester" og "Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader" er derfor justert. Gebyrene ble tidligere presentert som en del av provisjonsinntekter, men er nå presentert som en del av provisjonskostnader. Tabellen nedenfor illustrerer effekten av endringer

Beløp i tusen kroner	<b>Rapportert 2021</b>	<b>Justert 2021</b>	<b>Endring</b>
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	14.958	47.990	33.031
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	92.045	125.076	33.031
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>263.571</b>	<b>263.571</b>	<b>-</b>

#### **Note 37 – Garantistillelser**

I forbindelse med en lånefasilitet stilt til Eedenbull AS i fjerde kvartal 2022 på totalt 10 millioner kroner, har Eika Kredittdbank garantert for 4,7 millioner kroner av denne fasiliteten. Garantien har samme varighet som lånet, med utløp 31.12.2024.

Til generalforsamlingen i Eika Kredittbank AS

## UAVHENGIG REVISORS BERETNING

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Eika Kredittbank AS som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til styret.

### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Eika Kredittbank AS' revisor sammenhengende i 17 år siden selskapet ble stiftet den 08.07.2006 for regnskapsåret 2006.

### Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

### IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
Eika Kredittbank AS' IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe	Eika Kredittbank AS har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for Eika Kredittbank AS' overordnede styringsmodell for IT-

<p>grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon.</p>	<p>systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen.</p>
<p>IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører.</p>	<p>Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet utlånsystemene relevante for den finansielle rapporteringen som er knyttet til tilgangskontroller. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.</p>
<p>God styring og kontroll med IT-systemene både i Eika Kredittdbank AS og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.</p>	<p>Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra tre av Eika Kredittdbank AS' tjenesteleverandører av utlånsystem med hensyn til om disse hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Eika Kredittdbank AS' finansielle rapportering.</p>
	<p>Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISRS 4400 Avtalte kontrollhandlinger) knyttet til to av tjenesteleverandørene av utlånsystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemet, herunder blant annet knyttet til beregning av renter og gebyrer og utvalgte systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden.</p>
	<p>Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT- systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.</p>

**Nedskrivninger for forventet tap på utlån**

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
<p>Eika Kredittdbank AS har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån.</p>	<p>Eika Kredittdbank AS har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån.</p>
<p>Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap, inkludert vurderinger av hvordan forventet tap påvirkes av usikkerheten om den økonomiske utviklingen.</p>	<p>Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.</p>
<p>Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.</p>	<p>Vi har vurdert bankens modellrammeverk for nedskrivninger på utlån mot kravene i IFRS 9, herunder metode for å identifisere vesentlig økning i kredittrisiko og kredittforringede utlån.</p>
	<p>Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap.</p>
	<p>Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån tilfredsstillte kravene i IFRS 7.</p>

### *Øvrig informasjon*

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

### *Ledelsens ansvar for årsregnskapet*

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

### *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjons handlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjons handlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til styret om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 15. mars 2023  
Deloitte AS

**Henrik Woxholt**  
statsautorisert revisor

*(Dette dokumentet er signert elektronisk)*

## **Eika Kredittdbank**

Parkveien 61

Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo

915 03 850, [post@eika.no](mailto:post@eika.no)

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