



# Eika Kredittbank AS

4.kvartal 2022

# Rapport 4. kvartal og året 2022

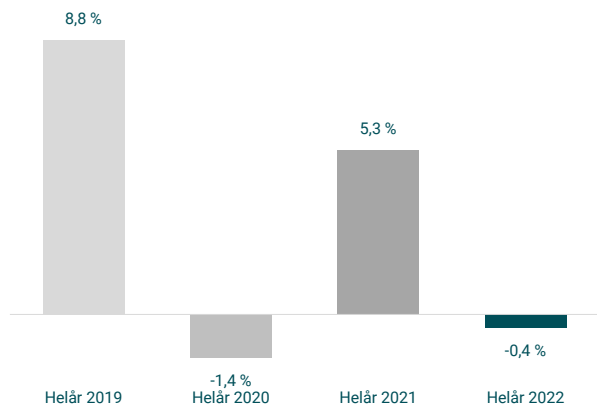
Eika Kredittdbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS og gjennom det, en del av Eika Alliansen, bestående av Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og en rekke selvstendige lokalbanker. Selskapets målsetting er å støtte lokalbankene gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger. Eika Kredittdbanks produktportefølje består av leasing, salgspantlån, usikrede smålån og kredittkort. I tillegg tilbyr selskapet innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no. Selskapets distribusjon og kundene er hovedsakelig knyttet til alliansebankene. Selskapet har i tillegg tre viktige strategiske distribusjonsavtaler med bileierorganisasjonen NAF, landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp og 10 banker i Lokalbankalliansen.

Selskapet fikk et resultat før skatt i kvartalet på -25 millioner kroner (5). Dette ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon etter skatt på -12,3 prosent (0,6). For året som helhet ble resultatet før skatt 1 millioner kroner (55). Dette ga en egenkapitalavkastning etter skatt på -0,4 prosent (5,3).

Det negative resultatet er påvirket av nedskrivning av investeringen i Fintech-selskapet Eedenbull med 21 millioner kroner, som reflekterer et urealitet tap på 40 prosent av aksjepostens tidligere verdi. Overgang til ny modell for innregning av fremtidig makroøkonomisk usikkerhet har også ført til økte tapsavsetninger for selskapets utlån med 7,3 millioner kroner i fjerde kvartal.

## Egenkapitalavkastning

Prosent



Resultatet i Eika Kredittdbank var i 2022 fortsatt påvirket av koronasituasjonen med lavere kortomsetning, og raskere nedbetaling av gjeld. 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 og stor bruk av ressurser knyttet til bytte av kjernebankplattform i 2022.

Selskapet hadde netto driftsinntekter på 53 millioner kroner (63) i fjerde kvartal og 219 millioner kroner (264) for året som helhet. 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 Kredittdbank har økt rentene på både innskudd og utlån,

men har ikke økt renten kredittkort, hvilket har påvirket netto rentemargin negativt.

Provisjonsinntektene har økt i takt med kortomsetning etter lettelser i koronarestriksjonene og utgjorde 21 millioner kroner (15) i fjerde kvartal og 75 millioner kroner (48) for året som helhet.

Provisjonskostadene utgjorde 23 millioner kroner (34) i fjerde kvartal og 123 millioner kroner (125) for året som helhet.

Inntekter og verdiendringer fra verdipapirer utgjorde -16 millioner kroner (-1) i fjerde kvartal og -24 millioner kroner (11) for året som helhet. 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 60 millioner kroner i kvartalet (59) og 197 millioner kroner (195) for året som en helhet. Økningen skyldes hovedsakelig økning i lønn og andre personalkostnader.

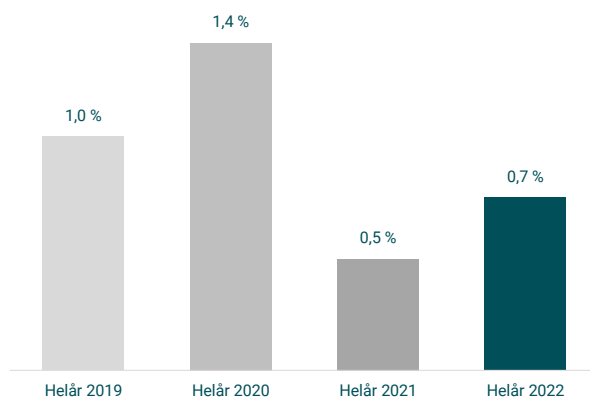
Tapskostnadene i fjerde kvartal er på 18 million kroner (-1) og i året som helhet 22 millioner kroner (14). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser en svak vekst i restanse i fjerde kvartal.

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 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. Isolert sett fører denne overgangen til en økning på 7,9 millioner kroner i tapsavsetninger i fjerde kvartal. I tillegg har selskapet beholdt en tilleggsavsetning på 9,5 millioner kroner for å dekke makroøkonomisk tapsrisiko som modellen eventuelt ikke fanger opp.

Misligholdte engasjementer på 70 millioner kroner ved utgangen av fjerde kvartal 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).

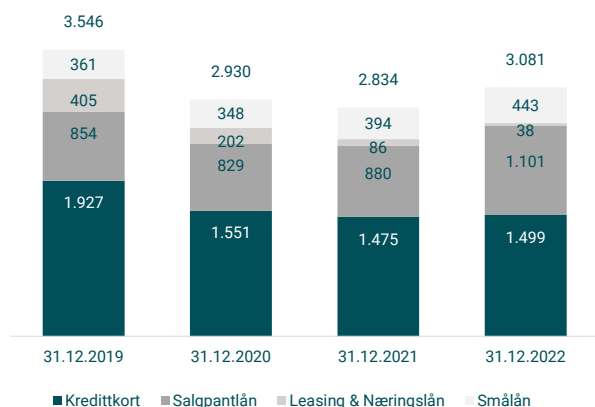
## Tap i forhold til brutto utlån

Prosent



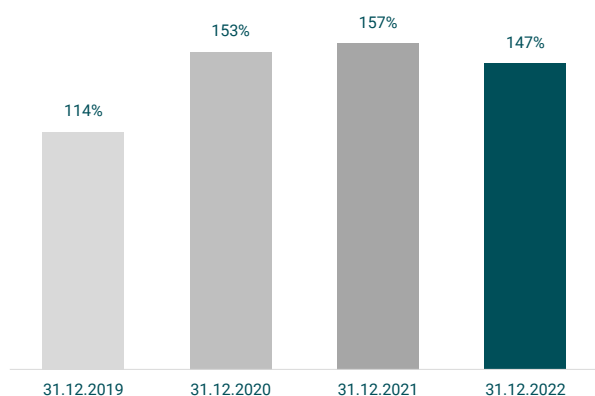
Ved utgangen av fjerde kvartal utgjorde brutto utlån til kunder 3,1 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 247 millioner kroner sammenlignet med utgangen av 4. kvartal i fjor. Småån har siste 12 måneder hatt en vekst på 53 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 221 millioner kroner. Kredittkortporteføljen steg 24 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 51 millioner kroner. Leasing til våre eierbanker blir nå levert gjennom en samarbeidsavtale med De Lage Landen Finans, og denne porteføljen er på 849 millioner kroner ved utgangen av fjerde kvartal.

**Brutto utlån**  
Millioner kroner



Selskapets likviditetsbehov dekkes ved innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner. Innskudd fra kunder har økt med 82 millioner kroner i løpet av de siste 12 måneder. Ved utgangen av fjerde kvartal var innskuddsdekningen på 147 prosent (157). 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.

**Innskuddsdekning**  
Prosent



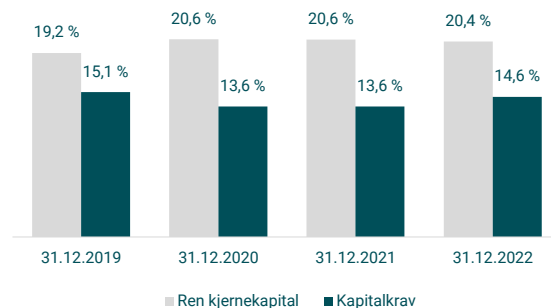
## Risikoforhold og kapitaldekning

Selskapet er underlagt regler for kapitaldekning. Det er etablert funksjoner, systemer og roller for sikring av god risikostyring og kontroll. Kapitalkrav er beregnet etter standardmetoden for kredittisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Selskapet

tilfredsstillt 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 kapitalsituasjonen 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 kredittisiko, hovedsakelig i forbindelse med objektsfinansiering, usikret kreditt knyttet til småån og utstedelse av kredittkort. Selskapet har videre kredittisiko knyttet til investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

**Kapitaldekning**  
Prosent



Det henvises til selskapets årsrapport for 2021 for ytterligere omtale av risikoforholdene.

## Hendelser etter balansedagen

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

## 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.

Salgspantlån 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 bidragsytere til bærekraftig vekst og utvikling i lokalt næringsliv og norske lokalsamfunn. Gjennom sin tilstedeværelse der verdiene skapes, videreutvikler og utnytter lokalbankene kunnskap og kompetanse som kommer privatpersoner, bedriftskunder og hele lokalsamfunnet til gode. Med høy tillit fra kundene og en offensiv strategi for fremtiden skal lokalbankene fortsette å levere bærekraftig vekst og utvikling, basert på sine naturlige konkurransefortrinn – også i et utfordrende og skiftende marked.

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, 2. februar 2023  
Styret i 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-Fransèn  
*Ansattes representant*

Terje Gromholt  
*Adm. direktør*

# Resultater og Nøkkeltall

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021	Helår 2022	Helår 2021
Netto renteinntekter	70.021	78.241	290.537	317.762
Netto provisjoner	(973)	(19.210)	(48.125)	(77.086)
Inntekt fra verdipapirer	(16.131)	(515)	(24.272)	11.202
Andre inntekter	82	4.989	1.541	11.694
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>53.000</b>	<b>63.506</b>	<b>219.682</b>	<b>263.571</b>
Driftskostnader	59.558	59.345	196.680	194.608
<b>Resultat før tap og nedskrivning</b>	<b>(6.558)</b>	<b>4.161</b>	<b>23.003</b>	<b>68.963</b>
Tap og nedskrivninger	18.585	(902)	21.761	13.563
<b>Resultat før skatt</b>	<b>(25.144)</b>	<b>5.063</b>	<b>1.241</b>	<b>55.400</b>
<b>Nøkkeltall</b>				
Brutto utlån til kunder	3.081.198	2.834.173	3.081.198	2.834.173
Innskudd fra kunder	4.533.882	4.445.387	4.533.882	4.445.387
Forvaltningskapital	5.675.541	5.686.628	5.675.541	5.686.628
Rentenetto 1)	5,3 %	5,5 %	5,4 %	5,5 %
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital	1,2 %	1,8 %	1,7 %	1,6 %
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital	4,4 %	4,1 %	3,6 %	3,4 %
Kostnad-/inntektsforhold 2)	112,4 %	93,4 %	89,5 %	73,8 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	2,3 %	2,1 %	2,3 %	2,1 %
Tap i prosent av brutto utlån 3)	2,4 %	-0,1 %	0,7 %	0,5 %
Egenkapitalavkastning etter skatt 4)	-12,3 %	0,6 %	-0,4 %	5,3 %
LCR	287,4 %	180,2 %	287,4 %	180,2 %
NSFR	133,4 %	132,4 %	133,4 %	132,4 %
Ren kjernekapitaldekning	20,4 %	20,6 %	20,4 %	20,6 %
Kapitaldekning	23,5 %	24,3 %	23,5 %	24,3 %
Uvektet kjernekapitalandel	13,1 %	12,0 %	13,1 %	12,0 %
Årsverk 5)	48	41	48	41

1) Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

2) Driftskostnader i prosent av netto renteinntekter.

3) Resultatført tap i perioden i prosent av brutto utlån på balansedagen, annualisert.

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

5) Årsverk inkluderer kun faste ansatte.

# Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021	Helår 2022	Helår 2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	Note 11	90.070	85.751	336.387	350.971
Renteinntekter målt til virkelig verdi		10.455	4.472	28.042	15.994
Rentekostnader og lignende kostnader		30.503	11.982	73.892	49.203
<b>Netto renteinntekter</b>	Note 3	<b>70.021</b>	<b>78.241</b>	<b>290.537</b>	<b>317.762</b>
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	Note 11	21.625	14.832	75.107	47.990
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	Note 11	22.599	34.041	123.232	125.076
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		8.879	1.542	9.164	1.542
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		(25.010)	(2.057)	(33.436)	9.659
Andre inntekter		82	4.989	1.541	11.694
<b>Netto driftsinntekter</b>		<b>53.000</b>	<b>63.506</b>	<b>219.682</b>	<b>263.571</b>
Lønn og andre personalkostnader		14.090	12.944	49.794	45.496
Andre driftskostnader		43.637	42.622	139.339	139.274
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		1.831	3.778	7.546	9.838
Sum driftskostnader	Note 3	59.558	59.345	196.680	194.608
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>		<b>(6.558)</b>	<b>4.161</b>	<b>23.003</b>	<b>68.963</b>
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 5	18.585	(902)	21.761	13.563
<b>Resultat før skatt</b>		<b>(25.144)</b>	<b>5.063</b>	<b>1.241</b>	<b>55.400</b>
Skattekostnad		(929)	(7.093)	4.680	2.018
<b>Periodens resultat</b>		<b>(24.215)</b>	<b>12.156</b>	<b>(3.439)</b>	<b>53.382</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>(24.215)</b>	<b>12.156</b>	<b>(3.439)</b>	<b>53.382</b>
Resultat per aksje i kr.		(109,65)	50,12	(28,14)	220,98

# Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2022	31.12.2021
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1.088.381	1.292.509
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6	3.027.024	2.781.410
Rentebærende verdipapirer	Note 7	1.249.021	1.280.061
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	153.041	213.421
Immaterielle eiendeler		16.437	16.082
Andre eiendeler		141.636	103.146
<b>Sum eiendeler</b>		<b>5.675.541</b>	<b>5.686.628</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 8	151.244	183.145
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.533.882	4.445.387
Annen gjeld		74.736	138.176
Avsetning for forpliktelser		7.314	5.132
Ansvarlig lånekapital	Note 9	90.065	90.042
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.857.241</b>	<b>4.861.881</b>
Aksjekapital		229.100	229.100
Overkurs		81.000	81.000
Fondsobligasjonskapital		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>

## Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital per 1. januar 2020</b>	<b>229.100</b>	<b>81.000</b>	<b>50.000</b>	<b>202.168</b>	<b>276.244</b>	<b>838.511</b>
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	(3.080)	(3.080)
Periodens resultat	-	-	-	-	(11.311)	(11.311)
<b>Egenkapital per 31. 12 2020</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	-	-	-	-	53.381	53.381
<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>824.747</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>256.031</b>	<b>818.299</b>



# Noter til regnskapet

## Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper mv.

### Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Med virkning fra 1. januar 2020 utarbeider Eika Kredittdbank selskapsregnskap etter IFRS. Årsregnskapet 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. Ut over dette fremkommer en beskrivelse av regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i note 1 i årsrapporten til Eika Kredittdbank for 2021. Delårsrapporten omfatter perioden 01.01.2022 til 31.12.2022. Delårsrapporten er ikke revidert.

### Bruk av estimater og skjønn

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

### Endring av sammenligningstall

Eika Kredittdbank endret regnskapspraksis for presentasjon av gebyrer og for kommisjoner betalt til agenter i fjerde kvartal 2022. Sammenligningstall for tidligere perioder er omarbeidet. Note 11 redegjør for endringen.

## Note 2 - Finansiell risiko

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

Usikkerheten knyttet til effektene av corona utbruddet er stort. Foreløpig ser selskapet størst effekt på brutto utlån som er betydelig redusert hvilket isolert sett reduserer kredittrisikoen og forbedrer kapitaldekningen i selskapet. Selskapet forventer dog at tapene kan øke fremover som følge av ettervirkninger av pandemien, samt økte husholdningskostnader ved økte strømpriser og lånekostnader. Selskapet har derfor valgt å overstyre tapsavsetningsmodellen med tilleggsavsetninger. Det henvises for øvrig til selskapets årsrapport for 2021 for ytterligere omtale av risikoforholdene.

## Note 3 – Segmentsrapportering

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

Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for regnskapet for øvrig. Eika Kredittebank 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			
	4. kv. 2022	4. kv. 2021	Helår 2022	Helår 2021	4. kv. 2022	4. kv. 2021	Helår 2022	Helår 2021	4. kv. 2022	4. kv. 2021	Helår 2022	Helår 2021	4. kv. 2022	4. kv. 2021	Helår 2022	Helår 2021
Netto renteinntekter	46.695	61.716	216.731	257.418	6.082	10.267	39.210	47.497	17.244	6.258	34.597	12.847	70.021	78.241	290.537	317.762
Øvrige inntekter	21.701	19.375	76.557	54.451	-	310	214	4.997	(16.124)	(380)	(24.395)	11.437	5.577	19.306	52.377	70.885
Provisjonskostnader	21.064	31.673	115.393	118.366	369	1.728	4.252	5.078	1.165	641	3.587	1.632	22.599	34.041	123.232	125.076
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>47.333</b>	<b>49.419</b>	<b>177.895</b>	<b>193.504</b>	<b>5.712</b>	<b>8.849</b>	<b>35.172</b>	<b>47.416</b>	<b>(45)</b>	<b>5.238</b>	<b>6.616</b>	<b>22.652</b>	<b>53.000</b>	<b>63.506</b>	<b>219.682</b>	<b>263.571</b>
Driftskostnader	48.506	48.879	160.015	153.934	11.097	8.013	37.937	31.710	(45)	2.453	(1.273)	8.964	59.558	59.345	196.680	194.608
Tap på utlån mv.	17.060	(2.276)	21.485	14.026	1.525	1.374	277	(463)	-	0	(0)	0	18.585	(902)	21.761	13.563
<b>Resultat før skatt</b>	<b>(18.234)</b>	<b>2.816</b>	<b>(3.605)</b>	<b>25.543</b>	<b>(6.910)</b>	<b>(538)</b>	<b>(3.042)</b>	<b>16.169</b>	<b>0</b>	<b>2.785</b>	<b>7.889</b>	<b>13.687</b>	<b>(25.144)</b>	<b>5.063</b>	<b>1.241</b>	<b>55.400</b>
Skattekostnad	-	-	-	-	-	-	-	-	(929)	(7.093)	4.680	2.018	(929)	(7.093)	4.680	2.018
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>(18.234)</b>	<b>2.816</b>	<b>(3.605)</b>	<b>25.543</b>	<b>(6.910)</b>	<b>(538)</b>	<b>(3.042)</b>	<b>16.169</b>	<b>929</b>	<b>9.878</b>	<b>3.209</b>	<b>11.669</b>	<b>(24.215)</b>	<b>12.156</b>	<b>(3.439)</b>	<b>53.382</b>
Brutto utlån	1.942.054	1.868.924	1.942.054	1.868.924	1.139.143	965.249	1.139.143	965.249	-	-	-	-	3.081.197	2.834.173	3.081.197	2.834.173
Nedskrivinger brutto utlån	42.667	40.839	42.667	40.839	11.506	11.924	11.506	11.924	-	-	-	-	54.173	52.764	54.173	52.764
Nedsk. ub. rammer mm.	7.049	5.017	7.049	5.017	265	115	265	115	-	-	-	-	7.314	5.132	7.314	5.132

## Note 4 – Kapitaldekning

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

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Aksjekapital	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000
Annen egenkapital	458.199	464.647
Sum Egenkapital eks. fondsobligasjon	768.299	774.747
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)
Sum kjernekapital	771.428	801.080
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
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	3.133.131	3.131.224
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>

## Note 5 – Nedskrivning, tap og mislighold

31.12.2022

Brutto utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2022	2.567.145	207.722	59.306	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	88.049	(88.049)	-	-
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	(120.500)	120.500	-	-
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>

Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
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>

Nedskrivninger på utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger utlån til kunder 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	4.062	(4.062)	-	-
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	(690)	690	-	-
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>

Nedskrivinger på poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn 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>Sum poster utenfor balansen per 31.12.2022</b>	<b>5.293</b>	<b>2.020</b>		<b>7.314</b>

## 31.12.2021

Brutto utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2021	2.589.372	285.991	54.777	2.930.140
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	(236.314)	(8.388)	(4.578)	(249.280)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(408.401)	(59.742)	(31.536)	(499.680)
<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>

Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
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>

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder</b>				
Brutto 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	-	(371)	(364)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	565	(6.719)	-	(6.153)
Avgang engasjementer i perioden	(2.599)	(1.836)	151	(4.284)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1.160)	(5.438)	(8.984)	(15.581)
<b>Nedskrivninger utlån til kunder - Per 31.12.2021</b>	<b>18.501</b>	<b>16.968</b>	<b>17.295</b>	<b>52.764</b>

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn</b>				
Brutto utlån 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>Sum poster utenfor balansen per 31.12.2021</b>	<b>3.844</b>	<b>1.288</b>	<b>-</b>	<b>5.133</b>

## Tap på utlån

	4. kvartal 2022	4.kvartal 2021	Helår 2022	Helår 2021
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	(1.156)	(667)	(2.038)	(1.550)
Tilleggsavsetninger	300	-	(7.500)	-
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	10.402	(3.519)	10.098	(8.604)
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	1.684	(4.482)	1.142	1.219
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	1.959	(2.045)	2.182	(2.574)
Konstaterte tap i perioden	11.012	24.435	43.843	55.686
Inngang på tidligere konstaterte tap	(5.617)	(14.625)	(25.967)	(30.615)
<b>Sum</b>	<b>18.585</b>	<b>(902)</b>	<b>21.761</b>	<b>13.563</b>

## Mislighold

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

## Note 6 – Utlån til kunder

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	(11.333)	(18.501)
Steg 2 nedskrivninger	(23.585)	(16.968)
Steg 3 nedskrivninger	(19.255)	(17.295)
<b>Sum netto utlån til kunder</b>	<b>3.027.024</b>	<b>2.781.410</b>

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

### Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2022
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	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	60.295
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(27.153)
Investering	10.618
<b>Utgående balanse 31.12.2022</b>	<b>43.760</b>

	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	41.693
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	12.261
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 verdsettingemetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.



## Note 8 – Gjeld til og fordringer på 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 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.

### UBENYTTETE TREKKRAMMER

Selskapet har ubenyttede trekkrammert 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 eventuell endringer i Eika Gruppen AS's eierstruktur.

## Note 9 – Ansvarlig lånekapital

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

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

Endringer i perioden	31.12.2021	Emittert	innløst	endringer	31.12.2022
Ansvarlig lånekapital	90.042	-	-	23	90.065
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>90.042</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>90.065</b>

## Note 10 – Garantistillelser

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

## Note 11 – Endring av sammenligningstall

Eika Kredittdbank endrer regnskapspraksis for presentasjon av gebyrer betalt til Nets og kommisjoner betalt til agenter i fjerde kvartal 2022. Sammenligningstall for regnskapslinjene "Renteinntekter målt til effektiv rentes metode", "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. Agentkostnadene ble tidligere presentert som en del av provisjonskostnader, men er nå presentert som en del av renteinntekter. Tabellene nedenfor illustrerer effekten av endringer.

Beløp i tusen kroner	Rapportert jan-sep 2022	Justerte tall			Justert jan- sep 2022	Endring
		1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022		
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	248.713	81.670	82.417	82.231	246.318	-2.395
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	24.109	13.328	17.215	22.938	53.481	29.372
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	73.656	31.619	35.070	33.945	100.634	26.977
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>166.683</b>	<b>53.278</b>	<b>53.479</b>	<b>59.926</b>	<b>166.683</b>	<b>-</b>

Beløp i tusen kroner	Rapportert 4.	Justert 4.	Endring	Rapportert	Justert	Endring
	kvartal 2021	kvartal 2021		2021	2021	
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	85.751	85.751	-	350.971	-	-
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	6.026	14.832	8.805	14.958	47.990	33.031
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	25.236	34.041	8.805	92.045	125.076	33.031
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>63.506</b>	<b>63.506</b>	<b>-</b>	<b>263.571</b>	<b>263.571</b>	<b>-</b>

**Eika Kreditbank**

Parkveien 61

Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo

22 87 81 00, [post@eika.no](mailto:post@eika.no)

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