



Eika Kredittbank AS

2.kvartal 2023

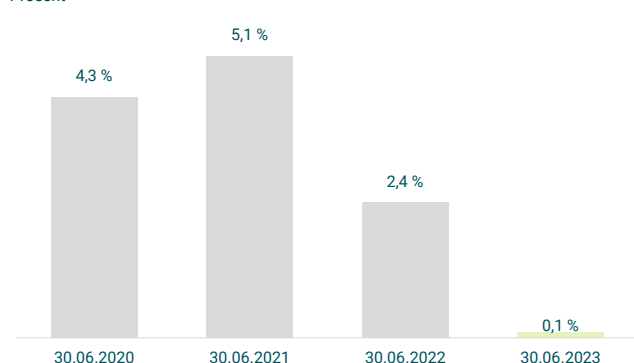
Rapport 2. kvartal og 1. halvår 2023

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 7 millioner kroner (15) og for første halvår på 5 millioner kroner (19). Dette ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon etter skatt på 0,9 prosent (3,1) og for første halvår på 0,1 prosent.

Norges Bank har de siste 12 månedene økt styringsrenten med 2,5 prosentpoeng og selskapets finansieringskostnader har dermed økt. For kredittkortkundene har imidlertid ikke selskapet økt renten, hvilket påvirker netto rentemargin negativt. Det ble imidlertid varslet en renteøkning på kredittkort på 1,5 % ved utgangen av juni, som trer i kraft fra midten av august.

Egenkapitalavkastning



Selskapet hadde i kvartalet netto driftsinntekter på 59 millioner kroner (54) og 123 (107) i første halvår. Svakere netto rentemargin i 2023 har blitt veid opp av økt kortbruk og dermed provisjonsinntekter, samt netto positiv utvikling i verdipapirporteføljen, sammenlignet med første halvår 2022.

Provisjonsinntektene har økt i takt med kortomsetning etter lettelse i koronarestriksjonene i starten av andre kvartal 2022 og utgjorde 21 millioner kroner i andre kvartal 2023 (17) og for første halvår 39 millioner kroner (31).

Provisjonskostnadene utgjorde 27 millioner kroner (32) i andre kvartal og for første halvår 58 millioner kroner (67).

Inntekter og verdiendringer fra verdipapirer utgjorde -9 millioner kroner (-3) i andre kvartal og for første halvår -6 millioner kroner (-6). Selskapet har i andre kvartal foretatt en nedskrivning av aksjeposten i EedenBull på 11,3 millioner kroner.

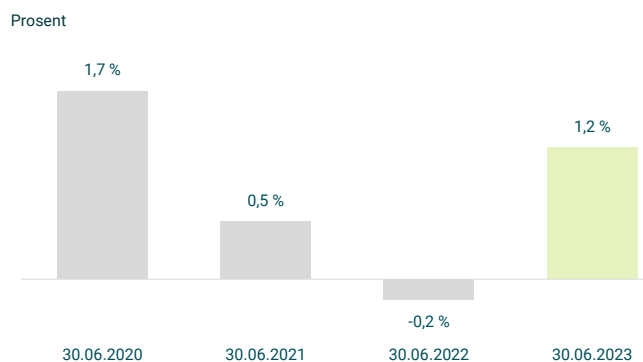
Selskapet har en verdipapirportefølje til forvaltning på 1,1 milliarder kroner. Avkastning siste 12 måneder utgjorde 3,6 prosent.

Driftskostnadene utgjorde 42 millioner kroner (40) for kvartalet og for første halvår 99 millioner kroner (90). Økningen skyldes hovedsakelig økning i lønn og andre personalkostnader grunnet økning i antall ansatte.

Tapskostnadene for kvartalet ble 10 millioner kroner (-2) og 19 millioner kroner (-3) for første halvår. Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse i andre kvartal. Konstaterte tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-krenkninger og phishing mot selskapets kredittkortkunder utgjør 3,1 millioner kroner i kvartalet og 5 millioner kroner for første halvår.

Misligholdte engasjementer var 95 (57) millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Misligholdte engasjementer var 2,9 prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 69 millioner kroner (40).

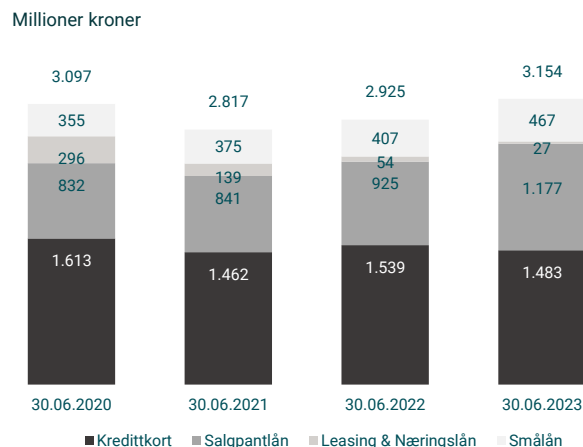
Tap i forhold til brutto utlån



Ved utgangen av andre kvartal utgjorde brutto utlån til kunder 3,2 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 229 millioner kroner sammenlignet med utgangen av 2. kvartal i fjor. Smålån har siste 12 måneder hatt en vekst på 61 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 252 millioner kroner. Kredittkortporteføljen gikk ned 56 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 28 millioner kroner.

Selskapets likviditetsbehov dekkes ved innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner. Innskudd fra kunder utgjør 4,3

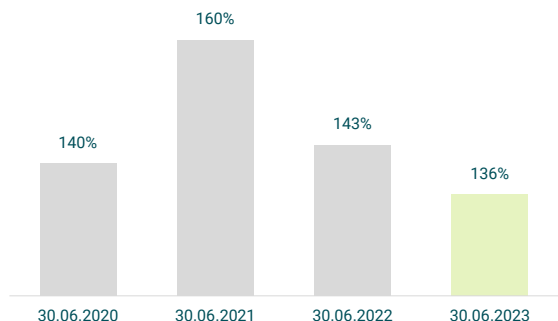
Brutto utlån



milliarder kroner ved utgangen av andre kvartal og har økt med 86 millioner kroner i løpet av de siste 12 måneder. Ved utgangen av andre kvartal var innskuddsdekningen på 136 prosent (143).

Innskuddsdekning

Prosent



Selskapet har ved utgangen kvartalet balanseført likviditet på i overkant av 2,1 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 1,1 milliarder kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,0 milliarder kroner. LCR er 312,8 prosent pr 30.06.2023. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer og verdipapirfond.

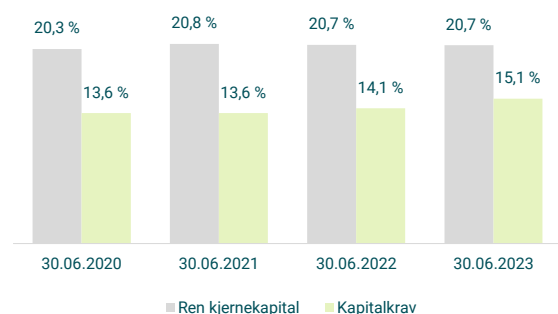
Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både i forhold til selskapets strategier og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

Ren kjernekapitaldekning var på 20,7 prosent og kapitaldekningen på 24,6 prosent per 30.06.2023. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst og den samlede kapitalstatusen 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 smålån og utstedelse av kredittkort. Selskapet har videre kredittisiko knyttet til investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

Kapitaldekning

Prosent



Utsiktene fremover

Høy inflasjon både i Norge og internasjonalt har bidratt til at 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 juni 2023 er den på 3,75 prosent. Norges Bank ventes å fortsette å heve styringsrenten i 2023, men i et mer forsiktig tempo.

Ettersom inflasjonen har vært mer motstandsdyktig enn først forventet har også de lange rentene kommet seg kraftig opp i 2. kvartal, særlig for mellomlange løpetider (3-5 år). Rentekurven er fremdeles invertert og indikerer at rentemarkedene forventer at økonomien vil bevege seg mot en resesjon lengre frem i tid, men usikkerheten om tidspunktet er stor. Ved utgangen av kvartalet var 5- og 10-års norske swaprenter hhv. 1 og 0,75 prosentpoeng høyere enn ved utgangen av 1. kvartal og vi må helt tilbake til 2011 for å finne de samme nivåene.

Det antas dermed at flere husholdninger vil kunne oppleve trangere økonomi de kommende årene. Et forventet sterkt lønnsoppgjør og lav arbeidsledighet vil imidlertid bidra positivt husholdningenes økonomi.

Eika Kredittbank 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.

Den solide veksten i salgspantlån har fortsatt i andre kvartal, og forventes å være sterk også i kommende år.

Selskapet er konkurransedyktig priset på Smålån. Det er et stort potensial av kunder i alliansebankene med usikret gjeld hos andre aktører. Eika Kredittbank vil videre intensivere arbeidet sammen med alliansebankene for å øke volumet av usikret gjeld som flyttes hjem til Eika Kredittbank.

Omsetningen for kredittkort innenlands og utenlands har økt gradvis og 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 forventer fortsatt å se at nye aktører fra andre bransjer utfordrer bankmarkedet. Eika Kredittbank arbeider med å videreutvikle sine gode digitale løsninger som forenkler kundenes bankhverdag med overordnet ambisjon om å tilby sømløs betaling og finansiering for 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 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 Kredittbank deltar aktivt i dette arbeidet med sine utvalgte initiativ.

Oslo, 9. august 2023

I styret for Eika Kredittbank AS

Sverre V. Kaarbøe
Styrets leder

Eirik Kavli
Styremedlem

Ola Jerkø
Styrets nestleder

Hans Petter Gjeterud
Styremedlem

Åse Kjersti Øverdal
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Anders Aasvang Ottesen
Ansattes representant

Terje Gromholt
Adm.direktør

Resultater og nøkkeltall

Beløp i tusen kroner	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022	Helår 2022
Netto renteinntekter	76.441	73.675	146.237	147.673	290.537
Netto provisjoner	(9.549)	(17.854)	(18.818)	(36.145)	(48.125)
Inntekt fra verdipapirer	(8.569)	(3.016)	(5.743)	(5.736)	(24.272)
Andre inntekter	920	674	826	964	1.541
Netto driftsinntekter	59.244	53.479	122.503	106.757	219.682
Driftskostnader	42.225	40.250	98.525	90.381	196.680
Resultat før tap og nedskrivning	17.018	13.228	23.978	16.376	23.003
Tap og nedskrivninger	10.179	(1.706)	18.580	(2.658)	21.761
Resultat før skatt	6.840	14.934	5.398	19.034	1.241
Nøkkeltall					
Brutto utlån til kunder	3.154.050	2.925.090	3.154.050	2.925.090	3.081.198
Innskudd fra kunder	4.279.358	4.193.180	4.279.358	4.193.180	4.533.882
Forvaltningskapital	5.435.451	5.339.182	5.435.451	5.339.182	5.675.541
Rentenetto 1)	5,8 %	5,5 %	5,4 %	5,4 %	5,4 %
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital	2,3 %	1,9 %	2,2 %	1,8 %	1,7 %
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital	3,2 %	3,0 %	3,7 %	3,3 %	3,6 %
Kostnad-/inntektsforhold 2)	71,3 %	75,3 %	80,4 %	84,7 %	89,5 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	3,0 %	1,9 %	3,03 %	1,99 %	2,3 %
Tap i prosent av brutto utlån 3)	1,3 %	-0,2 %	1,2 %	-0,2 %	0,7 %
Egenkapitalavkastning etter skatt 4)	0,9 %	3,1 %	0,1 %	2,4 %	-0,4 %
LCR	312,8 %	191,3 %	312,8 %	191,3 %	287,4 %
NSFR	152,4 %	134,4 %	152,4 %	134,4 %	161,5 %
Ren kjernekapitaldekning	20,7 %	20,7 %	20,7 %	20,7 %	20,4 %
Kapitaldekning	24,6 %	24,0 %	24,6 %	24,0 %	23,5 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,2 %	12,4 %	12,2 %	12,4 %	11,6 %
Årsverk 5)	51	43	51	43	48

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

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.

5) Antall årsverk inkluderer kun faste ansatte

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	2. kvartal 2023	2.kvartal 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022	Helår 2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	Note 11	97.169	82.417	187.551	164.087	336.387
Renteinntekter målt til virkelig verdi		11.881	5.922	24.418	11.129	28.042
Rentekostnader og lignende kostnader		32.610	14.664	65.732	27.543	73.892
Netto renteinntekter	Note 3	76.441	73.675	146.237	147.673	290.537
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	Note 11	21.302	17.215	39.191	30.543	75.107
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	Note 11	30.851	35.069	58.009	66.688	123.232
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	285	-	285	9.164
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		(8.569)	(3.302)	(5.743)	(6.021)	(33.436)
Andre inntekter		920	674	826	964	1.541
Netto driftsinntekter		59.244	53.479	122.503	106.757	219.682
Lønn og andre personalkostnader		13.393	12.346	27.239	22.365	49.794
Andre driftskostnader		26.581	25.990	67.088	64.315	139.339
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendi		2.251	1.914	4.199	3.701	7.546
Sum driftskostnader	Note 3	42.225	40.250	98.525	90.381	196.680
Resultat før tap og nedskrivninger		17.018	13.228	23.978	16.376	23.003
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 5	10.179	(1.706)	18.580	-2.658	21.761
Resultat før skatt		6.840	14.934	5.398	19.034	1.241
Skattekostnad		4.061	8.739	3.031	9.510	4.680
Periodens resultat		2.779	6.195	2.367	9.524	(3.439)
Totalresultat		2.779	6.195	2.367	9.524	(3.439)
Resultat per aksje i kr.		7,86	24,04	1,97	35,74	(28,14)

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1.104.906	977.105	1.088.381
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6	3.096.327	2.884.192	3.027.024
Rentebærende verdipapirer	Note 7	990.421	1.096.890	1.249.021
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	98.545	234.989	153.041
Immaterielle eiendeler		16.924	18.677	16.437
Andre eiendeler		128.327	127.328	141.636
Sum eiendeler		5.435.451	5.339.182	5.675.541
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 8	151.363	150.588	151.244
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.279.358	4.193.180	4.533.882
Annen gjeld		85.652	61.813	74.736
Avsetning for forpliktelser		9.941	10.629	7.314
Ansvarlig lånekapital	Note 9	90.386	90.037	90.065
Sum gjeld		4.616.700	4.506.247	4.857.241
Aksjekapital		229.100	229.100	229.100
Overkurs		81.000	81.000	81.000
Fondsobligasjonskapital		50.000	50.000	50.000
Annen innskutt egenkapital		202.168	202.168	202.168
Sum innskutt egenkapital		562.268	562.268	562.268
Opptjent egenkapital		256.483	270.668	256.032
Sum egenkapital		818.750	832.935	818.299
Sum gjeld og egenkapital		5.435.451	5.339.182	5.675.541

Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 1.1 2022	229.100	81.000	50.000	202.168	262.479	824.747
Resultat overført til hybridkapitaleiere					(3.009)	(3.009)
Periodens resultat					(3.439)	(3.439)
Egenkapital per 31.12 2022	229.100	81.000	50.000	202.168	256.031	818.299
Resultat overført til hybridkapitaleiere					(936)	(936)
Periodens resultat					(413)	(413)
Egenkapital per 31.03 2023	229.100	81.000	50.000	202.168	254.683	816.951
Resultat overført til hybridkapitaleiere					(979)	(979)
Periodens resultat					2.779	2.779
Egenkapital per 30.06 2023	229.100	81.000	50.000	202.168	256.483	818.750

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper mv.

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Med virkning fra 1. januar 2020 utarbeider Eika Kredittbank selskapsregnskap etter IFRS. Årsregnskapet er avlagt i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak gitt av finanstillsynet. 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 Kredittbank for 2022. Delårsrapporten omfatter perioden 01.01.2023 til 30.06.2023. Delårsrapporten er ikke revidert.

Bruk av estimater og skjønn

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

Endring av sammenligningstall

Eika Kredittbank endret regnskapspraksis for presentasjon av gebyrer og for kommisjoner betalt til agenter i fjerde kvartal 2022. Sammenligningstall for tidligere perioder er omarbeidet, og endringen er redegjort i rapport for fjerde kvartal 2022 og årsregnskapet for 2022.

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 markedskorreksjoner vil dog påvirke selskapets resultat. Selskapet er videre eksponert for likviditetsrisiko, hovedsakelig knyttet til låneopptak i kapitalmarkedet og bevegelser i innskuddsporteføljen.

Usikkerheten knyttet til effektene av corona utbruddet er stort. Foreløpig ser selskapet størst effekt på brutto utlån som er betydelig redusert hvilket isolert sett reduserer kredittrisikoen 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 2022 for ytterligere omtale av risikoforholdene.

Note 3 – Segmentrapportering

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 Kredittdbank fordeler ikke skatt på segmentene. Bankens regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand.

Fundingkostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov. Bankens virksomhet er i Norge.

Beløp i tusen kroner	Usikrede utlån		Sikrede utlån				Øvrig virksomhet				Totalt					
	2. kv. 2023	2. kv. 2022	1. h. 2023	1. h. 2022	2. kv. 2023	2. kv. 2022	1. h. 2023	1. h. 2022	2. kv. 2023	2. kv. 2022	1. h. 2023	1. h. 2022	2 kv. 2023	2. kv. 2022	1. h. 2023	1. h. 2022
Netto renteinntekter	59.144	54.380	113.398	113.752	16.111	10.458	31.068	22.149	1.186	8.837	1.771	11.773	76.441	73.675	146.237	147.673
Øvrige inntekter	23.019	17.821	40.799	31.428		214	-	214	(9.365)	(3.162)	(6.525)	(5.871)	13.653	14.873	34.274	25.772
Provisjonskostnader	27.492	32.825	50.924	63.015	1.581	1.925	2.893	3.148	1.778	319	4.191	525	30.851	35.069	58.009	66.688
Netto driftsinntekter	54.671	39.375	103.273	82.166	14.531	8.747	28.174	19.214	-9.958	5.357	-8.945	5.377	59.244	53.479	122.503	106.757
Driftskostnader	31.953	35.570	78.629	74.153	8.912	9.482	17.523	18.314	1.360	(4.802)	2.373	(2.086)	42.225	40.250	98.525	90.381
Tap på utlån mv.	9.849	(787)	16.962	(786)	330	(918)	1.618	(1.872)	-	(1)	-	(0)	10.179	(1.706)	18.580	(2.658)
Resultat før skatt	12.869	4.592	7.682	8.799	5.289	183	9.033	2.772	-11.318	10.159	-11.318	7.463	6.840	14.934	5.398	19.034
Skattekostnad	-	-	-	-	-	-	-	-	4.061	8.739	3.031	9.510	4.061	8.739	3.031	9.510
Resultat etter skatt	12.869	4.592	7.682	8.799	5.289	183	9.033	2.772	(15.379)	1.420	(14.349)	(2.047)	2.779	6.195	2.367	9.524
Brutto utlån	1.950.835	1.945.868	1.950.835	1.945.868	1.203.215	979.222	1.203.215	979.222	-	-	-	-	3.154.050	2.925.090	3.154.050	2.925.090
Nedskrivninger brutto utlån	44.508	31.171	44.508	31.171	13.215	9.728	13.215	9.728	-	-	-	-	57.723	40.899	57.723	40.899
Nedsk. ub. rammer mm.	9.700	4.646	9.700	4.646	242	183	242	183	-	-	-	-	9.941	4.829	9.941	4.829

Note 4 – Kapitaldekning

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

Beløp i tusen kroner	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Aksjekapital	229.100	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000	81.000
Annen egenkapital	456.284	463.311	458.199
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	766.384	773.411	768.299
Immaterielle eiendeler	(16.924)	(18.677)	(16.437)
Utsatt skattefordel	(7.446)	-	(9.809)
Fradrag forsvarlig verdsettelse	(1.086)	(1.329)	(1.399)
Fradrag etter særskilt vedtak	(3.424)	(2.564)	(3.251)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	-	(4.234)	(2.675)
Fradrag for utsatt skattefordel over 10% grensen	-	-	-
Ren kjernekapital	737.505	746.607	734.729
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-	(19.050)	(13.301)
Sum kjernekapital	787.505	777.557	771.428
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000	90.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-	-2.289	-14.201
Sum ansvarlig kapital	877.505	865.268	847.227
Kredittrisiko			
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	199.658	227.261	201.070
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	284.570	311.260	330.093
Foretak	15.829	3.370	15.065
Massemarked	2.303.585	2.144.901	2.258.065
Forfalte engasjementer	102.877	60.403	76.177
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.948	23.223	24.980
Andeler i verdipapirfond	14.523	44.735	27.751
Egenkapitalposisjoner	109.832	205.777	152.052
Øvrige eiendeler	47.861	43.837	47.878
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	3.103.683	3.064.767	3.133.131
Operasjonell risiko	467.422	536.061	467.422
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.571.105	3.600.828	3.600.553
Ren kjernekapitaldekning	20,65 %	20,73 %	20,41 %
Kjernekapitaldekning	22,05 %	21,59 %	21,43 %
Kapitaldekningsprosent	24,57 %	24,03 %	23,53 %

Note 5 – Nedskrivning, tap og mislighold

Brutto utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2023	2.755.380	255.963	69.855	3.081.199
Tilgang nye engasjementer i perioden	492.413	36.337	5.112	533.862
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(85.719)	85.719	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(32.257)	-	32.257	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(37.022)	37.022	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	13.964	(13.964)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	12.177	-	(12.177)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	101.910	(101.910)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(199.377)	(17.552)	(6.120)	(223.049)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(203.679)	(17.094)	(17.189)	(237.962)
Brutto utlån til kunder - Per 30.06.2023	2.840.847	218.406	94.796	3.154.050

Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2023	9.803.100	62.777	8.529	9.874.406
Tilgang nye engasjementer i perioden	333.714	7.529	53	341.296
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(96.652)	96.652	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(4.310)	-	4.310	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2.061)	2.061	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2.415	(2.415)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	3.575	-	(3.575)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	35.594	(35.594)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(120.223)	(15.817)	(824)	(136.864)
Sum poster utenfor balansen per 30.06.2023	9.954.797	115.901	8.140	10.078.838

Nedskrivninger på utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2023	11.332	23.584	19.255	54.172
Tilgang nye engasjementer i perioden	1.893	3.351	1.224	6.468
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(785)	785	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(321)	-	321	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(4.254)	4.254	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2.561	(2.561)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2.301	-	(2.301)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	4.403	(4.403)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(964)	(1.665)	(1.787)	(4.416)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(7.045)	738	7.807	1.500
Nedskrivninger utlån til kunder - Per 30.06.2023	10.815	20.697	26.212	57.723

Nedskrivninger på poster utenfor balansen - Ubenyttede kreditter og lånetil	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2023	5.293	2.020	-	7.314
Tilgang nye engasjementer i perioden	535	280	-	815
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(229)	229		-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(24)		24	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		(103)	103	-
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	954	(954)		-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	350	1.591	(126)	1.814
Sum poster utenfor balansen per 30.06.2023	6.879	3.063	-	9.941

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	422.045	15.976	1.970	439.992
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(64.918)	69.806	-	4.888
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(10.896)	-	10.230	(667)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(17.433)	15.695	(1.738)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.923	(2.427)	(505)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2.209	-	(3.115)	(906)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	61.366	(89.954)	-	(28.588)
Avgang engasjementer i perioden	(194.001)	(20.644)	(20.568)	(235.214)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(75.368)	(6.452)	(4.524)	(86.344)
Brutto utlån til kunder - Per 30.06.2022	2.707.581	160.944	56.566	2.925.091

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	274.441	21.138	4.378	299.957
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(28.140)	18.115		(10.025)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(1.726)		1.381	(345)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		(864)	1.109	245
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		178	(40)	138
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.020		(428)	592
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	49.632	(27.948)		21.684
Avgang engasjementer i perioden	(359.155)	(2.089)	(816)	(362.060)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(65.584)	629	39	(64.916)
Sum poster utenfor balansen per 30.06.2022	9.640.541	51.707	7.155	9.699.403

Nedskrivninger på utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån per 01.01.2022	18.800	16.968	16.995	52.763
Tilgang nye engasjementer i perioden	4.244	6.434	4.121	14.799
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(208)	1.218	-	1.010
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(522)	-	1.363	841
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.640)	1.638	(2)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	45	(174)	(129)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	13	-	(295)	(282)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	165	(1.215)	-	(1.050)
Avgang engasjementer i perioden	(3.250)	(7.849)	(4.063)	(15.162)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(5.258)	(3.344)	(3.288)	(11.890)
Nedskrivninger utlån til kunder - Per 30.06.2022	13.984	10.617	16.297	40.898

Nedskrivninger på poster utenfor balansen - Ubenyttede kreditter og lånetilbud	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 01.01.2022	3.844	1.288	-	5.133
Tilgang nye engasjementer i perioden	307	68	-	375
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(95)	457	-	362
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(8)	-	-	(8)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(42)	-	(42)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	9	-	9
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	11	-	-	11
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	184	(714)	-	(530)
Avgang engasjementer i perioden	(172)	(78)	-	(250)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(215)	(16)	-	(231)
Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 30.06.2022	3.856	972	-	4.829

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)
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2022	2.755.380	255.963	69.855	3.081.198

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)
Sum poster utenfor balansen per 31.12.2022	9.803.100	62.777	8.529	9.874.406

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)
Nedskrivninger utlån til kunder - Per 31.12.2022	11.332	23.584	19.255	54.172

Nedskrivninger 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
Sum poster utenfor balansen per 31.12.2022	5.293	2.020	7.314	7.314

Tap på utlån

	2. kvartal 2023	2.kvartal 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022	Helår 2022
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	(178)	1.397	(162)	1.184	(2.038)
Tilleggsavsetninger	805	(3.200)	(1.000)	(7.450)	(7.500)
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	(571)	(3.301)	(2.245)	(4.901)	10.098
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	1.104	(256)	6.958	(698)	1.142
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	2.229	(308)	2.627	(303)	2.182
Konstaterte tap i perioden	13.535	9.781	27.617	22.985	43.843
Inngang på tidligere konstaterte tap	(6.745)	(5.818)	(15.215)	(13.475)	(25.967)
Sum	10.179	(1.706)	18.580	(2.658)	21.761

Mislighold

Beløp i tusen kroner	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
90 dagers mislighold	59.236	10.098	28.357
Andre misligholdte engasjementer	35.560	46.468	41.498
Sum misligholdte engasjementer	94.796	56.566	69.855
-Nedskrivninger på mislighold	(26.212)	(16.297)	(19.255)
Sum netto mislighold	68.584	40.269	50.600

Note 6 – Utlån til kunder

Beløp i tusen kroner	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Personkunder	3.014.121	2.744.457	2.927.887
Finansiell sektor	7.885	1.697	10.174
Offentlig forvaltning	671	510	516
Primærnæringer	59.688	80.021	64.019
Industri	10.814	19.053	12.977
Bygg og anleggsvirksomhet	12.199	16.219	14.083
Varehandel, hotell og restaurant	16.860	22.122	18.422
Transport og kommunikasjon	5.751	12.279	5.227
Forretningsmessig tjenesteyting	5.140	6.095	5.634
Annen tjenesteyting	20.921	22.637	22.259
Sum brutto utlån til kunder	3.154.050	2.925.090	3.081.198
Steg 1 nedskrivninger	(10.815)	(13.984)	(11.332)
Steg 2 nedskrivninger	(20.697)	(10.617)	(23.584)
Steg 3 nedskrivninger	(26.212)	(16.297)	(19.255)
Sum netto utlån til kunder	3.096.327	2.884.192	3.027.024

Note 7 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi – verdsettelseshierki

Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	30.06.2023
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	35.125	35.125
Obligasjoner og sertifikater	-	990.421	-	990.421
Verdipapirfond	-	63.420	-	63.420
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.053.842	35.125	1.088.967

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	43.760
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(8.635)
Investering	-
Utgående balanse 30.06.2023	35.125

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	30.06.2022
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	71.540	71.540
Obligasjoner og sertifikater	-	1.096.890	-	1.096.890
Verdipapirfond	-	163.449	-	163.449
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.260.339	71.540	1.331.880

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	60.295
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	1.246
Investering	10.000
Utgående balanse 30.06.2022	71.540

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2022
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	43.760	43.760
Obligasjoner og sertifikater	-	1.249.021	-	1.249.021
Verdipapirfond	-	109.281	-	109.281
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.358.302	43.760	1.402.062

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	60.295
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	- 27.153
Investering	10.618
Utgående balanse 31.12.2022	43.760

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 og fordringer på kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Valuta	Rentebetingelser	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Lån fra konsenselskap	NOK	Flytende+margin	151.363	150.588	151.244
Sum gjeld til kredittinstitusjoner			151.363	150.588	151.244

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 9 – Ansvarlig lån

Beløp i tusen kroner	Låneoppta	Siste Pålydende	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	Rentebetingelser
Ansvarlig lånekapital						
NO0010823453	26.06.2018	26.26.2028	90.000	-	90.037	90.065 3M Nibor + 3,25%
NO0012940354	12.06.2023	12.12.2033	90.000	90.386	-	- 3M Nibor + 4,50%
Sum ansvarlig lånekapital			90.386	90.037	90.065	

Ansvarlig obligasjonslån NO0012940354 har innløsningsrett for utsteder, første gang 12.06 2028.

Endringer i perioden	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	30.06.2023
Ansvarlig lånekapital	90.065	90.000	90.000	321	90.386
Sum ansvarlig lånekapital	90.065	90.000	90.000	321	90.386

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.

Eika Kredittdbank

Parkveien 61

Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo

22 87 81 00, post@eika.no

eika.no