



Eika Kredittbank AS

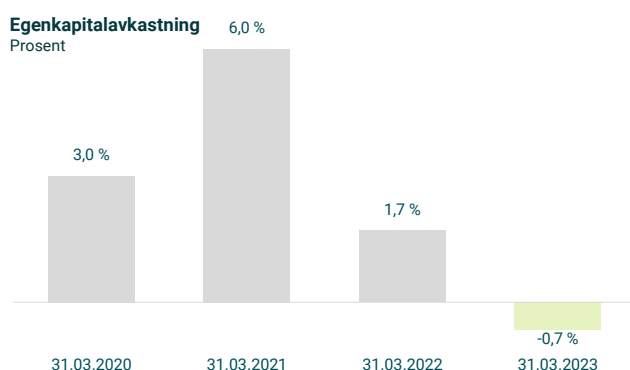
1.kvartal 2023

Rapport 1. kvartal 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 -0,4 millioner kroner (4,1). Dette ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon etter skatt på -0,7 prosent (1,7).

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.



Selskapet hadde i kvartalet netto driftsinntekter på 63 millioner kroner (53) i første kvartal. Svakere netto rentemargin i 2023 har blitt veid opp av økt kortbruk og dermed provisjonsinntekter, samt netto positiv utvikling i verdipapirporteføljen, sammenlignet med første kvartal 2022.

Provisjonsinntektene har økt i takt med kortomsetning etter lettelse i koronarestriksjonene etter første kvartal 2022 og utgjorde 18 millioner kroner i første kvartal 2023 (13).

Provisjonskostnadene utgjorde 27 millioner kroner (32) i første kvartal.

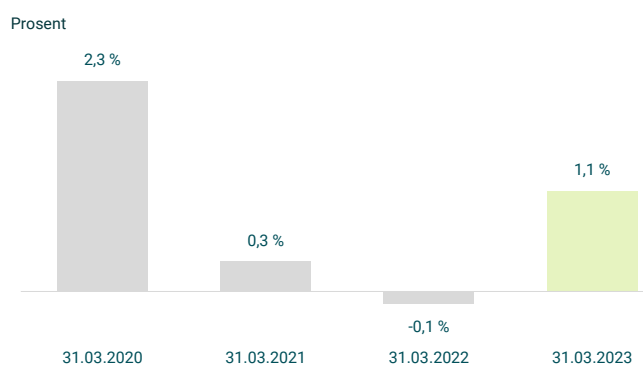
Inntekter og verdiendringer fra verdipapirer utgjorde 3 millioner kroner (-3) i første kvartal. Positiv verdiutvikling på aksjene i Visa og Vipps påvirker verdiutviklingen positivt med 2 millioner kroner. Selskapet har en verdipapirportefølje til forvaltning på 1,3 milliarder kroner. Avkastning siste 12 måneder utgjorde 2,6 prosent. Driftskostnadene utgjorde 56 millioner kroner (50) for kvartalet. Økningen skyldes hovedsakelig økning i lønn og andre personalkostnader grunnet økning i antall ansatte.

Tapkostnadene for kvartalet ble 8 millioner kroner (-1). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse i første kvartal. Konstaterte tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-

krenkelser og phishing mot selskapets kredittkortkunder utgjør 1,7 millioner i kvartalet.

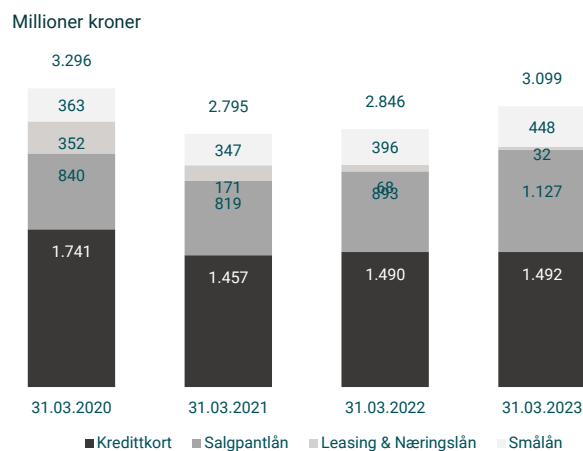
Misligholdte engasjementer var 89 (61) millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Misligholdte engasjementer var 2,9 prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 65 millioner kroner (44). Økningen i mislighold i første kvartal har delvis kommet som en konsekvens av datafeil i purring- og innkrevingsløpet etter kjernebankmigreringen i november 2022. Banken har praktisert et forsiktighetsprinsipp i forhold til korrekt klassifisering av misligholdstatus og utreder nærmere dette i 2. kvartal.

Tap i forhold til brutto utlån



Ved utgangen av første kvartal utgjorde brutto utlån til kunder 3,1 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 253 millioner kroner sammenlignet med utgangen av 1. kvartal i fjor. Smålån har siste 12 måneder hatt en vekst på 53 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 234 millioner kroner. Kredittkortporteføljen steg 2 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 35 millioner kroner.

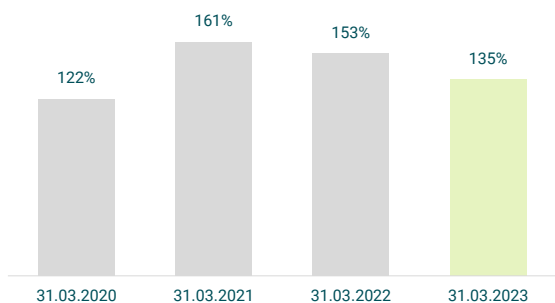
Brutto utlån



Selskapets likviditetsbehov dekkes ved innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner. Innskudd fra kunder utgjør 4,2 milliarder kroner ved utgangen av første kvartal og har blitt redusert med 166 millioner kroner i løpet av de siste 12 måneder. Ved utgangen av første kvartal var innskuddsdekningen på 135 prosent (153).

Innskuddsdekning

Prosent



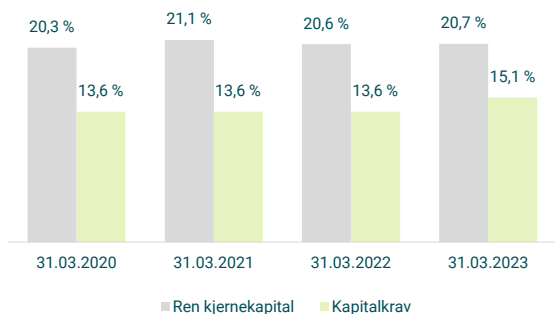
Selskapet har ved utgangen av året balanseført likviditet på i overkant av 2,4 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 716 millioner kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,3 milliarder kroner. LCR er 203,2 prosent pr 31.03.2023. 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 24,3 prosent per 31. mars 2023. 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

Kapitaldekning

Prosent



kredittkort. Selskapet har videre kredittrisiko knyttet til investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

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 mars 2023 er den på 3,0 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 mot utgangen av 2023.

I de siste ukene av mars var det stor markedssuro knyttet til problemer i deler av banksektoren i USA. Etter noen dramatiske uker med store markedsbevegelser, har nervøsiteten blant markedsaktørene roet seg. Det har vært begrensede utslag i det norske finansmarked så langt. Eika Kredittbank er godt soliditet- og likviditetsmessig rustet dersom det oppstår nye alvorlige eller uventede bank- eller finansrelaterte sårbarheter i tiden fremover.

Det antas 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.

Salgs pantlån nådde en milepæl på 1 milliard i brutto utlån i slutten av 2022. Den solide veksten har fortsatt i første 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 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 Kredittbank deltar aktivt i dette arbeidet med sine utvalgte initiativ.

Oslo, 8. mai 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.dirktør

Resultater og nøkkeltall

Beløp i tusen kroner	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Helår 2022
Netto renteinntekter	69.796	73.998	290.537
Netto provisjoner	(9.269)	(18.291)	(48.125)
Inntekt fra verdipapirer	2.826	(2.719)	(24.272)
Andre inntekter	-94	290	1.541
Netto driftsinntekter	63.259	53.278	219.682
Driftskostnader	56.300	50.131	196.680
Resultat før tap og nedskrivning	6.959	3.148	23.003
Tap og nedskrivninger	8.402	(952)	21.761
Resultat før skatt	(1.442)	4.100	1.241
Nøkkeltall			
Brutto utlån til kunder	3.099.472	2.846.389	3.081.198
Innskudd fra kunder	4.183.158	4.349.547	4.533.882
Forvaltningskapital	5.306.163	5.547.084	5.675.541
Rentenetto 1)	5,1 %	5,3 %	5,4 %
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital	2,0 %	1,6 %	1,7 %
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital	4,1 %	3,6 %	3,6 %
Kostnad-/inntektsforhold 2)	89,0 %	94,1 %	89,5 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	2,9 %	2,1 %	2,3 %
Tap i prosent av brutto utlån 3)	1,1 %	-0,1 %	0,7 %
Egenkapitalavkastning etter skatt 4)	-0,7 %	1,7 %	-0,4 %
LCR	203,2 %	160,3 %	287,4 %
NSFR	147,2 %	132,4 %	161,5 %
Ren kjernekapitaldekning	20,7 %	20,6 %	20,4 %
Kapitaldekning	24,2 %	24,5 %	23,5 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,4 %	12,0 %	11,6 %
Årsverk 5)	50	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	1. kvartal 2023	1.kvartal 2022	Helår 2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	Note 11	90.381	81.670	336.387
Renteinntekter målt til virkelig verdi		12.537	5.207	28.042
Rentekostnader og lignende kostnader		33.122	12.879	73.892
Netto renteinntekter	Note 3	69.796	73.998	290.537
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	Note 11	17.888	13.328	75.107
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	Note 11	27.158	31.619	123.232
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-		9.164
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		2.826	(2.719)	(33.436)
Andre inntekter		-94	290	1.541
Netto driftsinntekter		63.259	53.278	219.682
Lønn og andre personalkostnader		13.846	10.019	49.794
Andre driftskostnader		40.506	38.324	139.339
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiend		1.947	1.787	7.546
Sum driftskostnader	Note 3	56.300	50.131	196.680
Resultat før tap og nedskrivninger		6.959	3.148	23.003
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 5	8.402	(952)	21.761
Resultat før skatt		(1.442)	4.101	1.241
Skattekostnad		(1.030)	770	4.680
Periodens resultat		(412)	3.330	(3.439)
Totalresultat		(412)	3.330	(3.439)
Resultat per aksje i kr.		(5,89)	11,70	(28,14)

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		716.470	1.096.824	1.088.381
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6	3.042.870	2.800.130	3.027.024
Rentebærende verdipapirer	Note 7	1.225.401	1.288.529	1.249.021
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	155.945	223.953	153.041
Immaterielle eiendeler		15.014	18.079	16.437
Varige driftsmidler				
Andre eiendeler		150.463	119.569	141.636
Sum eiendeler		5.306.163	5.547.084	5.675.541
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 8	151.240	179.351	151.244
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.183.158	4.349.547	4.533.882
Annen gjeld		57.034	94.226	74.736
Avsetning for forpliktelser		7.712	6.498	7.314
Ansvarlig lånekapital	Note 9	90.069	90.035	90.065
Sum gjeld		4.489.212	4.719.656	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		254.683	265.160	256.032
Sum egenkapital		816.951	827.428	818.299
Sum gjeld og egenkapital		5.306.163	5.547.084	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)
Avgitt konsernbidrag						
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)
Avgitt konsernbidrag						
Periodens resultat					(413)	(413)
Egenkapital per 31.03 2023	229.100	81.000	50.000	202.168	254.683	816.951

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 31.03.2023. 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. 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	
	1. kv. 2023	1. kv. 2022	1. kv. 2023	1. kv. 2022	1. kv. 2023	1. kv. 2022	1. kv. 2023	1. kv. 2022
Netto renteinntekter	54.255	59.072	14.956	11.690	585	3.236	69.796	73.998
Øvrige inntekter	17.780	13.608		-	2.841	(2.709)	20.620	10.899
Provisjonskostnader	23.432	30.190	1.313	1.223	2.413	207	27.158	31.619
Netto driftsinntekter	48.602	42.491	13.644	10.467	1.013	320	63.259	53.278
Driftskostnader	46.676	38.583	8.611	8.831	1.013	2.716	56.300	50.131
Tap på utlån mv.	7.113	1	1.288	(954)	-	0	8.402	(952)
Resultat før skatt	(5.187)	3.906	3.745	2.590	-0	-2.396	(1.442)	4.100
Skattekostnad	-	-	-	-	(1.030)	770	(1.030)	770
Resultat etter skatt	(5.187)	3.906	3.745	2.590	1.030	(3.166)	(412)	3.329

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	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Aksjekapital	229.100	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000	81.000
Annen egenkapital	456.851	463.998	458.199
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	766.951	774.098	768.299
Immaterielle eiendeler	(15.014)	(18.079)	(16.437)
Utsatt skattefordel	(11.109)	-	(9.809)
Fradrag forsvarlig verdsettelse	(1.378)	(1.510)	(1.399)
Fradrag etter særskilt vedtak	(3.424)	(2.564)	(3.251)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	(1.972)	-	(2.675)
Fradrag for utsatt skattefordel over 10% grensen	-	(239)	-
Ren kjernekapital	734.055	751.706	734.729
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	(6.374)	-	(13.301)
Sum kjernekapital	777.680	801.706	771.428
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000	90.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	(7.975)	-	-14.201
Sum ansvarlig kapital	859.706	891.706	847.227
Kredittrisiko			
Stater og sentralbanker		-	-
Lokale og regionale myndigheter	200.668	243.861	201.070
Offentlig eide foretak		-	-
Institusjoner	244.900	400.801	330.093
Foretak	15.672	25.603	15.065
Massemarked	2.250.942	2.059.286	2.258.065
Forfalte engasjementer	97.209	66.098	76.177
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.958	17.874	24.980
Andeler i verdipapirfond	27.625	43.726	27.751
Egenkapitalposisjoner	151.945	201.328	152.052
Øvrige eiendeler	64.438	46.509	47.878
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	3.078.357	3.105.086	3.133.131
Operasjonell risiko	467.422	536.061	467.422
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.545.779	3.641.147	3.600.553
Ren kjernekapitaldekning	20,70 %	20,64 %	20,41 %
Kjernekapitaldekning	21,93 %	22,02 %	21,43 %
Kapitaldekningsprosent	24,25 %	24,49 %	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	255.074	8.915	89	264.077
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(86.986)	86.986	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(17.477)	-	17.477	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(37.293)	37.293	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	15.352	(15.352)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	9.317	-	(9.317)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	89.791	(89.791)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(92.991)	(9.418)	(3.090)	(105.498)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(123.540)	(9.577)	(7.187)	(140.304)
Brutto utlån til kunder - Per 31.03.2023	2.788.568	221.138	89.767	3.099.472

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	192.377	2.963	12	195.353
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(33.444)	33.444	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(1.843)	-	1.843	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.966)	1.966	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2.405	(2.405)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	3.130	-	(3.130)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	35.239	(35.239)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(155.445)	(10.539)	949	(165.034)
Sum poster utenfor balansen per 31.03.2023	9.843.115	53.845	7.765	9.904.724

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	1.043	625	20	1.689
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(799)	799	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(194)	-	194	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(4.206)	4.206	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	3.044	(3.044)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.744	-	(1.744)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	3.608	(3.608)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(468)	(930)	(973)	(2.371)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(5.275)	1.959	6.429	3.112
Nedskrivninger utlån til kunder - Per 31.03.2023	10.992	21.268	24.342	56.603

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	361	117	-	478
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(143)	143	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(8)	-	8	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(125)	125	-
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	899	(899)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(443)	498	(133)	(78)
Sum poster utenfor balansen per 31.03.2023	5.959	1.754	-	7.712

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	203.167	8.124	-	211.291
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(77.047)	82.643	-	5.596
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(4.457)	-	4.427	(30)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(18.574)	18.079	(495)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.469	(1.634)	(165)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	758	-	(1.049)	(292)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	58.185	(75.783)	-	(17.598)
Avgang engasjementer i perioden	(89.277)	(8.628)	(15.216)	(113.120)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(65.137)	(4.870)	(2.966)	(72.973)
Brutto utlån til kunder - Per 31.03.2022	2.593.338	192.103	60.948	2.846.390

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	140.176	1.085	-	141.261
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(31.463)	22.012	-	(9.451)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(459)	-	425	(34)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(846)	990	144
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	254	(165)	89
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	416	-	(196)	220
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	39.098	(25.835)	-	13.263
Avgang engasjementer i perioden	(165.904)	(867)	(809)	(167.580)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(176.602)	1.035	150	(175.417)
Sum poster utenfor balansen per 31.03.2022	9.575.314	39.387	1.928	9.616.628

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	807	551	-	1.358
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(630)	3.991	-	3.361
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(88)	-	1.116	1.027
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2.020)	3.713	1.693
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	124	(331)	(207)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	18	-	(197)	(178)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	699	(3.270)	-	(2.571)
Avgang engasjementer i perioden	(326)	(567)	(3.372)	(4.265)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(3.693)	(1.660)	(1.371)	(6.723)
Nedskrivninger utlån til kunder - Per 31.03.2022	15.588	14.119	16.553	46.259

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	205	27	-	232
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(116)	494	-	379
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(9)	-	-	(9)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(53)	-	(53)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	8	-	8
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	3	-	-	3
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	211	(629)	-	(418)
Avgang engasjementer i perioden	(92)	(24)	-	(116)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	26	(47)	-	(21)
Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 31.03.2022	4.074	1.064	-	5.137

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 og ubenyttede rammer

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

Tap på utlån

	1. kvartal 2023	1.kvartal 2022	Helår 2022
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	16	(213)	(2.038)
Tilleggsavsetninger	(1.805)	(4.250)	(7.500)
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	(1.674)	(1.600)	10.098
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	5.855	(442)	1.142
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	398	5	2.182
Konstaterte tap i perioden	14.082	13.204	43.843
Inngang på tidligere konstaterte tap	(8.470)	(7.657)	(25.967)
Sum	8.402	(951)	21.761

Mislighold

Beløp i tusen kroner	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
90 dagers mislighold	55.020	30.259	28.357
Andre misligholdte engasjementer	34.747	30.659	41.498
Sum misligholdte engasjementer	89.767	60.918	69.855
-Nedskrivninger på mislighold	(24.342)	(16.553)	(19.255)
Sum netto mislighold	65.425	44.365	50.600

Note 6 – Utlån til kunder

Beløp i tusen kroner	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Personkunder	2.961.917	2.677.454	2.927.887
Finansiell sektor	8.881	269	10.174
Offentlig forvaltning	562	-	516
Primærnæringer	56.748	65.785	64.019
Industri	10.949	19.553	12.977
Bygg og anleggsvirksomhet	11.835	16.805	14.083
Varehandel, hotell og restaurant	17.631	22.284	18.422
Transport og kommunikasjon	5.436	14.466	5.227
Forretningsmessig tjenesteyting	5.149	6.623	5.634
Annen tjenesteyting	20.364	23.151	22.259
Sum brutto utlån til kunder	3.099.472	2.846.389	3.081.198
Steg 1 nedskrivninger	(10.992)	(15.588)	(11.333)
Steg 2 nedskrivninger	(21.268)	(14.119)	(23.585)
Steg 3 nedskrivninger	(24.342)	(16.553)	(19.255)
Sum netto utlån til kunder	3.042.870	2.800.130	3.027.024

Note 7 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi – verdsettelseshiarki

Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.03.2023
	Kvoterte priser	Verdsettelse	Verdsettelse	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	45.597	45.597
Obligasjoner og sertifikater	-	1.225.401	-	1.225.401
Verdipapirfond	-	110.348	-	110.348
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.335.749	45.597	1.381.346

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	43.760
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	1.837
Investering	-
Utgående balanse 31.03.2023	45.597

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.03.2022
	Kvoterte priser	Verdsettelse	Verdsettelse	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	70.639	70.639
Obligasjoner og sertifikater	-	1.288.529	-	1.288.529
Verdipapirfond	-	153.315	-	153.315
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.441.844	70.639	1.512.483

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	60.295
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	344
Investering	10.000
Utgående balanse 31.03.2022	70.639

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2022
	Kvoterte priser	Verdsettelse	Verdsettelse	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	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Lån fra konsernselskap	NOK	Flytende+margin	151.240	150.563	151.244
Sum gjeld til kredittinstitusjoner			151.240	150.563	151.244
Innskudd med avtalt løpetid	NOK	Flytende+margin			
Innskudd uten avtalt løpetid	NOK	Flytende+margin		28.788	
Sum innskudd fra kredittinstitusjoner			-	28.788	-
Sum gjeld til og innskudd fra kredittinstitusjoner			151.240	179.351	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	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	Rentebetingelser
Ansvarlig lånekapital						
NO0010823453	26.06.2018	26.26.2028	90.000	90.069	90.035	90.065 3M Nibor + 3,25%
Sum ansvarlig lånekapital			90.069	90.035	90.065	

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

Endringer i perioden	Balanse	Emittert	Forfall/	Andre	31.03.2023
Ansvarlig lånekapital	90.065	-	-	4	90.069
Sum ansvarlig lånekapital	90.042	-	-	4	90.069

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 Kreditbank

Parkveien 61

Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo

22 87 81 00, post@eika.no

eika.no