

Eika Kredittbank AS

3.kvartal 2024

Rapport 3. kvartal 2024

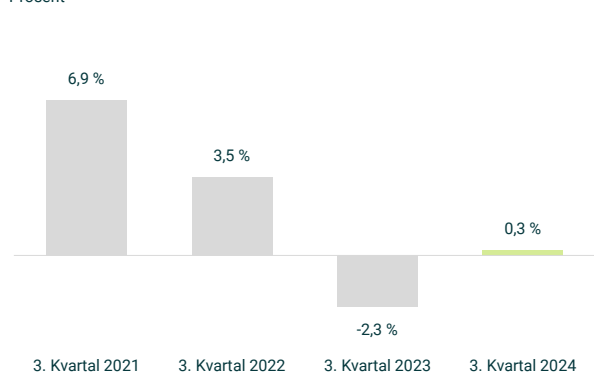
Eika Kredittdbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS og gjennom det, en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og en rekke selvstendige lokalbanker.

Eika Kredittdbank sin målsetting er å styrke lokalbankene gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger. Selskapets produktportefølje består i dag av usikrede forbrukslån, kredittkort og salgspantlån. 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.

Eika Kredittdbank er i endring. Selskapets usikrede virksomhet skal overdras til Sparebank 1 Kreditt, omtalt i eget avsnitt under. Sammen med øvrig gjenværende virksomhet, er Eika Kredittdbank i prosess med å bli omdannet til det nye digitalbankkonseptet Penni. Penni blir bygget på Eika-bankene sin eksisterende felles teknologiplattform, og vil i fremtiden tilby boliglån og dagligbanktjenester til heldigitale og selvbetjente kunder. Pågående virksomhetsendringer reflekteres i selskapets resultater, hvor økte kostnader skyldes kostnader knyttet til prosjekt og virksomhetsendringer.

Ved utgangen av tredje kvartal 2024, har Eika Kredittdbank sin samlede virksomhet et resultat hittil i år før skatt på 8 millioner kroner.

Egenkapitalavkastning



Netto driftsinntekter utgjør 208 millioner kroner, og selskapet har hatt en nedgang i netto rentemargin på 1,0 prosentpoeng sammenlignet med samme periode i 2023.

Provisjonsinntektene svinger i takt med kortomsetning og utgjorde 73 millioner kroner (63), mens provisjonskostnadene utgjorde 80 millioner kroner (83).

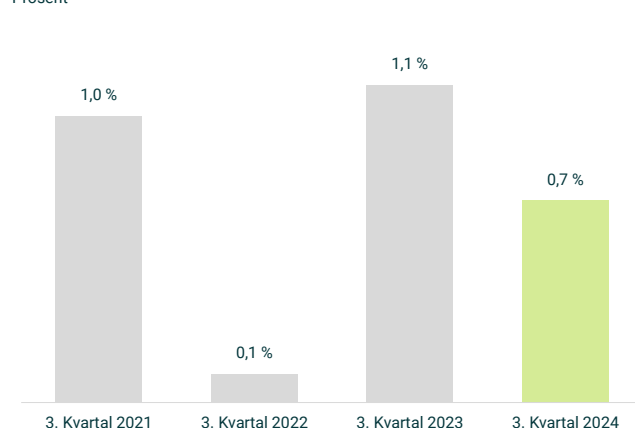
Netto verdiendring og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde 2 millioner kroner (-14). I kvartalet har selskapets strategiske investering i VN Norge hatt en verdinedjustering som reduserer inntektene, i påvente av utbytte. I første kvartal inngikk selskapet en avtale om å selge sin investering i Eedenbull, og aksjeverdien ble i samme periode nedskrevet med 2 millioner kroner. Transaksjonen er planlagt gjennomført i fjerde kvartal. Selskapet har en

verdipapirportefølje til forvaltning på 1,8 milliarder kroner hvor avkastning siste 12 måneder utgjorde 5,7 prosent.

Driftskostnadene utgjorde 181 millioner kroner (154). Økte kostnader sammenlignet med fjoråret skyldes kostnader i forbindelse med virksomhetsendringer.

Tapskostnadene hittil i år er på 20 millioner kroner (28). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viste noe vekst i mislighold i første kvartal, mens andre kvartal og tredje kvartal har vært mer stabilt i tråd med sesongvariasjon.

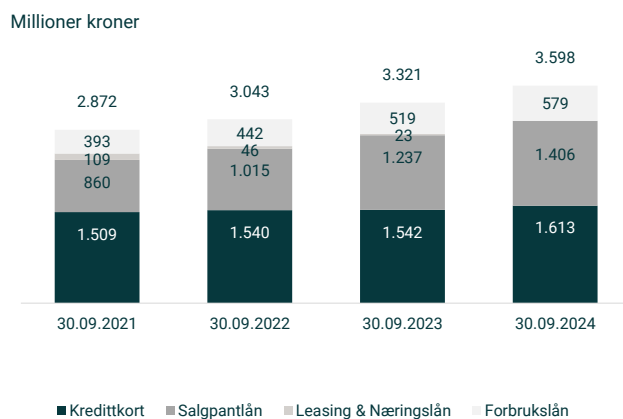
Tap i forhold til brutto utlån



Misligholdte engasjementer var på 152 (99) millioner kroner ved utgangen av september. Misligholdte engasjementer utgjorde 4,2 (3,0) prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 115 millioner kroner (70).

Brutto utlån til kunder utgjorde 3,6 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 277 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Forbrukslån har siste 12 måneder hatt en vekst på 60 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 169 millioner kroner. Kredittkortporteføljen gikk opp 71 millioner kroner.

Brutto utlån

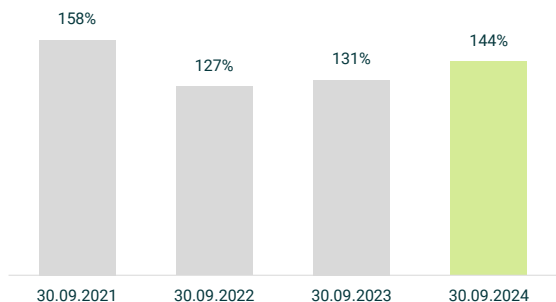


Selskapet har over lengre tid faset ut leasing og næringslån, og restporteføljen ble solgt i andre kvartal 2024.

Selskapets likviditetsbehov dekkes ved innskudd fra kunder. Innskudd fra kunder utgjør 5,2 milliarder kroner ved utgangen av september og er økt med 807 millioner kroner i løpet av de siste 12 månedene. Ved utgangen av tredje kvartal var innskuddsdekningen på 144 prosent (131).

Innskuddsdekning

Prosent

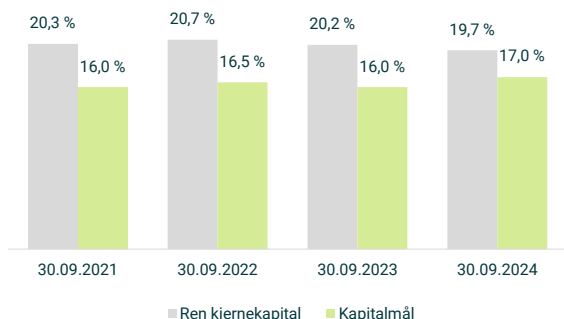


Selskapet har ved utgangen av kvartalet balanseført likviditet på 2,5 milliarder kroner. Fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner utgjør 0,7 milliarder kroner og rentepapirer med flytende rente og rentefond utgjør til sammen 1,8 milliarder kroner. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer og verdipapirfond. LCR er 421 prosent ved utgangen av september 2024.

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

Ren kjernekapitaldekning var på 19,7 prosent og kapitaldekningen på 23,4 prosent ved utgangen av tredje kvartal. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst, salget av portefølje planlagt i 2024 og den samlede kapital situasjonen i Eika Gruppen. Finanstilsynet har fastsatt et Pilar 2-krav for Eika Kredittbank på 2,6 prosent. 56,25% av kravet skal dekkes av ren kjernekapital.

Kapitaldekning



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

Virksomhet holdt for salg (ikke videreført virksomhet)

Eika Alliansen besluttet i fjerde kvartal 2023 å inngå et samarbeid med SpareBank1 Alliansen knyttet til alliansenes respektive kredittvirksomheter. Dette innebærer et salg av kredittkort- og forbrukslånporteføljene i Eika Kredittbank til SpareBank1 Kreditt. Med dette vil det etableres et felles kredittselskap, Kredittbanken ASA – Del av Sparebank 1 og Eika, og eierbankene i Eika Alliansen og Sparebank 1 alliansen vil få dynamisk eierskap i det nye selskapet. Salget gjennomføres til P/B lik 1, hvilket forventes å gi en nøytral regnskapsmessig effekt for Eika Kredittbank. Transaksjonen planlegges gjennomført i første kvartal 2025. Selskapet fikk godkjenning til å gjennomføre transaksjonen av respektive tilsynsmyndigheter i andre kvartal 2024.

Utsiktene fremover

Renten er satt opp mye de siste årene for å dempe prisveksten, og styringsrenten har ligget på 4,5 prosent siden desember i fjor. Inflasjonen har avtatt og var ved utgangen av september lavere enn forventet, men underliggende prisvekst og kronesvekkelse er forventet å kunne bremse den videre nedgangen i inflasjonen. Husholdningene har de siste årene fått økte kostnader gjennom økte rentebelastning og høy prisvekst. Til tross for at det rapporteres om en økende andel av misligholdte lån innenfor personmarkedet, er det så langt få tegn til alvorlige problemer.

Spesielt inn mot sommeren og utover høsten har selskapet hatt økt omsetning på kredittkort med følgende balansevekst. Dette er antatt å skyldes kostnadsvekst og økte husholdningskostnader, uten at selskapet opplever vesentlig vekst i mislighold. Selskapet er konkurransedyktig priset på forbrukslån, og det er fortsatt mange kunder i alliansebankene med usikret gjeld hos andre aktører. Eika Kredittbank fokuserer på å intensivere arbeidet sammen med alliansebankene for å øke volumet av usikret gjeld. Arbeidet vil videreføres også etter at alliansebankene blir eiere sammen med SpareBank 1 alliansen i et felles produktselskap og kan realisere både synergier og beste praksis.

Lansering av det nye digitalbankkonseptet Penni markerer et strategisk retnings skift for selskapet og åpner opp nye markedsmuligheter for fremtiden. Penni vil fortsette å styrke lokalbankene gjennom bruk av samme teknologiplattform og økte stordriftsfordeler, læring fra et nytt kundesegment og med målsetting om å tilføre ny innovasjonskraft.

Den solide veksten i salgspantlån har fortsatt i tredje kvartal, og forventes å være sterk også i kommende år, som gir et godt utgangspunkt for videre satsing.

Selskapet er godt posisjonert for å møte fremtidens kundeopplevelser. 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. Med en voksende utlånportefølje innen salgspant, god innskuddsdekning, en solid kapital situasjon og Eika Gruppens teknologiske plattform i ryggen, er banken godt rustet for fremtidige strategiske satsninger og vekst.

Selskapet gleder seg til å lansere en brukervennlig digitalbank, bygget på filosofien om at bank skal være enkelt, og med en spennende merkevare i fokus.

Oslo, 30. oktober 2024
I styret for Eika Kredittdbank AS

Lasse Tønsberg
Styrets leder

Eirik Kavli
Styremedlem

Marianne Groth
Styrets nestleder

Hans Petter Gjeterud
Styremedlem

Åse Kjersti Øverdal
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Anders Aasvang Ottesen
Ansattes representant

Ola Jerkø
Adm.direktør

Resultater og nøkkeltall (samlet virksomhet)

| Beløp i tusen kroner | 3. kvartal | 3. kvartal | Jan-sept 2024 | Jan-sept 2023 | Helår 2023 |
|--|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2024 | 2023 | | | |
| Netto renteinntekter | 68.957 | 73.693 | 210.051 | 219.930 | 292.390 |
| Netto provisjoner | 1.146 | (1.257) | (7.256) | (20.075) | (26.296) |
| Inntekt fra verdipapirer | (5.255) | (9.114) | 2.357 | (14.856) | (11.716) |
| Andre inntekter | 232 | 1.075 | 2.664 | 1.901 | 2.155 |
| Netto driftsinntekter | 65.079 | 64.396 | 207.816 | 186.899 | 256.534 |
| Driftskostnader | 59.764 | 55.650 | 180.628 | 154.175 | 222.768 |
| Resultat før tap og nedskrivning | 5.316 | 8.746 | 27.188 | 32.724 | 33.766 |
| Tap og nedskrivninger | 1.989 | 9.410 | 19.598 | 27.990 | 31.843 |
| Resultat før skatt | 3.326 | -664 | 7.590 | 4.734 | 1.922 |
| Nøkkeltall | | | | | |
| Brutto utlån til kunder | 3.597.717 | 3.320.940 | 3.597.717 | 3.320.940 | 3.342.885 |
| Innskudd fra kunder | 5.162.751 | 4.355.718 | 5.162.751 | 4.355.718 | 4.377.677 |
| Forvaltningskapital | 6.160.090 | 5.542.769 | 6.160.090 | 5.542.769 | 5.537.792 |
| Rentenetto 1) | 4,4 % | 5,2 % | 4,4 % | 5,4 % | 5,3 % |
| Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital | 1,8 % | 1,8 % | 1,7 % | 2,0 % | 2,0 % |
| Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital | 3,8 % | 3,9 % | 3,8 % | 3,8 % | 4,1 % |
| Kostnad-/inntektsforhold 2) | 91,8 % | 86,4 % | 86,9 % | 82,5 % | 86,8 % |
| Mislighold i prosent av brutto utlån | 4,2 % | 3,0 % | 4,2 % | 3,0 % | 3,5 % |
| Tap i prosent av brutto utlån 3) | 0,2 % | 1,1 % | 1,1 % | 1,1 % | 1,0 % |
| Egenkapitalavkastning etter skatt 4) | -0,07 % | -2,3 % | 0,25 % | -0,7 % | -0,9 % |
| LCR | 421,27 | 289,51 | 421,27 | 289,51 | 286,01 |
| NSFR | 163,15 | 146,80 | 163,15 | 146,80 | 145,00 |
| Ren kjernekapitaldekning | 19,6 % | 20,2 % | 19,6 % | 20,2 % | 19,9 % |
| Kapitaldekning | 23,4 % | 24,0 % | 23,4 % | 24,0 % | 23,8 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 11,3 % | 11,9 % | 11,3 % | 11,9 % | 11,8 % |
| Årsverk 5) | 50 | 51 | 50 | 51 | 50 |

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 eks. fondsobligasjon.

5) Antall årsverk inkluderer kun faste ansatte

*Resultater og nøkkeltall er vist for begge virksomhetsområdene usikret og sikret lån i tabellen over. I resultatregnskapet og balansen er imidlertid virksomhetsområdet usikret kreditt vist som «ikke videreført virksomhet». Se mer i note 1 og note 3

Resultatregnskap

| Beløp i tusen kroner | 3. kvartal 2024 | 3.kvartal 2023 | Jan - sept 2024 | Jan - juni 2023 | Helår 2023 |
|--|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Renteinntekter målt til effektiv rentes metode | 39.770 | 38.941 | 120.948 | 92.330 | 127.921 |
| Renteinntekter målt til virkelig verdi | 22.661 | 13.542 | 67.589 | 37.961 | 52.426 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | 43.056 | 33.543 | 137.468 | 78.511 | 109.529 |
| Netto renteinntekter | 19.375 | 18.940 | 51.069 | 51.779 | 70.818 |
| Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester | 0 | 0 | 167 | 0 | - |
| Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader | 2.046 | 2.591 | 2.709 | 9.675 | 11.868 |
| Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | - | - | 0 | 0 | 2.499 |
| Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter | -5.237 | -9.118 | 2.372 | -15.661 | -15.013 |
| Andre inntekter | 9 | 12 | 32 | 30 | 222 |
| Netto driftsinntekter | 12.101 | 7.243 | 50.932 | 26.472 | 46.657 |
| Lønn og andre personalkostnader | 8.975 | 9.367 | 27.995 | 26.385 | 36.125 |
| Andre driftskostnader | (1.244) | 1.319 | 6.233 | 3.694 | 6.480 |
| Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendi | 542 | 584 | 5.199 | 1.087 | 2.142 |
| Sum driftskostnader | 8.273 | 11.270 | 39.427 | 31.166 | 44.747 |
| Resultat før tap og nedskrivninger | 3.828 | (4.027) | 11.505 | (4.694) | 1.910 |
| Kredittap på utlån, garantier mv. | 137 | 1.653 | 2.889 | 3.271 | 4.901 |
| Resultat før skatt | 3.692 | (5.680) | 8.616 | (7.965) | (2.991) |
| Skattekostnad | 2.405 | 1.390 | 3.053 | 2.501 | 3.436 |
| Årets resultat fra videreført virksomhet | 1.286 | (7.070) | 5.563 | (10.465) | (6.427) |
| Årets resultat fra ikke videreført virksomhet | (274) | 3.762 | (769) | 9.524 | 3.685 |
| Totalresultat | 1.013 | (3.308) | 4.794 | (941) | (2.742) |
| Resultat per aksje i kr. | (0,55) | (19,22) | 6,13 | (17,25) | (30,09) |

Balanse

| Beløp i tusen kroner | Noter | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
|---|---------|------------------|------------------|------------------|
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | | 715.276 | 970.316 | 972.392 |
| Utlån til og fordringer på kunder | Note 6 | 1.393.897 | 3.258.193 | 1.273.996 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 7 | 1.702.792 | 1.071.659 | 1.066.234 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 7 | 115.772 | 89.183 | 94.199 |
| Eiendeler holdt for salg | Note 3 | 2.161.717 | - | 2.050.396 |
| Immaterielle eiendeler | | 3.077 | 19.231 | 6.602 |
| Varige driftsmidler | | - | - | - |
| Andre eiendeler | | 67.559 | 134.187 | 73.973 |
| Sum eiendeler | | 6.160.090 | 5.542.769 | 5.537.792 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | Note 8 | - | 151.634 | 151.720 |
| Innskudd og andre innlån fra kunder | | 5.162.751 | 4.355.718 | 4.377.677 |
| Gjeld klassifisert som holdt for salg | Note 3 | 37.866 | - | 43.395 |
| Annen gjeld | | 53.332 | 120.459 | 62.996 |
| Avsetning for forpliktelser | | 2.917 | 10.193 | 166 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 10 | 90.415 | 90.417 | 90.433 |
| Sum gjeld | | 5.347.281 | 4.728.421 | 4.726.387 |
| 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 | | 250.542 | 252.080 | 249.137 |
| Sum egenkapital | | 812.810 | 814.348 | 811.405 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 6.160.091 | 5.542.769 | 5.537.792 |

Endringer i egenkapitalen

| Beløp i tusen kroner | Aksjekapital | Overkurs | Fonds- obligasjon | Annen innskutt egenkapital | Annen egenkapital | Sum egenkapital |
|--|----------------|---------------|----------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------|
| Egenkapital per 31.12 2023 | 229.100 | 81.000 | 50.000 | 202.168 | 249.138 | 811.405 |
| Resultat overført til hybridkapitaleiere | | | | | (1.125) | (1.125) |
| Avgitt konsernbidrag | | | | | | |
| Periodens resultat | | | | | (642) | (642) |
| Egenkapital per 31.03 2024 | 229.100 | 81.000 | 50.000 | 202.168 | 247.371 | 809.638 |
| Resultat overført til hybridkapitaleiere | | | | | (1.125) | (1.125) |
| Avgitt konsernbidrag | | | | | | |
| Periodens resultat | | | | | 4.425 | 4.425 |
| Egenkapital per 30.06 2024 | 229.100 | 81.000 | 50.000 | 202.168 | 250.671 | 812.938 |
| Resultat overført til hybridkapitaleiere | | | | | (1.139) | (1.139) |
| Avgitt konsernbidrag | | | | | | |
| Periodens resultat | | | | | 1.013 | 1.013 |
| Egenkapital per 30.09 2024 | 229.100 | 81.000 | 50.000 | 202.168 | 250.545 | 812.810 |

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 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 Kredittdbank for 2023. Delårsrapporten omfatter perioden 01.01.2024 til 30.09.2024. Delårsrapporten er ikke revidert.

Bruk av estimater og skjønn

Ved utarbeidelsen av regnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper gjøres det vurderinger, utarbeides 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.

Ikke videreført virksomhet

I fjerde kvartal 2023 ble det inngått en transaksjonsavtale, som vil innebære salg av Eika Kredittdbanks virksomhet innen usikret kreditt og kredittkort til SpareBank 1 Kreditt AS. Transaksjonen forventes å bli gjennomført i første kvartal 2025. Virksomheten, herunder netto utlån til kunder (knyttet til usikret utlån), utvalgte immaterielle eiendeler, andre eiendeler og tilhørende gjeld blir klassifisert som ikke videreført virksomhet (virksomhet holdt for salg) når balanseført beløp i hovedsak vil bli realisert ved en salgstransaksjon og et salg er vurdert som svært sannsynlig. Ledelsen må ha forpliktet seg til et salg og salget må være forventet gjennomført innen ett år fra balansedato.

I selskapets oppstilling av finansiell stilling presenteres relevante eiendeler og forpliktelser som henholdsvis Eiendeler holdt for salg og Gjeld holdt for salg fra tidspunktet kriteriene for holdt for salg er oppfylte, tilsvarende tredje kvartal 2023. Måling skjer til det laveste av balanseført verdi og virkelig verdi fratrukket salgsutgifter, med unntak av instrumenter som måles etter standarden for IFRS 9. Sammenligningstall for balansen i 2023 er ikke omarbeidet, da dette ikke er praksis etter IFRS 5.

Resultatposter fra virksomhet holdt for salg som utgjør et betydelig virksomhetsområde presenteres på egen linje i regnskapet for første kvartal 2024 som «resultat fra ikke videreført virksomhet». Sammenligningstall for resultatet er omarbeidet for 2023. I noteverket er segmentet «usikret utlån» tilsvarende «ikke videreført virksomhet». Note 3 inneholder resultat og balanse for ikke videreført virksomhet.

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 forbrukslån, samt objektsfinansiering. Overskuddslikviditet forvaltes gjennom investeringer i rentepapirer og bankplasseringer hvor risikoen anses å være lav. Vesentlige markedskorreksjoner vil dog kunne påvirke selskapets resultat. Selskapet er videre eksponert for likvidetsrisiko, hovedsakelig knyttet til låneopptak i kapitalmarkedet og bevegelser i innskuddsporteføljen.

Selskapet forventer at tapene kan øke fremover som følge av svekket makroøkonomi, herunder økte husholdningskostnader og høyere lånekostnader. Selskapet har derfor valgt å overstyre tapsavsetningsmodellen med tilleggsavsetninger. Det henvises ellers til selskapets årsrapport for 2023 for ytterligere omtale av risikoforholdene.

Note 3 – Ikke videreført virksomhet

Ikke videreført virksomhet består av forretningsområdet *usikret utlån*. I henhold til IFRS 5 presenteres resultatregnskap og balanse for forretningsområdet separat i tabellene under. Resultattall for 2023 er omarbeidet. I øvrige noter vises videreført virksomhet som segmentet «*usikret utlån*», eller er spesifisert som «ikke videreført virksomhet».

Resultatregnskap – ikke videreført virksomhet

| Beløp i tusen kroner | 3. kvartal 2024 | 3.kvartal 2023 | Jan - sept 2024 | Jan - sept 2023 | Helår 2023 |
|---|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Renteinntekter målt til effektiv rentes metode | 71.828 | 67.057 | 220.851 | 201.219 | 273.763 |
| Renteinntekter målt til virkelig verdi | - | - | - | - | - |
| Rentekostnader og lignende kostnader | 22.247 | 12.304 | 61.870 | 33.068 | 52.190 |
| Netto renteinntekter | 49.582 | 54.753 | 158.981 | 168.151 | 221.573 |
| Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester | 29.599 | 24.257 | 72.659 | 63.448 | 83.763 |
| Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader | 26.407 | 22.924 | 77.373 | 73.848 | 98.191 |
| Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | - | - | - | - | - |
| Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter | (18) | 5 | (16) | 805 | 799 |
| Andre inntekter | 223 | 1.063 | 2.632 | 1.871 | 1.933 |
| Netto driftsinntekter | 52.978 | 57.153 | 156.884 | 160.427 | 209.877 |
| Lønn og andre personalkostnader | 5.231 | 5.458 | 14.629 | 15.678 | 20.781 |
| Andre driftskostnader | 41.969 | 36.804 | 116.150 | 101.613 | 149.154 |
| Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler | 4.291 | 2.118 | 10.422 | 5.717 | 8.086 |
| Sum driftskostnader | 51.491 | 44.380 | 141.200 | 123.009 | 178.021 |
| Resultat før tap og nedskrivninger | 1.487 | 12.773 | 15.683 | 37.418 | 31.856 |
| Kreditttap på utlån, garantier mv. | 1.852 | 7.757 | 16.709 | 24.719 | 26.943 |
| Resultat før skatt | (365) | 5.016 | (1.026) | 12.699 | 4.913 |
| Skattekostnad | (91) | 1.254 | (256) | 3.175 | 1.228 |
| Årets resultat fra ikke videreført virksomhet | (274) | 3.762 | (769) | 9.524 | 3.685 |

Balanseoppstilling – ikke videreført virksomhet

| Beløp i tusen kroner | 30.09.2024 |
|-----------------------------------|------------------|
| Utlån til og fordringer på kunder | 2.137.146 |
| Immaterielle eiendeler | 5.487 |
| Andre eiendeler | 19.084 |
| Sum eiendeler | 2.161.717 |
| Annen gjeld | 29.710 |
| Avsetning for forpliktelser | 8.156 |
| Sum gjeld | 37.866 |

Note 4 – Segmentrapportering

Banken har to segmenter, usikrede utlån og sikrede utlån. Usikrede utlån består av forbrukslån og kredittkort (ikke videreført virksomhet), mens sikrede utlån består av salgspantlån til blant annet bil (videreført virksomhet). Øvrig virksomhet er knyttet til forvaltning av overskuddslikviditet. Segmentet usikret utlån er «holdt for salg» jf note 1 og 3.

Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for regnskapet for øvrig. Banken regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand.

Rentekostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov. Banken har kun virksomhet i Norge.

| Beløp i tusen kroner | Sikrede utlån (videreført virksomhet) | | | | Øvrig virksomhet (videreført virksomhet) | | | | Totalt sikret utlån og øvrig virksomhet (videreført virksomhet) | | | |
|------------------------------|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--|-----------------|----------------|-----------------|---|----------------|---------------|-----------------|
| | 3. kv. 2024 | 3. kv. 2023 | jan-sept 2024 | jan-sept 2023 | 3. kv. 2024 | 3. kv. 2023 | jan-sept 2024 | jan-sept 2023 | 3. kv. 2024 | 3. kv. 2023 | jan-sept 2024 | jan-sept |
| Netto renteinntekter | 19.325 | 18.766 | 56.481 | 49.834 | 50 | 174 | (5.411) | 1.945 | 19.375 | 18.940 | 51.069 | 51.779 |
| Øvrige inntekter | - | - | 167 | - | (5.228) | (9.106) | 2.404 | (15.631) | (5.228) | (9.106) | 2.571 | (15.631) |
| Provisjonskostnader | 1.128 | 907 | 3.649 | 3.801 | 917 | 1.684 | (941) | 5.875 | 2.046 | 2.591 | 2.709 | 9.675 |
| Netto driftsinntekter | 18.196 | 17.859 | 52.998 | 46.034 | (6.095) | (10.616) | (2.066) | (19.561) | 12.100 | 7.242 | 50.932 | 26.472 |
| Driftskostnader | 10.735 | 10.054 | 35.817 | 27.577 | (2.462) | 1.216 | 3.610 | 3.589 | 8.273 | 11.270 | 39.427 | 31.166 |
| Tap på utlån mv. | 137 | 1.653 | 2.536 | 3.271 | - | (0) | 353 | - | 137 | 1.653 | 2.889 | 3.271 |
| Resultat før skatt | 7.325 | 6.152 | 14.645 | 15.186 | (3.633) | (11.832) | (6.029) | (23.150) | 3.692 | (5.680) | 8.616 | (7.965) |
| Skattekostnad | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.405 | 1.390 | 3.053 | 2.501 |
| Resultat etter skatt | 7.325 | 6.152 | 14.645 | 15.186 | (3.633) | (11.832) | (6.029) | (23.150) | 1.287 | (7.070) | 5.563 | (10.466) |
| Brutto utlån | 1.406.003 | 1.259.972 | 1.406.003 | 1.259.972 | 0 | 0 | 0 | - | 1.406.003 | 1.259.972 | 1.406.003 | 1.259.972 |
| Nedskrivinger brutto utlån | 12.106 | 14.996 | 12.106 | 14.996 | - | - | - | - | 12.106 | 14.996 | 12.106 | 14.996 |
| Nedsk. ub. rammer mm. | 217 | 197 | 217 | 197 | 2.700 | - | 2.700 | - | 2.917 | 197 | 2.917 | 197 |

| Beløp i tusen kroner | Usikrede utlån (ikke videreført virksomhet) | | | | Totalt (samlet virksomhet) | | | |
|------------------------------|---|---------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 3. kv. 2024 | 3. kv. 2023 | jan-sept 2024 | jan-sept 2023 | 3. kv. 2024 | 3. kv. 2023 | jan-sept 2024 | jan-sept 2023 |
| Netto renteinntekter | 49.582 | 54.753 | 158.981 | 168.151 | 68.957 | 73.693 | 210.051 | 219.930 |
| Øvrige inntekter | 29.804 | 25.325 | 75.276 | 66.123 | 24.576 | 16.218 | 77.847 | 50.492 |
| Provisjonskostnader | 26.407 | 22.924 | 77.373 | 73.848 | 28.453 | 25.514 | 80.082 | 83.523 |
| Netto driftsinntekter | 52.978 | 57.153 | 156.884 | 160.427 | 65.079 | 64.396 | 207.816 | 186.899 |
| Driftskostnader | 51.491 | 44.380 | 141.200 | 123.009 | 59.764 | 55.650 | 180.628 | 154.175 |
| Tap på utlån mv. | 1.852 | 7.757 | 16.709 | 24.719 | 1.989 | 9.410 | 19.598 | 27.990 |
| Resultat før skatt | (365) | 5.016 | (1.026) | 12.699 | 3.327 | (664) | 7.591 | 4.734 |
| Skattekostnad | (91) | 1.254 | (256) | 3.175 | 2.315 | 2.644 | 2.797 | 5.676 |
| Resultat etter skatt | (274) | 3.762 | (770) | 9.524 | 1.012 | (3.308) | 4.794 | (942) |
| Brutto utlån | 2.191.714 | 2.060.967 | 2.191.714 | 2.060.967 | 3.597.717 | 3.320.939 | 3.597.717 | 3.320.939 |
| Nedskrivinger brutto utlån | 54.568 | 47.750 | 54.568 | 47.750 | 66.674 | 62.746 | 66.674 | 62.746 |
| Nedsk. ub. rammer mm. | 8.156 | 9.996 | 8.156 | 9.996 | 11.073 | 10.193 | 11.073 | 10.193 |

Note 5 – 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 kapitalkravforskriften 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 | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Aksjekapital | 229.100 | 229.100 | 229.100 |
| Overkurs | 81.000 | 81.000 | 81.000 |
| Annen egenkapital | 447.915 | 454.247 | 451.305 |
| Sum egenkapital eks. fondsobligasjon | 758.015 | 764.347 | 761.405 |
| Immaterielle eiendeler | (8.565) | (19.231) | (19.518) |
| Utsatt skattefordel | (14.963) | (5.537) | (16.898) |
| Fradrag forsvarlig verdsettelse | (1.815) | (1.157) | (1.157) |
| Fradrag etter særskilt vedtak | (3.765) | (3.424) | (3.765) |
| Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen | | - | - |
| Ren kjernekapital | 728.907 | 734.998 | 720.067 |
| Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon | 50.000 | 50.000 | 50.000 |
| Fradrag for ikke vesentlige investeringer | | | - |
| Sum kjernekapital | 778.907 | 784.998 | 770.067 |
| Tilleggskapital - ansvarlig lån | 90.000 | 90.000 | 90.000 |
| Fradrag for ikke vesentlige investeringer | | - | |
| Sum ansvarlig kapital | 868.907 | 874.998 | 860.067 |
| Kredittrisiko | | | |
| Stater og sentralbanker | | - | - |
| Lokale og regionale myndigheter | 120.138 | 197.975 | 172.494 |
| Offentlig eide foretak | | - | - |
| Institusjoner | 198.574 | 278.578 | 282.012 |
| Foretak | 9.393 | 21.646 | 14.749 |
| Massemarked | 2.586.669 | 2.430.335 | 2.413.775 |
| Forfalte engasjementer | 137.949 | 107.249 | 130.721 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 59.451 | 25.029 | 24.994 |
| Andeler i verdipapirfond | 41.440 | 14.823 | 14.543 |
| Egenkapitalposisjoner | 70.451 | 59.676 | 68.769 |
| Øvrige eiendeler | 23.071 | 40.560 | 36.533 |
| Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko | 3.247.137 | 3.175.871 | 3.158.590 |
| Operasjonell risiko | 462.367 | 467.422 | 462.367 |
| Sum vektet beregningsgrunnlag | 3.709.503 | 3.643.293 | 3.620.956 |
| Ren kjernekapitaldekning | 19,65 % | 20,17 % | 19,89 % |
| Kjernekapitaldekning | 21,00 % | 21,55 % | 21,27 % |
| Kapitaldekningsprosent | 23,42 % | 24,02 % | 23,75 % |

Note 6 – Nedskrivning, tap og mislighold

| Brutto utlån til kunder - Sikret (videreført virksomhet) | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | |
| Brutto utlån per 01.01.2024 | 1.214.584 | 28.393 | 42.649 | 1.285.627 | 1.111 | 1.799 | 8.721 | 11.631 |
| Tilgang nye engasjementer i perioden | 492.150 | 11.313 | 6.759 | 510.221 | 339 | 532 | 908 | 1.780 |
| Overføringer mellom steg: | | | | | | | | |
| Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2 | (14.438) | 14.438 | - | - | (284) | 284 | - | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3 | (18.043) | - | 18.043 | - | (1.063) | - | 1.063 | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3 | - | (6.523) | 6.523 | - | - | (645) | 645 | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2 | - | 1.224 | (1.224) | - | - | 76 | (76) | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1 | 6.930 | - | (6.930) | - | 465 | - | (465) | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1 | 9.526 | (9.526) | - | - | 220 | (220) | - | (0) |
| Avgang engasjementer i perioden | (197.427) | (5.384) | (6.774) | (209.585) | (160) | (216) | (939) | (1.315) |
| Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert | (168.421) | (5.217) | (6.622) | (180.260) | 464 | 107 | (560) | 12 |
| Brutto utlån til kunder - Sikret per 30.09.2024 | 1.324.860 | 28.718 | 52.424 | 1.406.003 | 1.093 | 1.717 | 9.296 | 12.107 |
| Endring i brutto balanseførte engasjementer og ubenyttede rammer | | | | | | | | |
| Brutto utlån til kunder - Usikret (ikke videreført) | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
| | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | |
| Brutto utlån per 01.01.2024 | 1.816.911 | 167.012 | 73.335 | 2.057.258 | 10.015 | 17.856 | 20.223 | 48.094 |
| Tilgang nye engasjementer i perioden | 323.498 | 33.736 | 11.099 | 368.334 | 2.566 | 3.104 | 3.138 | 8.808 |
| Overføringer mellom steg: | | | | | | | | |
| Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2 | (64.541) | 64.541 | - | - | (393) | 393 | - | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3 | (29.992) | - | 29.992 | - | 657 | - | (657) | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3 | - | (28.251) | 28.251 | - | - | (3.209) | 3.209 | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2 | - | 5.990 | (5.990) | - | - | 1.419 | (1.419) | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1 | 7.103 | - | (7.103) | - | 1.924 | - | (1.924) | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1 | 66.136 | (66.136) | - | - | 3.778 | (3.778) | - | - |
| Avgang engasjementer i perioden | (146.865) | (14.158) | (15.672) | (176.695) | (1.058) | (1.442) | (4.817) | (7.317) |
| Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert | (39.819) | (3.337) | (14.028) | (57.184) | (7.272) | 2.366 | 9.888 | 4.983 |
| Brutto utlån til kunder - Usikret per 30.09.2024 | 1.932.430 | 159.398 | 99.886 | 2.191.714 | 10.218 | 16.708 | 27.642 | 54.568 |
| Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn | | | | | | | | |
| Brutto utlån til kunder | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
| | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | |
| Brutto utlån per 01.01.2024 | 9.918.164 | 45.945 | 7.820 | 9.971.928 | 5.750 | 4.458 | 1.456 | 11.664 |
| Tilgang nye engasjementer i perioden | 508.714 | 6.838 | 318 | 515.870 | 733 | 298 | 60 | 1.091 |
| Overføringer mellom steg: | | | | | | | | |
| Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2 | (36.848) | 36.848 | - | - | (142) | 142 | - | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3 | (5.766) | - | 5.766 | - | (34) | - | 34 | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3 | - | (1.977) | 1.977 | - | - | (112) | 112 | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2 | - | 708 | (708) | - | - | 142 | (142) | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1 | 2.868 | - | (2.868) | - | 544 | - | (544) | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1 | 26.038 | (26.038) | - | - | 872 | (872) | - | - |
| Avgang engasjementer i perioden | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert | (645.021) | (13.382) | (817) | (659.220) | (3.051) | 196 | 1.174 | (1.681) |
| Sum poster utenfor balansen per 30.09.2024 | 9.768.149 | 48.942 | 11.487 | 9.828.578 | 4.671 | 4.252 | 2.150 | 11.073 |
| Brutto utlån til kunder | | | | | | | | |
| Brutto utlån til kunder | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
| | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | |
| Brutto utlån per 01.01.2024 | 3.031.495 | 195.405 | 115.985 | 3.342.885 | 11.125 | 19.655 | 28.944 | 59.724 |
| Tilgang nye engasjementer i perioden | 815.648 | 45.049 | 17.858 | 878.555 | 2.906 | 3.636 | 4.046 | 10.587 |
| Overføringer mellom steg: | | | | | | | | |
| Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2 | (78.980) | 78.980 | - | - | (677) | 677 | - | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3 | (48.035) | - | 48.035 | - | (406) | - | 406 | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3 | - | (34.773) | 34.773 | - | - | (3.855) | 3.855 | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2 | - | 7.214 | (7.214) | - | - | 1.494 | (1.494) | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1 | 14.033 | - | (14.033) | - | 2.390 | - | (2.390) | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1 | 75.662 | (75.662) | - | - | 3.998 | (3.998) | - | - |
| Avgang engasjementer i perioden | (344.292) | (19.542) | (22.445) | (386.280) | (1.218) | (1.658) | (5.756) | (8.632) |
| Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert | (208.240) | (8.554) | (20.650) | (237.444) | (6.808) | 2.474 | 9.329 | 4.995 |
| Brutto utlån til kunder - Per 30.09.2024 | 3.257.291 | 188.117 | 152.309 | 3.597.717 | 11.311 | 18.424 | 36.939 | 66.674 |

| Brutto utlån til kunder | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | |
| Brutto utlån per 01.01.2023 | 2.755.380 | 255.963 | 69.855 | 3.081.199 | 11.332 | 23.584 | 19.255 | 54.172 |
| Tilgang nye engasjementer i perioden | 766.328 | 52.554 | 17.141 | 836.023 | 3.045 | 4.348 | 4.182 | 11.576 |
| Overføringer mellom steg: | | | | | | | | |
| Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2 | (80.440) | 80.440 | - | - | (677) | 677 | - | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3 | (36.270) | - | 36.270 | - | (412) | - | 412 | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3 | - | (31.817) | 31.817 | - | - | (3.990) | 3.990 | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2 | - | 13.461 | (13.461) | - | - | 2.479 | (2.479) | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1 | 11.951 | - | (11.951) | - | 2.270 | - | (2.270) | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1 | 112.225 | (112.225) | - | - | 5.018 | (5.018) | - | - |
| Avgang engasjementer i perioden | (305.095) | (25.585) | (8.127) | (338.807) | (1.371) | (2.315) | (2.259) | (5.944) |
| Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert | (219.249) | (16.112) | (22.115) | (257.476) | (7.406) | 1.649 | 8.700 | 2.943 |
| Brutto utlån til kunder - Per 30.09.2023 | 3.004.833 | 216.679 | 99.428 | 3.320.940 | 11.799 | 21.415 | 29.532 | 62.746 |

| Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
|--|-------------------|---------------|--------------|-------------------|--------------|--------------|-------------|---------------|
| | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | |
| Brutto utlån per 01.01.2023 | 9.803.100 | 62.777 | 8.529 | 9.874.406 | 5.293 | 2.020 | - | 7.314 |
| Tilgang nye engasjementer i perioden | 436.557 | 9.021 | 187 | 445.765 | 799 | 403 | - | 1.202 |
| Overføringer mellom steg: | | | | | | | | |
| Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2 | (46.801) | 46.801 | - | - | (162) | 162 | - | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3 | (4.624) | - | 4.624 | - | (20) | - | 20 | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3 | - | (1.895) | 1.895 | - | - | (92) | 92 | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2 | - | 1.967 | (1.967) | - | - | - | - | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1 | 4.133 | - | (4.133) | - | - | - | - | - |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1 | 40.666 | (40.666) | - | - | 1.145 | (1.145) | - | - |
| Avgang engasjementer i perioden | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert | (165.602) | (21.994) | (1.390) | (188.985) | 823 | 968 | (112) | 1.678 |
| Sum poster utenfor balansen per 30.09.2023 | 10.067.427 | 56.013 | 7.746 | 10.131.186 | 7.877 | 2.316 | (0) | 10.193 |

Tap på utlån

| Virksomhet som videreføres (sikret) | 3. kvartal 2024 | 3. kvartal 2023 | Jan-sept 2024 | Jan-sept 2023 | Helår 2023 | |
|--|-----------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| Periodens endring i nedskrivninger steg 1 | | 21 | 46 | (12) | 6 | 42 |
| Tilleggsavsetninger | | (403) | - | (53) | - | - |
| Periodens endring i nedskrivninger steg 2 | | 10 | (86) | (34) | (676) | (1.269) |
| Periodens endring i nedskrivninger steg 3 | | 544 | 1.907 | 959 | 4.247 | 1.500 |
| Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen | | (116) | (44) | 50 | (68) | 2.601 |
| Konstaterte tap i perioden | | 602 | - | 3.150 | 26 | 3.031 |
| Inngang på tidligere konstaterte tap | | (522) | (169) | (1.170) | (263) | (1.004) |
| Sum | | 137 | 1.653 | 2.889 | 3.271 | 4.901 |

| Ikke videreført virksomhet (usikret) | 3. kvartal 2024 | 3. kvartal 2023 | Jan-sept 2024 | Jan-sept 2023 | Helår 2023 | |
|--|-----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Periodens endring i nedskrivninger steg 1 | | 203 | 939 | 203 | 460 | (250) |
| Tilleggsavsetninger | | - | - | - | - | - |
| Periodens endring i nedskrivninger steg 2 | | 359 | 804 | (1.148) | (1.493) | (2.661) |
| Periodens endring i nedskrivninger steg 3 | | 531 | 1.499 | 7.420 | 6.117 | 8.337 |
| Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen | | (1.491) | 296 | (640) | 2.947 | 1.747 |
| Konstaterte tap i perioden | | 4.062 | 8.639 | 13.938 | 36.230 | 43.871 |
| Inngang på tidligere konstaterte tap | | (1.813) | (4.420) | (3.063) | (19.540) | (24.102) |
| Sum | | 1.852 | 7.757 | 16.709 | 24.719 | 26.943 |

Mislighold

| Virksomhet som videreføres (sikret) | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 90 dagers mislighold | 41.541 | 26.550 | 31.348 |
| Andre misligholdte engasjementer | 10.883 | 10.776 | 11.302 |
| Sum misligholdte engasjementer | 52.424 | 37.326 | 42.650 |
| -Nedskrivninger på mislighold | (9.296) | (10.046) | (8.721) |
| Sum netto mislighold | 43.127 | 27.279 | 33.930 |

| Ikke videreført virksomhet (usikret) | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| 90 dagers mislighold | 75.787 | 41.909 | 49.825 |
| Andre misligholdte engasjementer | 24.098 | 20.193 | 23.510 |
| Sum misligholdte engasjementer | 99.886 | 62.102 | 73.335 |
| -Nedskrivninger på mislighold | (27.643) | (19.485) | (20.223) |
| Sum netto mislighold | 72.243 | 42.617 | 53.112 |

Note 7 – Utlån til kunder

Virksomhet som videreføres (sikret)

| Beløp i tusen kroner | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Personkunder | 1.405.620 | 1.238.132 | 1.264.428 |
| Finansiell sektor | - | 5.864 | 5.471 |
| Offentlig forvaltning | - | - | - |
| Primærnæringer | 9 | 2.773 | 1.989 |
| Industri | 1 | 4.797 | 3.509 |
| Bygg og anleggsvirksomhet | - | 1.319 | 1.107 |
| Varehandel, hotell og restaurant | - | 4.800 | 6.500 |
| Transport og kommunikasjon | - | 195 | 849 |
| Forretningsmessig tjenesteyting | - | 1.013 | 897 |
| Annen tjenesteyting | 373 | 1.080 | 877 |
| Sum brutto utlån til kunder | 1.406.002 | 1.259.973 | 1.285.627 |
| Steg 1 nedskrivninger | (1.093) | (208) | (1.110) |
| Steg 2 nedskrivninger | (1.717) | (2.182) | (1.799) |
| Steg 3 nedskrivninger | (9.297) | (9.113) | (8.721) |
| Sum netto utlån til kunder | 1.393.896 | 1.248.469 | 1.273.997 |

Ikke videreført virksomhet (usikret)

| Beløp i tusen kroner | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Personkunder | 2.072.819 | 1.944.686 | 1.940.402 |
| Finansiell sektor | 3.864 | 1.883 | 1.873 |
| Offentlig forvaltning | 762 | 766 | 795 |
| Primærnæringer | 53.871 | 57.641 | 57.459 |
| Industri | 5.313 | 4.924 | 5.640 |
| Bygg og anleggsvirksomhet | 11.131 | 10.471 | 11.968 |
| Varehandel, hotell og restaurant | 11.713 | 10.740 | 9.082 |
| Transport og kommunikasjon | 4.301 | 4.580 | 4.184 |
| Forretningsmessig tjenesteyting | 4.674 | 4.168 | 4.182 |
| Annen tjenesteyting | 23.266 | 21.108 | 21.673 |
| Sum brutto utlån til kunder | 2.191.714 | 2.060.967 | 2.057.258 |
| Steg 1 nedskrivninger | (10.218) | (11.591) | (10.015) |
| Steg 2 nedskrivninger | (16.708) | (19.233) | (17.856) |
| Steg 3 nedskrivninger | (27.642) | (20.419) | (20.223) |
| Sum netto utlån til kunder | 2.137.146 | 2.009.723 | 2.009.164 |

Note 8 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi – verdsettelseshierki

| Beløp i tusen kroner | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | 30.09.2024 |
|---|-----------------------------------|---|--|------------------|
| | Kvoterte priser i aktive markeder | Verdsettelse basert på observerbare markedsdata | Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata | Totalt |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | - | | 21.837 | 21.837 |
| Obligasjoner og sertifikater | - | 1.702.792 | | 1.702.792 |
| Verdipapirfond | - | 93.935 | | 93.935 |
| Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi | - | 1.796.727 | 21.837 | 1.818.563 |

Avstemming av nivå 3

| | |
|--|---------------|
| Inngående balanse | 28.798 |
| Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat | -6.961 |
| Investering | |
| Utgående balanse 30.09.2024 | 21.837 |

| Beløp i tusen kroner | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | 30.09.2023 |
|---|-----------------------------------|---|--|------------------|
| | Kvoterte priser i aktive markeder | Verdsettelse basert på observerbare markedsdata | Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata | Totalt |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | - | - | 24.780 | 24.780 |
| Obligasjoner og sertifikater | - | 1.071.659 | - | 1.071.659 |
| Verdipapirfond | - | 64.403 | - | 64.403 |
| Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi | - | 1.136.061 | 24.780 | 1.160.842 |

Avstemming av nivå 3

| | |
|--|---------------|
| Inngående balanse | 43.760 |
| Realisert gevinst/tap | |
| Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat | -20.975 |
| Investering | 1.995 |
| Utgående balanse 30.09.2023 | 24.780 |

| Beløp i tusen kroner | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | 31.12.2023 |
|---|-----------------------------------|---|--|------------------|
| | Kvoterte priser i aktive markeder | Verdsettelse basert på observerbare markedsdata | Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata | Totalt |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | - | - | 28.798 | 28.798 |
| Obligasjoner og sertifikater | - | 1.066.234 | - | 1.066.234 |
| Verdipapirfond | - | 65.401 | - | 65.401 |
| Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi | - | 1.131.635 | 28.798 | 1.160.433 |

Avstemming av nivå 3

| | |
|--|---------------|
| Inngående balanse | 43.760 |
| Realisert gevinst/tap | - |
| Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat | -18.562 |
| Investering | 3.600 |
| Utgående balanse 31.12.2023 | 28.798 |

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 9 – Gjeld og fordringer på kredittinstitusjoner

| Beløp i tusen kroner | Valuta | Rentebetingelser | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 |
|---|--------|------------------|------------|----------------|----------------|
| Lån fra konsernselskap | NOK | Flytende+margin | - | 151.634 | 151.720 |
| Sum gjeld til kredittinstitusjoner | | | - | 151.634 | 151.720 |

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 10 – Ansvarlig lån

| Beløp i tusen kroner | Låneopptak | Siste | | | Rentebetingelser | | |
|----------------------------------|------------|------------|----------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| | | forfall | Pålydende 30.09.2024 | 30.09.2023 | | 31.12.2023 | |
| Ansvarlig lånekapital | | | | | | | |
| NO0012940354 | 12.06.2023 | 12.12.2033 | 90.000 | 90.415 | 90.417 | 90.433 | 3M Nibor + 4,50% |
| Sum ansvarlig lånekapital | | | | 90.415 | 90.417 | 90.433 | |

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

| Endringer i perioden | Balanse | Emittert | Forfall/ | Andre | 30.09.2024 |
|----------------------------------|---------------|----------|----------|-------------|---------------|
| Ansvarlig lånekapital | 90.433 | | | (18) | 90.415 |
| Sum ansvarlig lånekapital | 90.433 | - | - | (18) | 90.415 |

Note 11 – 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, og 2,2 millioner kroner av kausjonsbeløpet stilt av en annen garantist for lånet. Garantien har samme varighet som lånet, med utløp 31.12.2024. I første kvartal 2024 inngikk selskapet en avtale om å selge aksjene i Eedenbull og lånefasiliteten vil konverteres til aksjer som også inngår i salgstransaksjonen. Selve transaksjonen er forventet å skje i fjerde kvartal 2024. Garantien er nedskrevet med 2,7 millioner kroner pr 30.09.2024

Eika Kreditbank

Parkveien 61

Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo

22 87 81 00, post@eika.no

eika.no