

1. kvartalsrapport 2022

REGNSKAP PR. 31.03.2022

Bank2 ASA hadde i 1. kvartal 2022 et samlet resultat etter skatt på kr 67 mill. mot minus kr 35 mill. i 1. kvartal 2021. Salget av aksjene i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån ble fullført i februar etter godkjenning fra Finanstilsynet, og gevinst knyttet til salg av aksjene er bokført kvartalet. Kvartalsresultatet før tap for virksomhet som videreføres ble kr 21 mill. mot kr 40 mill. i 1. kvartal 2021. Etter tap og skatt, var resultatet kr 13 mill., mot kr 28 mill. i samme periode i fjor. Reduksjonen skyldes ekstraordinære kostnader, lavere renteinntekter fra BM-porteføljen og lavere renteinntekter fra en portefølje av eldre, usikrede lån som ble nedskrevet i 4. kvartal 2021. Bankens samlede refinansieringslån med pant i fast eiendom økte med kr 588 mill. de siste 12 månedene som tilsvarer en vekst på 20%.

Bank2 inngikk i mars 2021 en avtale med Aleph Capital Partners LLP om salg av aksjene i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån. Transaksjonen ble fullført i februar 2022. Banken besluttet også i mars å avslutte virksomheten knyttet til fakturakjøp og har sagt opp alle avtaler som vil avvikles over en periode på 6 måneder.

Tapsavsetninger for ordinære utlån har holdt seg stabile i perioden. Konstaterte tap utgjorde kr 0,1 mill., og er i sin helhet knyttet til kjøpte fakturakrav. Det ble også konstatert tap på usikrede, eldre PM-lån som det i sin helhet var avsatt for i 4. kvartal 2021.

Utviklingen i Bank2 det siste året viser at det fortsatt er stor etterspørsel etter lån til opprydding og refinansiering av eksisterende gjeld. Lån med pant i fast eiendom utgjorde brutto kr 3.648 mill. ved utgangen av 1. kvartal 2022, mot kr 3.060 mill. ved utgangen av 1. kvartal 2021. Dette gir en vekst på 20 %.

Banken har gjennomført en rekke tiltak for å omorganisere virksomheten slik at refinansiering av private låntakere med pant i fast eiendom nå er rendyrket som forretningsområde. Banken har blitt majoritetseier i Eiendomsfinans AS i april 2022 og Eiendomsfinans vil konsolideres i regnskapet fra og med 2. kvartal 2022.

Nøkkeltallene er beregnet på grunnlag av den samlede virksomhet i Bank2 ASA, dvs. virksomhet som videreføres og virksomhet som avvikles.

Nøkkeltall Bank2 ASA	1Q 2022	1Q 2021
Driftsresultat før tap	kr 73 mill.	Kr 48 mill.
Resultat etter skatt	kr 67 mill.	- kr 35 mill.
Egenkapitalavkastning etter skatt	29,7 %	-15,7 %
Kundemargin	5,8 %	7,3 %
Netto rentemargin	4,9 %	5,6 %
Kostnadsprosent	33,8 %	35,7 %
Tap på utlån	0,12 %	9,50 %
Nye refinansieringslån	kr 578 mill.	kr 438 mill.
Forvaltningskapital	kr 5.155 mill.	kr 5.114 mill.
Innskuddsdekning	102 %	121 %
Ren kjernekapitaldekning	28,0 %	27,0 %
Ansvarlig kapitaldekning	32,0 %	31,0 %
Resultat pr. aksje	kr 0,56	- kr 0,45
Aksjonærenes andel av bokført egenkapital pr. aksje	kr 7,37	kr 6,77

RESULTATREGNSKAP PR. 31.03.2022

Egenkapitalavkastning

Banken hadde en egenkapitalavkastning på 29,7 %, mot minus 15,7 %, i 1. kvartal 2021. Økningen skyldes gevinsten på salg av Finans2-aksjene i 1. kvartal 2022 i motsetning til at 1. kvartal 2021 var påvirket av betydelige tap på kjøpte porteføljer.

Rentenetto

Netto rentemargin var 4,9 %, mot 5,6 % i 1. kvartal 2021. Reduksjonen skyldes den generelle prisutviklingen i det markedet Bank2 opererer i.

Netto renteinntekter utgjorde kr 61 mill., mot kr 72 mill. i 1. kvartal 2021. Renteinntekter fra utlån gikk ned med omtrent kr 10 mill. som følge av avviklingen av kjøpte porteføljer og prosjektfinansiering. Rentekostnader var kr 1 mill. lavere enn i 1. kvartal 2021 som følge av lavere rentenivå.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten var 33,8 %, mot 35,7 % i 1. kvartal 2021. Hovedårsaken til reduksjonen er gevinsten fra Finans2 som kompenserer for de ekstraordinære kostnadene i 1. kvartal 2022 som var på c. kr 11 mill. Justert for engangseffekter, hadde kostnadsprosenten vært 47 %.

Driftsresultat før tap

Driftsresultatet før tap utgjorde kr 73 mill., mot kr 48 mill. i 1. kvartal 2021, hvorav kr 54 mill. relaterer seg til gevinsten på salg av Finans2 aksjene.

Tap og nedskrivninger

Tap på utlån utgjorde 0,12% annualisert, mot 9,50 % i 1. kvartal 2021. Reduksjonen må ses i sammenheng med avvikling av bankens kjøpte porteføljer.

Konstaterte tap utgjorde kr 0,1 mill., mot kr 1 mill. i 1. kvartal 2021, og er i sin helhet knyttet til kjøpte fakturakrav.

Mislighold

Misligholdte lån innen refinansiering og prosjektfinansiering utgjorde 5,3 % av porteføljen, mot 8,0 % i 1. kvartal 2021. Forbedringen skyldes kontinuerlig arbeid med misligholdte lån.

BALANSE PR. 31.03.2022

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjorde kr 5.155 mill., mot kr 5.114 mill. ved utgangen av 1. kvartal 2021. Økningen skyldes hovedsakelig vekst i bankens portefølje av refinansieringslån med pant i fast eiendom.

Utlån

Brutto utlån utgjorde kr 4.042 mill., hvorav kjøpte porteføljer og fordringer utgjorde kr 0 mill., mot henholdsvis kr 3.911 mill. og kr 473 mill. i 1. kvartal 2021. Nye refinansieringslån med pant i fast eiendom utgjorde kr 578 mill., mot kr 438 mill. i 1. kvartal 2021.

Funding

Innskuddsdekningen var 102 %, mot 121 % ved utgangen av 1. kvartal 2021. Reduksjonen skyldes i all hovedsak økt utlånsportefølje.

Innskudd på inntil kr 2 mill. utgjorde 86 % av bankens innskudd, mot 83 % i 1. kvartal 2021.

Likviditetskrav

Likvide eiendeler (LCR) skal dekke netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, gitt en stressituasjon med begrenset tilgang til likviditet. LCR var 177 % ved utgangen av 1. kvartal 2022, mot 385 % på samme tid i 2021. Reduksjonen skyldes en lavere andel høylikvide eiendeler.

Kapitaldekning

Banken hadde en ansvarlig kapitaldekning på 32,7 %, mot 31,4 % ved utgangen av 4. kvartal 2021. Økningen skyldes i hovedsak en lavere risikoprofil kombinert med vekst i balansen. Regnskapet har vært revidert, slik at 1. kvartalsresultatet kan inkluderes i ansvarlig kapital, men det har blitt justert for 100% utbytte som følge av utbyttegrad for regnskapsåret 2021.

MARKED OG UTSIKTER FREMOVER

Norges Bank vedtok å øke styringsrenten fra 0,50 % til 0,75 % på rentemøtet i mars. Utsiktene og risikobildet tilsier at styringsrenten mest sannsynlig vil bli satt videre opp i løpet av året. Utlåns- og innskuddsrenter i markedet forventes å stige som en konsekvens av dette.

Aktiviteten i boligmarkedet er fortsatt høy. Boligprisveksten har vært mer moderat det siste halve året, og prisutviklingen har i vår vært som Norges Banks anslag. Husholdningenes kredittvekst har flatet ut og falt noe tilbake i denne perioden. Veksten ventes å avta videre fremover, parallelt med fortsatt moderat boligprisvekst og høyere utlånsrenter.

Russlands invasjon av Ukraina har medført ytterligere prisøkninger på energi og råvarer som øker usikkerheten for verdensøkonomien fremover. For Norges del tilsier oppdaterte prognoser at norsk økonomi generelt vil være mindre berørt av krigen. Økt inflasjon vil føre til raskere renteøkninger enn tidligere anslått. Samtidig er norsk økonomi i god vekst og arbeidsledigheten svært lav. Bank2 følger bestemmelsene i utlånsforskriften om at lånekunder må tåle en renteøkning på fem prosentpoeng. Banken har løpende stor oppmerksomhet på utviklingen i restanser og mislighold.

Banken har et godt kapitalgrunnlag, panteverdiene har holdt seg godt og utlånskapasiteten på privatmarkedet er vesentlig forhøyet etter avviklingen av prosjektfinansieringsområdet.

Det er fortsatt stor og økende etterspørsel etter rådgivning og lån til opprydding etter den kraftige veksten i usikret forbruksgjeld de siste årene. Som følge av beslutningen om å rendyrke bankens virksomhet knyttet til refinansieringslån, er det iverksatt en rekke tiltak for å styrke kundeopplevelsen, øke bankens synlighet og tilgjengelighet samt effektivisere operasjonelle prosesser. Dette arbeidet har som mål å utvikle bankens posisjon som en lønnsom og ledende refinansieringsbank i det norske markedet.

Resultatregnskap

Morbank				Konsern			
2021	1. kv. 2021	1. kv. 2022	Beløp i tusen kroner	Note	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
271.030	70.021	69.999	Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost		69.999	70.021	271.030
5.599	1.295	-	Andre renteinntekter		-	1.295	5.599
41.377	10.509	11.943	Rentekostnader		11.943	10.509	41.377
235.251	60.808	58.057	Netto renteinntekter	8	58.057	60.808	235.251
-	-	-					
1.512	363	296	Provisjonsinntekter	9	296	363	1.512
1.672	410	744	Provisjonskostnader	9	744	410	1.672
-	-	610	Andre driftsinntekter		610	-	-
-160	-47	162	Netto andre driftsinntekter		162	-47	-160
-	-	-					
4.642	3.841	-	Utbytte		1.531	1.186	11.267
585	640	2.102	Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser		2.102	640	585
5.228	4.481	2.102	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		3.633	1.826	11.852
-	-	-					
240.319	65.241	60.321	Sum inntekter		61.852	62.586	246.943
-	-	-					
39.883	9.766	11.079	Personalkostnader		11.079	9.766	39.883
4.670	1.174	1.137	Avskrivninger		1.137	1.174	4.670
56.018	14.798	27.044	Andre driftskostnader	10	27.044	14.798	56.018
100.571	25.738	39.260	Sum driftskostnader		39.260	25.738	100.571
-	-	-					
139.748	39.503	21.062	Resultat før tap		22.593	36.848	146.373
-	-	-					
21.447	3.270	1.504	Tap på utlån, garantier m.v.	6	1.504	3.270	21.447
118.301	36.233	19.558	Resultat før skatt		21.089	33.578	124.925
-	-	-					
27.499	8.258	6.872	Skattekostnad		6.872	8.008	27.499
90.802	27.975	12.686	Resultat for perioden for videreført virksomhet		14.217	25.570	97.426
-	-	-					
-64.435	-62.807	53.920	Gevinst/tap fra avviklet virksomhet, netto etter skatt	23	37.098	-60.026	-65.739
-	-	-					
26.368	-34.833	66.606	Periodens resultat		51.315	-34.456	31.687
-	-	-					
26.368	-34.833	66.606	Aksjonærenes andel av resultat		51.315	-34.695	31.179
-	-	-	- Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		-	239	508
26.368	-34.833	66.606	Resultat for perioden		51.315	-34.456	31.687
0,22	-0,29	0,56	Resultat pr. aksje (kroner)		0,43	-0,29	0,26
0,76	-0,29	0,56	Utvannet resultat pr. aksje (kroner)		0,43	-0,29	0,26

Utvidet resultatregnskap

Morbank				Konsern			
2021	1. kv. 2021	1. kv. 2022	Beløp i tusen kroner	Note	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
26.368	-34.833	66.606	Resultat for perioden		51.315	-34.456	31.687
-	-	-	- Poster som vil bli reklassifisert til resultatet		-	-	-
-	-	-	- Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet		-	-	-
26.368	-34.833	66.606	Totalresultat for perioden		51.315	-34.456	31.687
-	-	-					
26.368	-34.833	66.606	Aksjonærenes andel av totalresultat		51.315	-34.695	31.179
-	-	-	- Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av totalresultat		-	239	508
26.368	-34.833	66.606	Totalresultat for perioden		51.315	-34.456	31.687

Balanseoppstilling

Morbank				Konsern			
2021	1. kv. 2021	1. kv. 2022	Beløp i tusen kroner	Note	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
Eiendeler							
70.374	70.374	69.022	Kontanter og fordringer på sentralbanker	14	69.022	70.374	70.374
298.307	347.411	148.960	Utlån til kredittinstitusjoner	7,14	148.960	347.389	298.307
3.762.724	3.409.450	3.973.547	Utlån til kunder	3,4,5,14	3.973.547	3.409.450	3.762.724
475.386	878.879	848.907	Sertifikater og obligasjoner	11	848.907	878.879	475.386
85.968	70.799	89.433	Aksjer	11,13	96.374	70.771	91.378
488	1.118	30	Investering i datterselskaper	12	-	-	-
621	1.272	423	Immaterielle eiendeler		423	1.272	621
14.622	17.466	13.719	Eiendom, anlegg og utstyr		13.719	17.466	14.622
9.881	15.776	11.436	Andre eiendeler	17	11.436	17.626	9.881
240.953	301.228	-	Eiendeler klassifisert som holdt for salg	23	-	356.047	301.264
4.959.324	5.113.772	5.155.477	Sum eiendeler		5.162.388	5.169.273	5.024.557
Gjeld							
4.647	5.098	4.619	Gjeld til kredittinstitusjoner	14	4.619	5.098	4.647
3.970.367	4.148.740	4.088.298	Innskudd fra kunder	14	4.088.298	4.148.718	3.970.367
0	-	0	Verdipapirgjeld	12,13,14,15	0	-	0
48.117	29.106	60.650	Annen gjeld	18,16	60.650	28.250	47.629
59.964	59.890	59.948	Ansvarlig lånekapital	14,15,19	59.948	59.890	59.964
-	-	-	Forpliktelser knyttet til eiendeler holdt for salg	23	-	37.083	43.521
4.083.095	4.242.834	4.213.514	Sum gjeld		4.213.514	4.279.039	4.126.128
Egenkapital							
119.698	119.698	119.698	Aksjekapital	19	119.698	119.698	119.698
265.912	265.912	265.912	Overkurs	19	265.912	265.912	265.912
60.000	60.000	60.000	Hybridkapital	20	60.000	60.000	60.000
430.619	425.328	496.353	Annen opptjent egenkapital	19	503.263	442.691	453.019
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		-	1.934	-200
876.229	870.938	941.963	Sum egenkapital	19	948.874	890.235	898.429
4.959.324	5.113.772	5.155.477	Sum gjeld og egenkapital		5.162.388	5.169.274	5.024.557

Oslo, mai 2022
Styret i Bank2 ASA

Ole Grøterud (sign)
Styrets leder

Ylva Cornelia Axelsen (sign)
Styrets nestleder

Øystein Dalby (sign)
Styremedlem

Cecilie Johnsen (sign)
Styremedlem

Frode Ekeli (sign)
Administrerende direktør

Haakon Dalsbø (sign)
Ansattrepresentant

Christer Eriksen (Sign)
Styremedlem

Oppstilling over endringer i egenkapital

Morbank

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Hybridkapital	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Balanse 01.01.2022	119.698	265.912	60.000	430.619	876.230
Resultat for perioden				66.606	66.606
Totalresultat for perioden	-	-	-	66.606	66.606
Utbetalt utbytte					-
Utbetalte renter hybridkapital				-872	-872
Balanse 31.03.2022	119.698	265.912	60.000	496.353	941.963
Balanse 01.01.2021	119.698	265.912	60.000	460.311	905.921
Resultat for perioden				26.368	26.368
Totalresultat for perioden	-	-	-	26.368	26.368
Utbetalt utbytte				-52.757	-52.757
Utbetalte renter hybridkapital				-3.302	-3.302
Balanse 31.12.2021	119.698	265.912	60.000	430.619	876.230

Konsern

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Hybridkapital	Annen opptjent egenkapital	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Balanse 01.01.2022	119.698	265.912	60.000	452.821	-	898.429
Resultat for perioden				51.315	-	51.315
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet					-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet					-	-
Transaksjoner med minoritetsinteresser					-	-
Totalresultat for perioden	-	-	-	51.315	-	51.315
Utbetalt utbytte						-
Utbetalte renter hybridkapital				-872		-872
Balanse 31.03.2022	119.698	265.912	60.000	503.263	-	948.874
Balanse 01.01.2021	119.698	265.912	60.000	476.472	2.074	924.157
Resultat for perioden				31.179	508	31.687
Totalresultat for perioden	0	0	-	31.179	508	31.687
Utbetalte renter hybridkapital				-3.302		-3.302
Utbetalt Utbytte				-52.757		-52.757
Transaksjoner med minoritetsinteresser				2.782	-2.782	-
Konvertert gjeld mot EK i F2				-2.039		-2.039
Justering av EK 1.1 fra datterselskap				685		685
Balanse 31.12.2021	119.698	265.912	60.000	453.021	200	898.429

Kontantstrømoppstilling

Morbank				Konsern		
2021	1. kv. 2021	1. kv. 2022	Beløp i tusen kroner	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter						
26.368	-34.833	66.606	Resultat for perioden	51.315	51.001	70.495
4.670	1.174	1.137	Avskrivninger	1.137	6.628	8.709
28.008	320.858	-210.823	Endring utlån til kunder	-210.823	390.952	397.357
352.009	-51.484	-373.521	Endring sertifikater og obligasjoner	-373.521	-676.009	-448.344
5.496	-282	239.398	Endring andre eiendeler	299.709	-4.415	-12.927
332	783	-28	Endring gjeld til kredittinstitusjoner	-28	4.419	2.099
-370.904	-192.531	117.930	Endring innskudd fra kunder	117.930	436.458	210.687
-15.122	-34.252	12.497	Endring annen gjeld	-30.535	-27.085	-22.617
30.855	9.434	-146.804	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-144.815	181.950	205.459
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter						
-717	-717	-	Utbetaling ved investering i eiendom, anlegg og utstyr	-	-717	-717
-15.915	-746	-3.465	Endring aksjer og eierinteresser	-4.996	-25.250	-27.638
629	-	458	Utbetaling ved investering i datterselskaper	-	-	-
-16.003	-1.463	-3.007	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-4.996	-25.967	-28.356
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter						
-1	-1	-	Endring i verdipapirgjeld	-	-603	-251.622
105	31	-16	Endring i ansvarlig lånekapital	-16	22	14
-3.302	-	-872	Utbetalte renter hybridkapital	-872	-2.139	-3.602
-52.757	-	-	Utbetalt/besluttet utbytte	-	-	-
-55.955	31	-888	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-888	-2.720	-255.209
-41.103	8.002	-150.699	Netto kontantstrøm for perioden	-150.699	153.264	-78.106
409.783	409.783	368.680	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	368.680	516.708	516.708
368.680	417.785	217.982	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	217.982	669.971	438.602

Kontantstrømoppstillingen er satt opp etter indirekte metode.

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper og estimat

Kvartalsregnskapet er avlagt i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS), godkjent av EU, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap, og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021. Kvartalsrapporten er kontrollert av selskapets valgte revisor. Kontrollen er utført som en forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet, i samsvar med ISRE 2410 "Forenklet revisorkontroll av delårsregnskaper, utført av foretakets valgte revisor". Det er ikke foretatt endringer i bankens regnskapsprinsipper i forhold til tidligere perioder.

Kritiske estimater og vurdering vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller stiller opp forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevis vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3 er ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1, 2 og 3

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistisk baserte nedskrivninger (IFRS 9-nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaringer for de respektive kundegrupper. Utover dette hensyntas konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynligheter, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling. Se eventuelt generelle regnskapsprinsipper i årsrapporten for 2020 for beskrivelse av IFRS 9-nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsuttsettelse gitt som følge av COVID-19 situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og COVID-19 har medført behov for å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar i utgangspunktet ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter en de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen. Banken har derfor beregnet nedskrivninger for kunder i bedriftsmarkedet på grunnlag av hvor utsatt de ulike bransjene er innenfor bankens engasjementer. Nedskrivningene for engasjementer innenfor ulike bransjer er tilordnet en justeringsfaktor avhengig av av risikograd. Det er tatt hensyn til støtteordninger fra staten i vurderingene av justeringsfaktor for de ulike bransjene. Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet i steg 1, steg 2 og steg 3 er ikke økt sammenlignet med modellen. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet i steg 1, steg 2 og steg 3 har økt med kr 2,0 mill sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

Tapsavsetninger knyttet til kjøpte porteføljer av misligholdte lån ligger i steg 3, og inngår ikke i den ordinære tapsmodellen. Foreligger det objektive indikasjoner på at det er inntruffet noe som kan medføre en verdireduksjon, foretas det en gjennomgang av porteføljen, og eventuelle nedskrivninger foretas på grunnlag av forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdi av estimerte fremtidige kontantstrømmer, diskontert med engasjementenes opprinnelige effektive rentesats.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Verdsettelsen av finansielle instrumenter vil være beheftet med usikkerhet, og det vil derfor foreligge risiko for fremtidige endringer i balanseførte verdier.

Anleggsmidler holdt for salg og avvirket virksomhet

Anleggsmidler og grupper av anleggsmidler og gjeld er klassifisert som holdt for salg hvis deres balanseførte verdi vil bli gjenvunnet gjennom en salgstransaksjon i stedet for via fortsatt bruk. Dette er ansett oppfylt bare når salg er høyst sannsynlig og anleggsmidlet (eller grupper av anleggsmidler og gjeld) er tilgjengelig for umiddelbart salg i dets nåværende form. Ledelsen må ha forpliktet seg til et salg og salget må være forventet gjennomført innen ett år fra dato for klassifiseringen. Anleggsmidler og grupper av anleggsmidler og gjeld klassifisert som holdt for salg måles til den laveste verdien av tidligere balanseført verdi og virkelig verdi fratrukket salgskostnader.

I notene blir virksomhet holdt for salg på porteføljer og Finans2 skilt ut i egen linje for 1. kvartal 2022. Sammenlikningstall er utarbeidet for 1. kvartal 2021 for noter som gjelder resultatregnskapet.

Note 2 Segment

Segmentinformasjon er basert på intern finansiell rapportering slik den rapporteres til Bank2 ASAs ledelse. Tallene bygger på Bank2 ASAs styringsmodell og regnskapsprinsipper. For Finans2 og Eiendomsfinans oppgis tall for de konsoliderte regnskapene. Bank2 inngikk i mars 2021 en avtale med Aleph Capital Partners LLP om salg av aksjene i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån.

Konsern

Resultatregnskap 31.03.2022	Privatmarked	Bedriftsmarked	Fakturakrav	Eiendoms-finans	Øvrig	Total fra videreført virksomhet	Porteføljer	Finans2	Total
Netto renteinntekter	52.952	4.148	957	-	-	58.057	3.290	-	61.347
Netto andre driftsinntekter	-166	-15	343	-	-	162	-406	-	-244
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	1.598	153	351	1.531	-	3.633	-45	37.908	41.496
Sum inntekter	54.383	4.286	1.652	1.531	-	61.852	2.839	37.908	102.599
Sum driftskostnader	26.243	1.220	769	-	11.029	39.260	618	-	39.878
Resultat før tap	28.141	3.067	883	1.531	-11.029	22.592	2.221	37.908	62.721
Tap på utlån, garantier m.v.	322	1.008	173	-	-	1.503	3.300	-	4.804
Resultat før skatt	27.819	2.058	710	1.531	-11.029	21.089	-1.079	37.908	57.917
Skattekostnad	6.181	515	178	-	-	6.873	-270	-	6.603
Resultat for perioden	21.638	1.544	533	1.531	-11.029	14.216	-810	37.908	51.315
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden	21.638	1.544	533	1.531	-11.029	14.216	-810	37.908	51.315

Balansoppstilling 31.03.2022

Utlån til kunder	3.625.002	322.144	26.400	-	-	3.973.547	-	-	-
Andre eiendeler	1.079.752	89.759	12.389	6.941	-	1.188.841	-	-	-
Sum eiendeler	4.704.754	411.904	38.789	6.941	-	5.162.388	-	-	-
Gjeld	3.968.879	225.378	19.257	-	-	4.213.514	-	-	-
Egenkapital	735.875	186.526	19.533	6.941	-	948.874	-	-	-
Sum gjeld og egenkapital	4.704.754	411.904	38.789	6.941	-	5.162.388	-	-	-

Resultatregnskap 31.03.2021	Privatmarked	Bedriftsmarked	Fakturakrav	Eiendoms-finans	Øvrig	Total fra videreført virksomhet	Porteføljer	Finans2	Total
Netto renteinntekter	53.189	6.729	1.951	-	-	61.870	10.016	439	72.325
Netto andre driftsinntekter	-198	-31	415	-	-3.841	-3.655	-1.919	20.063	14.489
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	4.236	63	125	1.186	-4.980	629	57	-	687
Sum inntekter	57.227	6.761	2.491	1.186	-8.820	58.844	8.154	20.502	87.500
Sum driftskostnader	20.955	1.993	708	-	-3.263	20.393	1.301	16.416	38.109
Resultat før tap	36.272	4.768	1.783	1.186	-5.557	38.451	6.853	4.087	49.391
Tap på utlån, garantier m.v.	3.140	916	-786	-	-	3.270	92.260	-	95.530
Resultat før skatt	33.132	3.852	2.569	1.186	-5.557	35.181	-85.407	4.087	-46.139
Skattekostnad	8.172	881	558	-	-	9.612	-22.350	1.055	-11.682
Resultat for perioden	24.960	2.971	2.011	1.186	-5.557	25.569	-63.057	3.031	-34.457
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden	24.960	2.971	2.011	1.186	-5.557	25.569	-63.057	3.031	-34.457

Balansoppstilling 31.03.2021

Utlån til kunder	3.023.525	361.524	306.218	-	-	3.691.267	-	-	3.691.267
Andre eiendeler	1.118.349	125.042	178.026	-	-19.480	1.401.938	-	76.067	1.478.007
Sum eiendeler	4.141.874	486.567	484.244	-	-19.480	5.093.205	-	76.067	5.169.274
Gjeld	3.704.159	335.320	202.267	-	-836	4.240.911	-	38.100	4.279.011
Egenkapital	437.714	151.247	281.977	-	-18.644	852.294	-	37.969	890.262
Sum gjeld og egenkapital	4.141.874	486.567	484.244	-	-19.480	5.093.205	-	76.069	5.169.274

Note 3 Fordeling av utlån til kunder

Morbank

Utlån til kunder (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022							
	Utlån			Brutto utlån	Tapsavsetning			Netto utlån
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Fakturakjøp	19.395	905	13.898	34.199	143	151	7.504	26.400
Kasse-/drifts- og brukskreditter	18	95	10	123	0	1	9	113
Byggelån	612	71.243	-	71.855	4	2.327	-	69.524
Nedbetalingslån	2.719.785	1.002.422	213.692	3.935.899	19.638	13.740	25.011	3.877.510
Sum utlån til kunder	2.739.812	1.074.664	227.601	4.042.076	19.785	16.219	32.525	3.973.547

Utlån til kunder (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2021							
	Utlån			Brutto utlån	Tapsavsetning			Netto utlån
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Fakturakjøp	18.294	1.152	16.723	36.169	287	257	11.225	24.401
Kasse-/drifts- og brukskreditter	3	7	-	10	-	-	-	10
Byggelån	3.301	80.883	-	84.185	8	1.446	-	82.731
Nedbetalingslån	1.819.372	1.229.405	305.677	3.354.454	17.210	19.399	15.537	3.302.309
Sum utlån til kunder	1.840.970	1.311.447	322.400	3.474.817	17.505	21.101	26.761	3.409.450
Porteføljer klassifisert som holdt for salg	-	-	-	436.877	436.877	-	155.060	281.817
Sum utlån til kunder, inkludert holdt for salg	1.840.970	1.311.447	759.277	3.911.694	17.505	21.101	181.821	3.691.267

Beløp i tusen kroner	1. kv. 2022				1. kv. 2021			
	Utlån trinn 1	Utlån trinn 2	Utlån trinn 3	Brutto utlån	Utlån trinn 1	Utlån trinn 2	Utlån trinn 3	Brutto utlån
	Balanse 1.1.	2.482.220	1.123.540	630.421	4.236.181	1.929.533	1.480.725	726.014
Overført til trinn 1	65.591	-56.357	-9.234	-	57.585	-57.585	0	0
Overført til trinn 2	-177.549	186.442	-8.893	-	-94.039	101.904	-7.865	-
Overført til trinn 3	-33.927	-61.438	95.365	-	-14.453	-90.227	104.680	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	610.928	14.264	-	625.192	409.598	55.926	-0	465.524
Utlån som har blitt fraregnet	-207.452	-131.787	-480.058	-819.297	-455.043	-178.751	-50.578	-684.372
Endring fordringer og porteføljer av mislig. lån	-	-	-	-	7.789	-545	-449.850	-442.607
Balanse 31.12	2.739.812	1.074.664	227.601	4.042.076	1.840.970	1.311.447	322.400	3.474.817
Porteføljer klassifisert som holdt for salg	-	-	-	-	-	-	436.877	436.877
Sum utlån til kunder, inkludert holdt for salg	2.739.812	1.074.664	227.601	4.042.076	1.840.970	1.311.447	759.277	3.911.694

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
	Portefølje av utestående fordringer 01.01	221.394	386.964
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	-	1.334	4.070
Innbetaling på kjøpte porteføljer	-	-3.028	-23.409
Inntektsføring etter effektiv rente metode	-	-	-86.568
Nedskrivning porteføljer	-	-	9.188
Verdiregulering til virkelig verdi	-	-	-109.851
Salg portefølje av utestående fordringer	-	-218.365	-92.260
Portefølje utestående fordringer 31.03	0	281.817	221.394

Bankens porteføljer har blitt omklassifisert til holdt for salg. Porteføljene ble tidligere bokført etter effektiv rentes-metode, ved omklassifisering til holdt for salg blir porteføljen bokført til virkelig verdi. For detaljer rundt salg av bankens portefølje av utestående fordringer, se note 23.

Konsern

Utlån til kunder (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022							
	Utlån			Brutto utlån	Tapsavsetning			Netto utlån
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Fakturakjøp	19.395	905	13.898	34.199	143	151	7.504	26.400
Kasse-/drifts- og brukskreditter	18	95	10	123	0	1	9	113
Byggelån	612	71.243	-	71.855	4	2.327	-	69.524
Nedbetalingslån	2.719.785	1.002.422	213.692	3.935.899	19.638	13.740	25.011	3.877.510
Sum utlån til kunder	2.739.812	1.074.664	227.601	4.042.076	19.785	16.219	32.525	3.973.547

Utlån til kunder (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2021							
	Utlån			Brutto utlån	Tapsavsetning			Netto utlån
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Fakturakjøp	18.294	1.152	16.723	36.169	287	257	11.225	24.401
Kasse-/drifts- og brukskreditter	3	7	-	10	-	-	-	10
Byggelån	3.301	80.883	-	84.185	8	1.446	-	82.731
Nedbetalingslån	1.819.372	1.229.405	305.677	3.354.454	17.210	19.399	15.537	3.302.309
Sum utlån til kunder	1.840.970	1.311.447	322.400	3.474.817	17.505	21.101	26.761	3.409.450
Porteføljer klassifisert som holdt for salg	-	-	-	436.877	436.877	-	155.060	281.817
Sum utlån til kunder, inkludert holdt for salg	1.840.970	1.311.447	759.277	3.911.694	17.505	21.101	181.821	3.691.267

Beløp i tusen kroner	1. kv. 2022				1. kv. 2021			
	Utlån trinn 1	Utlån trinn 2	Utlån trinn 3	Brutto utlån	Utlån trinn 1	Utlån trinn 2	Utlån trinn 3	Brutto utlån
	Brutto utlån 1.1.	2.482.220	1.123.540	630.421	4.236.181	1.929.533	1.480.725	726.014
Overført til trinn 1	65.591	-56.357	-9.234	-	57.585	-57.585	0	0
Overført til trinn 2	-177.549	186.442	-8.893	-	-94.039	101.904	-7.865	-
Overført til trinn 3	-33.927	-61.438	95.365	-	-14.453	-90.227	104.680	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	610.928	14.264	-	625.192	409.598	55.926	-0	465.524
Utlån som har blitt fraregnet	-207.452	-131.787	-480.058	-819.297	-455.043	-178.751	-50.578	-684.372
Balanse 31.12	-	-	-	-	7.789	-545	-449.850	-442.607
Balanse 31.12	2.739.812	1.074.664	227.601	4.042.076	1.840.970	1.311.447	322.400	3.474.817
Porteføljer klassifisert som holdt for salg	-	-	-	-	-	-	436.877	436.877
Sum utlån til kunder, inkludert holdt for salg	2.739.812	1.074.664	227.601	4.042.076	1.840.970	1.311.447	759.277	3.911.694

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
	Portefølje av utestående fordringer 01.01	221.394	386.964
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	-	1.334	4.070
Innbetaling på kjøpte porteføljer	-	-3.028	-23.409
Inntektsføring etter effektiv rente metode	-	-	-86.568
Nedskrivning porteføljer	-	-	9.188
Verdiregulering til virkelig verdi	-	-	-109.851
Salg portefølje av utestående fordringer	-	-218.365	-92.260
Portefølje utestående fordringer 31.03	0	281.817	221.394

Note 4 Kredittforringede lån

Vedrørende fakturakjøp henvises det til note 3.

Morbank og konsern

Fordelt etter sektor/næring (beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022		
	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	209.780	22.538	187.242
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske			
Industri			
Bygg, anlegg			
Varehandel			
Transport og lagring			
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2.623	264	2.359
Annen næring			
Sum	212.403	22.801	189.601

Fordelt etter sektor/næring (beløp i tusen kroner)	1. kv. 2021		
	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	39.385	15.358	24.027
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske			
Industri			
Bygg, anlegg			
Varehandel			
Transport og lagring			
Eiendomsdrift og tjenesteyting			
Annen næring			
Sum	39.385	15.358	24.027

Kredittforringede lån (beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022	1. kv. 2021
Brutto misligholdte lån – over 90 dager	211.327	276.505
Brutto misligholdte lån – UTP	1.076	
Nedskrivning steg 3	-22.801	-12.604
Netto misligholdte lån	189.601	263.901
Andre kredittforringede lån		3.190
Nedskrivning steg 3		-2.753
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	-	437
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	189.601	264.337

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter (beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022		1. kv. 2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	178.129	89,09 %	241.909	92,33 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	2.359	0,00 %		0,00 %
Utlån til offentlig sektor		0,00 %		0,00 %
Utlån uten sikkerhet	9.114	10,91 %	22.428	7,67 %
Ansvarlig lånekapital		0,00 %		0,00 %
Sum kredittforringede utlån	189.601	100 %	264.337	100 %

Note 5 Tapsavsetninger på utlån

Endringer i tapsavsetninger for morbank og konsern

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetninger 01.01.2022	16.250	21.758	214.057	252.065
Avsetning til tap				
Overført til trinn 1	519	-1.122	-739	-1.342
Overført til trinn 2	-967	2.628	-338	1.324
Overført til trinn 3	-239	-1.184	6.487	5.065
Netto ny måling av tap	2.018	-4.191	-182.045	-184.019
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3.644	269	1.764	5.677
Utlån som har blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-1.440	-1.978	-6.622	-10.041
Tapsavsetninger 31.03.2022	19.785	16.181	32.563	68.530

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetninger 01.01.2021	12.674	20.419	91.053	124.146
Avsetning til tap				
Overført til trinn 1	319	-163	-	157
Overført til trinn 2	-504	303	-	-200
Overført til trinn 3	-108	-503	-	-611
Netto ny måling av tap	3.954	1.527	89.921	95.403
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2.224	105	1.160	3.489
Utlån som har blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-1.054	-589	-314	-1.958
Tapsavsetninger 31.03.2021	17.505	21.101	181.820	220.425

Hvorav tapsavsetninger på porteføljer klassifisert som holdt for salg 31.03.2021 92.260 92.260

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetninger 01.01.2021	12.674	20.419	91.053	124.146
Avsetning til tap				
Overført til trinn 1	906	259	-	1.165
Overført til trinn 2	-840	-337	-	-1.176
Overført til trinn 3	-441	134	3.638	3.332
Netto ny måling av tap	8.006	131	120.693	128.829
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.186	-32	2.317	3.470
Utlån som er blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-5.241	1.183	-3.643	-7.701
Tapsavsetninger 31.12.2021	16.250	21.758	214.057	252.065

Hvorav tapsavsetninger på porteføljer klassifisert som holdt for salg 31.12.2021 - - 172.651 172.651

Note 6 Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank			Konsern			
2021	1. kv. 2021	1. kv. 2022	Tap på utlån, garantier m.v. (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
17.739	2.813	1.651	Periodens endringer i tapsavsetninger	1.651	2.813	17.739
4.515	1.275	141	Konstaterte tap utover tapsavsetninger	141	1.275	4.515
-806	-818	-288	Inngått på tidligere konstaterte tap	-288	-818	-806
21.447	3.270	1.504	Sum tap på utlån, garantier m.v.	1.504	3.270	21.447
109.851	92.260	3.300	Tapkostnad på porteføljer klassifisert som holdt for salg	3.300	92.260	109.851

Note 7 Utlån til kredittinstitusjoner

Morbank			Konsern			
2021	1. kv. 2021	1. kv. 2022	Utlån til kredittinstitusjoner (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
298.307	347.411	148.960	Utlån til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	148.960	347.389	298.307
298.307	347.411	148.960	Sum utlån til kredittinstitusjoner	148.960	347.389	298.307

Morbank			Konsern			
2021	1. kv. 2021	1. kv. 2022	Spesifikasjon på valutasorter (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
294.804	346.518	146.593	Norske kroner	146.593	345.837	295.042
-	-	-	- Danske kroner	-	267	-
3.503	893	2.367	Svenske kroner	2.367	1.285	3.503
298.307	347.411	148.960	Sum	148.960	347.389	298.545

0,8 % 0,8 % 0,2 % Gjennomsnittlig rente 0,2 % 0,7 % 0,7 %

Gjennomsnittlig rente beregnes som renteinntekt i prosent av gjennomsnittlig saldo for den aktuelle perioden.

Note 8 Netto renteinntekter

Morbank			Konsern			
2021	1. kv. 2021	1. kv. 2022	Netto renteinntekter (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
396	-	95	Renter av utlån til sentralbanker	95	-	396
1.722	464	268	Renter av utlån til kredittinstitusjoner	268	464	1.722
40.700	2.620	740	Renter og lignende inntekter av fordringer og porteføljer av misligholdte lån	740	2.620	40.700
64	9	10	Renter og lignende inntekter av kasse-/drifts- og brukskreditter	10	9	64
5.174	1.011	941	Renter og lignende inntekter av byggelån	941	1.011	5.174
222.973	65.917	68.983	Renter og lignende inntekter av nedbetalingslån	68.983	65.917	222.973
271.030	70.021	71.037	Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	71.037	70.021	271.030
5.599	1.295	2.252	Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner	2.252	1.295	5.599
-	-	-	Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	0	-
276.628	71.316	73.290	Sum renteinntekter og lignende inntekter	73.290	71.316	276.628
54	4	11	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	11	4	54
32.707	8.970	9.559	Renter på gjeld til kunder	9.559	8.970	32.707
-1	-	-	Renter på verdipapirgjeld	-	-	-1
2.457	608	620	Renter på ansvarlig lånekapital	620	608	2.457
6.160	927	1.753	Andre rentekostnader og lignende kostnader	1.753	927	6.160
41.377	10.509	11.943	Sum rentekostnader	11.941	10.509	41.377
235.251	60.808	61.347	Netto renteinntekter	61.349	60.808	235.251
34.029	11.078	3.290	Sum renter og lignende inntekter på porteføljer og virksomhet klassifisert som holdt for salg	-	9.188	38.303

Note 9 Netto provisjonsinntekter

Morbank			Konsern			
2021	1. kv. 2021	1. kv. 2022	Netto provisjonsinntekter (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
34	8	8	Garanti provisjon	8	8	34
143	-3	45	Betalingsformidling	45	-3	143
1.336	357	243	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	243	357	1.336
1.512	363	296	Sum provisjonsinntekter	296	363	1.512
549	157	130	Betalingsformidling	130	157	549
1.123	253	613	Andre gebyrer og provisjonskostnader	613	253	1.123
1.672	410	744	Sum provisjonskostnader	744	410	1.672
-160	-47	-448	Netto provisjonsinntekter	-448	-47	-160
-7.250	1.891	-	Sum gebyrer og provisjonskost. på porteføljer klassifisert som holdt for salg	-	-	-7.250

Note 10 Andre driftskostnader

Morbank			Konsern			
2021	1. kv. 2021	1. kv. 2022	Andre driftskostnader (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
16.299	4.101	3.949	IT-kostnader	3.949	4.101	16.299
25.371	5.294	8.863	Markedsføring	8.863	5.294	25.371
2.020	445	398	Porto og telekommunikasjon	398	445	2.020
9.037	4.194	12.793	Kjøpte tjenester	12.793	4.194	9.037
3.290	764	1.659	Andre driftskostnader	1.659	764	3.290
56.018	14.798	27.662	Sum andre driftskostnader	27.662	14.798	56.018
3.960	935	618	Sum andre driftskostnader fra Finans2 klassifisert som holdt for salg	-	16.145	76.828

Note 11 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Virkelig verdimalinger og –opplysninger klassifisert etter nivå
Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

Nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 omfatter verdsettelse som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Aksjene i Eika Gruppen AS er verdsatt til 9,8 mill. kroner, av totalt 89,4 mill. kroner i nivå 3.

Beløp i tusen kroner	1. kv. 2022			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Sertifikater og obligasjoner		848.907		848.907
Aksjer			89.433	89.433
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	848.907	89.433	938.340

Endring i instrumenter klassifisert i nivå 3 (Beløp i tusen kroner)		Aksjer	Sum
Verdi 01.01.2022		85.968	85.968
Tilgang			-
Avhending			-
Verdiendring		3.465	3.465
Verdi 31.03.2022		89.433	89.433

Beløp i tusen kroner	2021			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Sertifikater og obligasjoner		475.386		475.386
Aksjer			85.968	85.968
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	475.386	85.968	561.354

Endring i instrumenter klassifisert i nivå 3 (Beløp i tusen kroner)		Aksjer	Sum
Verdi 1.1.2020		70.053	70.053
Tilgang		24.222	24.222
Avhending		-44	-44
Verdiendring		-8.262	-8.262
Verdi 31.12.2021		85.968	85.968

Verdsettelsesmetoder for finansielle instrumenter i nivå 2 og 3**Sertifikater og obligasjoner**

Sertifikater og obligasjoner verdsettes i hovedsak basert på observerbar markedsinformasjon i form av rentekurver, valutakurser og kredittmarginen til det enkelte verdipapir og verdipapirets karakteristika.

Aksjer

Aksjer klassifisert i nivå 3 omfatter i det vesentligste investeringer i noterte aksjer. Verdsettelsen av aksjene baseres på vurderinger gjort på grunnlag av historisk informasjon og generell markedsutvikling.

Note 12 Aksjer i datterselskap

Selskap	Antall aksjer	Eierandel	Bokført verdi
Harald Hårfagresgate AS	30	100 %	30
Herkules Invest 312 AS	300	100 %	30
Eiendeler klassifisert som holdt for salg			
Finans2 AS	-	0 %	-

Note 13 Aksjer i tilknyttet selskap

Selskap	Antall aksjer	Eierandel	Bokført verdi
Eiendomsfinans AS	38.365	42 %	70.433

Bankens aksjebeholdning er klassifisert til kostpris i morregnskapet og bokført etter egenkapitalmetoden i konsern.

Selskap	Antall	Kostpris	Bokført verdi		Resultat	Bokført verdi
			01.01.2021	Mottatt utbytte		
Eiendomsfinans AS	38365	70.433	75.843	-	1.531	77.373

Iht. aksjekjøpsavtalen skal Bank2 kjøpe 10 % av aksjene i Eiendomsfinans basert på revidert årsregnskap for 2021. Overdragelse av aksjene skal gjennomføres mot kontant oppgjør innen 30 dager etter at årsregnskapene er revidert og vedtatt av Eiendomsfinans AS og Eiendomsfinans Drift AS.

Note 14 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke er vurdert til virkelig verdi verdsettes til amortisert kost. Amortisert kost innebærer verdsetting etter opprinnelig avtalte kontantstrømmer, justert for eventuelle nedskrivninger. Amortisert kost vil ikke alltid gi verdier i samsvar med markedets vurdering av de samme finansielle instrumentene. Dette kan blant annet skyldes ulik oppfatning av markedsforhold, risikoforhold og avkastningskrav.

Metoder for fastsettelse av virkelig verdi for finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost er beskrevet under:

Kontanter og fordringer på sentralbanker, Utlån til kredittinstitusjoner, Gjeld til kredittinstitusjoner og Innskudd fra kunder

For kontanter og fordringer på sentralbanker, utlån til kredittinstitusjoner, gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder estimeres virkelig verdi å samsvare med amortisert kost.

Utlån til kunder

Utlån til kunder er utsatt for konkurranse i markedet. Dette tilsier at eventuelle merverdier i utlånsporteføljen ikke vil være mulig å opprettholde over lengre tid. Vesentlig økning av kredittrisikoen for utlån i trinn 2 og 3 tas hensyn til gjennom tapsavsetninger, som gir et godt uttrykk for virkelig verdi av disse utlånene. For utlån som ikke har hatt en vesentlig økning i kredittrisikoen siden førstegangs innregning (trinn 1) er virkelig verdi satt lik pålydende verdi av utlånene.

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Virkelig verdi av verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital baseres på observerbar markedsinformasjon i form av rentekurver og kredittmarginer hvor det er tilgjengelig.

	1. kv. 2022		2021	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Morbank (Beløp i tusen kroner)				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	69.022	69.022	70.374	70.374
Utlån til kredittinstitusjoner	148.960	148.960	298.307	298.307
Utlån til kunder	3.973.547	3.993.332	3.779.421	3.779.421
Sum finansielle eiendeler	4.191.528	4.211.313	4.148.102	4.148.102
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.619	4.619	4.647	4.647
Innskudd fra kunder	4.088.298	4.088.298	3.970.367	3.970.367
Verdipapirgjeld	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	59.948	60.150	59.964	60.175
Sum finansielle forpliktelser	4.152.865	4.153.067	4.030.331	4.030.542

	1. kv. 2022		2021	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Konsern (Beløp i tusen kroner)				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	69.022	69.022	70.374	70.374
Utlån til kredittinstitusjoner	148.960	148.960	298.307	298.307
Utlån til kunder	3.973.547	3.993.332	3.779.421	3.779.421
Sum finansielle eiendeler	4.191.528	4.211.313	4.148.102	4.148.102
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.619	4.619	4.647	4.647
Innskudd fra kunder	4.088.298	4.088.298	3.970.367	3.970.367
Verdipapirgjeld	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	59.948	60.150	59.964	60.175
Sum finansielle forpliktelser	4.152.865	4.153.067	4.030.331	4.030.542

Note 15 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Endring i verdipapirgjeld

Beløp i tusen kroner	Balanse				01.01.2022
	31.03.2022	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	9	-	-	-	9
Verdjusteringer	-	-	-	-	-
Påløpte renter	-	-	-	-	-
Sum verdipapirgjeld	9	-	-	-	9

Beløp i tusen kroner	Balanse				01.01.2021
	31.12.2021	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	9	-	-	9	-
Verdjusteringer	-	-	-	-	-
Påløpte renter	-	-	-	-1	1
Sum verdipapirgjeld	9	-	-	8	1

Posten Øvrige endringer i obligasjonsgjeld består av finansielle derivater-gjeld som er klassifisert som Annen Gjeld i Balanseregnskapet

Endring i ansvarlig lånekapital

Beløp i tusen kroner	Balanse				01.01.2022
	31.03.2022	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000	-	-	-	60.000
Verdjusteringer	-202	-	-	10	-211
Påløpte renter	150	-	-	-25	175
Sum ansvarlig lånekapital	59.948	-	-	-16	59.964

Beløp i tusen kroner	Balanse				01.01.2021
	31.12.2021	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000	-	-	-	60.000
Verdjusteringer	-211	-	-	39	-250
Påløpte renter	175	-	-	65	110
Sum ansvarlig lånekapital	59.964	-	-	104	59.860

Note 16 Leieavtaler

Banken har signert en leieavtale for leie av lokaler i Henrik Ibsens gate 60. Avtalen utløper 31. januar 2026. Leieavtalen omfatter også fremleie til datterselskapet Finans2 AS. Årlig leie utgjør 6,9 millioner kroner. Bank2 ASA og Finans2 AS benytter sine respektive finansieringskostnader som effektiv rente til nedskoning av forventede kontantstrømmer.

Note 17 Andre eiendeler

Morbank			Konsern			
2021	1. kv. 2021	1. kv. 2022	Andre eiendeler (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
5.270	10.988	5.270	Utsatt skattefordel	5.270	10.988	5.270
-	-	-	Kundefordringer	-	2.401	-
2.975	2.225	3.110	Forskuddsbetalte kostnader	3.110	2.410	2.975
1.636	2.563	3.057	Andre eiendeler	3.057	1.826	1.636
9.881	15.776	11.436	Sum andre eiendeler	11.436	17.626	9.881
931	935	-	Sum eiendeler klassifisert som holdt for salg i Finans2	-	10.489	16.540

Note 18 Annen gjeld

Morbank			Konsern			
2021	1. kv. 2021	1. kv. 2022	Annen gjeld (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
-	-	-	Utsatt skatt	-	-	-
-	-12.375	3.659	Betalbar skatt	3.659	-12.375	801
8.716	2.628	9.696	Leverandørgjeld	9.696	2.628	8.716
-199	-118	94	Merverdiavgift	94	-118	-199
993	-	1.236	Bonus til ansatte	1.236	-	993
1.201	1.601	1.601	Styrehonorar	1.601	1.601	1.201
760	576	1.157	Andre honorarer	1.157	576	760
3.165	3.604	3.847	Feriepenger	3.847	3.604	3.165
1.327	768	807	Skattetrekk	807	768	1.327
1.457	1.110	1.367	Arbeidsgiveravgift	1.367	1.110	1.457
484	389	449	Finansskatt	449	389	484
1.032	742	947	Tapsavsetninger på garantier og ubenyttede kreditter	947	742	1.032
15.357	17.914	14.495	Forpliktelser knyttet til leieavtaler	14.495	17.914	15.357
13.824	12.266	21.295	Annen gjeld	21.295	11.409	12.534
48.117	29.106	60.649	Sum annen gjeld	60.649	28.250	47.629
-	-	-	Sum annen gjeld klassifisert som holdt for salg i Finans2	-	37.083	43.521

Note 19 Kapitaldekning

Morbank			Konsern			
2021	1. kv. 2022	Ansvarlig kapital (Beløp i tusen kroner)	1. kv. 2022	2021		
119.698	119.698	Aksjekapital	119.698	119.698		
265.912	265.912	Overkurs	265.912	265.912		
430.620	429.747	Annen egenkapital	451.948	452.821		
-26.368	-26.367	Avsatt utbytte	-26.367	-26.368		
789.863	788.990	Sum egenkapital	811.191	812.064		
-466	-318	Immaterielle eiendeler	-63.140	-69.395		
-7.614	-7.973	Fradrag i ren kjernekapital	-7.973	-7.525		
781.782	780.700	Ren kjernekapital	740.078	735.143		
60.000	60.000	Hybridkapital	60.000	60.000		
841.782	840.700	Sum kjernekapital	800.078	795.143		
60.000	60.000	Ansvarlig lånekapital	60.000	60.000		
60.000	60.000	Sum tilleggskapital	60.000	60.000		
901.782	900.700	Netto ansvarlig kapital	860.079	855.143		

2021	1. kv. 2022	Eksponeringskategori (vektet verdi)	1. kv. 2022	2021
26.580	1.998	Institusjoner	4.232	35.732
69.549	83.978	Foretak	83.978	63.230
1.255.312	1.314.667	Pantsikkerhet eiendom	1.314.667	1.255.312
218.266	211.105	Forfalte engasjementer	211.105	218.266
216.407	287.959	Høyrisiko-engasjementer	287.959	216.407
40.060	74.899	Obligasjoner med fortrinnsrett	74.899	40.060
33.125	27.556	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	27.556	33.125
98.050	79.445	Egenkapitalposisjoner	9.013	13.911
432.071	187.814	Øvrige engasjementer	215.713	484.108
9	15	CVA-tillegg	15	9
2.389.430	2.269.437	Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.229.137	2.360.161
481.433	481.433	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	634.803	634.803
2.870.862	2.750.870	Beregningsgrunnlag	2.863.939	2.994.964

2021	1. kv. 2022	Kapitaldekning	1. kv. 2022	2021
31,4 %	32,7 %	Kapitaldekning i %	30,0 %	28,6 %
29,3 %	30,6 %	Kjernekapitaldekning i %	27,9 %	26,5 %
27,2 %	28,4 %	Ren kjernekapitaldekning i %	25,8 %	24,5 %
16,8 %	16,1 %	Uvektet kjernekapitalandel i %	15,5 %	15,8 %

Note 20 Hybridkapital

Banken utstedte 18. oktober 2018 et evigvarende fondsobligasjonsinstrument pålydende 60 millioner kroner. Banken kan tilbakekalle kapitalen første gang fem år etter utstedelse, og deretter ved hver rentebetalingsdato. Rentene beregnes til 3 måneders NIBOR + 5,0 % p.a.

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i konsernets kjernekapital for kapitaldekningsformål. Bank2 ASA har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32, og presenteres derfor som egenkapital. Tilsvarende presenteres fordelene av skattefradraget for rentene som økning i oppjent egenkapital og ikke som reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Note 21 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko omfatter risiko for tap av kapital eller inntekter som følge av at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår vesentlige ekstrakostnader i form av prisfall på eiendeler som må realiseres eller ekstra dyr finansiering. Likviditetsrisikoen vil i praksis være knyttet til bevegelser på innskuddsbalansen. Bankens erfaringer tilsier at innskudd vil være en stabil finansieringskilde, også i situasjoner hvor bankene er under press.

Bank2 ASA hadde ved utgangen av 1. kv. 2022 en LCR på 178 og NSFR på 165. For konsernet ved utgangen av 1. kv. 2022 er LCR 178 og NSFR 165.

Note 22 Hendelser etter balansedagen

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring etter det er behandlet av styret. Regulerende myndighet vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre det. Hendelser frem til regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring og vedrører forhold som var kjent på balansedagen vil inngå i grunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimater og regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som ikke var kjent på balansedag vil bli opplyst dersom de er vesentlige.

Bank 2 kjøpte i henhold til akkjøpsavtalen 10% ytterligere eierandel i EiendomsfinansAS den 20.04.2022.

Regnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Note 23 Virksomhet holdt for salg

Bank2 inngikk i mars 2021 en avtale med Aleph Capital Partners LLP om salg av aksjene i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån. Transaksjonen ble gjennomført i løpet av første kvartal 2022, etter godkjenning fra Finanstilsynet. NPL porteføljene og investeringen i Finans2 var ihht IFRS 5 omklassifisert til holdt for salg.

Den 25.01.2022 ble aksjene i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån solgt til en sum på hhv. 79.600.000 og 218.365.332. Salg av misligholdte porteføljer medfører ingen tap/gevinst som skal føres over resultatet i 2022. Salget av aksjer i Finans2 medfører en gevinst som skal føres over resultatet på 54.729.428. Gevinsten tilfaller morselskapet.

Banken drev innfordringen av porteføljene frem til transaksjonen ble endelig gjennomført. Innbetalingene har gått til fratrukk i kjøpesummen.

Sum av innbetalinger og utlegg for rettsgebyr som kom inn etter oppgjørsdato den 25.01 ble gjort opp med Zolva den 08.02.2022

Porteføljer av misligholdte lån

	Bokført verdi	Mottatt salgssum	Betalt til Finans2/Zolva	Taps-avsetning porteføljer	Gevinst/tap
Oppgjør 25.01.2022	392.692	218.365		174.327	0
Rest av oppgjør rettsgebyr og amortisering					
Oppgjør 08.02.2022	1.236		2.868	1.631	0

Aksjer Finans2

	Bokført verdi 25.01.2022	Mottatt salgssum	Minoritetsinteresser	Gevinst/tap
	18.598	79.600	6.272	54.729

Morbank

Resultat fra virksomhet holdt for salg (beløp i tusen kroner)	Porteføljer	1. kv. 2022			2021		
		Finans2	Sum	Porteføljer	Finans2	Sum	
Netto renteinntekter		3.290	3.290	34.029		34.029	
Netto andre driftsinntekter	-	406	-406	7.250	816	-6.434	
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelse	-	45	54.729	54.684		-	
Sum inntekter		2.839	54.729	57.568	26.779	27.595	
Sum driftskostnader		618	618		3.960	3.960	
Resultat før tap		2.221	54.729	56.950	-3.144	23.635	
Vardiendring måling til virkelig verdi	-	3.300	-3.300	109.851		-109.851	
Resultat før skatt		-1.079	54.729	53.650	-83.072	-86.216	
Kostnad ved skatt relatert til ordinære aktiviteter for utviklet virksomhet	-	270	-270	20.768	1.013	-21.781	
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt		-809	54.729	53.920	-82.059	-64.435	

Eiendeler og gjeld knyttet til virksomhet holdt for salg	Ved Oppgjørsdato			2021		
	Porteføljer	Finans2	Sum	Porteføljer	Finans2	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker						
Utlån til kredittinstitusjoner						
Utlån til kunder	218.365		218.365	221.394		221.394
Sertifikater og obligasjoner						
Aksjer		18.598	18.598		18.628	18.628
Investering i datterselskaper						
Immaterielle eiendeler						
Eiendom, anlegg og utstyr						
Andre eiendeler			-		931	931
Sum eiendeler klassifisert som holdt for salg	218.365	18.598	236.963	221.394	19.559	240.953
Gjeld til kredittinstitusjoner						
Innskudd fra kunder						
Verdipapirgjeld						
Annen gjeld						
Ansvarlig lånekapital						
Sum forpliktelser knyttet til eiendeler klassifisert som holdt for salg	-	-	-	-	-	-
Netto balanseført verdi klassifisert som holdt for salg	218.365	18.598	236.963	221.394	19.559	240.953

Konsern	Porteføljer	1. kv. 2022			2021		
		Finans2	Sum	Porteføljer	Finans2	Sum	
Resultat fra virksomhet holdt for salg (beløp i tusen kroner)							
Netto renteinntekter		3.290	-	3.290	34.029	4.274	38.303
Netto andre driftsinntekter	-	406	-	406	7.250	70.691	63.442
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-	45	37.908	37.863	-	-	-
Sum inntekter		2.839	37.908	40.747	26.779	74.966	101.745
Sum driftskostnader		618	-	618	76.828	76.828	76.828
Resultat før tap		2.221	37.908	40.129	26.779	-1.862	24.917
Verdiendring måling til virkelig verdi	-	3.300	-	3.300	109.851	-	109.851
Resultat før skatt		-1.079	37.908	36.829	-83.072	-1.862	-84.934
Kostnad ved skatt relatert til ordinære aktiviteter for avviklet virksomhet	-	270	-	270	20.768	1.573	19.195
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt		-809	37.908	37.098	-62.304	-3.435	-65.739

Eiendeler og gjeld knyttet til virksomhet holdt for salg (beløp i tusen kroner)	Porteføljer	Ved Oppgjørsdato			2021	
		Finans2	Sum	Porteføljer	Finans2	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker					34.999	34.999
Utlån til kredittinstitusjoner						
Utlån til kunder		218.365		218.365	221.394	221.394
Sertifikater og obligasjoner						
Aksjer			18.598			
Investering i datterselskaper						
Immaterielle eiendeler					12.024	12.024
Eiendom, anlegg og utstyr					15.377	15.377
Andre eiendeler					17.471	17.471
Sum eiendeler klassifisert som holdt for salg		218.365	-	218.365	221.394	301.264
Gjeld til kredittinstitusjoner						
Innskudd fra kunder						
Verdipapirgjeld						
Annen gjeld					43.521	43.521
Ansvarlig lånekapital						
Sum forpliktelser knyttet til eiendeler klassifisert som holdt for salg		-	-	-	43.521	43.521
Netto balanseført verdi klassifisert som holdt for salg		218.365	-	218.365	221.394	256.812