Halvårsrapport 2022

Copyright © Bank2 ASA

BANK2

REGNSKAP PR. 31.06.2022

Bank2 ASA fikk ved utgangen av 1. halvår 2022 et samlet resultat etter skatt på kr 97 mill., mot minus kr 6 mill. i 1. halvår 2021. Salget av aksjene i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån ble fullført i februar etter godkjennelse fra Finanstilsynet, og gevinsten på kr 54 mill. knyttet til salg av aksjene er bokført i første kvartal. Halvårsresultatet før tap for virksomhet som videreføres (eksl. Finans2 og kjøpte porteføljer) ble kr 62 mill. mot kr 76 mill. i 1. halvår 2021. Etter tap og skatt var resultatet kr 43 mill., mot kr 57 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 565 mill. de siste 12 månedene, som tilsvarer en økning på 18%.

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. I mars ble det også besluttet å avslutte virksomheten knyttet til fakturakjøp, og banken har sagt opp alle avtaler som vil avvikles over en periode på 6 måneder. Ved utgangen av 1. halvår 2022 utgjorde netto utlån knyttet til fakturakjøp ca. kr 30 mill., og eksponeringen forventes å reduseres ytterligere i løpet av 3. kvartal 2022.

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. Som følge av den nåværende makroøkonomiske situasjonen med høy inflasjon og økende rentenivåer har vi observert økt etterspørsel etter refinansieringslån i 2. kvartal 2022. Lån med pant i fast eiendom utgjorde brutto kr 3.723 mill. ved utgangen av 1. halvår 2022, mot kr 3.158 mill. ved utgangen av 1. halvår 2021. Dette tilsvarer en økning på 18 %.

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. I april 2022 ble Bank2 majoritetseier i Eiendomsfinans AS, og selskapet er konsolidert 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	1H2022	1H2021
Driftsresultat før tap	kr 119 mill.	kr 90 mill.
Resultat etter skatt	kr 97 mill.	-kr 6 mill.
Egenkapitalavkastning etter skatt	23,2 %[1)]	-1,3 %
Kundemargin	5,6 %	7,1 %
Netto rentemargin	5,0 %	5,4 %
Kostnadsprosent	35,2 %	35,8 %
Tap på utlån	0,23 %	5,00 %
Nye refinansieringslån	kr 1.181 mill.	kr 914 mill.
Forvaltningskapital	kr 5.306 mill.	kr 5.056 mill.
Innskuddsdekning	103 %	101 %
Ren kjernekapitaldekning	27,9 %	28,6 %
Ansvarlig kapitaldekning	32,2 %	32,8 %
Resultat pr. aksje	kr 0,81	-kr 0,05
Aksjonærenes andel av bokført egenkapital pr. aksje	kr 7,40	kr 7,01

1) Egenkapitalavkastning uten gevinst på salg av aksjene i Finans2 hadde vært 10.3 % for 1H2022

RESULTATREGNSKAP PR. 31.06.2022

Egenkapitalavkastning

Banken hadde en egenkapitalavkastning på 23,2 %, mot minus 1,3 %, i 1. halvår 2021. Økningen skyldes gevinst på salg av Finans2-aksjene i 1. halvår 2022 i samt at 1. halvår 2021 var påvirket av betydelige tap på kjøpte porteføljer. Underliggende drift er nærmere beskrevet nedenfor.

Rentenetto

Netto rentemargin var 5,0 %, mot 5,4 % i 1. halvår 2021. Reduksjonen skyldes den generelle prisutviklingen i det markedet Bank2 opererer i.

Netto renteinntekter utgjorde kr 120 mill., mot kr 119 mill. i 1. halvår 2021. Den stabile utviklingen skyldes en rendyrking i produktsammensetning, samt en noe lavere rentemargin.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten for hele virksomheten var 35,2 %, mot 35,8 % i 1. halvår 2021. Hovedårsaken til reduksjonen er gevinsten fra Finans2, som kompenserer for de ekstraordinære kostnadene i 1. halvår 2022 som var på ca. kr 11 mill. Justert for engangseffekter, hadde kostnadsprosenten vært 42 %.

Driftsresultat før tap

Driftsresultatet før tap utgjorde kr 119 mill., mot kr 90 mill. i 1. halvår 2021, hvorav kr 54 mill. relaterer seg til gevinsten på salg av Finans2-aksjene.

Tap og nedskrivninger

Tap på utlån utgjorde 0,23% annualisert, mot 5,00 % i 1. halvår 2021. Reduksjonen må sees i sammenheng med avvikling av bankens kjøpte porteføljer.

Konstaterte tap utgjorde kr 0,1 mill., mot kr 1,5 mill. i 1. halvår 2021, og er i sin helhet knyttet til kjøpte fakturakrav.

Mislighold

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

BALANSE PR. 31.06.2022

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjorde kr 5.306 mill., mot kr 5.055 mill. ved utgangen av 1. halvår 2021. Økningen skyldes hovedsakelig vekst i bankens portefølje av refinansieringslån med pant i fast eiendom.

Utlån til kunder

Netto utlån til kunder utgjorde kr 4.107 mill. mot kr 3.509 mill. i 1. halvår 2021. Veksten skyldes hovedsakelig nye refinansieringslån med pant i bolig.

Funding

Innskuddsdekningen var 103 %, mot 101 % ved utgangen av 1. halvår 2021.

Innskudd på inntil kr 2 mill. utgjorde 72 % av bankens innskudd, mot 84 % i 1. halvår 2021.

Likviditetskrav

Likvide eiendeler (*LCR*) skal dekke netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, gitt en stressituasjon med begrenset tilgang til likviditet. *LCR* var 194 % ved utgangen av 1. halvår 2022, mot 426 % på samme tid i 2021. Reduksjonen skyldes en lavere andel høylikvide eiendeler.

Kapitaldekning

Banken hadde en ansvarlig kapitaldekning på 32,2 %, mot 31,4 % ved utgangen av 4. kvartal 2021. Økningen skyldes i hovedsak en lavere risikoprofil kombinert med vekst i balansen. Regnskapet har ikke vært revidert for 1. halvår 2022 slik at resultatet hittil i år ikke er inkludert i ansvarlig kapital.

MARKED OG UTSIKTER FREMOVER

Norges Bank vedtok å øke styringsrenten fra 0,75 % til 1,25 % på rentemøtet i juni. 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 arbeids ledigheten 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 Januar -Juni				Konsern Januar -Juni [1]		
2021	1H 2021	1H 2022	*Beløp i tusen kroner*	Note	1H 2022	1H 2021	2021
271.030	137.691	143.338	Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost		143.070	137.691	271.030
5.599	3.105	-	Andre renteinntekter		39	3.105	5.599
41.377	21.402	23.758	Rentekostnader		23.581	21.402	41.377
235.251	**119.394**	**119.579**	**Netto renteinntekter**	**8**	**119.528**	**119.395**	**235.251**
1.512	796	577	Provisjonsinntekter	9	577	796	1.512
1.672	922	1.630	Provisjonskostnader	9	1.406	922	1.672
-	-	814	Andre driftsinntekter		17.346	-	-
-160	**-126**	**-240**	**Netto andre driftsinntekter**		**16.517**	**-126**	**-160**
4.642	4.440	8.167	Utbytte		1.026	4.063	11.267
585	95	-494	Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser		8.241	95	585
5.228	**4.534**	**7.673**	**Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser**		**9.266**	**4.157**	**11.852**
240.319	**123.802**	**127.012**	**Sum inntekter**		**145.312**	**123.426**	**246.943**
39.883	17.799	18.045	Personalkostnader		35.488	17.799	39.883
4.670	2.345	2.259	Avskrivninger		2.459	2.345	4.670
56.018	27.989	44.564	Andre driftskostnader	10	47.324	27.989	56.018
100.571	**48.134**	**64.868**	**Sum driftskostnader**		**85.271**	**48.134**	**100.571**
139.748	**75.669**	**62.144**	**Resultat før tap**		**60.041**	**75.293**	**146.373**
21.447	400	4.604	Tap på utlån, garantier m.v.	6	4.604	400	21.447
118.301	**75.268**	**57.540**	**Resultat før skatt**		**55.437**	**74.892**	**124.925**
27.499	17.967	14.073	Skattekostnad		15.383	17.386	27.499
90.802	**57.301**	**43.467**	**Resultat for perioden for videreført virksomhet**		**40.053**	**57.506**	**97.426**
-64.435	**-63.349**	**53.920**	**Gevinst/tap fra avviklet virksomhet, netto etter skatt**	**22**	**37.098**	**-58.377**	**-65.739**
26.368	**-6.048**	**97.387,504**	**Periodens resultat**		**77.152**	**-871**	**31.687**
26.368	-6.048	97.388	Aksjonærenes andel av resultat		75.951	-1.309	31.179
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		1.201	438	508
26.368	**-6.048**	**97.388**	**Resultat for perioden**		**77.152**	**-871**	**31.687**
0,22	-0,05	0,81	Resultat pr. aksje (kroner)		0,64	-0,01	0,26
0,76	-0,05	0,81	Utvannet resultat pr. aksje (kroner)		0,64	-0,01	0,26

Utvidet resultatregnskap

	Morbank Januar -Juni				Konsern Januar -Juni [1]		
2021	1H 2021	1H 2022	*Beløp i tusen kroner*	Note	1H 2022	1H 2021	2021
26.368	**-6.048**	**97.388**	**Resultat for perioden**		**77.152**	**-871**	**31.687**
-	-	-	Poster som vil bli reklassifisert til resultatet		-	-	-
-	-	-	Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet		-	-	-
26.368	**-6.048**	**97.388**	**Totalresultat for perioden**		**77.152**	**-871**	**31.687**
26.368	-6.048	97.388	Aksjonærenes andel av totalresultat		75.951	-1.309	31.179
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av totalresultat		1.201	438	508
26.368	**-6.048**	**97.388**	**Totalresultat for perioden**		**77.152**	**-871**	**31.687**

1) Eiendomsfinans AS er konsolidert fra og med April 2022

Balanseoppstilling

Morbank					Konsern		
2021	1H 2021	1H 2022	*Beløp i tusen kroner*	Note	1H 2022	1H 2021	2021
			Eiendeler				
70.374	70.374	70.231	Kontanter og fordringer på sentralbanker	13	70.231	70.374	70.374
298.307	328.256	70.405	Utlån til kredittinstitusjoner	7,13	83.874	328.247	298.307
3.762.724	3.509.228	4.107.616	Utlån til kunder	3,4,5,13	4.085.934	3.509.228	3.762.724
475.386	746.696	923.351	Sertifikater og obligasjoner	11	923.351	746.696	475.386
85.968	84.031	106.974	Aksjer	12	17.616	86.281	91.378
488	1.118	30	Investering i datterselskaper	12	-	-	-
621	1.051	225	Immaterielle eiendeler	23	86.312	1.051	621
14.622	16.516	12.795	Eiendom, anlegg og utstyr		13.714	16.516	14.622
9.881	19.122	14.555	Andre eiendeler	16	68.063	22.254	9.881
240.953	279.192	-	Eiendeler klassifisert som holdt for salg	22	-	337.590	301.264
4.959.324	**5.055.584**	**5.306.181**	**Sum eiendeler**		**5.349.095**	**5.118.236**	**5.024.557**
			Gjeld				
4.647	5.140	4.428	Gjeld til kredittinstitusjoner	13	4.428	5.140	4.647
3.970.367	4.042.832	4.239.295	Innskudd fra kunder	13	4.239.295	4.042.815	3.970.367
0	-	-	Verdipapirgjeld	11,12,13,14	-	-	0
48.117	48.828	56.888	Annen gjeld	17,15	88.223	48.183	47.629
59.964	59.901	60.089	Ansvarlig lånekapital	13,14,18	60.089	59.901	59.964
-	-	-	Forpliktelser knyttet til eiendeler holdt for salg	22	-	39.218	43.521
4.083.095	**4.156.701**	**4.360.699**	**Sum gjeld**		**4.392.034**	**4.195.257**	**4.126.128**
			Egenkapital				
119.698	119.698	119.698	Aksjekapital	18	119.698	119.698	119.698
265.912	265.912	265.912	Overkurs	18	265.912	265.912	265.912
60.000	60.000	60.000	Hybridkapital	19	60.000	60.000	60.000
430.619	453.272	499.872	Annen opptjent egenkapital	18	500.668	476.311	453.019
-			Ikke-kontrollerende eierinteresser		10.783	1.057	-200
876.229	**898.883**	**945.483**	**Sum egenkapital**		**957.061**	**922.979**	**898.429**
4.959.324	**5.055.584**	**5.306.181**	**Sum gjeld og egenkapital**		**5.349.095**	**5.118.236**	**5.024.557**

Oslo, 12 august 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)
Ansatterepresentant

Christer Eriksen (Sign)
Styremedlem

Oppstilling over endringer i egenkapital

Morbank

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**	**430.619**		**876.230**
Resultat for perioden				97.388		97.388
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet				-		-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet				-		-
Totalresultat for perioden	**-**	**-**	**-**	**97.388**		**97.388**
Utbetalt utbytte				-26.334		-26.334
Utbetalte renter hybridkapital				-1.801		-1.801
Balanse 30.06.2022	**119.698**	**265.912**	**60.000**	**499.873**		**945.483**
						-
						-
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**	**452.851**	**-**	**898.461**
Resultat for perioden				75.951	1.201	77.152
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet				-	-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet				-	-	-
Transaksjoner med minoritetsinteresser				-	-	-
Totalresultat for perioden	**-**	**-**	**-**	**75.951**	**1.201**	**77.152**
Ikke-kontrollerende eierinteresse Eiendomsfinans AS				-	9.582	9.582
Utbetalt utbytte			-	26.334	-	26.334
Utbetalte renter hybridkapital			-	1.801	-	1.801
Balanse 30.06.2022	**119.698**	**265.912**	**60.000**	**500.668**	**10.783**	**957.061**
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	1H 2021	1H 2022	*Beløp i tusen kroner*	1H 2022	1H 2021	2021
			Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
26.368	-6.048	97.388	Resultat for perioden	77.152	-871	70.495
4.670	2.345	-	Avskrivninger	-	2.345	8.709
28.008	242.276	-344.892	Endring utlån til kunder	-323.211	238.941	397.357
352.009	80.699	-447.965	Endring sertifikater og obligasjoner	-447.965	80.699	-448.344
5.496	-3.628	236.676	Endring andre eiendeler	167.006	6.387	-12.927
332	825	-219	Endring gjeld til kredittinstitusjoner	-219	825	2.099
-370.904	-298.439	268.927	Endring innskudd fra kunder	268.927	-298.433	210.687
-15.122	-14.530	8.771	Endring annen gjeld	-2.927	-52.626	-22.617
30.855	**3.500**	**-181.314**	**Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter**	**-261.236**	**-22.733**	**205.459**
			Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
-717	-717	1.827	Utbetaling ved investering i eiendom, anlegg og utstyr	908	-717	-717
-15.915	-13.978	-21.005	Endring aksjer og eierinteresser	73.762	-16.571	-27.638
629	-	458	Utbetaling ved investering i datterselskaper	-	-	-
-16.003	**-14.695**	**-18.721**	**Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter**	**74.670**	**-17.288**	**-28.356**
			Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
-1	-1	-0	Endring i verdipapirgjeld	-0	-1	-251.622
105	42	125	Endring i ansvarlig lånekapital	125	41	14
-3.302	-	-1.801	Utbetalte renter hybridkapital	-1.801	-	-3.602
-52.757	-	-26.334	Utbetalt/besluttet utbytte	-26.334	-	-
-55.955	**42**	**-28.009**	**Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter**	**-28.009**	**41**	**-255.209**
	-					
-41.103	-11.153	-228.045	Netto kontantstrøm for perioden	-214.576	-39.981	-78.106
409.783	409.783	368.680	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	368.680	438.602	516.708
368.680	**398.630**	**140.636**	**Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt**	**154.105**	**398.621**	**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. 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 gruppevise 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 makroutvikling. 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. Betalingsutsettelser 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 modellberegnede 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.

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 avviklet 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 2. kvartal 2022. Sammenlikningstall er utarbeidet for 2. kvartal 2021 for noter som gjelder resultatregnskapet.

Konsolidering av datterselskap

For Eiendomsfinans AS er konsolideringen tidligere blitt gjort iht. egenkapitalmetoden. I forbindelse med ytterligere oppkjøp i selskapet i løpet av 2. kvartal 2022 oppnådde Bank2 ASA en eierandel på 52% og dermed kontroll over selskapet. Eiendomsfinans AS blir nå konsolidert fullt iht. IFRS 10.

I forbindelse med konsolideringen har det blitt avdekket avvikende bokføringsprinsipper mellom mor og datterselskap på konserninterne transaksjoner. I henhold til harmoniseringsprinippet vil provisjonskostnader mot Eiendomsfinans AS som balanseføres i Bank2 sitt regnskap etter oppnådd kontrol elimineres mot provisjonsinntekter fra Bank2. Historiske aktiverte kostnader relatert til agenttjenester fra Eiendomsfinans vil forbli som aktiverte kostnader og fortsatt amortiseres på en fire-års basis. Fra og med oppkjøpstidpunkt blir provisjonsinnteker i Eiendomsfinans eliminert mot de aktiverte provisjonskostnadene i Bank2 ASA sin balanse. Evenutelle avvik grunnet uharmoniserte bokføringsprinsipper vil bli ført over resultatet i det konsoliderte regnskapet

Eiendomsfinans er konsolidert 100% for kapitaldekningsformål, mens ikke-kontrollerende eierinteresse er fratrukket fra tellende kapital.

Goodwill som oppstår i forbindelse med oppkjøp er identfisert ved å beregne differansen mellom egenkapital i Eiendomsfinans AS og selskapsverdi utifra siste kjente transaksjon. Kun Bank2 ASA sin andel av goodwill er innregnet i regnskapet fra og med 2.kv. 2022.

Dag èn gevinst fra oppkjøpet ved omreging av aksjeposten fra egenkapitalmetode til virkelig verdi benytter seg av den bokførte verdien av aksjeposten den 1.1.2022 tilagt Bank2 ASA sin andel av resultat pr 30.04.2022. Motatt utbytte fra Eiendomsfinans AS er fraktrukket og pris ved oppkjøp er lagt til. Gevinsten er differansen mellom bokført verdi og Bank2 sin andel av aksjeverdien i Eiendomsfinans til virkelig verdi.

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 30.06.2022	Privatmarked	Bedriftsmarked	Fakturakrav	Eiendomsfinans	Øvrig	Total fra videreført virksomhet	Porteføljer	Finans2	Total
Netto renteinntekter	108.733	8.615	1.963	216	-	119.528	3.290	-	122.818
Netto andre driftsinntekter	-866	-76	703	16.757	-	16.517	-406	-	16.111
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	428	50	54	8.735	-	9.266	-45	37.908	47.129
Sum inntekter	**108.295**	**8.589**	**2.720**	**25.708**	**-**	**145.311**	**2.839**	**37.908**	**186.058**
Sum driftskostnader	48.799	3.387	1.266	20.403	11.416	85.271	620		85.890
Resultat før tap	**59.496**	**5.202**	**1.454**	**5.305**	**-11.416**	**60.040**	**2.219**	**37.908**	**100.167**
Tap på utlån, garantier m.v.	2.287	410	1.907	-	-	4.604	3.300	-	7.904
Resultat før skatt	**57.209**	**4.792**	**-453**	**5.305**	**-11.416**	**55.437**	**-1.081**	**37.908**	**92.263**
Skattekostnad	13.012	1.172	-111	1.310	-	15.383	-269	-	15.114
Resultat for perioden	**44.197**	**3.620**	**-342**	**3.994**	**-11.416**	**40.054**	**-812**	**37.908**	**77.150**
Andre inntekter og kostnader						-			
Totalresultat for perioden	**44.197**	**3.620**	**-342**	**3.994**	**-11.416**	**40.054**	**-812**	**37.908**	**77.151**

Balanseoppstilling 30.06.2022									
Utlån til kunder	3.713.087	344.148	28.700	-	-	4.085.934	-	-	4.085.934
Andre eiendeler	1.091.958	84.715	11.709	74.779	-	1.263.161	-	-	1.263.161
Sum eiendeler	**4.805.044**	**428.863**	**40.408**	**74.779**	**-**	**5.349.095**	**-**	**-**	**5.349.095**
Gjeld	4.085.877	241.388	19.262	45.508	-	4.392.034	-	-	4.392.034
Egenkapital	719.168	187.475	21.147	29.271	-	957.061	-	-	957.061
Sum gjeld og egenkapital	**4.805.044**	**428.863**	**40.408**	**74.779**	**-**	**5.349.095**	**-**	**-**	**5.349.095**

Resultatregnskap 30.06.2021	Privatmarked	Bedriftsmarked	Fakturakrav	Eiendomsfinans	Øvrig	Total fra videreført virksomhet	Porteføljer	Finans2	Total
Netto renteinntekter	106.686	10.982	3.693		-	121.361	17.485	1.338	140.184
Netto andre driftsinntekter	-363	-47	744		-2.375	-2.042	-3.904	37.878	31.932
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	4.319	68	79	3.464	-3.841	4.089	68	-	4.157
Sum inntekter	**110.641**	**11.003**	**4.516**	**3.464**	**-6.216**	**123.408**	**13.649**	**39.216**	**176.273**
Sum driftskostnader	42.805	3.335	2.151		-2.184	46.107	1.813	31.406	79.326
Resultat før tap	**67.837**	**7.668**	**2.365**	**3.464**	**-4.032**	**77.302**	**11.836**	**7.810**	**96.948**
Tap på utlån, garantier m.v.	3.559	-2.788	-371			401	98.672	-	99.073
Resultat før skatt	**64.277**	**10.456**	**2.736**	**3.464**	**-4.032**	**76.901**	**-86.836**	**7.810**	**-2.125**
Skattekostnad	16.107	2.591	698			19.396	-22.714	2.065	-1.253
Resultat for perioden	**48.170**	**7.865**	**2.038**	**3.464**	**-4.032**	**57.506**	**-64.122**	**5.745**	**-872**
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-			-
Totalresultat for perioden	**48.170**	**7.865**	**2.038**	**3.464**	**-4.032**	**57.506**	**-64.122**	**5.745**	**-872**

Balanseoppstilling 30.06.2021									
Utlån til kunder	3.185.080	293.114	31.033			3.509.228	259.691	-	3.691.267
Andre eiendeler	1.047.793	83.136	13.497		-17.286	1.127.140	141.152	81.025	1.478.007
Sum eiendeler	**4.232.873**	**376.250**	**44.530**	**-**	**-17.286**	**4.636.368**	**400.843**	**81.025**	**5.169.274**
Gjeld	3.723.446	256.684	24.346		-913	4.003.563	151.138	40.529	4.279.011
Egenkapital	509.426	119.566	20.185		-16.367	632.811	249.705	40.491	890.262
Sum gjeld og egenkapital	**4.232.873**	**376.250**	**44.530**	**-**	**-17.280**	**4.636.373**	**400.843**	**81.019**	**5.169.273**

Note 3 Fordeling av utlån til kunder

Morbank

	1H 2022							
	Utlån				Tapsavsetning			
Utlån til kunder (Beløp i tusen kroner)	**Trinn 1**	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Brutto utlån**	**Trinn 1**	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Netto utlån**
Fakturakjøp	23.138	984	14.078	38.199	130	219	9.151	28.700
Kasse-/drifts- og brukskreditter	5	100	11	116	0	4	9	103
Byggelån	612	66.387	-	66.999	7	2.153	-	64.839
Nedbetalingslån	2.903.915	931.778	238.839	4.074.532	20.368	12.165	28.025	4.013.975
Sum utlån til kunder	**2.927.670**	**999.249**	**252.928**	**4.179.846**	**20.505**	**14.540**	**37.185**	**4.107.616**

	1H 2021							
	Utlån				Tapsavsetning			
Utlån til kunder (Beløp i tusen kroner)	**Trinn 1**	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Brutto utlån**	**Trinn 1**	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Netto utlån**
Fakturakjøp	24.757	1.549	16.733	43.039	199	346	11.461	31.033
Kasse-/drifts- og brukskreditter	7	6	9	22	-	-	8	14
Byggelån	4.224	68.691	-	72.915	8	1.397	-	71.509
Nedbetalingslån	2.037.100	1.099.919	319.288	3.456.307	15.862	17.558	16.216	3.406.671
Sum utlån til kunder	**2.066.088**	**1.170.165**	**336.030**	**3.572.283**	**16.070**	**19.301**	**27.685**	**3.509.228**
Porteføljer klassifisert som holdt for salg			421.164	421.164			161.472	259.691
Sum utlån til kunder, inkuldert holdt for salg	**2.066.088**	**1.170.165**	**757.194**	**3.993.447**	**16.070**	**19.301**	**189.157**	**3.768.919**

	1H 2022				1H 2021			
Beløp i tusen kroner	**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**	**4.136.272**
Overført til trinn 1	136.609	-110.752	-25.856	-	114.829	-114.829	0	-
Overført til trinn 2	-231.617	238.274	-6.657	-	-108.721	115.452	-6.731	-
Overført til trinn 3	-86.559	-61.945	148.504	-	-44.499	-120.704	165.203	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.061.726	71.424	-	1.133.150	784.838	99.983	11.146	465.524
Utlån som har blitt fraregnet	-434.709	-261.291	-493.484	-1.189.485	-609.893	-290.462	-138.438	-690.102
Endring fordringer og porteføljer av mislig. lån	-	-	-	-	-	-	-421.164	36.338
Balanse 31.12	**2.927.670**	**999.249**	**252.928**	**4.179.847**	**2.066.088**	**1.170.165**	**336.030**	**3.948.032**
Porteføljer klassifisert som holdt for salg							436.877	436.877
Sum utlån til kunder, inkuldert holdt for salg	**2.927.670**	**999.249**	**252.928**	**4.179.847**	**2.066.088**	**1.170.165**	**772.907**	**4.384.909**

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (Beløp i tusen kroner)	**1H 2022**	**1H 2021**	**2021**
Portefølje av utestående fordringer 01.01	**221.394**	**386.964**	**386.964**
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer		2.511	4.070
Innbetaling på kjøpte porteføljer	-3.028	-46.711	-86.568
Inntektsføring etter effektiv rente metode		15.600	26.779
Nedskrivning porteføljer		-	-109.851
Verdiregulering til virkelig verdi		-98.672	
Salg portefølje av utestående fordringer	-218.365		
Portefølje utestående fordringer 31.03	**0**	**259.692**	**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

	1H 2022							
	Utlån				Tapsavsetning			
Utlån til kunder (Beløp i tusen kroner)	**Trinn 1**	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Brutto utlån**	**Trinn 1**	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Netto utlån**
Fakturakjøp	23.138	984	14.078	38.199	130	219	9.151	28.700
Kasse-/drifts- og brukskreditter	5	100	11	116	0	4	9	103
Byggelån	612	66.387	-	66.999	7	2.153	-	64.839
Nedbetalingslån	2.903.915	931.778	238.839	4.074.532	20.368	12.165	28.025	4.013.975
Sum utlån til kunder	**2.927.670**	**999.249**	**252.928**	**4.179.846**	**20.505**	**14.540**	**37.185**	**4.107.616**

	1H 2021							
	Utlån				Tapsavsetning			
Utlån til kunder (Beløp i tusen kroner)	**Trinn 1**	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Brutto utlån**	**Trinn 1**	**Trinn 2**	**Trinn 3**	**Netto utlån**
Fakturakjøp	24.757	1.549	16.733	43.039	199	346	11.461	31.033
Kasse-/drifts- og brukskreditter	7	6	9	22	-	-	8	14
Byggelån	4.224	68.691	-	72.915	8	1.397	-	71.509
Nedbetalingslån	2.037.100	1.099.919	319.288	3.456.307	15.862	17.558	16.216	3.406.671
Sum utlån til kunder	**2.066.088**	**1.170.165**	**336.030**	**3.572.283**	**16.070**	**19.301**	**27.685**	**3.509.228**
Porteføljer klassifisert som holdt for salg			421.164	421.164			161.472	259.691
Sum utlån til kunder, inkuldert holdt for salg	**2.066.088**	**1.170.165**	**757.194**	**3.993.447**	**16.070**	**19.301**	**189.157**	**3.768.919**

	1H 2022				1H 2021			
Beløp i tusen kroner	**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**	**4.136.272**
Overført til trinn 1	136.609	-110.752	-25.856	-	114.829	-114.829	0	0
Overført til trinn 2	-231.617	238.274	-6.657	-	-108.721	115.452	-6.731	0
Overført til trinn 3	-86.559	-61.945	148.504	-	-44.499	-120.704	165.203	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.061.726	71.424	-	1.133.150	784.838	99.983	11.146	895.967
Utlån som har blitt fraregnet	-434.709	-261.291	-493.484	-1.189.485	-609.893	-290.462	-138.438	-1.038.793
Balanse 31.12	-	-	-	-	-	-	-421.164	-421.164
Balanse 31.12	**2.927.670**	**999.249**	**252.928**	**4.179.847**	**2.066.088**	**1.170.165**	**336.030**	**3.572.282**
Porteføljer klassifisert som holdt for salg							436.877	436.877
Sum utlån til kunder, inkuldert holdt for salg	**2.927.670**	**999.249**	**252.928**	**4.179.847**	**2.066.088**	**1.170.165**	**772.907**	**4.009.159**

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (Beløp i tusen kroner)	**1H 2022**	**1H 2021**	**2021**
Portefølje av utestående fordringer 01.01	**221.394**	**386.964**	**386.964**
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer		2.511	4.070
Innbetaling på kjøpte porteføljer	-3.028	-46.711	-86.568
Inntektsføring etter effektiv rente metode		15.600	26.779
Nedskrivning porteføljer		-	-109.851
Verdiregulering til virkelig verdi		-98.672	
Salg portefølje av utestående fordringer	-218.365		
Portefølje utestående fordringer 31.03	**0**	**259.692**	**221.394**

Note 4 Kredittforringede lån

Vedrørende fakturakjøp henvises det til note 3.

Morbank og konsern

	1H 2022					
					Netto nedskrevne engasjement	
Fordelt etter sektor/næring (beløp i tusen kroner)	**Brutto nedskrevne engasjement**		**Nedskrivning steg 3**			
Personmarkedet	234.646		27.663		206.983	
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk og fiske						
Industri						
Bygg, anlegg						
Varehandel						
Transport og lagring						
Eiendomsdrift og tjenesteyting	4.193		362		3.831	
Annen næring						
Sum	**238.839**	**-**	**28.025**	**-**	**210.814**	**-**

	1H 2021					
					Netto nedskrevne engasjement	
Fordelt etter sektor/næring (beløp i tusen kroner)	**Brutto nedskrevne engasjement**		**Nedskrivning steg 3**			
Personmarkedet	63.688		16.216		47.472	
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk og fiske						
Industri						
Bygg, anlegg						
Varehandel						
Transport og lagring						
Eiendomsdrift og tjenesteyting						
Annen næring						
Sum	**63.688**	**-**	**16.216**	**-**	**47.472**	**-**

Kredittforringede lån (beløp i tusen kroner)	**1H 2022**	**1H 2021**
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	238.839	250.586
Brutto misligholdte lån - UTP		
Nedskrivning steg 3	-28.025	-12.877
Netto misligholdte lån	**210.814**	**237.708**
Andre kredittforringede lån	14.078	11.478
Nedskrivning steg 3	-9.151	-3.339
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	**4.927**	**8.139**
Netto misligholdt og kredittforingede engasjement	**215.741**	**245.847**

	1H 2022		1H 2021	
Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter (beløp i tusen kroner)	**Beløp**	**%**	**Beløp**	**%**
Utlån med pant i bolig	191.501	88,76 %	224.261	92,33 %
Utlån med pant i annen sikkerhet		0,00 %		0,00 %
Utlån til offentlig sektor		0,00 %		0,00 %
Utlån uten sikkerhet	24.240	11,24 %	21.587	7,67 %
Ansvarlig lånekapital		0,00 %		0,00 %
Sum kredittforringede utlån	**215.741**	**100 %**	**245.848**	**100 %**

Pr. 30.06.2022 utgjør lån markert med forbearance 126,9 mill. i trinn 2 og 5,6 mill. i trinn 3.»

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	1.118	-2.560	-513	-1.955
Overført til trinn 2	-1.257	3.007	-272	1.477
Overført til trinn 3	-856	-1.271	8.494	6.367
Netto ny måling av tap	5.580	-4.090	-190.227	-188.737
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2.970	1.385	13.545	17.899
Utlån som har blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-3.299	-3.726	-7.862	-14.887
Tapsavsetninger 30.06.2022	**20.505**	**14.503**	**37.221**	**72.231**

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	757	-1.708	-	-951
Overført til trinn 2	-781	1.525	-	743
Overført til trinn 3	-438	-2.647	1.162	-1.923
Netto ny måling av tap	4.681	6.262	-3.258	7.685
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2.156	700	2.177	5.033
Utlån som har blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-2.978	-5.252	-649	-8.878
Tapsavsetninger 30.06.2021	**16.070**	**19.300**	**90.485**	**125.855**
Hvorav tapsavsetninger på porteføljer klassifisert som holdt for salg 31.03.2021			**98.672**	**98.672**

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	**1H 2021**	**1H 2022**	**Tap på utlån, garantier m.v. (Beløp i tusen kroner)**		**1H 2022**	**1H 2021**	**2021**
17.739	-628	5.132	Periodens endringer i tapsavsetninger		5.132	-628	17.739
4.515	1.452	172	Konstaterte tap utover tapsavsetninger		172	1.452	4.515
-806	-424	-700	Inngått på tidligere konstaterte tap		-700	-424	-806
21.447	**400**	**4.604**	**Sum tap på utlån, garantier m.v.**		**4.604**	**400**	**21.447**
109.851	**98.672**	**3.300**	**Tapkostnad på porteføljer klassifisert som holdt for salg**		**3.300**	**98.672**	**109.851**

Note 7 Utlån til kredittinstitusjoner

Morbank				Konsern		
2021	**1H 2021**	**1H 2022**	**Utlån til kredittinstitusjoner (Beløp i tusen kroner)**	**1H 2022**	**1H 2021**	**2021**
298.307	328.256	70.405	Utlån til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	83.874	328.247	298.307
298.307	**328.256**	**70.405**	**Sum utlån til kredittinstitusjoner**	**83.874**	**328.247**	**298.307**

Morbank				Konsern		
2021	**1H 2021**	**1H 2022**	**Spesifikasjon på valutasorter (Beløp i tusen kroner)**	**1H 2022**	**1H 2021**	**2021**
294.804	327.363	70.405	Norske kroner	83.874	326.694	295.042
-	-	-	Danske kroner	-	267	-
3.503	893	-	Svenske kroner	-	1.285	3.503
298.307	**328.256**	**70.405**	**Sum**	**83.874**	**328.247**	**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 2021	Morbank 1H 2021	Morbank 1H 2022	Netto renteinntekter (Beløp i tusen kroner)	Konsern 1H 2022	Konsern 1H 2021	Konsern 2021
396	-	212	Renter av utlån til sentralbanker	212	-	1.386
1.722	1.069	13	Renter av utlån til kredittinstitusjoner	13	1.069	2.281
40.700	11.142	-2.674	Renter og lignende inntekter av fordringer og porteføljer av misligholdte lån	-2.674	11.142	54.466
64	32	-8	Renter og lignende inntekter av kasse-/drifts- og brukskreditter	-8	32	2.708
5.174	2.165	1.876	Renter og lignende inntekter av byggelån	1.876	2.165	17.591
222.973	123.282	141.517	Renter og lignende inntekter av nedbetalingslån	141.517	123.282	248.097
271.030	**137.691**	**140.937**	**Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost**	**140.937**	**137.691**	**326.530**
5.599	3.105	5.691	Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner	5.691	3.105	12.629
-	-	-	Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	2.859
276.628	**140.796**	**146.628**	**Sum renteinntekter og lignende inntekter**	**146.628**	**140.796**	**342.018**
54	4	11	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	11	4	182
32.707	17.092	19.993	Renter på gjeld til kunder	19.993	17.092	76.777
-1	-	-	Renter på verdipapirgjeld	-	-	4.230
2.457	1.217	1.277	Renter på ansvarlig lånekapital	1.277	1.217	2.878
6.160	3.089	2.478	Andre rentekostnader og lignende kostnader	2.478	3.089	8.050
41.377	**21.402**	**23.759**	**Sum rentekostnader**	**23.757**	**21.401**	**92.115**
235.251	**119.394**	**122.869**	**Netto renteinntekter**	**122.871**	**119.394**	**249.903**
34.029	**19.453**	**3.290**	**Sum renter og lignende inntekter på porteføljer og virksomhet klassifisert som holdt for salg**	**-**	**15.600**	

Note 9 Netto provisjonsinntekter

Morbank 2021	Morbank 1H 2021	Morbank 1H 2022	Netto provisjonsinntekter (Beløp i tusen kroner)	Konsern 1H 2022	Konsern 1H 2021	Konsern 2021
34	17	17	Garantiprovisjon	17	17	34
143	13	55	Betalingsformidling	55	13	143
1.336	767	505	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	505	767	1.336
1.512	**796**	**577**	**Sum provisjonsinntekter**	**577**	**796**	**1.512**
549	283	260	Betalingsformidling	260	283	549
1.123	640	1.371	Andre gebyrer og provisjonskostnader	1.371	640	1.123
1.672	**922**	**1.630**	**Sum provisjonskostnader**	**1.630**	**922**	**1.672**
-160	**-126**	**-1.054**	**Netto provisjonsinntekter**	**-1.054**	**-126**	**-160**
-7.250	**3.853**	**-**	**Sum gebyrer og provisjonskost. på porteføljer klassifisert som holdt for salg**	**-**		**-7.250**

Note 10 Andre driftskostnader

Morbank 2021	Morbank 1H 2021	Morbank 1H 2022	Andre driftskostnader (Beløp i tusen kroner)	Konsern 1H 2022	Konsern 1H 2021	Konsern 2021
16.299	7.066	8.486	IT-kostnader	9.019	7.066	16.299
25.371	8.699	17.010	Markedsføring	17.545	8.699	25.371
2.020	1.862	889	Porto og telekommunikasjon	1.047	1.862	2.020
9.037	6.393	15.169	Kjøpte tjenester	15.212	6.393	9.037
3.290	3.969	3.629	Andre driftskostnader	5.119	3.969	3.290
56.018	**27.989**	**45.183**	**Sum andre driftskostnader**	**47.942**	**27.989**	**56.018**
3.960	**1.970**	**618**	**Sum andre driftskostnader fra Finans2 klassifisert som holdt for salg**	**-**	**30.936**	**76.828**

Note 11 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

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

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

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

Nivå 3 omfatter verdsettelser som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Verdivurderingen 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 8,8 mill. kroner, av totalt 105,6 mill. kroner i nivå 3.

	1H 2022			
Beløp i tusen kroner	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Sum**
Sertifikater og obligasjoner		923.351		923.351
Aksjer			106.974	106.974
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	**-**	**923.351**	**106.974**	**1.030.324**

Endring i instrumenter klassifisert i nivå 3 (Beløp i tusen kroner)	**Aksjer**	**Sum**
Verdi 01.01.2022	85.968	85.968
Tilgang	18.437	18.437
Avhending		-
Verdiendring	2.568	2.568
Verdi 31.03.2022	**106.974**	**106.974**

	1H 2021			
Beløp i tusen kroner	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Sum**
Sertifikater og obligasjoner		746.696		746.696
Aksjer			84.031	84.031
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	**-**	**746.696**	**84.031**	**830.727**

Endring i instrumenter klassifisert i nivå 3 (Beløp i tusen kroner)	**Aksjer**	**Sum**
Verdi 01.01.2021	70.053	70.053
Tilgang	24.222	24.222
Avhending	-26	-26
Verdiendring	-10.218	-10.218
Verdi 30.06.2021	**84.031**	**84.031**

	2021			
Beløp i tusen kroner	**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 unoterte 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**	**Kostpris**	**Eierandel**	**Mottatt utbytte**	**Resultat**	**Bokført verdi 30.06.2022**
Harald Hårfagresgate AS	30	100 %	30	100 %	-	-	518
Herkules Invest 312 AS	300	100 %	52	100 %	-	-	30
Herkules Dormant AS	30	100 %	30	100 %	-	-	30
Eiendomsfinans AS	47.498	52 %	88.870	52 %	7.141	-	88.870
Eiendeler klassifisert som holdt for salg							
Finans2 AS	-	0 %	-	0 %			-

Note 13 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 der det er tilgjengelig.

	1H 2022		1H 2021		2021	
Morbank (Beløp i tusen kroner)	**Balanseført verdi**	**Virkelig verdi**	**Balanseført verdi**	**Virkelig verdi**	**Balanseført verdi**	**Virkelig verdi**
Kontanter og fordringer på sentralbanker	70.231	70.231	70.374	70.374	70.374	70.374
Utlån til kredittinstitusjoner	70.405	70.405	328.256	328.256	298.307	298.307
Utlån til kunder	4.107.616	4.128.121	3.509.228	3.509.228	3.779.421	3.779.421
Sum finansielle eiendeler	**4.248.252**	**4.268.757**	**3.907.858**	**3.907.858**	**4.148.102**	**4.148.102**
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.428	4.428	5.140	5.140	4.647	4.647
Innskudd fra kunder	4.239.295	4.239.295	4.042.832	4.042.832	3.970.367	3.970.367
Verdipapirgjeld	-	-	-	-	0	0
Ansvarlig lånekapital	60.089	60.090	59.901	60.130	59.964	60.175
Sum finansielle forpliktelser	**4.303.811**	**4.303.812**	**4.107.873**	**4.108.102**	**4.030.331**	**4.030.542**
Sum utlån til kunder på porteføljer klassifisert som holdt for salg	**-**	**-**	**259.691**	**259.691**	**-**	**-**

	1H 2022		1H 2021		2021	
Konsern (Beløp i tusen kroner)	**Balanseført verdi**	**Virkelig verdi**	**Balanseført verdi**	**Virkelig verdi**	**Balanseført verdi**	**Virkelig verdi**
Kontanter og fordringer på sentralbanker	70.231	70.231	70.374	70.374	70.374	70.374
Utlån til kredittinstitusjoner	83.874	83.874	328.247	328.247	298.307	298.307
Utlån til kunder	4.085.934	4.128.121	3.509.228	3.509.228	3.779.421	3.779.421
Sum finansielle eiendeler	**4.240.039**	**4.282.226**	**3.907.848**	**3.907.848**	**4.148.102**	**4.148.102**
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.428	4.428	5.140	5.140	4.647	4.647
Innskudd fra kunder	4.239.295	4.239.295	4.042.815	4.042.815	3.970.367	3.970.367
Verdipapirgjeld	-	-	-	-	0	0
Ansvarlig lånekapital	60.089	60.090	59.901	60.130	59.964	60.175
Sum finansielle forpliktelser	**4.303.811**	**4.303.812**	**4.107.857**	**4.108.085**	**4.030.331**	**4.030.542**
Sum utlån til kunder på porteføljer klassifisert som holdt for salg			**259.691**	**259.691**		

Note 14 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Endring i verdipapirgjeld

Beløp i tusen kroner	**Balanse 30.06.2022**	**Emittert**	**Forfalt / innløst**	**Øvrige endringer**	**01.01.2022**
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	9		-	-	9
Verdijusteringer	-			-	-
Påløpte renter	-			-	-
Sum verdipapirgjeld	**9**	**-**	**-**	**-**	**9**

Beløp i tusen kroner	**Balanse 30.06.2021**	**Emittert**	**Forfalt / innløst**	**Øvrige endringer**	**01.01.2021**
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	-		-		-
Verdijusteringer	-			-	-
Påløpte renter	-			-1	1
Sum verdipapirgjeld	**-**	**-**	**-**	**-1**	**1**

Beløp i tusen kroner	**Balanse 31.12.2021**	**Emittert**	**Forfalt / innløst**	**Øvrige endringer**	**01.01.2021**
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	9		-	9	-
Verdijusteringer	-			-	-
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 30.06.2022**	**Emittert**	**Forfalt / innløst**	**Øvrige endringer**	**01.01.2022**
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000	60.000	-60.000		60.000
Verdijusteringer	-			211	-211
Påløpte renter	90			-86	175
Sum ansvarlig lånekapital	**60.090**	**60.000**	**-60.000**	**126**	**59.964**

Beløp i tusen kroner	**Balanse 30.06.2021**	**Emittert**	**Forfalt / innløst**	**Øvrige endringer**	**01.01.2021**
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000				60.000
Verdijusteringer	-228			22	-250
Påløpte renter	131			21	110
Sum ansvarlig lånekapital	**59.902**	**-**	**-**	**42**	**59.860**

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

Note 15 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 Zolva AS. Årlig leie utgjør 6,9 millioner kroner. Bank2 ASA og Zolva AS benytter sine respektive finansieringskostnader som effektiv rente til neddiskontering av forventede kontantstrømmer.

I løpet av 2.kv 2022 har Zolva sagt opp fremleieavtale med Bank2 ASA. Bank2 ASA jobber med å finne ny leietager

Note 16 Andre eiendeler

Morbank 2021	Morbank 1H 2021	Morbank 1H 2022	Andre eiendeler (Beløp i tusen kroner)	Konsern 1H 2022	Konsern 1H 2021	Konsern 2021
5.270	10.988	5.270	Utsatt skattefordel	5.270	10.988	5.270
-	-		Kundefordringer	52.990	3.201	-
2.975	6.478	5.743	Forskuddsbetalte kostnader	5.743	6.409	2.975
1.636	1.656	3.543	Andre eiendeler	4.061	1.656	1.636
9.881	**19.122**	**14.555**	**Sum andre eiendeler**	**68.063**	**22.254**	**9.881**
931	**903**	**-**	**Sum eiendeler klassifisert som holdt for salg i Finans2**	**-**	**10.045**	**16.540**

Note 17 Annen gjeld

Morbank 2021	Morbank 1H 2021	Morbank 1H 2022	Annen gjeld (Beløp i tusen kroner)	Konsern 1H 2022	Konsern 1H 2021	Konsern 2021
-	-	-	Utsatt skatt	-	-	-
-	-2.956	10.860	Betalbar skatt	11.889	-2.956	801
8.716	11.333	4.891	Leverandørgjeld	5.342	11.333	8.716
-199	-187	51	Merverdiavgift	1.606	-187	-199
993	494	533	Bonus til ansatte	533	494	993
1.201	400	400	Styrehonorar	400	400	1.201
760	236	442	Andre honorarer	442	236	760
3.165	1.439	1.556	Feriepenger	10.603	1.439	3.165
1.327	1.829	958	Skattetrekk	4.740	1.829	1.327
1.457	1.384	1.092	Arbeidsgiveravgift	3.792	1.384	1.457
484	473	353	Finansskatt	1.424	473	484
1.032	659	837	Tapsavsetninger på garantier og ubenyttede kreditter	837	659	1.032
15.357	17.066	13.611	Forpliktelser knyttet til leieavtaler	13.611	17.066	15.357
13.824	16.658	21.304	Annen gjeld	33.005	16.012	12.534
48.117	**48.828**	**56.888**	**Sum annen gjeld**	**88.223**	**48.182**	**47.629**
-	**-**	**-**	**Sum annen gjeld klassifisert som holdt for salg i Finans2**	**-**	**39.218**	**43.521**

Note 18 Kapitaldekning

Morbank 2021	Morbank 1H 2021	Morbank 1H 2022	Ansvarlig kapital (Beløp i tusen kroner)	Konsern 1H 2022	Konsern 1H 2021	Konsern 2021
119.698	119.698	119.698	Aksjekapital	119.698	119.698	119.698
265.912	265.912	265.912	Overkurs	265.912	265.912	265.912
430.620	453.272	559.872	Annen egenkapital	571.451	476.312	452.821
816.230	**838.883**	**945.483**	**Sum regnskapsmessig egenkapital**	**957.061**	**861.922**	**838.431**
		-97.388	Aksjonærenes andel av opptjent resultat	-75.951		
		-60.000	Hybridkapital	-60.000		
		-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	-10.783		
-26.368	-	-	Avsatt utbytte	-	-	-26.368
789.863	**838.883**	**788.095**	**Sum egenkapital**	**810.327**	**861.922**	**812.064**
-466	-788	-169	Immaterielle eiendeler	-86.107	-69.718	-69.395
-7.614	-6.440	-8.065	Fradrag i ren kjernekapital	-8.065	-6.440	-7.525
781.782	**831.654**	**779.861**	**Ren kjernekapital**	**716.155**	**785.764**	**735.143**
60.000	60.000	60.000	Hybridkapital	60.000	60.000	60.000
841.782	**891.654**	**839.861**	**Sum kjernekapital**	**776.155**	**845.764**	**795.143**
60.000	60.000	60.000	Ansvarlig lånekapital	60.000	60.000	60.000
60.000	**60.000**	**60.000**	**Sum tilleggskapital**	**60.000**	**60.000**	**60.000**
901.782	**951.654**	**899.861**	**Netto ansvarlig kapital**	**836.155**	**905.764**	**855.143**

2021	1H 2021	1H 2022	Eksponeringskategori (vektet verdi)	1H 2022	1H 2021	2021
26.580	60.684	45.103	Institusjoner	47.797	58.473	35.732
69.549	33.053	59.078	Foretak	47.650	26.788	63.230
1.255.312	1.188.571	1.350.746	Pantsikkerhet eiendom	1.348.408	1.188.571	1.255.312
218.266	354.892	228.810	Forfalte engasjementer	228.810	354.892	218.266
216.407	187.842	307.730	Høyrisiko-engasjementer	307.730	187.842	216.407
40.060	67.173	65.235	Obligasjoner med fortrinnsrett	65.235	67.173	40.060
33.125	16.971	19.958	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.958	16.971	33.125
98.050	97.068	98.000	Egenkapitalposisjoner	9.131	10.257	13.911
432.071	458.688	139.623	Øvrige engasjementer	193.532	565.978	484.108
9	5	-	CVA-tillegg	-	5	9
2.389.430	**2.464.948**	**2.314.284**	**Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko**	**2.268.250**	**2.476.951**	**2.360.161**
481.433	440.796	481.433	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	658.366	581.532	634.803
2.870.862	**2.905.744**	**2.795.716**	**Beregningsgrunnlag**	**2.926.616**	**3.058.484**	**2.994.964**

2021	1H 2021	1H 2022	Kapitaldekning	1H 2022	1H 2021	2021
31,4 %	32,8 %	32,2 %	Kapitaldekning i %	28,6 %	28,0 %	28,6 %
29,3 %	30,7 %	30,0 %	Kjernekapitaldekning i %	26,5 %	26,0 %	26,5 %
27,2 %	28,6 %	27,9 %	Ren kjernekapitaldekning i %	24,5 %	24,0 %	24,5 %
16,8 %	17,4 %	15,5 %	Uvektet kjernekapitalandel i %	14,5 %	16,5 %	15,8 %

Operasjonell risiko for konsern inkluderer fra og med 2.kv 2022 operasjonell risiko fra Eiendomsfinans AS.
Tilsvarende er det justert for bortfall av inntekter fra Finans2 AS .
Bank2 ASA avventer godkjennelse fra Finanstilsynet angående inntekter fra porteføljer av misligholdte lån.

Note 19 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 fordelen av skattefradraget for rentene som økning i opptjent egenkapital og ikke som reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Note 20 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.

Ved utgangen av 2.kv 2022 hadde Bank2 ASA konsernet LCR på 194 og NSFR på 157

Note 21 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.

Regnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Note 22 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 Februar 2022, etter godkjennelse 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 medører 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 fratrekk 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	Mottat salgssum	Betalt til Finans2/Zolva	Tapsavsetning 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

Akjser Finans2

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

Morbank	1H 2022			2021		
Resultat fra virksomhet holdt for salg (beløp i tusen kroner)	Porteføljer	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 forpliktelser	-	45	54.729	54.684		-
Sum inntekter		**2.839**	**54.729**	**57.568**	**26.779**	**816**	**27.595**
Sum driftskostnader		618	618		3.960	3.960
Resultat før tap		**2.221**	**54.729**	**56.950**	**26.779**	**-3.144**	**23.635**
Verdiendring måling til virkelig verdi	-	3.300	-3.300	- 109.851		-109.851
Resultat før skatt		**-1.079**	**54.729**	**53.650**	**-83.072**	**-3.144**	**-86.216**
Kostnad ved skatt relatert til ordinære aktiviteter for avviklet virksomhet	-	270	-270	- 20.768	- 1.013	-21.781
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt		**-809**	**54.729**	**53.920**	**-62.304**	**-2.131**	**-64.435**

	Ved Oppgjørsdato			2021		
Eiendeler og gjeld knyttet til virksomhet holdt for salg	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	1H 2022			2021		
Resultat fra virksomhet holdt for salg (beløp i tusen kroner)	Porteføljer	Finans2	Sum	Porteføljer	Finans2	Sum
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
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**

	Ved Oppgjørsdato			2021		
Eiendeler og gjeld knyttet til virksomhet holdt for salg (beløp i tusen kroner)	Porteføljer	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**	**79.870**	**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**	**35.418**	**256.812**

Note 23 Goodwill

Goodwill som er oppstått i konsernregnskapet er differansen mellom beregnet selskapsverdi av Eiendomsfinans AS gjennom siste kjente transaksjon og egenkapital i Eiendomsfinans AS sitt konsoliderte regnskap pr 30.04.2022. Beregnet goodwill er allokert til minoritetsinteresser iht. eierandel og gevinst fra førstegangskonsolidering er blitt regnet med i allokert goodwill til Bank2 ASA

Det er i denne sammenheng ikke idenfisert andre immaterielle eiendeler

Oppkjøpsanalyse

	Balanseført verdi 30.04.2022	Mer-/mindre verdier	Virkelig verdi
Utlån til kredittinstitusjoner	11.606		11.606
Sertifikater og obligasjoner	120		120
Immaterielle eiendeler	594	164.409	165.003
Eiendom, anlegg og utstyr	1.037		1.037
Andre eiendeler	48.093		48.093
Sum eiendeler	**61.450**	**164.409**	**225.859**
Gjeld til kredittinstitusjoner	15.000		15.000
Annen gjeld	26.489		26.489
Sum gjeld	**41.489**	**-**	**41.489**
Aksjekapital	9.133		9.133
Overkurs	2.724		2.724
Hybridkapital	-		-
Annen opptjent egenkapital	3.516	85.493	89.009
Ikke-disponert resultat	4.590	-	4.590
Ikke-kontrollerende eierinteresser	-	78.916	78.916
Sum egenkapital	**19.963**	**164.409**	**184.372**

Gevinst ved omregning til virkelig verdi

Bank2 ASA andel av Eiendomsfinans til virkelig verdi		95.873
Bokført verdi Bank2 ASA andel pr 01.01		75.843
Resultat HIÅ Eiendomsfinans AS pr. 30.04		1.928
Mottatt utbytte fra Eiendomsfinans AS	-	7.141
Kjøpesum 10%		18.437
Gevinst		**6.807**