

Årsrapport 2020

OM VIRKSOMHETEN I BANK2-KONSERNET

Styret i Bank2 har i løpet av 2020 tatt strategiske beslutninger som innebærer en forsterket satsning på bankens opprinnelige kjernevirksomhet rettet mot privatpersoner som trenger hjelp til opprydning og refinansiering av utsatt gjeld. I tråd med dette ble bankens aktiviteter knyttet til finansiering av eiendomsprosjekter i Oslo og omegn besluttet avvirket ved utgangen av 1. kvartal. I løpet av året ble denne porteføljen mer enn halvert. Det ble også fattet en beslutning om å utfisjonere kjøpte, misligholdte utlånsporteføljer fra bankens balanse til et separat datterselskap. Denne prosessen er fortsatt under arbeid, men inntil videre er kjøp av nye porteføljer stoppet. Disse beslutningene bidrar til å omdisponere utlånskapasitet og vekstambisjoner fra lån med høye regulatoriske krav til kapitaldekning, til refinansieringslån med sikkerhet i fast eiendom som krever mindre kapital bak hver utlånskrone.

På bakgrunn av dette omfatter Bank2 ASA sammen med datterselskapet Finans2 AS, følgende forretningsområder:

- Refinansiering av personlige låntakere med behov for individuell rådgivning
- Kjøp av fakturaer og administrasjon av mindre, misligholdte utlånsporteføljer
- Fordringsadministrative tjenester, herunder inkassotjenester på egne vegne og for tredjepart.

Refinansiering av privatlån drives utelukkende i regi av Bank2 ASA. Kjøp av fakturaer og administrasjon av misligholdte utlånsporteføljer er organisert som et formalisert samarbeid mellom banken og innfordringsselskapet i Norge, der banken er motpart ved kjøp av fakturaer, mens Finans2 AS på løpende kontraktbasis håndterer administrasjon og innkreving av utestående krav. Fordringsadministrative tjenester håndteres av de tre innfordringsselskapene i Norge, Danmark og Sverige.

- *Refinansiering av privatlån* er det største forretningsområdet. Bankens medarbeidere er spesialister på økonomisk rådgivning i situasjoner der det er behov for opprydning og handlingsrom for å gjennomføre finansiell restrukturering. Bank2 tilbyr nedbetalingslån mot pant i fast eiendom og mellomfinansieringslån ved bytte av bolig.
- Ved *kjøp av fakturaer og administrasjon av misligholdte utlånsporteføljer* utnyttes bredden og styrken i samspillet mellom Bank2 og Finans2. Bankens kredittkompetanse og gode fundingsituasjon kombinert med inngående markedskunnskap og moderne fordringsadministrative verktøy i Finans2 gjør det mulig å tilby konkurransedyktige og fleksible løsninger i et voksende marked.
- Virksomheten innen *fordringsadministrasjon og inkassotjenester* bygger på en solid faglig plattform utviklet siden oppstarten av inkassoselskapet SkanKred Norge i 1992. Dette selskapet ble kjøpt opp og fusjonert med Finans2 AS i 2016. Et økende antall kunder ønsker tilbud om denne type tjenester på tvers av de nordiske landene.

Bank2 har 33 medarbeidere, alle ansatt ved bankens kontor i Oslo. Deler av bankens salg og rådgivning foregår i tett kontakt med noen få, utvalgte formidlere av finansielle løsninger. Finans2 har 45 medarbeidere i Norge, to i Danmark og tre i Sverige.

I tillegg eier Bank2 32 % av aksjene i landets største, uavhengige formidler av lån og forsikringer, Eiendomsfinans AS. Selskapet har i overkant av 70 ansatte og et landsdekkende distribusjonsnett med kontorer bl.a. i Oslo, Drammen, Stavanger, Bergen og Trondheim.

Virksomheten til Bank2 og Finans2 i Norge er samlokalisert i nye, moderne lokaler i Henrik Ibsens gt. 60.

STYRETS BERETNING

Bank2 ASA fikk i 2020 et resultat før tap på kr 150 mill., mot kr 157 mill. i 2019. Bankens samlede refinansieringslån økte med kr 401 mill. i de siste 12 måneder, noe som gir en vekst på 16 %. Dette har i betydelig grad kompensert for bortfallet av prosjektfinansieringslån, som ble besluttet avvirket fra 2. kvartal 2020. Konstaterte tap utgjorde kr 2 mill., og bokførte tapsavsetninger var kr 17 mill. for ordinære utlån. Nedskrivninger utgjorde kr 62 mill. for kjøpte porteføljer. Dette ga et resultat før skatt på kr 69 mill., mot kr 141 mill. i 2019. Resultat etter skatt var kr 54 mill., mot kr 106 mill. i fjor. Dette gir en egenkapitalavkastning på 6,1 %.

Covid-19 utløste en kraftig nedgang for norsk økonomi. Aktivitetene tok seg opp i 3. kvartal, men økt smittespredning og smittevern dempet denne utviklingen i 4. kvartal. Utsiktene for norsk økonomi utover i 2021 synes gode, gitt at smittebekjempelse og vaksinerer går etter planen, men usikkerheten er fortsatt stor.

Utviklingen i Bank2 det siste året viser at det fortsatt er stor etterspørsel etter lån til opprydding og refinansiering av eksisterende gjeld. Banken opplever også god etterspørsel etter andre typer individuelle finansieringsløsninger, som blant annet mellomfinansiering ved kjøp av bolig. Hittil har usikkerhet knyttet til Covid-19 ikke ført til økt mislighold eller restanser blant bankens personkunder.

Lån med pant i fast eiendom utgjorde brutto kr 2.933 mill. ved utgangen av 2020, mot kr 2.532 mill. ved utgangen av 2019. Dette gir en vekst på 16 %.

Samlede utlån til prosjektfinansiering utgjorde ved utgangen av 2020 kr 637 mill., mot kr 1.417 mill. i 2019. Avviklingen av forretningsområdet går som planlagt. Dette har medført at bankens soliditet er ytterligere styrket, og utlånskapasiteten er forhøyet.

Bankens konstaterte tap utgjorde kr 2 mill., og er hovedsakelig knyttet til porteføljen av kjøpte fakturakrav. Bokførte tapsavsetninger utgjorde kr 17 mill. for ordinære utlån, mens nedskrivninger av misligholdte utlånsporteføljer utgjorde kr 62 mill.

Bank2 Konsern hadde et samlet resultat før skatt på kr 92 mill., mot kr 164 mill. ved utgangen av 2019. Resultat etter skatt var kr 71 mill., mot kr 124 mill. i 2019. Dette gir en egenkapitalavkastning på 7,9 %.

Finans2 delkonsern fikk et resultat etter skatt på kr 17 mill., mot kr 16 mill. i 2019. Ordinære driftsinntekter økte fra kr 82 mill. til kr 89 mill., dvs. med 9 %. Den positive utviklingen skyldes først og fremst en økning i antall inkassosaker gjennom første

halvår. I 3. og 4. kvartal gikk antall overtatte fakturakrav noe ned som følge av Covid-19. Foreløpig ser det ikke til at utbruddet vil ha varige konsekvenser for selskapets økonomiske stilling.

Banken har iverksatt en rekke tiltak for å omorganisere virksomheten, slik at refinansiering av private låntakere med pant i fast eiendom kan rendyrkes som forretningsområde. Så langt har denne omstillingsprosessen utviklet seg i henhold til foreliggende planer.

Eika Alliansen har inngått en avtale med TietoEVERY som ny leverandør av kjernebankløsninger. Avtalen vil styrke bankenes langsiktige konkurransekraft gjennom kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Avtalen med TietoEVERY er beregnet å gi alliansebankene i Eika en samlet årlig effektivisering i kostnader på om lag 40 %.

Nøkkeltall Bank2 ASA	2020	2019
Driftsresultat før tap	kr 150 mill.	kr 157 mill.
Resultat etter skatt	kr 54 mill.	kr 106 mill.
Egenkapitalavkastning etter skatt	6,1 %	13,8 %
Kundemargin	5,9 %	6,5 %
Netto rentemargin	4,3 %	5,1 %
Kostnadsprosent	39,5 %	38,0 %
Konstaterte tap	0,05 %	0,24 %
Tapsavsetninger og nedskrivninger	1,83 %	0,17 %
Nye refinansieringslån	kr 1.647 mill.	kr 1.372 mill.
Forvaltningskapital	kr 5.375 mill.	kr 5.389 mill.
Innskuddsdekning	119 %	92 %
Ren kjernekapitaldekning	25,0 %	20,4 %
Ansvarlig kapitaldekning	28,6 %	23,5 %
Resultat pr. aksje	kr 0,45	kr 0,88
Aksjonærenes andel av bokført egenkapital pr. aksje	kr 7,07	kr 6,65

RESULTATREGNSKAP 2020

Egenkapitalavkastning

Banken hadde en egenkapitalavkastning på 6,1 %, mot 13,8 % i 2019. Reduksjonen skyldes i det alt vesentlige tapsavsetninger og nedskrivninger med kr 79 mill., mot kr 7 mill. i 2019, samt engangsrelaterte kostnader knyttet til kjøpte tjenester og innleie, hovedsakelig i forbindelse med strategiske prosesser.

Rentenetto

Netto rentemargin var 4,3 %, mot 5,1 % i 2019. Kundemarginen var 5,9 %, mot 6,5 % året før. Reduksjonen skyldes lavere utlånsrente, som reflekterer en sterkere konkurransesituasjon i markedet, og litt høyere innskuddsrente enn året før.

Netto renteinntekter utgjorde kr 248 mill., mot kr 251 mill. i 2019. Renteinntekter fra utlån falt med kr 5 mill. som følge av avviklingen av prosjektfinansieringsvirksomheten, mens renteinntekter fra bankinnskudd og obligasjoner var kr 1 mill. høyere enn i fjor. Rentekostnader var kr 1 mill. lavere enn i 2019.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten var 39,5 %, mot 38,0 % i 2019. Hovedårsaken til økningen er ansettelse av flere rådgivere innen refinansiering, mer omfattende markedsføring, spesielt TV-reklame, samt kostnader knyttet til overgang til Tieto Evry som ny IT-leverandør.

Driftsresultat før tap

Driftsresultatet før tap utgjorde kr 150 mill., som er kr 7 mill. lavere enn i 2019. Veksten for bankens refinansieringslån har bidratt til å kompensere for bortfallet av prosjektfinansieringslån.

Konstaterte tap, tapsavsetninger og nedskrivninger

Årets konstaterte tap utgjorde kr 2,3 mill., hvorav kr 0,3 mill. kom fra ordinære utlån, mot kr 10 mill. i 2019. Tapsavsetninger økte med kr 17 mill. for ordinære utlån, noe som bl.a. skyldes mer konservative verdilurderinger i bankens tapsmodell for eventuell tvangsrealisering av pantsatte objekter. Bokførte nedskrivninger økte med kr 62 mill. for misligholdte utlånsporteføljer. Forventede endringer i fremtidige kontantstrømmer og effekter av Covid-19 er da tatt høyde for. Hovedtyngden av nedskrivningene skyldes at kravene fra én portefølje er av lavere kvalitet enn hva det var grunnlag for å forvente. Fremtidige kontantstrømmer har relativt lang tidshorisont, og dette vil kunne medføre kortsiktige verdisvingninger, uten at kravene nødvendigvis må konstateres som tapt.

Mislighold

Misligholdte lån innen refinansiering og prosjektfinansiering utgjorde 8,1 % av porteføljen, mot 7,4 % i 2019.

Disponering og overføring av årets resultat

Det er fortsatt stor usikkerhet rundt den økonomiske utviklingen. Finansdepartementet anser det som viktig at bankene ikke disponerer overskuddsmidler på en måte som kan svekke utlånsevnen. Hvis de økonomiske utsiktene skulle gi grunnlag for det, vil bankene etter 3. kvartal 2021 kunne basere sin overskuddsdisponering på grundige analyser av egen soliditet, og eventuelt foreta utbetalinger av utbytte.

Årets overskudd er på kr 54 mill. Styret foreslår at generalforsamlingen ved godkjenning av årsregnskapet for 2020 gir styret fullmakt til å beslutte utdeling av utbytte innenfor rammen av årets resultat frem til neste ordinære generalforsamling.

BALANSE PR. 31.12.2020

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjorde kr 5.375 mill., dvs. på samme nivå som i 2019.

Utlån

Brutto utlån utgjorde kr 4.136 mill., hvorav kjøpte porteføljer og fordringer utgjorde kr 479 mill., mot henholdsvis kr 4.466 mill. og kr 470 mill. i 2019. Nye refinansieringslån med pant i fast eiendom utgjorde kr 1.647 mill., mot kr 1.372 mill. i 2019, dvs. en økning med 20 %.

Funding

Innskuddsdekningen var 119 %, mot 92 % ved utgangen av 2019. Økningen skyldes høy innskuddsvekst og redusert utlånsportefølje som følge av avvikling av prosjektfinansieringsvirksomheten. Innskudd på inntil kr 2 mill. utgjorde 82 % av bankens innskudd, mot 79 % i 2019. Innskuddsbalansen har vist en relativt stabil utvikling, og banken har gradvis foretatt tilpasninger til et lavere rentenivå og behovet for funding.

Likviditetskrav

Likvide eiendeler (*LCR*) skal dekke netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, gitt en stressituasjon med begrenset tilgang til likviditet. *LCR* var 413 % ved utgangen av 2020, mot 284 % på samme tid i 2019. Økningen skyldes vesentlig større likviditetsportefølje, som har sammenheng med økte innskudd og avvikling av virksomheten knyttet til prosjektfinansiering.

Kapitaldekning

Banken hadde en ansvarlig kapitaldekning på 28,6 %, mot 23,5 % ved utgangen av 2019. Økningen skyldes hovedsakelig nedgangen i utlån til prosjektfinansiering med kr 780 mill.

RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

For å sikre en betryggende formuesforvaltning og høy finansiell stabilitet, legger styret vekt på god risikostyring og internkontroll.

Bank2 tilstreber en moderat risikoeksponering totalt sett, og anser følgende risikofaktorer som de mest vesentlige:

- * Kredittrisiko: Risikoen for tap som følge av kundenes manglende evne / vilje til å gjøre opp for seg
- * Likviditetsrisiko: Risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres eller i form av ekstra dyr finansiering

- * Markedsrisiko: Risikoen for tap i markedsverdier til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, renter, valutakurser eller råvarepriser
- * Operasjonell risiko: Risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser

Adm. direktør utarbeider hvert år, og ellers ved behov, en vurdering av bankens risiko- og kapitalsituasjon som forelegges styret til behandling.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er det mest vesentlige risikoområdet for Bank2, og styres gjennom bankens overordnede kredittpolicy og –strategi, rammer, retningslinjer og fullmakter. Policy, strategi og rammer fastsettes av styret, og revideres og oppdateres minimum en gang årlig.

Styret er ansvarlig for bankens innvilgelse av lån og kreditter, samt tildeling av fullmakter.

Tap på utlån knytter seg til betjeningsevne, betalingsvilje og endringer i verdien på bankens pantobjekter. Styret har kontinuerlig fokus på tiltak for å holde tapene på et lavt nivå, bl.a. ved å sørge for at retningslinjene for kredittgivning tar tilstrekkelig hensyn til risikofaktorene, samt på rutiner for å få løst risikoengasjementer så raskt som mulig. Kredittrisikoen knyttet til enkeltengasjementer overvåkes kontinuerlig i form av periodisk gjennomgang av porteføljen og tett kontakt med kundene. Misligholdsutsatte lån følges ekstra tett.

Bankens lån til privatpersoner skal være sikret med betryggende pant i fast eiendom som låntaker eier, eventuelt med tillegg av realkausjoner hvis dette anses som nødvendig. Maksimal ordinær belåningsgrad er 85 % i velfungerende eiendomsmarkeder (75 % for fritidseiendommer). Det innhentes eksterne verdivurderinger, men bankens kunderådgivere skal, uansett hva verdidokumentasjonen sier, vurdere eiendommens likviditet og fallhøyde og sette en forsvarlig verdi på pantobjektet. Styret vedtok i 2020 å avvikle bankens bedriftsmarkedssatsing, og sette eksisterende BM-portefølje i run-off. Resterende lån til næringsdrivende er primært sikret med pant i eiendom i velfungerende markeder.

Bank2 gjennomfører regelmessig stresstester av utlånsporteføljen, og styret anser at banken har et godt kapitalgrunnlag for å kunne motstå de økonomiske effekter av stresstestscenarioene.

Likviditetsrisiko

Bankens likviditetsrisiko styres gjennom likviditetspolicy og –strategi, som fastsettes av styret og revideres årlig. Denne inneholder interne mål og klare rammer for tilgjengelig likviditet, sammensetning av overskuddslikviditet og krav til likviditetsbuffer. Likviditetsrisikoen skal være lav. I tillegg er det utarbeidet en beredskapsplan som banken må forholde seg til i situasjoner hvor dette kan bli aktuelt.

Bank2 har kundeinnskudd, en fondsobligasjon på kr 60 mill. og et ansvarlig lån på kr 60 mill. som finansieringskilde utover aksjonærenes andel av egenkapitalen. Riktig prising av innskudd og god kommunikasjon med bankens kunder er derfor viktig.

Innskuddsdekningen var 119 % pr. 31.12.2020, mot 92 % pr. 31.12.2019. 82 % av innskuddsmassen er dekket av innskuddsgarantiordningen, mot 79 % på samme tid i fjor. Det er få store innskudd, og de 10 største innskuddene utgjorde kr 251 mill. eller 5,9 % av totale innskudd ved utgangen av 2020, mot henholdsvis kr 324 mill. og 7,8 % ved utgangen av 2019. Etter styrets vurdering er det god spredning på bankens innskudd. Risikoen for store uttak vurderes som relativt liten, og de største kundene har vært stabile gjennom hele 2020. Banken hadde ved årsskiftet en betryggende overskuddslikviditet som i all hovedsak besto av eiendeler som kan realiseres på kort varsel. Styret anser at bankens likviditetsrisiko ligger på et akseptabelt nivå.

Markedsrisiko

Markedsrisikoen i Bank2 styres og overvåkes av rammer nedfelt i bankens markedspolicy som fastsettes av styret og revideres minst en gang årlig.

Markedspolicyen legger premisser for plassering av bankens overskuddslikviditet, og skal være underordnet behov fra utlånsvirksomheten og behov som følger av en betryggende likviditetsstyring. Forvaltningen av midler som ikke benyttes til utlånsformål skal ha som mål å styrke bankens likviditetssituasjon og oppnå en mest mulig optimal tilpasning til gjeldende kapitalkrav og balansestruktur. De samlede plasseringer skal være godt diversifiserte, og ligge innenfor en akseptabel risiko. Banken skal opprettholde in-house kompetanse og ressurser som er tilpasset omfanget av og kompleksiteten ved denne virksomheten.

Bank2 gjennomfører stresstester av likviditetsporteføljen, og styret anser at banken har et godt grunnlag for å kunne motstå de økonomiske effekter av stresstestscenariene.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko omfatter juridisk risiko, compliance-risiko og belønnings-/incentivrisiko, og oppstår som følge av bankens daglige drift.

I dette inngår risikoen for at banken kan bli påført tap eller kostnader som følge av:

- * Internt bedrageri
- * Eksternt bedrageri
- * Ansettelsesvilkår og sikkerhet på arbeidsplassen
- * Kunder, produkter og forretningspraksis
- * Skade på fysiske eiendeler
- * Avbrudd i drift eller systemer
- * Oppgjør, levering og annen transaksjonsbehandling

Målet er at banken skal ha en så effektiv risikostyring og overvåking av operasjonell risiko at ingen enkelthendelser forårsaket av operasjonell risiko skal kunne skade den finansielle stilling i alvorlig grad.

Hovedstrategiene innenfor operasjonell risiko er å etablere en kvalitetskultur gjennom opplæring, holdningsutvikling og klargjøring av krav til den enkelte leder og medarbeider. Hertil kommer utvikling av klare og gode interne systemer, og målrettede rutiner for internkontroll med lederrapportering. Styring og kontroll av den operasjonelle risikoen i Bank2 utføres gjennom løpende operativ styring og kontroll, utført av linjeledelsen, samt gjennom overordnet risikostyring og kontroll knyttet til risikoidentifikasjon.

Ansvar for den operative styring og kontroll følger bl.a. av stillingsinstrukser og ulike retningslinjer og rutiner. Det er utarbeidet et sett av kontrolltiltak knyttet til disse instruksene og rutinene som må dokumenteres gjennomført, bl.a. i form av lederbekreftelser.

IKT-risiko

Bank2 er fullverdig deltaker i alliansesamarbeidet i Eika Gruppen AS. Sentralt i dette samarbeidet er felles drift og IT-utvikling, betalingsformidling og innkjøp av tjenester. Eika Gruppens leveranser av IT-tjenester i 2020 har vært tilfredsstillende for banken.

Banken har i løpet av året gjennomgått og revidert bankens IT-dokumentasjon.

Det ble i 2020 bestemt at Eika Gruppen og tilknyttede alliansebanker skal bytte leverandør av IT-tjenester fra SDC til TietoEvry. Selve overgangen til ny leverandør vil skje i løpet 2022 og 2023.

Renterisiko

Bank2 tilbyr kun flytende rente på innskudd og utlån. Bankens overskuddslikviditet er i hovedsak plassert i rentebærende investeringer med rentedurasjon på mellom null og tre måneder. Dette skulle tilsi et godt samsvar mellom eiendelenes og forpliktelsesenes forfallsstrukturer.

Valutarisiko

Banken ruller en valutaswap på SEK 3,25 mill. for fakturakjøpsformål, og har en liten eksponering mot DKK i tilknytning til kjøp av datatjenester fra SDC.

BÆREKRAFTIG VIRKSOMHET OG SAMFUNNSANSVAR

Bank2 har satt bærekraft på agendaen både blant medarbeidere og gjennom arbeidet i bankens styre. Banken har i over 15 år tatt et viktig samfunnsansvar gjennom å tilby løsninger i en tid der stadig flere låntakere har havnet i en økonomisk utsatt posisjon. Selv om banken i lang tid har bistått de som trenger økonomisk veiledning mest, er det en erkjennelse at økt bevissthet rundt bærekraft er viktig i tillegg til det samfunnsansvaret vi har og har påtatt oss. Banken har derfor etablert egne retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar som omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø.

I retningslinjene understrekes det at banken skal opptre ansvarlig med tanke på klima og miljø. Banken skal bekjempe økonomisk kriminalitet med de verktøyene som er tilgjengelige. Videre skal banken støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente

menneskerettigheter slik de er beskrevet i FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter.

Retningslinjene understreker at eksisterende og potensielle kunder skal behandles med respekt, vennlighet og profesjonalitet. Bankens løsninger skal være til kundens beste, samtidig som de også er lønnsomme for banken. Det skal aldri finne sted diskriminering av kunder eller ansatte på grunn av alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status. Det er et grunnleggende prinsipp i bankens personalpolitikk at kvinner og menn skal ha like muligheter for å kvalifisere seg til alle typer oppgaver, og at karrieremulighetene skal være de samme uavhengig av kjønn, alder, etnisitet, hudfarge, språk, religion, legning, livssyn eller funksjonsevne. Ingen form for verbal, fysisk og seksuell trakassering tolereres.

Det forventes at bankens største leverandører skal være opptatt av samfunnsansvar, og at de produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte som også inkluderer ordnede arbeidsforhold for leverandørenes ansatte. Barnearbeid er uakseptabelt.

Banken skal ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning.

Bankens ansatte og valgte representanter skal behandles med respekt, og skal rettidig få forelagt seg den informasjon og de opplysninger som de etter lov, forskrifter, bankens vedtekter og internt regelverk har krav på.

Det er iverksatt flere tiltak i banken for å gjøre virksomheten så klimanøytral som mulig. Avfall resirkuleres, utdatert IT-utstyr skal enten gjenvinnes eller gis bort til noen som trenger det, og ansatte har tilgang til bankens klimanøytrale el-bil hvis det er nødvendig med transport i arbeidstiden. Det er også viktig for Bank2 at Eika Alliansen har en tydelig bærekraftig profil i sine prosesser.

Selv om Bank2 har tydelig internt fokus på bærekraftig drift, vil bankens viktigste bidrag til økt bærekraft være gjennom rådgiving og utforming av produkter som fører til mer bærekraftig adferd hos bankens kunder. Nøkkelen til dette er kunnskap om bærekraft hos alle ansatte. Bærekraft vil derfor jevnlig være tema i fellesmøter og samlinger i banken. Nytt av året er Eikas Bærekraftuke, der alle bankens medarbeidere deltok.

LEDELSES- OG PERSONALSITUASJON, SAMT KOMPETANSEUTVIKLING

Banken har en jevn fordeling mellom kjønnene, og det er et grunnleggende prinsipp i bankens personalpolitikk at kvinner og menn skal ha like muligheter for å kvalifisere seg til alle typer oppgaver. Banken har fokus på å legge til rette for mangfold og likestilling ved all rekruttering og forhold knyttet til kompetanseheving, betingelser og utviklings- og avansementsmuligheter.

Ved utgangen av året var det 31 ansatte, fordelt på 16 kvinner og 15 menn. Sykefraværet var 2,5 %, mot 1,9 % i 2019.

Banken har kontinuerlig fokus på å styrke de ansattes kompetanse. Banken har kompetente og engasjerte medarbeidere innenfor sine kjerneområder, og har i tillegg lyktes med å rekruttere flere nye medarbeidere med relevant kompetanse og erfaring innen avdelingene depot, utlån og ny regnskapssjef i 2020.

Banken tilrettelegger for økt formell kompetanse og fag-/ produktkompetanse. Dette følges opp gjennom interne faglige seminarer og eksterne kurs. I løpet av året har kredittrådgivere oppdatert sin autorisasjon, i regi av Eika skolen og Fin Aut.

ANTIHVITVASKING

Bankens rutiner baserer seg på hvitvaskingsloven med tilhørende forskrift og rundskriv fra Finanstilsynet. Formålet med rutinene er å forebygge og avdekke transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller terrorhandlinger. Hvitvaskingsloven stiller krav om at det skal gjennomføres en risikovurdering av rapporteringspliktiges risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Risikovurderingen skal tilpasses virksomhetens art og omfang, og banken jobber kontinuerlig med dette arbeidet.

Bankens hovedoppgaver i forbindelse med AHV-arbeid er å forstå de eksterne risikodriverne for å kunne gjennomføre risikobasert kundekontroll, registrering av legitimasjon, risikovurdering av kunder og produkter, løpende oppfølging av kunder, undersøkelse av mistenkelige transaksjoner, samt rapportering til Økokrim. Banken har årlig og ved behov intern opplæring med e-læring og veiledning for kunderådgiverne. Det løpende AHV-arbeidet rapporteres månedlig og kvartalsvis til styret.

ARBEIDSMILJØ OG SIKKERHET

Bankens HMS-policy skal bidra til å motivere medarbeiderne til å ta ansvar for egen helse gjennom forebyggende aktiviteter.

Personallederne gjennomfører årlige mål- og utviklingssamtaler med hver enkelt ansatt. Gjennom pandemien har avdelingsledere gjennomført hyppige Teams-møter med respektive avdelinger, og vektlagt tett oppfølging av hver enkelt medarbeider. Banken har også felles teams møter med alle ansatte, for å styrke samhold og for å sikre god informasjonsflyt og økt kompetanse.

Det blir årlig foretatt en medarbeiderundersøkelse blant alle ansatte i banken. Formålet med undersøkelsen er å evaluere engasjement, motivasjon og tilfredshet. Resultatene tjener som grunnlag for det kontinuerlige arbeidet med å styrke prestasjoner og arbeidsmiljø. Årets undersøkelse viser fremgang på flere viktige områder.

Det har ikke inntruffet ulykker av noen slag siden banken startet. Banken oppbevarer ingen kontanter, og styret anser sikkerheten som tilfredsstillende.

Styret er opptatt av korrekt opptreden overfor myndigheter, kunder, konkurrenter og kolleger. Styret legger vekt på at alle følger bankens etiske retningslinjer, og opptrer slik at tilliten til Bank2 opprettholdes. Dette innebærer et krav om integritet i den enkeltes

handlemåte, og en forpliktelse til å opptre etisk og moralsk forsvarlig. Retningslinjene stiller krav til lojalitet, redelighet og åpenhet, samtidig som det skal være rom for uenighet i interne prosesser. Alle skal åpent og lojalt bidra til at prosesser gjennomføres slik at beslutninger kan tas på et best mulig grunnlag, og deretter være lojale mot beslutningen. Alle bankens ansatte har signert på de etiske retningslinjene.

MARKED OG UTSIKTER FREMOVER

Koronautbruddet utløste en kraftig nedgang for norsk økonomi i mars og april. Norges Bank satte i mai ned styringsrenten til null prosent for å dempe effektene og redusere risikoen for mer langvarige konsekvenser for produksjon og sysselsetting. Aktivitetene tok seg opp i 3. kvartal, men økt smittespredning og smitteverntiltak har dempet den positive utviklingen i 4. kvartal og hittil i 2021.

Smittebekjempelse og vaksinerings mot Covid-19 forventes å bidra til markert vekst i økonomiske aktiviteter og nedgang i arbeidsledigheten i løpet av 2021. Kredittveksten til husholdningene har tatt seg noe opp, i tråd med Norges Banks anslag. Lave renter og midlertidige lettelser i boliglånsforskriften har bidratt til høy vekst i boligprisene. Gradvis økte utlånsrenter, normalisert forbruksmønster og økt boligbygging forventes å dempe boligprisveksten fremover. Aksjemarkedene har vist oppgang, og risikopåslagene i obligasjonsmarkedene har falt ytterligere. Styringsrenten forventes å bli satt opp i løpet av annet halvår 2021, og flere renteøkninger kan forventes i 2022. På kort sikt forventes det at kredittveksten for husholdninger tar seg opp, før den flater ut på litt lengre sikt. Usikkerheten knyttet til den økonomiske utviklingen fremover er fremdeles stor.

Bankens kapitalstusjon er styrket, panteverdiene har holdt seg godt, utlånskapasiteten er vesentlig forhøyet som følge av den løpende avviklingen av prosjektfinansieringsområdet, og veksten for refinansieringslån er fortsatt høy. Det legges stor vekt på vurdering av pantesikkerhet og betjeningsevne. Banken har historisk hatt lave konstaterte tap fra sin tradisjonelle bankvirksomhet. Basert på en vurdering av porteføljekvalitet og underliggende gode pantesikkerheter, forventes det at tapene i tiden fremover vil ligge på et fortsatt lavt nivå. Banken forventer god lønnsomhet i kjernevirksomheten, og er godt rustet til å møte eventuelle fall i eiendomsverdier og økt mislighold.

STYRENDE ORGANER

Styret avholdt 17 møter i 2020.

Styret gjennomfører årlige egnevalueringer og evaluering av administrerende direktør. Arbeidet i styret følger en årlig plan, og styret har arbeidet målrettet med rapportering, risikostyring, bankens kapitalstusjon, kompensasjonsordninger og med å utvikle strategier og policyer.

Styret er tilfreds med resultatutviklingen i bankens kjernevirksomhet, og retter en takk til de ansatte, tillitsvalgte, forretningsforbindelser og kunder.

FORTSATT DRIFT

I henhold til regnskapsloven § 3–3a bekrefter styret at grunnlaget for fortsatt drift er til stede. Årsregnskapet for 2020 er utarbeidet i samsvar med dette.

VALGTE ORGANER

Styret

Jon Harald Nordbrekken (styrets leder)
 Kristin Mortensen (styrets nestleder)
 Ylva Axelsen
 Øystein Dalby
 Silje Augustson
 Haakon Dalsbø (ansattes representant)

Christer Eriksen (vara)

Kontrollkomiteen

John Christian Elden (leder)
 Anders Brosveet (nestleder/vara)
 Jørgen Hauge
 Bjørn Svindal

Oslo, 25. mars 2021
 Styret i Bank2 ASA

Jon Harald Nordbrekken
 Styrets leder

Kristin Mortensen
 Styrets nestleder

Ylva Cornelia Axelsen
 Styremedlem

Øystein Dalby
 Styremedlem

Silje Augustson
 Styremedlem

Haakon Dalsbø
 Ansattrepresentant

Frode Ekeli
 Administrerende direktør

Resultatregnskap

Morbank				Konsern	
2019	2020	Beløp i tusen kroner	Note	2020	2019
333.180	326.718	Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost		326.530	332.555
10.271	12.629	Andre renteinntekter		15.489	12.709
92.447	91.313	Rentekostnader		92.117	93.302
251.004	248.034	Netto renteinntekter	18	249.901	251.963
6.335	5.462	Provisjonsinntekter	19	5.462	6.335
11.229	10.231	Provisjonskostnader	19	1.369	2.252
816	816	Andre driftsinntekter		76.107	70.883
-4.078	-3.953	Netto andre driftsinntekter		80.201	74.966
2.722	6.189	Utbytte		5.845	5.349
4.040	-1.581	Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser		-1.581	4.040
6.762	4.608	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		4.264	9.388
253.689	248.689	Sum inntekter		334.366	336.317
35.650	34.716	Personalkostnader	22	69.649	66.391
4.570	4.885	Avskrivninger	26, 27	8.709	10.140
56.269	58.653	Andre driftskostnader	21	82.619	78.721
96.490	98.254	Sum driftskostnader		160.977	155.251
157.199	150.435	Resultat før tap		173.390	181.066
16.443	81.057	Tap på utlån, garantier m.v.	10	81.057	16.443
140.756	69.378	Resultat før skatt		92.333	164.623
34.919	15.721	Skattekostnad	24	21.838	40.176
105.838	53.657	Resultat for perioden		70.495	124.447
105.838	53.657	Aksjonærenes andel av resultat		69.141	122.732
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		1.354	1.715
105.838	53.657	Resultat for perioden		70.495	124.447
0,88	0,45	Resultat pr. aksje (kroner)		0,59	1,04
0,88	0,45	Utvannet resultat pr. aksje (kroner)		0,59	1,04

Utvidet resultatregnskap

Morbank				Konsern	
2019	2020	Beløp i tusen kroner	Note	2020	2019
105.838	53.657	Resultat for perioden		70.495	124.447
-	-	Poster som vil bli reklassifisert til resultatet		-	-
-	-	Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet		-	-
105.838	53.657	Totalresultat for perioden		70.495	124.447
105.838	53.657	Aksjonærenes andel av totalresultat		69.141	122.732
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av totalresultat		1.354	1.715
105.838	53.657	Totalresultat for perioden		70.495	124.447

Balanseoppstilling

Morbank		Beløp i tusen kroner	Note	Konsern	
2019	2020			2020	2019
Eiendeler					
66.234	70.374	Kontanter og fordringer på sentralbanker	12,13	70.374	66.234
427.047	339.409	Utlån til kredittinstitusjoner	12,13,17	368.228	450.473
4.421.157	4.012.125	Utlån til kunder	6,7,9,12,13	4.012.125	4.409.482
379.051	827.395	Sertifikater og obligasjoner	28,32	827.395	379.051
44.698	70.053	Aksjer	28,33	72.336	47.324
16.542	19.716	Investering i datterselskaper	34	-	-
2.218	1.493	Immaterielle eiendeler	26	12.095	12.819
21.531	18.419	Eiendom, anlegg og utstyr	27	34.543	41.824
10.415	16.307	Andre eiendeler	35	33.289	20.362
5.388.893	5.375.292	Sum eiendeler		5.430.385	5.427.569
Gjeld					
2.279	4.315	Gjeld til kredittinstitusjoner	12,13	4.315	2.216
4.130.704	4.341.271	Innskudd fra kunder	12,13	4.341.248	4.130.561
251.622	1	Verdipapirgjeld	31	1	251.622
88.579	63.925	Annen gjeld	36	100.805	123.418
59.844	59.859	Ansvarlig lånekapital	12,13,29,30,31	59.859	59.844
4.533.028	4.469.370	Sum gjeld		4.506.228	4.567.661
Egenkapital					
119.698	119.698	Aksjekapital		119.698	119.698
265.912	265.912	Overkurs		265.912	265.912
60.000	60.000	Hybridkapital	37	60.000	60.000
410.256	460.311	Annen opptjent egenkapital		476.472	412.139
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		2.074	2.159
855.866	905.922	Sum egenkapital	4	924.157	859.908
5.388.893	5.375.292	Sum gjeld og egenkapital		5.430.385	5.427.569

Oslo, 25. mars 2021
Styret i Bank2 ASA

Jon Harald Nordbrekken
Styrets leder

Kristin Mortensen
Styrets nestleder

Ylva Cornelia Axelsen
Styremedlem

Øystein Dalby
Styremedlem

Silje Augustson
Styremedlem

Haakon Dalsbø
Ansatterepresentant

Frode Ekeli
Administrerende direktør

Oppstilling over endringer i egenkapital

Morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Aksjekapital	Overkurs	Hybridkapital	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Balanse 31.12.2019	119.698	265.912	60.000	410.256	855.866
Balanse 31.12.2019	119.698	265.912	60.000	410.256	855.866
Resultat for perioden				53.657	53.657
Totalresultat for perioden	-	-	-	53.657	53.657
Utbetalt utbytte				-	-
Utbetalte renter hybridkapital				-3.602	-3.602
Balanse 31.12.2020	119.698	265.912	60.000	460.311	905.922
Balanse 31.12.2018	108.816	179.013	-	312.916	600.746
IFRS-justeringer					
Klassifisering hybridkapital			60.000	126	60.126
Nedskrivning utlån til kunder				-11.745	-11.745
Verdijustering aksjer og obligasjoner				84	84
Leieavtaler				-784	-784
Provisjon til låneformidlere				8.268	8.268
Avsatt utbytte				10.882	10.882
Balanse 1.1.2019	108.816	179.013	60.000	319.747	667.577
Resultat for perioden				105.838	105.838
Totalresultat for perioden	-	-	-	105.838	105.838
Emisjon	10.882	86.899			97.781
Utbetalt utbytte				-10.882	-10.882
Utbetalte renter hybridkapital				-4.447	-4.447
Balanse 31.12.2019	119.698	265.912	60.000	410.256	855.866

Konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Aksjekapital	Overkurs	Hybridkapital	Annen opptjent egenkapital	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Balanse 31.12.2019	119.698	265.912	60.000	412.139	2.159	859.908
Balanse 31.12.2019	119.698	265.912	60.000	412.139	2.159	859.908
Resultat for perioden				69.141	1.354	70.495
Totalresultat for perioden	-	-	-	69.141	1.354	70.495
Utbetalte renter hybridkapital				-3.602		-3.602
Transaksjoner med minoritetsinteresser				-646	-1.439	-2.086
Korreksjon ført mot EK				-559		-559
Balanse 31.12.2020	119.698	265.912	60.000	476.472	2.074	924.157
Balanse 31.12.2018	108.816	179.013	-	301.763	1.239	590.831
IFRS-justeringer						
Klassifisering hybridkapital			60.000	126		60.126
Nedskrivning utlån til kunder				-11.745		-11.745
Verdijustering aksjer og obligasjoner				84		84
Leieavtaler				-1.798	-159	-1.957
Provisjon til låneformidlere				8.268		8.268
Goodwill				-519	636	118
Datterselskap ikke konsolidert etter NGAAP				342		342
Avsatt utbytte				10.882		10.882
Balanse 1.1.2019	108.816	179.013	60.000	307.404	1.716	656.949
Resultat for perioden				122.732	1.715	124.447
Totalresultat for perioden	-	-	-	122.732	1.715	124.447
Emisjon	10.882	86.899				97.781
Utbetalt utbytte				-10.882		-10.882
Utbetalte renter hybridkapital				-4.447		-4.447
Transaksjoner med minoritetsinteresser				-498	-1.272	-1.769
Korreksjon ført mot EK				-2.170		-2.170
Balanse 31.12.2019	119.698	265.912	60.000	412.139	2.159	859.908

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern	
2019	2020	Beløp i tusen kroner	2020	2019
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
105.838	53.657	Resultat for perioden	70.495	124.447
4.570	4.885	Avskrivninger	8.709	10.140
-873.682	409.031	Netto endring utlån til kunder	397.357	-896.854
527.299	-448.344	Endring sertifikater og obligasjoner	-448.344	527.299
634	-5.891	Endring andre eiendeler	-12.927	-312
1.908	2.036	Endring gjeld til kredittinstitusjoner	2.099	1.844
232.044	210.567	Endring innskudd fra kunder	210.687	232.034
14.365	-24.984	Endring annen gjeld	-22.617	13.673
12.975	200.957	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	205.459	12.272
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
-2.224	-717	Utbetaling ved investering i eiendom, anlegg og utstyr	-717	-3.335
-19.427	-25.356	Endring aksjer og eierinteresser	-27.638	-19.427
-	-3.174	Utbetaling ved investering i datterselskaper	-	-
-23.420	-29.246	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-28.356	-22.761
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
867	-251.622	Endring i verdipapirgjeld	-251.622	867
42	15	Endring i ansvarlig lånekapital	14	41
-	-	Tilbakekjøp hybridkapital	-	-
-	-	Utstedelse hybridkapital	-	-
-4.447	-3.602	Utbetalte renter hybridkapital	-3.602	-4.447
97.781	-	Innbetaling egenkapital	-	97.781
-10.882	-	Utbetalt/besluttet utbytte	-	-10.882
83.361	-255.209	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-255.209	83.360
72.916	-83.498	Netto kontantstrøm for perioden	-78.106	72.870
420.364	493.281	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	516.708	443.837
493.281	409.783	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	438.602	516.707

Kontantstrømoppstillingen er satt opp etter indirekte metode.

Noter

Note 1 Prinsipper og estimater

Selskapsinformasjon

Bank2 ASA er en nisjebank som ble etablert i 2005. Banken har spesialisert seg på å tilby bransjetilpassede løsninger til privatpersoner og selvstendig næringsdrivende som har behov for et alternativ til andre banker. Banken har sitt hovedkontor i Henrik Ibsens gate 60B, Oslo.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Regnskapet for 2020 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards godkjent av den europeiske union.

Konsernregnskapet omfatter Bank2 ASA, Finans2 AS, Finans2 A/S (Danmark), Finans2 AB (Sverige), Harald Hårfagres gate AS, Finans2 Kapital AS, Eiendomsfinans AS og Eiendomsfinans Drift AS. Finans2 AS er eid 89 % av Bank2 ASA mens Finans2 A/S og Finans2 AB er eid 100 % av Finans2 AS. Harald Hårfagresgate AS og Finans2 Kapital AS er 100 % eid av Bank2 ASA. Eiendomsfinans AS er ført etter egenkapitalmetoden, banken eier 22 % av Eiendomsfinans AS.

Alle transaksjoner innad i konsernet elimineres ved utarbeidelse av konsernregnskapet. Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av konsernets resultat presenteres på egen linje under resultat etter skatt i resultatregnskapet. I egenkapitalen presenteres ikke-kontrollerende eierinteressers andel som egen post.

Andre driftsinntekter i konsernet knytter seg i all hovedsak til inntekter i datterselskapet Finans2.

Datterselskap og tilknyttede selskap er i morbanken regnskapsført etter kostmetoden.

Presentasjonsvaluta

Presentasjonsvalutaen er norske kroner, som også er bankens funksjonelle valuta. Balanseposter i utenlandsk valuta er omregnet til norske kroner etter valutakurs på balansedagen, mens resultatposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner basert på gjennomsnittlig valutakurs. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner, med mindre noe annet er angitt.

Segmentrapportering

Bank2 ASA har privatmarked, bedriftsmarked og fordringsfinansiering som sine rapporteringssegmenter. For konsernet inngår Finans2 AS konsern som rapporteringssegment, mens segmentet forøvrig består av Harald Hårfagres gate AS, Finans2 Kapital AS og elimineringer ved konsolidering.

Klassifisering og måling

Finansielle eiendeler

Finansielle eiendeler skal etter IFRS 9 klassifiseres i tre målekategorier:

- Virkelig verdi med verdiendring over resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Amortisert kost

Målekategori skal bestemmes ved førstegangs innregning av den finansielle eiendelen. Det skilles mellom gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter. Klassifiseringen av finansielle eiendeler skal bestemmes på bakgrunn av de kontraktmessige vilkår for den finansielle eiendelen og forretningsmodellen som brukes for styring av porteføljen eiendelen inngår i.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter med kontraktstestede kontantstrømmer som kun er betaling av rente og hovedstol på fastsatte tidspunkt, og som holdes i en forretningsmodell hvor formålet er å motta kontraktstestede kontantstrømmer, skal i utgangspunktet måles til amortisert kost. Bankens utlån ligger i denne kategorien.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter med kontraktstestede kontantstrømmer som kun er betaling av rente og hovedstol på fastsatte tidspunkt, og som holdes i en forretningsmodell hvor formålet er å både motta kontraktstestede kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. Verdiendringer ført over utvidet resultat skal reklassifiseres til resultat ved avhendelse av den finansielle eiendelen.

Finansielle eiendeler som i utgangspunktet skal klassifiseres til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat, kan måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat, hvis dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold. Bankens obligasjonsportefølje måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat.

Øvrige finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultat. Dette gjelder gjeldsinstrumenter som ikke kun er betaling av kontraktstestede renter og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er å motta kontraktstestede kontantstrømmer.

Finansielle forpliktelser

Finansielle forpliktelser skal som hovedregel klassifiseres til amortisert kost. Unntaket er finansielle derivater som skal måles til virkelig verdi over resultat. Alle finansielle forpliktelser til banken er klassifisert til amortisert kost.

Tapsavsetninger utlån

Tapsavsetninger skal innregnes basert på forventet kredittap i en 3-trinns modell introdusert i IFRS 9. Modellen gjelder for finansielle eiendeler målt til amortisert kost, og som ikke hadde inntruffne tap ved førstegangs innregning. Videre omfattes lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultat og fordringer på leieavtaler av modellen.

Ved førstegangs innregning av engasjementet og så lenge kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal det avsettes for 12-måneders forventet kredittap (trinn 1). 12-måneders forventet kredittap er det tapet som forventes å inntreffe over levetiden til engasjementet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Hvis det anses å skje en vesentlig økning i kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler, skal det foretas en tapsavsetning tilsvarende den forventede levetiden til engasjementet (trinn 2). Hvis det oppstår et kredittap, skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

På hver balansedag vurderes det om det eksisterer objektive indikasjoner for at verdien av et individuelt engasjement er redusert (trinn 3). Verdifallet må være resultat av en eller flere hendelser inntruffet etter førstegangs innregning, og resultatet av hendelsen eller hendelsene må kunne måles pålitelig. Hvis det foreligger objektive indikasjoner på at en slik verdireduksjon er inntruffet, beregnes størrelsen på tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer, diskontert med engasjementets opprinnelige effektive rentesats.

Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Mislighold er definert som overtrett på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrett som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - o For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

- **Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).**

- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Utlån

Bankens utlån består av utlån til kunder, samt kjøpte fordringer og porteføljer av misligholdte lån som inngår i en forretningsmodell hvor formålet er å motta kontraktsfestede kontantstrømmer, og måles derfor til amortisert kost. Amortisert kost er beregnet med utgangspunkt i anskaffelseskost minus nedbetalinger på hovedstol, tillagt eller fratrukket kumulativ amortisering som følge av effektiv rentes metode, og fratrukket eventuelle beløp for verdifall. Effektiv rente er den renten som nøyaktig diskonterer de estimerte fremtidige inn- og utbetalinger over den forventede levetiden til engasjementet.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler består i all hovedsak av goodwill i Bank2 ASA konsern. Andre immaterielle eiendeler innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Goodwill oppstår som en differanse mellom virkelig verdi av vederlaget ved kjøp av en virksomhet og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill avskrives ikke, men er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Nedskrivninger foretas når balanseført verdi av goodwill overstiger gjenvinnbart beløp. Nedskrivninger føres over resultatet, og reverseres ikke.

Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid, og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og -periode vurderes minst årlig.

Eiendom, anlegg og utstyr

Eiendom, anlegg og utstyr regnskapsføres i samsvar med IAS 16. Ved førstegangs innregning måles investeringene til anskaffelseskost, og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg er av liten betydning, for eksempel PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdier, levetid eller verdifall, men som grupper. Eiendom, anlegg og utstyr omfattes av nedskrivningstester i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer et potensielt nedskrivningsbehov.

Leieavtaler

IFRS 16 regulerer leieavtaler og angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler for både leietaker og utleier. Standarden krever at leietaker innregner en leieforpliktelse for alle leieavtaler, med unntak for korte leieavtaler og eiendeler med lav verdi (som kontorutstyr). Ved førstegangs innregning skal leieforpliktelsen måles som nåverdien av forventede betalinger for retten til å bruke den underliggende eiendelen i avtaleperioden. En rett til bruk av eiendel skal innregnes med samme verdi ved førstegangs innregning.

Det skal i etterfølgende perioder gjennomføres en fornyet måling av leieforpliktelsene, hvis det er en endring i forventede betalinger knyttet til restverdigarantier, endring i fremtidige betalinger av leie som følge av endringer i indeks eller rentesats, endring i vurdering av leieperioden eller endret vurdering av en opsjon til å kjøpe den underliggende eiendelen.

Leieforpliktelser presenteres under annen gjeld i balansen, mens bruksretten presenteres under eiendom, anlegg og utstyr. Leieforpliktelsen renteberegnes og danner grunnlag for en rentekostnad som presenteres under rentekostnader, mens bruksretten gir avskrivninger i resultatoppstillingen. Konsernets leieforpliktelser gjelder leieavtaler for kontorlokaler.

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder vurderes til amortisert kost.

Verdipapirgjeld

Verdipapirgjeld innregnes ved utstedelse til kostpris, som tilsvarer virkelig verdi av det mottatte vederlaget etter fradrag for transaksjonsutgifter. Gjelden måles deretter til amortisert kost.

Ansvarlige lån

Ansvarlige lån måles til amortisert kost, som verdipapirgjeld. Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld.

Fondsobligasjoner

Fondsobligasjoner er obligasjoner med en pålydende rente. Under gitte vilkår har ikke banken plikt til å betale renter, og investor har ikke krav på å få utbetalt renter som ikke er utbetalt, på et senere tidspunkt. Fondsobligasjonene tilfredsstiller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32, og klassifiseres derfor som hybridkapital under egenkapitalen. Obligasjonene er evigvarende. Renter presenteres ikke som rentekostnader i resultatet, men som en reduksjon i egenkapital på utbetalingstidspunktet.

Renteinntekter og -kostnader

Renteinntekter og -kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost, resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode. Gebyrer knyttet til innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente, og amortiseres over forventet løpetid. Renteinntekter beregnes basert på brutto utlån for utlån til kunder i trinn 1 og 2, og netto utlån for utlån til kunder i trinn 3.

For obligasjoner som vurderes til virkelig verdi over resultatet vil markedsrenten klassifiseres som renteinntekt, mens verdiendring klassifiseres som inntekt fra andre finansielle eiendeler.

Provisjonsinntekter og -kostnader

Provisjonsinntekter og -kostnader periodiseres i hovedsak i takt med ytelsen av en tjeneste. Gebyrer som er knyttet til rentebærende instrumenter føres ikke som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente for det rentebærende instrumentet og resultatføres tilsvarende.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter består av Service Level Agreement (SLA) fra Finans2 AS.

Konstaterte tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført frem, ved rettskraftig dom, ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet på annen måte anses som tapt for banken. Konstaterte tap som er dekket av tidligere foretatte tapsavsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i tapsavsetningene, samt over- eller underdekning, resultatføres.

Skatt

Resultatført skattekostnad består av periodeskatt (betalbar skatt) og endring i utsatt skatt. Periodeskatt er skatt beregnet på årets skattepliktige resultat. Utsatt skatt beregnes og innregnes i samsvar med IAS 12. Utsatt skatt beregnes med den til enhver tid gjeldende skattesats. Utsatt skatt beregnes som en eiendel eller forpliktelse på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser. Det beregnes og innregnes en eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige underskudd, i den utstrekning det forventes fremtidige skattepliktige resultat som gjør det mulig å utnytte skattefordelen. Renter på fondsobligasjoner er fradragsberettiget og er for 2018 presentert som endring i egenkapitalen. Fra og med 2019 er IAS 12 endret og renter og skatt på renter presenteres som redusert skattekostnad i resultatet. Sammenligningstall er ikke omarbeidet, da effekten er uvesentlig.

Utbytte

Eventuelle foreslåtte utbytter regnskapsføres som egenkapital i perioden frem til det er vedtatt av generalforsamlingen.

Anvendelse av estimater og skjønnsmessig vurderinger

Estimater og skjønnsmessig vurderinger vurderes løpende, og er basert på historiske erfaringer og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden. Regnskapsestimaterne kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaterne og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Der gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken fordeler engasjement i 3 steg ved beregning av forventet tap (Expected Credit Loss – ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene i IFRS 9. Ved førstestegs innregning og hvis kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjement plasseres i steg 1, og der avsettes det for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjement overføres til steg 2, og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis engasjementet svekkes ytterligere og engasjementet enten er misligholdt, har fått betalingslettelser eller det blir foretatt individuelle nedskrivninger, blir engasjementet overført til steg 3. For engasjementer med mislighold eller betalingslettelser beregnes forventet tap over hele levetiden til engasjementet, mens det for øvrige engasjementer i steg 3 hvor det er identifisert tapshendelser, foretas en individuell tapsvurdering.

Individuelle nedskrivninger steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivninger på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjon for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres over en periode som fastsettes individuelt for den aktuelle kunden eller gruppe kunder, hvis det er likhetstrekk blant kundene. Bankens avsetter for individuelle tap hvis det foreligger en objektiv indikasjon på kredittap. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, inkludert verdsettelse av sikkerhetsverdier.

Steg 1 og 2

Nedskrivningsreglene i IFRS 9 er basert på en modell for forventet kredittap (Expected Credit loss – ECL). Metoden for måling av nedskrivninger for forventet tap for finansielle eiendeler i resultatregnskapet avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs innregning, og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal det foretas avsetning for 12-måneders forventet tap (steg 1). Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig, skal det foretas en tapsnedskrivning lik forventet tap over hele levetiden (steg 2). Nedskrivning i steg 1 og 2 samlet erstatter tidligere gjennomførte gruppevise nedskrivninger. PD-modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdsansynligheten for de neste 12 måneder (PD). Ved beregning av misligholdsansynligheter over forventet levetid på engasjement (PD-liv), benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold frem i tid, basert på utviklingen i PD siste 12 måneder. Estimater for tap gitt mislighold (LGD) er basert på historiske tap i alle Eika-bankene.

Virkelig verdi ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked er vedsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker. Verdsettelsesteknikker som er benyttet for å bestemme virkelig verdi vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko, volatilitet og korrelasjoner benyttes det estimater.

Kjøpte porteføljer av utestående fordringer

Kjøpte porteføljer består av forfalte utestående fordringer, og regnes som en finansiell eiendel. En portefølje består av flere individuelle fordringer med lignende egenskaper hvor fordringene vurderes som usikre. Ved anskaffelse innregnes hver portefølje til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rentes metode.

Ledelsen estimerer porteføljens fremtidige kontantstrømmer på grunnlag av porteføljens hovedstol, forsinkelsesrenter, purregebyrer og påløpte inkassosalærer, tidligere løsningsgrader, alder og type fordring. Det antas at kontantstrømmene og den forventede levetiden til porteføljen kan estimeres på en relativt pålitelig måte. Innbetalinger fra porteføljen inntektsføres årlig basert på den effektive renten. Tap måles som nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med den opprinnelige effektive renten, med fradrag av porteføljenes bokførte verdi, hvis denne differansen er negativ. Beregnet tap innregnes i resultatet.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i konantstrømmer fra operasjonelle-, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter indirekte metode. Konantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Note 2 Kredittrisiko

Definisjon av mislighold

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - o For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- **Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay - UTP).**
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Segmentrapportering

Bank2 ASA har privatmarked, bedriftsmarked og fordringsfinansiering som sine rapporteringssegmenter. For konsernet inngår Finans2 AS konsern som rapporteringssegment mens segmentet øvrig består av Harald Hårfagres gate AS, Finans2 Kapital AS og elimineringer ved konsolidering.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Banken fikk i februar 2020 på plass en ny PD modell, beskrivelsen som følger dekker denne modellen. For detaljer rundt den gamle modellen og endringer sammenlignet med den nye modellen, se tilsvarende informasjon om PD-modell fra prinsippnoten til årsregnskapet 2019 gjengitt avslutningsvis i denne noten

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Modellene blir årlig validert og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som **PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2.** Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kreditttap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kreditttap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarier - basis, oppside og nedside scenarioet - for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting basis 70%, nedside 20% og oppside 10%. Variablene arbeidsledighet, oljepris, husholdningenes gjeldsgrad og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Variablene og tilhørende vekting fastsettes av sjefsøkonom i Eika Gruppen.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige, noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I nedside scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til basis scenarioet og visa versa i oppside scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarier.

	2021	2022	2023	2024
Basis				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,2 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48
Nedside				
Arbeidsledighet (nivå)	5,0 %	4,8 %	4,6 %	4,6 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	1,0 %	0,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28
Oppside				
Arbeidsledighet (nivå)	3,9 %	3,7 %	3,5 %	3,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 6 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-11 for vurdering av kredittrisiko

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

Note 3 Segmentinformasjon

Segmentinformasjon er basert på intern finansiell rapportering slik den rapporteres til Bank2 ASAs ledelse. Tallene bygger på Bank2 ASAs styringsmodell og regnskapsprinsipper. For Finans2 oppgis tall for de konsoliderte regnskapene.

Konsern

Resultatregnskap 31.12.2020	Privatmarked	Bedriftsmarked	Fordrings- finansiering	Finans2	Eiendomsfinans	Øvrig	Total
Netto renteinntekter	147.386	56.297	44.350	1.867	-	-	249.899
Netto andre driftsinntekter	-7	-98	-3.848	89.550	-	-4.841	80.756
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	4.801	-167	-25	-	4.498	-5.394	3.711
Sum inntekter	152.179	56.032	40.477	91.417	4.498	-10.236	334.366
Sum driftskostnader	71.673	18.399	8.182	68.119	-	-5.396	160.977
Resultat før tap	80.506	37.633	32.294	23.298	4.498	-4.839	173.390
Tap på utlån, garantier m.v.	17.918	-1.058	64.196	-	-	-	81.057
Resultat før skatt	62.588	38.690	-31.902	23.298	4.498	-4.839	92.333
Skattekostnad	17.025	7.680	-8.984	6.116	-	-	21.837
Resultat for perioden	45.563	31.010	-22.918	17.182	4.498	-4.839	70.495
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden	45.563	31.010	-22.918	17.182	4.498	-4.839	70.495

Balanseoppstilling 31.12.2020	Privatmarked	Bedriftsmarked	Fordrings- finansiering	Finans2	Eiendomsfinans	Øvrig	Total
Utlån til kunder	2.983.462	626.516	402.147	-	-	-	4.012.125
Andre eiendeler	997.858	198.385	165.836	73.433	-	-17.252	1.418.260
Sum eiendeler	3.981.320	824.901	567.983	73.433	-	-17.252	5.430.385
Gjeld	3.550.062	598.769	319.451	38.838	-	-920	4.506.202
Egenkapital	431.258	226.132	248.532	34.597	-	-16.334	924.184
Sum gjeld og egenkapital	3.981.320	824.901	567.983	73.435	-	-17.253	5.430.385

Resultatregnskap 31.12.2019	Privatmarked	Bedriftsmarked	Fordrings- finansiering	Finans2	Eiendomsfinans	Øvrig	Total
Netto renteinntekter	148.192	70.405	32.405	958	-	-	251.960
Netto andre driftsinntekter	-1.289	-385	-2.404	82.320	-	-3.276	74.966
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	4.674	1.688	399	-	2.626	-	9.388
Sum inntekter	151.577	71.708	30.401	83.278	2.626	-3.276	336.315
Sum driftskostnader	60.651	23.953	11.885	62.038	-	-3.276	155.251
Resultat før tap	90.926	47.754	18.516	21.241	2.626	-	181.064
Tap på utlån, garantier m.v.	1.799	-230	14.874	-	-	-	16.443
Resultat før skatt	89.127	47.985	3.642	21.241	2.626	-	164.621
Skattekostnad	21.724	12.300	894	5.258	-	-	40.176
Resultat for perioden	67.404	35.686	2.748	15.983	2.626	-	124.446
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden	67.404	35.686	2.748	15.983	2.626	-	124.447

Balanseoppstilling 31.12.2019	Privatmarked	Bedriftsmarked	Fordrings- finansiering	Finans2	Eiendomsfinans	Øvrig	Total
Utlån til kunder	2558250,045	1.407.213	455.693	-	-	-11.674	4.409.482
Andre eiendeler	566898,9737	288.941	111.896	68.211	-	-17.861	1.018.087
Sum eiendeler	3125149,019	1.696.155	567.589	68.211	-	-29.535	5.427.569
Gjeld	2836447,361	1.313.756	382.824	50.237	-	-15.604	4.567.661
Egenkapital	288701,6572	382.399	184.765	17.974	-	-13.932	859.909
Sum gjeld og egenkapital	3125149,019	1.696.155	567.589	68.211	-	-29.535	5.427.569

Note 4 Kapitaldekning

Konsernet må oppfylle regulatoriske krav til ren kjernekapitaldekning på 16,5 %, kjernekapitaldekning på 18,0 % og ansvarlig kapitaldekning på 20,0 %. I tillegg til dette har styret vedtatt en styringsbuffer på 1 %.

Sammensetning og allokering av konsernets ansvarlige kapital skal ivareta hensynet til avkastning, risiko, vilkår i de ulike kredittmarkedene og behovet for tilstrekkelige kapitalbuffer til å kunne møte perioder med negativ resultatutvikling.

Konsernet vurderer kapitalstatusjonen på månedlig basis, med prognoser for utviklingen i risikovektet balanse og kapitaldekning. Risikovektet balanse beregnes ifølge standardmetoden for kredittrisiko, der risikovekter tilordnes eiendeler i henhold til forskrift om endring i forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV.

Konsernet hadde en ren kjernekapital på 22,9 % per 31.12.2020, mot 19,0 % sammenlignet per 31.12.2019. Økningen skyldes hovedsakelig nedgangen i utlån til prosjektfinansiering.

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio) utgjorde 15,7 % ved utgangen av året, mot 14,7 % på samme Økningen skyldes hovedsakelig nedgangen i utlån til prosjektfinansiering. Uvektet kjernekapitalandel er betydelig høyere enn myndighetenes krav på 5 %.

Bokført verdi av eiendelsposter og omregnet verdi av poster utenfor balansen tilordnes en eksponeringskategori, og gis en risikovekt etter den antatte kredittrisiko. Prinsippet er at desto høyere risiko en eiendel innebærer, desto høyere er risikovekten.

- Fordringer på og fordringer garantert av stat har risikovekt 0 %.
- Obligasjoner med fortrinnsrett har risikovekt 10 %.
- Fordringer på og fordringer garantert av innenlandske finansinstitusjoner har en risikovekt på 20 % eller 50%.
- Lån med pantsikkerhet i boligeiendom innefor 80 % av forsvarlig verdigrunnlag har risikovekt 35 %.
- Forfalte engasjementer hvor individuelle nedskrivninger utgjør mindre enn 20 % av den usikrede delen av et engasjement før nedskrivning har risikovekt 150 %, øvrig engasjementer har risikovekt 100 %. Porteføljer av misligholdte lån som er nedskrevet med mindre enn 20 % har risikovekt 150 %, og ellers 100 %.
- Øvrige eiendeler utover kontanter (0 % vekt), har risikovekt 100 %.

Kapitaldekningen ble rapportert iht. Basel III/CRD IV.

Morbank			Konsern	
2019	2020	Ansvarlig kapital (Beløp i tusen kroner)	2020	2019
119.698	119.698	Aksjekapital	119.698	119.698
265.912	265.912	Overkurs	265.912	265.912
410.256	460.311	Annen egenkapital	476.472	412.139
795.866	845.922	Sum egenkapital	862.083	797.749
-1.664	-1.120	Immaterielle eiendeler	-59.240	-37.939
-5.208	-5.701	Fradrag i ren kjernekapital	-5.701	-5.208
788.994	839.101	Ren kjernekapital	797.142	754.601
60.000	60.000	Hybridkapital	60.000	60.000
848.994	899.101	Sum kjernekapital	857.142	814.601
60.000	60.000	Ansvarlig lånekapital	60.000	60.000
60.000	60.000	Sum tilleggskapital	60.000	60.000
908.994	959.101	Netto ansvarlig kapital	917.142	874.601

2019	2020	Eksponeeringskategori (vektet verdi)	2020	2019
53.336	30.988	Institusjoner	37.920	59.173
346.416	116.645	Foretak	111.868	343.116
1.797.976	1.329.763	Pantsikkerhet eiendom	1.329.763	1.797.976
300.688	304.957	Forfalte engasjementer	304.957	300.688
-	199.161	Høyrisiko-engasjementer	199.161	-
32.217	71.736	Obligasjoner med fortrinnsrett	71.736	32.217
32.074	39.825	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	39.825	32.074
56.456	83.904	Egenkapitalposisjoner	10.300	9.510
854.560	737.497	Øvrige engasjementer	786.492	883.185
1	5	CVA-tillegg	5	1
3.473.722	2.914.480	Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.892.027	3.457.938
393.376	440.796	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	581.532	511.320
3.867.098	3.355.276	Beregningsgrunnlag	3.473.559	3.969.257

2019	2020	Kapitaldekning	2020	2019
23,5 %	28,6 %	Kapitaldekning i %	26,4 %	22,0 %
22,0 %	26,8 %	Kjernekapitaldekning i %	24,7 %	20,5 %
20,4 %	25,0 %	Ren kjernekapitaldekning i %	22,9 %	19,0 %
15,4 %	16,5 %	Uvektet kjernekapitalandel i %	15,7 %	14,7 %

Bank2 rapporterer ikke samarbeidende gruppe.

Bank2 har en opsjon på ytterligere kjøp av aksjer i Eiendomsfinans AS, denne opsjonen blir behandlet som er forwardkontrakt pga. dens likhetstrekk, og er hensyntatt i kapitaldekningen for 2020.

Note 5 Risikostyring

Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiko. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 12 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspredere, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundehåndtering som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Note 6 Utlån til kunder

Morbank

Brutto utlån

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	2020			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Brutto utlån				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	10.528	-	-		10.528
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	191.353	54.957	-		246.309
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.789.241	1.406.824	-		3.196.065
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	731.763		731.763
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	1.991.122	1.461.781	731.763	-	4.184.666
Nedskrivninger	-12.674	-20.419	-91.053		-124.146
Sum utlån til balanseført verdi	1.978.448	1.441.362	640.710	-	4.060.520

Personmarknad

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	2020			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Brutto utlån				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-	-	-		-
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	27.555	20.808	-		48.364
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.570.740	1.163.783	-		2.734.523
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	243.281		243.281
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	1.598.295	1.184.592	243.281	-	3.026.167
Nedskrivninger	-12.044	-13.698	-15.141		-40.884
Sum utlån til balanseført verdi	1.586.251	1.170.893	228.139	-	2.985.283

Bedriftsmarknad

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	2020			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Brutto utlån				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-	-	-		-
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	138.775	27.730	-		166.505
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	202.185	241.145	-		443.330
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	21.494		21.494
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	340.960	268.874	21.494	-	631.328
Nedskrivninger	-381	-6.253	-		-6.634
Sum utlån til balanseført verdi	340.580	262.621	21.494	-	624.695

Fordringer og porteføljer av misligholdte lån

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	2020			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Brutto utlån				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	10.505	-	-		10.505
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	-	1.697	-		1.697
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	-	-	-		-
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	466.573		466.573
Sum brutto utlån	10.505	1.697	466.573	-	478.776
Nedskrivninger	-249	-468	-75.911		-76.629
Sum utlån til balanseført verdi	10.256	1.229	390.662	-	402.147

Ubenyttede kreditter og garantier

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	2020			Herav virkelig verdi	Sum utlån
	Brutto utlån				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	23	-	-		23
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	25.022	4.721	-		29.743
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	16.316	1.897	-		18.213
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	416		416
Sum ubenyttede kreditter og garantier	41.361	6.618	416	-	48.395
Tapsavsetninger ubenyttede kreditter og garantier	-49	-2.231	-		-2.280
Sum ubenyttede kreditter og garantier	41.312	4.387	416	-	46.115

Brutto utlån

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	2019			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Brutto utlån				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	547.733	5.432	-		553.165
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.390.674	252.043	-		1.642.717
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	899.962	747.929	-		1.647.891
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	733.284		733.284
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	2.838.369	1.005.404	733.284	-	4.577.057
Nedskrivninger	-8.121	-14.494	-22.700		-45.314
Sum utlån til balanseført verdi	2.830.249	990.910	710.584	-	4.531.743

Personmarknad	2019				
	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	521.819	5.432	-	-	527.251
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	819.910	75.809	-	-	895.719
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	549.036	354.511	-	-	903.547
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	268.685	-	268.685
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	1.890.765	435.752	268.685	-	2.595.202
Nedskrivninger	-3.215	-6.704	-10.714	-	-20.633
Sum utlån til balanseført verdi	1.887.550	429.048	257.971	-	2.574.569

Bedriftsmarknad	2019				
	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-	-	-	-	-
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	570.764	172.160	-	-	742.925
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	350.926	393.418	-	-	744.344
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	24.381	-	24.381
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	921.690	565.578	24.381	-	1.511.650
Nedskrivninger	-3.754	-6.415	-	-	-10.169
Sum utlån til balanseført verdi	917.936	559.163	24.381	-	1.501.481

Fordringer og porteføljer av misligholdte lån	2019				
	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	25.914	-	-	-	25.914
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	-	4.074	-	-	4.074
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	-	-	-	-	-
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	440.218	-	440.218
Sum brutto utlån	25.914	4.074	440.218	-	470.206
Nedskrivninger	-1.152	-1.375	-11.986	-	-14.513
Sum utlån til balanseført verdi	24.763	2.699	428.232	-	455.693

Ubenyttede kreditter og garantier	2019				
	Brutto utlån			Herav virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	53	-	-	-	53
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	57.177	10.788	-	-	67.965
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	37.284	4.334	-	-	41.618
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	950	-	950
Sum ubenyttede kreditter og garantier	94.514	15.122	950	-	110.585
Tapsavsetninger ubenyttede kreditter og garantier	-167	-86	-	-	-253
Sum ubenyttede kreditter og garantier	94.347	15.036	950	-	110.332

Konsern	2020				
	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	10.528	-	-	-	10.528
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	191.353	54.957	-	-	246.309
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.789.241	1.406.824	-	-	3.196.065
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	731.763	-	731.763
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	1.991.122	1.461.781	731.763	-	4.184.666
Nedskrivninger	-12.674	-20.419	-91.053	-	-124.146
Sum utlån til balanseført verdi	1.978.448	1.441.362	640.710	-	4.060.520

Personmarknad	2020				
	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-	-	-	-	-
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	27.555	20.808	-	-	48.364
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.570.740	1.163.783	-	-	2.734.523
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	243.281	-	243.281
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	1.598.295	1.184.592	243.281	-	3.026.167
Nedskrivninger	-12.044	-13.698	-15.141	-	-40.884
Sum utlån til balanseført verdi	1.586.251	1.170.893	228.139	-	2.985.283

Bedriftsmarknad	2020				
	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-	-	-	-	-
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	138.775	27.730	-	-	166.505
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	202.185	241.145	-	-	443.330
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	21.494	-	21.494
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	340.960	268.874	21.494	-	631.328
Nedskrivninger	-381	-6.253	-	-	-6.634
Sum utlån til balanseført verdi	340.580	262.621	21.494	-	624.695

Fordringer og porteføljer av misligholdte lån	2020				
	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	10.505	-	-	-	10.505
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	-	1.697	-	-	1.697
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	-	-	-	-	-
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	466.573	-	466.573
Sum brutto utlån	10.505	1.697	466.573	-	478.776
Nedskrivninger	-249	-468	-75.911	-	-76.629
Sum utlån til balanseført verdi	10.256	1.229	390.662	-	402.147

Ubenyttede kreditter og garantier	2020				
	Brutto utlån			Herav virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	23	-	-	-	23
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	25.022	4.721	-	-	29.743
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	16.316	1.897	-	-	18.213
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	416	-	416
Sum ubenyttede kreditter og garantier	41.361	6.618	416	-	48.395
Tapsavsetninger ubenyttede kreditter og garantier	-	49	2.231	-	-2.280
Sum ubenyttede kreditter og garantier	41.312	4.387	416	-	46.115

Brutto utlån	2019				
	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	547.733	5.432	-	-	553.165
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.379.000	252.043	-	-	1.631.043
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	899.962	747.929	-	-	1.647.891
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	733.284	-	733.284
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	2.826.695	1.005.404	733.284	-	4.565.383
Nedskrivninger	-8.121	-14.494	-22.700	-	-45.315
Sum utlån til balanseført verdi	2.818.575	990.910	710.584	-	4.520.068

Personmarknad	2019				
	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	521.819	5.432	-	-	527.251
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	819.910	75.809	-	-	895.719
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	549.036	354.511	-	-	903.547
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	268.685	-	268.685
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	1.890.765	435.752	268.685	-	2.595.202
Nedskrivninger	-3.215	-6.704	-10.714	-	-20.633
Sum utlån til balanseført verdi	1.887.550	429.048	257.971	-	2.574.569

Bedriftsmarknad	2019				
	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-	-	-	-	-
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	559.090	172.160	-	-	731.251
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	350.926	393.418	-	-	744.344
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	24.381	-	24.381
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	910.016	565.578	24.381	-	1.499.976
Nedskrivninger	-3.754	-6.415	-	-	-10.169
Sum utlån til balanseført verdi	906.262	559.163	24.381	-	1.489.807

Fordringer og porteføljer av misligholdte lån	2019				
	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	25.914	-	-	-	25.914
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	-	4.074	-	-	4.074
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	-	-	-	-	-
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	440.218	-	440.218
Sum brutto utlån	25.914	4.074	440.218	-	470.206
Nedskrivninger	-1.152	-1.375	-11.986	-	-14.513
Sum utlån til balanseført verdi	24.763	2.699	428.232	-	455.693

Ubenyttede kreditter og garantier	2019				
	Brutto utlån			Herav virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	53	-	-	-	53
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	57.177	10.788	-	-	67.965
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	37.284	4.334	-	-	41.618
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	950	-	950
Sum ubenyttede kreditter og garantier	94.514	15.122	950	-	110.586
Tapsavsetninger ubenyttede kreditter og garantier	-167	-86	-	-	-253
Sum ubenyttede kreditter og garantier	94.347	15.036	950	-	110.333

Note 7 Fordeling av utlån til kunder

Morbank

Utlån til kunder (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	2020				Tapsavsetning			
	Utlån			Brutto utlån	Tapsavsetning			Netto utlån
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Fordringer og porteføljer av misligholdte lån	10.505	1.697	466.573	478.776	249	468	75.911	402.147
Kasse-/drifts- og brukskreditter	3	6	-	10	-	-	-	10
Byggelån	9.469	76.513	-	85.981	27	696	-	85.259
Nedbetalingslån	1.909.556	1.402.509	259.440	3.571.505	12.398	19.255	15.142	3.524.710
Sum utlån til kunder	1.929.533	1.480.725	726.014	4.136.272	12.674	20.419	91.053	4.012.126

Utlån til kunder (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	2019				Tapsavsetning			
	Utlån			Brutto utlån	Tapsavsetning			Netto utlån
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Fordringer og porteføljer av misligholdte lån	25.914	4.074	440.218	470.206	1.152	1.375	11.986	455.693
Kasse-/drifts- og brukskreditter	15.041	73.850	-	88.891	12	223	-	88.656
Byggelån	58.245	172.796	4	231.045	188	1.572	-	229.284
Nedbetalingslån	2.644.655	739.562	292.112	3.676.329	6.769	11.323	10.714	3.647.523
Sum utlån til kunder	2.743.855	990.282	732.334	4.466.471	8.121	14.494	22.700	4.421.157

<i>Beløp i tusen kroner</i>	31.12.2020				31.12.2019			
	Utlån trinn 1	Utlån trinn 2	Utlån trinn 3	Brutto utlån	Utlån trinn 1	Utlån trinn 2	Utlån trinn 3	Brutto utlån
Balanse 01.01	2.743.855	990.282	732.334	4.466.471	2.246.905	860.059	477.778	3.584.742
Overført til trinn 1	62.687	-56.293	-6.394	-	143.936	-143.936	-	-
Overført til trinn 2	-887.688	892.317	-4.629	-	-376.885	376.885	-	-
Overført til trinn 3	-46.875	-80.120	126.995	-	-2.300	-124.317	126.617	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.166.708	317.415	21.772	1.505.896	1.603.609	392.867	134.155	2.130.631
Utlån som har blitt fraregnet	-1.093.745	-580.499	-170.420	-1.844.664	-873.056	-373.689	-204.050	-1.450.796
Endring fordringer og porteføljer av mislig. lån	-15.409	-2.377	26.356	8.570	1.647	2.412	197.834	201.893
Balanse 31.12	1.929.533	1.480.725	726.014	4.136.272	2.743.855	990.281	732.334	4.466.471

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	2020	2019
Portefølje av utestående fordringer 01.01	425.392	242.341
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	96.171	263.911
Innbetaling på kjøpte porteføljer	-112.628	-95.621
Inntektsføring etter effektiv rente metode	40.829	14.761
Nedskrivning porteføljer	-62.800	-
Portefølje utestående fordringer 31.12	386.964	425.392

Utlån og engasjementer fordelt på sektor og næring (<i>beløp i tusen kroner</i>)	2020			
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Maks kreditteksp.
Lønnstakere	3.041.983	37.087	-	3.079.069
Kjøpte fordringer	478.776	-	-	478.776
Industriproduksjon	5.882	-	-	5.882
Bygg og anlegg	168.420	10.191	100	178.711
Varehandel, hotell/restaurant	33.174	-	-	33.174
Finans, eiendom, tjenester	376.433	-	755	377.188
Sosial og privat tjenesteyting	31.604	-	262	31.866
Sum Brutto utlån og engasjementer	4.136.272	47.278	1.117	4.184.666

Utlån og engasjement fordelt på sektor og næring (<i>beløp i tusen kroner</i>)	2019			
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Maks kreditteksp.
Lønnstakere	2.590.696	22.607	-	2.613.302
Kjøpte fordringer	470.206	-	-	470.206
Industriproduksjon	6.029	-	-	6.029
Bygg og anlegg	428.372	56.019	100	484.491
Varehandel, hotell/restaurant	75.646	-	500	76.146
Transport, lagring	-	-	-	-
Finans, eiendom, tjenester	808.725	27.661	1.705	838.090
Sosial og privat tjenesteyting	86.798	1.732	262	88.792
Sum Brutto utlån og engasjementer	4.466.471	108.018	2.567	4.577.056

Utlån og engasjementer fordelt geografisk (<i>beløp i tusen kroner</i>)	2020		2019	
		%		%
Oslo/Viken	2.444.058	59,09 %	2.562.901	57,38 %
Vestfold/Østfold	-	0,00 %	499.250	11,18 %
Vestfold/Telemark	257.412	6,22 %	369.512	8,27 %
Vestland/Rogaland	402.200	9,72 %	299.060	6,70 %
Trøndelag	150.380	3,64 %	94.080	2,11 %
Norge for øvrig	403.445	9,75 %	171.463	3,84 %
Kjøpte fordringer er ikke fordelt geografisk	478.776	11,58 %	470.206	10,53 %
Brutto utlån	4.136.272	100 %	4.466.471	100 %

Konsern

Utlån til kunder (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	2020				Tapsavsetning			
	Utlån			Brutto utlån	Tapsavsetning			Netto utlån
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Fordringer og porteføljer av misligholdte lån	10.505	1.697	466.573	478.776	249	468	75.911	402.147
Kasse-/drifts- og brukskreditter	3	6	-	10	-	-	-	10
Byggelån	9.469	76.513	-	85.981	27	696	-	85.259
Nedbetalingslån	1.909.556	1.402.509	259.440	3.571.505	12.398	19.255	15.142	3.524.710
Sum utlån til kunder	1.929.533	1.480.725	726.013	4.136.273	12.674	20.419	91.053	4.012.126

Utlån til kunder (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	2019							
	Utlån				Tapsavsetning			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Netto utlån
Fordringer og porteføljer av misligholdte lån	25.914	4.074	440.218	470.206	1.152	1.375	11.986	455.693
Kasse-/drifts- og brukskreditter	15.041	73.850	-	88.891	12	223	-	88.656
Byggelån	58.245	172.796	4	231.045	188	1.572	-	229.284
Nedbetalingslån	2.632.981	739.562	292.112	3.664.655	6.769	11.323	10.714	3.635.849
Sum utlån til kunder	2.732.181	990.282	732.333	4.454.797	8.121	14.494	22.700	4.409.483

<i>Beløp i tusen kroner</i>	31.12.2020				31.12.2019			
	Utlån trinn 1	Utlån trinn 2	Utlån trinn 3	Brutto utlån	Utlån trinn 1	Utlån trinn 2	Utlån trinn 3	Brutto utlån
Brutto utlån 01.01.	2.732.181	990.282	732.333	4.454.796	2.221.058	860.059	477.778	3.558.895
Overført til trinn 1	62.687	-56.293	-6.394	-	143.936	-143.936	-	-
Overført til trinn 2	-887.688	892.317	-4.629	-	-376.885	376.885	-	-
Overført til trinn 3	-46.875	-80.120	126.995	-	-2.300	-111.001	113.301	-
Netto endring eksisterende utlån	1.166.708	317.415	21.772	1.505.896	47.211	4.032	58	51.302
Nye utstedte eller kjøpte utlån	-1.082.071	-580.499	-170.420	-1.832.990	1.556.397	388.835	134.097	2.079.329
Utlån som har blitt fraregnet	-15.409	-2.377	26.356	8.570	-857.236	-371.277	-6.216	-1.234.729
Brutto utlån 31.12	1.929.533	1.480.725	726.013	4.136.272	2.732.181	1.003.598	719.018	4.454.797

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	2020		2019	
	2020	2019	2020	2019
Portefølje av utestående fordringer 01.01			425.392	242.341
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer			96.171	263.911
Innbetaling på kjøpte porteføljer			-112.628	-95.621
Inntektsføring etter effektiv rente metode			40.829	14.761
Nedskrivning porteføljer			-62.800	-
Portefølje utestående fordringer 31.12			386.964	425.392

Utlån og engasjementer fordelt på sektor og næring (<i>beløp i tusen kroner</i>)	2020			
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Maks kredittesp.
Lønnstakere	3.041.983	37.087	-	3.079.069
Kjøpte fordringer	478.776	-	-	478.776
Industriproduksjon	5.882	-	-	5.882
Bygg og anlegg	168.420	10.191	100	178.711
Varehandel, hotel/restaurant	33.174	-	-	33.174
Finans, eiendom, tjenester	376.433	-	755	377.188
Sosial og privat tjenesteyting	19.929	-	262	20.191
Sum	4.124.597	47.278	1.117	4.172.991

Utlån og engasjementer fordelt på sektor og næring (<i>beløp i tusen kroner</i>)	2019			
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Maks kredittesp.
Lønnstakere	2.590.696	22.607	-	2.613.302
Kjøpte fordringer	470.206	-	-	470.206
Industriproduksjon	6.029	-	-	6.029
Bygg og anlegg	428.372	56.019	100	484.491
Varehandel, hotel/restaurant	75.646	-	500	76.146
Transport, lagring	-	-	-	-
Finans, eiendom, tjenester	808.725	27.661	1.705	838.090
Sosial og privat tjenesteyting	75.123	1.732	262	77.117
Sum	4.454.796	108.018	2.567	4.565.381

Utlån og engasjementer fordelt geografisk (<i>beløp i tusen kroner</i>)	2020		2019	
	2020	%	2019	%
Oslo/Viken	2.432.383	58,97 %	2.551.226	64,03 %
Vestfold/Østfold	-	0,00 %	499.250	12,53 %
Vestfold/Telemark	257.412	6,24 %	369.512	9,27 %
Vestland/Rogaland	402.200	9,75 %	299.060	7,51 %
Trøndelag	150.380	3,65 %	94.080	2,36 %
Norge for øvrig	403.445	9,78 %	171.463	4,30 %
Kjøpte fordringer er ikke fordelt geografisk	478.776	11,61 %	470.206	10,56 %
Brutto utlån	4.124.597	100 %	4.454.796	100 %

Note 8 Kredittforringede lån

Vedrørende portefølje og fakturakjøp henvises det til note 6 og 7

Morbank og konsern

2020	Brutto nedskrevne engasjement	Netto nedskrevne engasjement	
		Nedskrivning steg 3	
Fordelt etter sektor/næring (<i>beløp i tusen kroner</i>)			
Personmarkedet	43.488	14.685	28.802
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske			
Industri			
Bygg, anlegg			
Varehandel			
Transport og lagring			
Eiendomsdrift og tjenesteyting			
Annen næring			
Sum	43.488	14.685	28.802

2019	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring (<i>beløp i tusen kroner</i>)			
Personmarkedet	43.443	11.717	31.726
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske			
Industri			
Bygg, anlegg			
Varehandel			
Transport og lagring			
Eiendomsdrift og tjenesteyting			
Annen næring			
Sum	43.443	11.717	31.726

Banken har 216,5 mill lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2019 var 140,2 mill. Banken har per 31.12.2020 43,5 mill. nedskrevne engasjementer som fortsatt innføres. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2019 var 43,4 mill.

Kredittforringede lån (<i>beløp i tusen kroner</i>)	2020	2019
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	295.906	294.697
Nedskrivning steg 3	-12.205	-9.947
Netto misligholdte lån	283.701	284.750
Andre kredittforringede lån	3.289	2.804
Nedskrivning steg 3	-2.480	-1.770
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	809	1.034
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	284.509	285.784

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter (<i>beløp i tusen kroner</i>)	2020		2019	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	262.684	92,33 %	267.017	93,43 %
Utlån med pant i annen sikkerhet		0,00 %		0,00 %
Utlån til offentlig sektor		0,00 %		0,00 %
Utlån uten sikkerhet	21.825	7,67 %	18.767	6,57 %
Ansvarlig lånekapital		0,00 %		0,00 %
Sum kredittforringede utlån	284.509	100 %	285.784	100 %

Lån med betalingslettelse i trinn 2 utgjør 43,5 mill. og trinn 3 utgjør 7,4 mill. pr 31.12.2020.

Note 9 Tapsavsetninger på utlån

Endringer i tapsavsetninger for morbank og konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Endringer i tapsavsetninger for morbank og konsern			
	Taps-avsetninger trinn 1	Taps-avsetninger trinn 2	Taps-avsetninger trinn 3	Totale taps-avsetninger
Tapsavsetninger 31.12.2019	8.121	14.494	22.700	45.315
Avsetning til tap				
Overført til trinn 1	401	-983	-	-582
Overført til trinn 2	-1.107	10.223	-	9.116
Overført til trinn 3	-174	-1.441	1.974	360
Netto ny måling av tap	4.805	2.788	63.347	70.940
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4.626	2.620	4.808	12.054
Utlån som er blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-3.998	-7.283	-1.776	-13.057
Tapsavsetninger 31.12.2020	12.674	20.419	91.053	124.146

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Endringer i tapsavsetninger for morbank og konsern			
	Taps-avsetninger trinn 1	Taps-avsetninger trinn 2	Taps-avsetninger trinn 3	Totale taps-avsetninger
Tapsavsetninger 31.12.2018	7.961	15.211	14.094	37.267
Avsetning til tap				
Overført til trinn 1	174	-747	-	-573
Overført til trinn 2	-827	3.602	-	2.775
Overført til trinn 3	-457	-5.477	2.567	-3.367
Netto ny måling av tap	3.751	10.512	8.035	22.297
Nye utstedte eller kjøpte utlån	109	186	1.139	1.434
Utlån som er blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-2.588	-8.792	-3.136	-14.517
Tapsavsetninger 31.12.2019	8.121	14.494	22.700	45.315

Samlede tapsavsetninger har økt for ordinære utlån, noe som bl.a. skyldes mer konservative verddivurderinger i bankens tapsmodell for eventuell tvangsrealisering av pantsatte objekter.

Tapsavsetningene økte med kr 62 mill. for misligholdte utlånsporteføljer. Forventede endringer i fremtidige kontantstrømmer og effekter av Covid-19 er da tatt høyde for. Hovedtyngden av tapsavsetningene skyldes at kravene fra deler av fordringsmassen er av lavere kvalitet enn hva det var grunnlag for å forvente. Fremtidige kontantstrømmer har relativt lang tidshorisont, og dette vil kunne medføre kortsiktige verdisingninger, uten at kravene nødvendigvis må konstateres som tap.

Note 10 Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank		Tap på utlån, garantier m.v. (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	Konsern	
2019	2020		2020	2019
8.047	79.578	Periodens endringer i tapsavsetninger	79.578	8.047
9.810	2.297	Konstaterte tap utover tapsavsetninger	2.297	9.810
-1.414	-818	Inngått på tidligere konstaterte tap	-818	-1.414
16.443	81.057	Sum tap på utlån, garantier m.v.	81.057	16.443

Note 11 Sensitivitet

Avsatt tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6
	nedskrivninger						
Steg 1	12.771	13.269	13.207	13.084	13.343	35.908	12.649
Steg 2	24.728	23.169	25.116	26.680	22.069	57.472	26.972

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet viser effekten av å benytte avtalt løpetid for alle engasjementer og kreditter. Nedskrivningsmodellen benytter ellers ett års løpetid for steg 1 og gjennomsnittlig forventet løpetid for steg 2 ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. Redusert med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % reduksjon i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD Justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Note 12 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko omfatter risikoen for tap av kapital eller inntekt som følge av at banken ikke klarer å oppfylle og/eller finansiere økning i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av 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.

Bankens innskuddsdekning ved utgangen av årskiftet utgjorde 119 %, sammenlignet med 92 % på samme tid i fjor.

LCR (Liquidity Coverage Ratio)

Likvide eiendeler av høy kvalitet (LCR) skal dekke netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, gitt et nærmere definert stressscenario med begrenset tilgang til likviditet. Fra og med 1. januar 2018 er gjeldende minimumskrav for LCR 100 %. Banken har pr. 31.12.2020 en LCR på 413 %, mot 284 % pr. 31.12.2019. For konsernet er LCR 413 % per 31.12.2020, mot 284 % på samme tid året før. Økningen skyldes vesentlig større likviditetsportefølje, noe som skyldes økte innskudd og avvikling av virksomheten knyttet til prosjektfinansiering.

NSFR er et måltall for stabile langsiktige fundingkilder med løpetid over ett år. NSFR var pr. 31.12.2020 på 163, mot 164 på samme tid året før. For konsernet var tilsvarende beregninger 163, mot 161 ett år tidligere.

Morbank

Rest nedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

Eiendeler	Rest nedbetalingstid					U.løpetid	Totalt
	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år		
Utlån til og fordringer på sentralbanker						70.374	70.374
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						339.409	339.409
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	144.398	224.506	995.942	333.960	1.886.615	426.704	4.012.125
Obligasjoner		19.999	302.936	504.460			827.395
Aksjer						89.769	89.769
Øvrige eiendeler						36.219	36.219
Sum eiendeler	144.398	244.505	1.298.878	838.420	1.886.615	962.476	5.375.293
Gjeld og egenkapital							
	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	U. løpetid	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner						4.315	4.315
Innskudd fra kunder		152.863				4.188.408	4.341.271
Obligasjonsgjeld			1				1
Ansvarlig lån				59.859			59.859
Annen gjeld						63.925	63.925
Fondsobligasjonskapital				60.000			60.000
Egenkapital						845.922	845.922
Sum gjeld og egenkapital	-	152.863	1	119.859	-	5.102.569	5.375.292

Overskuddslikviditet skal til enhver tid være investert i henhold til bankens likviditets- og markedspolicy. Ved årskiftet anses likviditetssituasjonen som tilfredstillende.

Konsern

Rest nedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

Eiendeler	Rest nedbetalingstid					U.løpetid	Totalt
	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år		
Utlån til og fordringer på sentralbanker						70.374	70.374
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						368.228	368.228
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	144.398	224.506	995.942	333.960	1.886.615	426.704	4.012.125
Obligasjoner		19.999	302.936	504.460			827.395
Aksjer						72.336	72.336
Øvrige eiendeler						79.927	79.927
Sum eiendeler	144.398	244.505	1.298.878	838.420	1.886.615	1.017.569	5.430.385

Gjeld og egenkapital	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	løpetid	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner						4.315	4.315
Innskudd fra kunder		152.863				4.188.386	4.341.248
Obligasjonsgjeld			1				1
Ansvarlig lån				59.859			59.859
Annen gjeld						100.805	100.805
Fondsobligasjonskapital				60.000			60.000
Egenkapital						864.157	864.157
Sum gjeld og egenkapital	-	152.863	1	119.859	-	5.157.662	5.430.385

Note 13 Renterisiko

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endring i rentenivået. Banken har per i dag ingen fastrenteavtaler.

Morbank

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

Eiendeler	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	U.løpetid	Totalt
Utlån til og fordringer på sentralbanker		70.374					70.374
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		339.409					339.409
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost		3.533.350				478.776	4.012.125
Obligasjoner	191.416	561.039	74.940				827.395
Aksjer						89.769	89.769
Øvrige eiendeler						36.219	36.219
Sum eiendeler	191.416	4.504.172	74.940	-	-	604.764	5.375.292

Gjeld og egenkapital	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	U.løpetid	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner		4.315					4.315
Innskudd fra kunder						4.341.271	4.341.271
Obligasjonsgjeld	1						1
Ansvarlig lån		59.859					59.859
Annen gjeld						63.925	63.925
Fondsobligasjonskapital	60.000						60.000
Egenkapital						845.922	845.922
Sum gjeld og egenkapital	60.001	59.859	-	-	-	5.251.117	5.375.292

Konsern

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

Eiendeler	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	U.løpetid	Totalt
Utlån til og fordringer på sentralbanker		70.374					70.374
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		368.228					368.228
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost		3.533.350				478.776	4.012.125
Obligasjoner	191.416	561.039	74.940				827.395
Aksjer						72.336	72.336
Øvrige eiendeler						79.927	79.927
Sum eiendeler	191.416	4.532.990	74.940	-	-	631.039	5.430.385

Gjeld og egenkapital	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	U.løpetid	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner		4.315					4.315
Innskudd fra kunder						4.341.248	4.341.248
Obligasjonsgjeld	1						1
Ansvarlig lån		59.859					59.859
Annen gjeld						100.805	100.805
Fondsobligasjonskapital	60.000						60.000
Egenkapital						864.157	864.157
Sum gjeld og egenkapital	60.001	59.859	-	-	-	5.306.210	5.430.385

Note 14 Valutarisiko

Banken rullerer på månedlig basis en valutaswap for fakturakjøpsformål som pr. 31.12.2020 var på 3.250.000 svenske kroner, og har en liten eksponering mot danske kroner i tilknytning til kjøp av datatjenester fra SDC.

Note 15 Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapirer omfatter risikoen for tap som oppstår ved endringer i markedsverdien på obligasjoner, sertifikater og egenkapitalposisjoner som banken har investert i. Banken har en markedspolicy med etablerte rammer for investeringer i verdipapirer. En eventuell endring av rammene skal godkjennes av bankens styre.

Note 16 Renterisiko i utlånsporteføljen

Bankens utlån og finansiering har i all hovedsak flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrenten. Banken har for tiden ingen kundeengasjementer med fastrente.

Note 17 Utlån til kredittinstitusjoner

Morbank		Utlån til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	Konsern	
2019	2020		2020	2019
427.047	339.409		368.228	450.473
427.047	339.409	Sum utlån til kredittinstitusjoner	368.228	450.473

Morbank		Spesifikasjon på valutasorter (Beløp i tusen kroner)	Konsern	
2019	2020		2020	2019
426.874	337.309	Norske kroner	366.675	448.832
-	-	Danske kroner	267	617
173	2.100	Svenske kroner	1.285	1.024
427.047	339.409	Sum	368.228	450.473

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

Note 18 Netto renteinntekter

Morbank			Konsern	
2019	2020	Netto renteinntekter (Beløp i tusen kroner)	2020	2019
755	1.386	Renter av utlån til sentralbanker	1.386	755
4.511	2.281	Renter av utlån til kredittinstitusjoner	2.281	4.511
49.784	54.466	Renter og lignende inntekter av fordringer og porteføljer av misligholdte lån	54.466	49.784
3.352	2.896	Renter og lignende inntekter av kasse-/drifts- og brukskreditter	2.708	3.352
18.088	17.591	Renter og lignende inntekter av byggelån	17.591	18.088
256.689	248.097	Renter og lignende inntekter av nedbetalingslån	248.097	255.725
333.180	326.718	Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	326.530	332.215
10.271	12.629	Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner	12.629	10.271
-	-	Andre renteinntekter og lignende inntekter	2.859	1.754
343.451	339.347	Sum renteinntekter og lignende inntekter	342.018	344.241
2	182	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	182	2
66.828	76.777	Renter på gjeld til kunder	76.777	66.828
6.462	4.230	Renter på verdipapirgjeld	4.230	6.462
4.736	2.878	Renter på ansvarlig lånekapital	2.878	4.736
14.419	7.246	Andre rentekostnader og lignende kostnader	8.050	15.404
92.447	91.313	Sum rentekostnader	92.117	93.431
251.004	248.034	Netto renteinntekter	249.901	250.809

Note 19 Netto provisjonsinntekter

Morbank			Konsern	
2019	2020	Netto provisjonsinntekter (Beløp i tusen kroner)	2020	2019
198	43	Garanti provisjon	43	198
-64	-100	Betalingsformidling	-100	-64
6.202	5.519	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	5.519	6.202
6.335	5.462	Sum provisjonsinntekter	5.462	6.335
929	635	Betalingsformidling	635	929
10.300	9.596	Andre gebyrer og provisjonskostnader	733	1.323
11.229	10.231	Sum provisjonskostnader	1.368	2.252
-4.893	-4.769	Netto provisjonsinntekter	4.094	4.084

Note 20 Kostnader knyttet til Bankenes Sikringsfond

Morbank			Konsern	
2019	2020	Netto provisjonsinntekter (Beløp i tusen kroner)	2020	2019
-	-	Avgift til Bankenes Sikringsfond	-	-
3.726	4.562	Avgift til innskuddsgarantifondet	4.562	3.726
20	70	Avgift til krisetiltaksfondet	70	20
3.746	4.632	Sum avgift	4.632	3.746

Bankenes årlige bidrag til innskuddsgarantifondet er basert på deres andel av garanterte innskudd og risikoprofilen til den enkelte medlemsbank. Alle norske banker, herunder norske datterbanker av utenlandske banker, må være medlem av innskuddsgarantifondet.

Det samlede årlige bidraget til krisetiltaksfondet er satt til én promille av de totale garanterte innskuddene hos foretakene. Finansdepartementet kan bestemme at bidraget i enkeltår skal være lavere enn dette. Dersom størrelsen på fondet skulle falle under minstekravet på én prosent av samtlige garanterte innskudd, kan årlige bidrag settes høyere enn én promille. Alle norske banker, herunder norske datterbanker av utenlandske banker, må være medlem av krisetiltaksfondet.

Note 21 Andre driftskostnader

Morbank			Konsern	
2019	2020	Andre driftskostnader (Beløp i tusen kroner)	2020	2019
12.898	18.600	IT-kostnader	18.600	15.077
16.396	18.746	Markedsføring	18.784	16.567
6.480	2.581	Porto og telekommunikasjon	4.063	8.535
17.301	15.206	Kjøpte tjenester	25.614	31.425
3.194	3.521	Andre driftskostnader	15.557	7.116
56.269	58.653	Sum andre driftskostnader	82.618	78.721

Note 22 Lønn og andre personalkostnader

Morbank			Konsern	
2019	2020	Lønnskostnader (beløp i tusen kroner)	2020	2019
25.761	25.084	Lønn til ansatte	52.824	51.276
1.550	1.818	Honorar til styret og andre tillitsvalgte	1.818	1.550
1.705	1.718	Pensjoner	2.660	2.563
5.635	5.158	Arbeidsgiveravgift og finansskatt	9.321	9.688
999	937	Andre ytelser	3.027	1.313
35.650	34.716	Sum lønnskostnader	69.649	66.390
1.121	1.118	Pensjonssparing	2.059	1.979
337	342	Premie AFP	342	337
1.705	1.459	Sum pensjonskostnader	2.401	2.563

Note 23 Godtgjørelse til ekstern revisor

Morbank			Konsern	
2019	2020	Godtgjørelse (beløp i tusen kroner)	2020	2019
1.210	1.429	Revisjon og attestasjoner	1.649	1.340
19	50	Skatterådgivning	75	39
261	150	Andre tjenester utenfor revisjon	249	377
1.490	1.629	Sum godtgjørelse	1.973	1.757

Note 24 Skatt

Morbank		2020	2019
Betalt inntektsskatt			
Resultat før skattekostnad		69.378	140.756
Permanente forskjeller		-9.942	-2.616
Endring i midlertidige forskjeller		17.606	44
Avgitt konsernbidrag		-1.450	-
Sum skattegrunnlag		75.592	138.184
Betalt skatt		18.898	34.546
Årets skattekostnad			
Betalt inntektsskatt		19.260	34.546
Endring utsatt skatt/skattefordel		-4.401	-11
For lite/mye avsatt skatt		862	384
Årets skattekostnad		15.721	34.919
Resultat før skattekostnad		69.378	140.756
25 % skatt av:			
Resultat før skattekostnad		17.345	35.189
Permanente forskjeller		-2.486	-654
For lite/mye avsatt skatt		862	384
Skattekostnad		15.721	34.919
Endring balanseført utsatt skatt			
Balanseført utsatt skatt 01.01		-2.349	-2.338
Klassifiseringsfeil i 2019 (mellom betalt skatt og utsatt skatt)		-4.237	-
Resultatført i perioden		-4.401	-11
Balanseført utsatt skatt/skattefordel 31.12		-10.988	-2.349
Utsatt skatt/skattefordel			
Driftsmidler		68	46
Finansielle eiendeler		-10.727	-2.080
Forpliktelser		-329	-315
Sum utsatt skatt/skattefordel		-10.988	-2.349
Konsern			
Betalt inntektsskatt		2020	2019
Resultat før skattekostnad		92.333	164.623
Permanente forskjeller		-9.768	-5.081
Endring i midlertidige forskjeller		17.276	-1.861
Sum skattegrunnlag		99.840	157.681
Betalt skatt		24.960	39.420
Årets skattekostnad			
Betalt inntektsskatt		24.960	39.420
Endring utsatt skatt/skattefordel		-4.401	465
For lite/mye avsatt skatt		1.279	291
Årets skattekostnad		21.838	40.176
Resultat før skattekostnad		92.333	164.623
skatt av:			
Resultat før skattekostnad		23.083	41.156
Permanente forskjeller		-2.524	-1.270
For lite/mye avsatt skatt		1.279	291
Skattekostnad		21.838	40.176
Endring balanseført utsatt skatt			
Balanseført utsatt skatt 01.01		-3.251	-3.716
Resultatført i perioden		-4.401	465
Klassifiseringsfeil i 2019 (mellom betalt skatt og utsatt skatt)		-4.758	-
Balanseført utsatt skatt/skattefordel 31.12		-12.410	-3.251
Utsatt skatt/skattefordel			
Driftsmidler		2.189	82
Finansielle eiendeler		-10.852	-2.202
Forpliktelser		-3.747	-1.131
Sum utsatt skatt/skattefordel		-12.410	-3.251

Note 25 Ytelser til ledende personer/ tillitsvalgte utbetalt i 2020

	Lønn	Lønn og honorarer	Pensjons-ordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån	Aksjer antall
Ledende ansatte							
Frode Ekeli, adm.dir	2.758	40	85		2.883	2.989	315.000
Sverre Gulbransen	1.545	14	90		1.649		
Hege Kathrine Berg-Larsen	1.128	22	81		1.231	2.730	
Petter Bjørnstad	928	5	58		991		
Sverre Ivar Pedersen	1.189	7	89		1.285	228	
Ole Fjeldstad	1.269	5	91		1.365		
Sebastian Mikolajczyk	1.153	5	85		1.244		
Sum ledende ansatte	9.970	99	579		10.648	5.947	315.000
Styret							
Jon Harald Nordbrekken, styrets leder				315	315		12.184.278
Elin Mack Løvdal, nestleder				237	237		
Pål Eriksen				210	210		1.776.446
Kristin Mortensen				210	210		14.100
Paal Minne				210	210		11.969.811
Ørjan Svanevik				82	82		
Haakon Thørring Dalsbø, ansattes vararepresentant				210	210		
Britt Pedersen, ansattes vararepresentant i sept 2019				5	5		
Samlede ytelser og lån til styret				1.479	1.479		25.944.635
Kontrollkomité							
John Christian Elden, leder				79	79		489.241
Anders Brosveet, nestleder/vara				32	32		
Jørgen Hauge				32	32		
Samlede ytelser og lån til kontrollkomiteen				142	142		489.241
Valgkomiteen til styret og kontrollkomité							
Ole Grøterud (leder)				32	32		
Knut Gustav Aspelin				16	16		
Jon Are Nordbrekken				16	16		11.959.108
Samlede ytelser				63	63		11.959.108

Styrets leder i Bank2 er Jon Harald Nordbrekken.

Adm. direktør har et rentefritt lån på 1,0 mill. kroner til kjøp av aksjer i Bank2. Øvrige ansatte har rentebetingelser vedtatt av styret. Forskjell mellom vedtatte rentebetingelser og normrenten vedtatt av Finansdepartementet innrapporteres som rentefordel. Pr. 31.12.2020 var normrenten 1,5 %.

Det er ikke innvilget lån til medlemmer av kontrollkomiteen eller nærstående parter til disse.

Note 26 Varige driftsmidler

Varige driftsmidler blir ført i balansen til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte ordinære avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Ordinære avskrivninger er basert på kostpris, og avskrivningene er fordelt lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid.

Konsernet benytter følgende avskrivningsplaner:

- Biler lineært over fem år
- EDB maskiner lineært over fire år
- Kontormaskiner, møbler og inventar lineært over fem år
- Kunst Avskrives ikke
- Immaterielle eiendeler lineært over tre år
- Goodwill Avskrives ikke

	Biler	Inventar		Kunst	Sum		
Kostpris 01.01.2020		342	1.202	2.284	5.847	119	9.794
Tilgang			480		356		836
Avgang							-
Kostpris 31.12.2020		342	1.682	2.284	6.203	119	10.631
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2020		119	648	2.284	3.629	-	6.680
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler							-
Ordinære avskrivninger		68	316		1.081		1.465
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2020		188	964	2.284	4.710	-	8.145
Bokført verdi 31.12.2020		154	718	-	1.493	119	2.485

	Biler	Inventar	Bruks - rettigheter	Immaterielle eiendeler	Kunst	Sum	
Kostpris 01.01.2019		342	958	2.284	3.827	119	7.530
Tilgang			245		2.020		2.265
Avgang							-
Kostpris 31.12.2019		342	1.202	2.284	5.847	119	9.794
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2019		51	425	2.284	2.724		5.484
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler							-
Ordinære avskrivninger		68	223		905		1.196
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2019		119	648	2.284	3.629		6.680
Bokført verdi 31.12.2019		223	555	-	2.218	119	3.114

Konsern	Biler	Inventar	Bruks - rettigheter	Goodwill	Immaterielle eiendeler	Kunst	Sum	
Kostpris 01.01.2020		342	12.338	2.284	10.601	5.847	119	31.189
Tilgang			600			356		956
Avgang								-
Kostpris 31.12.2020		342	12.938	2.284	10.601	6.203	119	32.146
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2020		119	10.422	2.284		3.629		16.334
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler								-
Ordinære avskrivninger		68	1.069			1.081		2.218
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2020		188	11.491	2.284		4.710	-	18.553
Bokført verdi 31.12.2020		154	1.448	-	10.601	1.493	119	13.593

	Biler	Inventar	Bruks - rettigheter	Goodwill	Immaterielle eiendeler	Kunst	Sum	
Kostpris 01.01.2019		342	11.250	2.284	10.601	3.827	119	28.423
Tilgang			1.088			2.020		3.108
Avgang								-
Kostpris 31.12.2019		342	12.338	2.284	10.601	5.847	119	31.531
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2019		51	7.893	2.284		2.724		12.952
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler								-
Ordinære avskrivninger		68	2.529			905		3.502
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2019		119	10.422	2.284		3.629	-	16.454
Bokført verdi 31.12.2019		223	1.917	-	10.601	2.218	119	15.077

Goodwill i konsernet er i sin helhet relatert til Finans2. Denne oppsto da Finans2 kjøpte opp Skankred i 2016. Finans2 ser ingen behov for å foreta nedskrivninger av goodwill i 2020.

Note 27 Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

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 6,8 millioner kroner. Bank2 ASA og Finans2 AS benytter sine respektive finansieringskostnader som effektiv rente til neddiskontering av forventede kontantstrømmer.

Bruksretteiendeler

Selskapes leide eiendeler inkluderer kontorer og annen fast eiendom. Selskapets bruksretteiendeler er presentert i tabellen under:

Morbank			Konsern		
Sum	2020	Bruksretteiendeler	2020	Sum	
24.009	24.009	Anskaffelseskost 1. januar 2020	45.471	45.471	
212	212	Tilgang av bruksretteiendeler	212	212	
		Avhendinger			
		Overføringer og reklassifiseringer			
		Omregningsdifferanser			
24.221	24.221	Anskaffelseskost 31. desember 2020	45.683	45.683	
3.374	3.374	Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2020	6.369	6.369	
3.419	3.419	Avskrivninger	6.490	6.490	
		Nedskrivninger i perioden			
		Avhendinger			
		Overføringer og reklassifiseringer			
		Omregningsdifferanser			
6.794	6.794	Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2020	12.859	12.859	
17.428	17.428	Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2020	32.824	32.824	

Morbank			Konsern		
Sum	2020	Leieforpliktelser	2020	Sum	
21.894	21.894	Ved førstegangsansettelse 1. januar 2020	42.226	42.226	
3.550	3.550	Betaling av hovedstol	7.087	7.087	
		Betaling av renter			
398	398	Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	1.114	1.114	
		Omregningsdifferanser			
18.742	18.742	Totale leieforpliktelser 31. desember 2020	36.253	36.253	

Morbank			Konsern		
Sum	2019	Bruksretteiendeler	2019	Sum	
23.529	23.529	Anskaffelseskost 1. januar 2019	45.016	45.016	
480	480	Tilgang av bruksretteiendeler	1.157	1.157	
		Avhendinger			
		Overføringer og reklassifiseringer			
		Omregningsdifferanser			
24.009	24.009	Anskaffelseskost 31. desember 2019	46.173	46.173	
3.374	3.374	Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2019	6.608	6.608	
		Avskrivninger			
		Nedskrivninger i perioden			
		Avhendinger			
		Overføringer og reklassifiseringer			
		Omregningsdifferanser			
3.374	3.374	Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2019	6.608	6.608	
20.635	20.635	Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2019	39.565	39.565	

Morbank			Konsern	
Sum	2019	Leieforpliktelser	2019	Sum
25.080	25.080	Ved førstegangsanvendelse 1. januar 2019	48.065	48.065
3.643	3.643	Betaling av hovedstol	7.121	7.121
		Betaling av renter		
458	458	Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	1.274	1.274
		Omregningsdifferanser		
21.894	21.894	Totale leieforpliktelser 31. desember 2019	42.218	42.218

Note 28 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.

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 verdsettelse 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 5,3 mill. kroner, av totalt 44,7 mill. kroner i nivå 3.

Beløp i tusen kroner	2020			Sum
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Sertifikater og obligasjoner		827.395		827.395
Aksjer			70.053	70.053
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	827.395	70.053	897.448

Endring i instrumenter klassifisert i nivå 3 (Beløp i tusen kroner)		Aksjer	Sum
Verdi 1.1.2020		44.698	44.698
Tilgang		24.222	24.222
Avhending		-26	-26
Verdiendring		1.160	1.160
Verdi 31.12.2020		70.053	70.053

Beløp i tusen kroner	2019			Sum
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Sertifikater og obligasjoner		379.051		379.051
Aksjer			44.698	44.698
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	379.051	44.698	423.749

Endring i instrumenter klassifisert i nivå 3 (Beløp i tusen kroner)		Aksjer	Sum
Verdi 1.1.2019		24.218	24.218
Tilgang		17.865	17.865
Avhending		-51	-51
Verdiendring		2.666	2.666
Verdi 31.12.2019		44.698	44.698

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 vesentlige investeringer i unoterte aksjer. Verdsettelsen av aksjene baseres på vurderinger gjort på grunnlag av historisk informasjon og generell markedsutvikling.

Note 29 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 som 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.

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

2020

2019

	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Morbank (Beløp i tusen kroner)				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	70.374	70.374	66.234	66.234
Utlån til kredittinstitusjoner	339.409	339.409	427.047	427.047
Utlån til kunder	4.012.125	4.024.800	4.421.157	4.429.277
Sum finansielle eiendeler	4.421.909	4.434.583	4.914.438	4.922.558
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.315	4.315	2.279	2.279
Innskudd fra kunder	4.341.271	4.341.271	4.130.704	4.130.704
Verdipapirgjeld	1	251.020	251.622	251.706
Ansvarlig lånekapital	59.859	60.130	59.844	60.137
Sum finansielle forpliktelser	4.405.446	4.656.736	4.444.449	4.444.826

	2020		2019	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Konsern (Beløp i tusen kroner)				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	70.374	70.374	66.234	66.234
Utlån til kredittinstitusjoner	368.228	368.228	450.473	450.473
Utlån til kunder	4.012.125	4.024.799	4.409.482	4.417.603
Sum finansielle eiendeler	4.450.727	4.463.401	4.926.190	4.934.311
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.315	4.315	2.216	2.216
Innskudd fra kunder	4.341.248	4.341.248	4.130.561	4.130.561
Verdipapirgjeld	1	251.020	251.622	251.706
Ansvarlig lånekapital	59.859	60.130	59.844	60.137
Sum finansielle forpliktelser	4.405.423	4.656.713	4.444.243	4.444.620

NOTE 30 Kategorier av finansielle instrumenter

	2020			
	Amortisert kost	Virkelig verdi over utvidet resultatet	Virkelig verdi over resultat	Totalt
Morbank (Beløp i tusen kroner)				
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	70.374			70.374
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	339.409			339.409
Utlån til og fordringer på kunder	4.012.125			4.012.125
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			827.395	827.395
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			70.053	70.053
Finansielle derivater				
Sum finansielle eiendeler	4.421.909	-	897.448	5.319.357
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.315			4.315
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.341.271			4.341.271
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	1			1
Ansvarlig lånekapital	59.859			59.859
Finansielle derivater				
Sum finansiell gjeld	4.405.446	-	-	4.405.446

	2019			
	Amortisert kost	Virkelig verdi over utvidet resultatet	Virkelig verdi over resultat	Totalt
Morbank (Beløp i tusen kroner)				
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	66.234			66.234
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	427.047			427.047
Utlån til og fordringer på kunder	4.421.157			4.421.157
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			379.051	379.051
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			44.698	44.698
Finansielle derivater				
Sum finansielle eiendeler	4.914.438	-	423.749	5.338.186
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	2.279			2.279
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.130.704			4.130.704
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	251.622			251.622
Ansvarlig lånekapital	59.844			59.844
Finansielle derivater				
Sum finansiell gjeld	4.444.449	-	-	4.444.449

	2020			
	Amortisert kost	Virkelig verdi over utvidet resultatet	Virkelig verdi over resultat	Totalt
Konsern (Beløp i tusen kroner)				
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	70.374			70.374
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	368.228			368.228
Utlån til og fordringer på kunder	4.012.125			4.012.125
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			827.395	827.395
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			72.336	72.336
Finansielle derivater				
Sum finansielle eiendeler	4.450.727	-	899.731	5.350.458
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.315			4.315
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.341.248			4.341.248
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	1			1
Ansvarlig lånekapital	59.859			59.859
Finansielle derivater				
Sum finansiell gjeld	4.405.423	-	-	4.405.423

Konsern (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	2019			Totalt
	Amortisert kost	Virkelig verdi over utvidet resultatet	Virkelig verdi over resultat	
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	66.234			66.234
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	450.473			450.473
Utlån til og fordringer på kunder			4.409.482	4.409.482
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			379.051	379.051
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			47.324	47.324
Finansielle derivater				
Sum finansielle eiendeler	516.708	-	4.835.857	5.352.565
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	2.216			2.216
Innskudd fra og gjeld til kunder			4.130.561	4.130.561
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	251.622			251.622
Ansvarlig lånekapital	59.844			59.844
Finansielle derivater				
Sum finansiell gjeld	313.682	-	4.130.561	4.444.243

Note 31 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Endring i verdipapirgjeld

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Balanse	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2019
	31.12.2020				
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	-		-250.000		250.000
Verdijusteringer	-			83	-83
Påløpte renter	1			-1.705	1.706
Sum verdipapirgjeld	1	-	-250.000	-1.621	251.623

<i>Beløp i tusen kroner</i>	31.12.2019	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2018
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	250.000				250.000
Sum verdipapirgjeld	251.622	-	-	868	250.755

Morbank og konsern

Endring i ansvarlig lånekapital

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Balanse	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2019
	31.12.2020				
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000				60.000
Verdijusteringer	-250			43	-293
Påløpte renter	110			-27	137
Sum ansvarlig lånekapital	59.859	-	-	16	59.845

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Balanse	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2018
	31.12.2019				
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000				60.000
Verdijusteringer	-293			36	-328
Påløpte renter	137			7	131
Sum ansvarlig lånekapital	59.845	-	-	42	59.802

Note 32 Sertifikater og obligasjoner

2019	2020	Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	2020	2019
56.885	19.999	Stat / statsgaranterte	19.999	56.885
-	15.091	Bank og finans	15.091	-
322.166	827.395	Obligasjoner med fortrinnsrett	827.395	322.166
379.051	862.485	Anskaffelseskost 31. desember	862.485	379.051
1,60 %	0,96 %	Effektiv rente	0,96 %	1,60 %
1,42	1,25	Durasjon	1,25	1,42

Bankens obligasjonsportefølje er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendring over resultat.

Note 33 Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi

Morbank

	Orgnummer	2020				2019			
		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eika Gruppen AS	937885822	40596	3.455	6.544	812	40596	3.455	5.075	812
SDC AS	979319568	1615	740	889	-	1661	761	848	-
VN Norge	916148690	1		584	536	1		961	109
Eika VBB	921859708	1209	3.941	4.785	-	1209	3.941	4.785	-
Eiendomsfinans	967692301	29232	57.252	57.252	4.841	20099	33.210	33.030	1.801
Sum aksjer tilgjengelig for salg			65.387	70.053	6.189		41.366	44.698	2.722

Konsern

	Orgnummer	2020				2019			
		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eika Gruppen AS	937885822	40596	3.455	6.544	812	40596	3.455	5.075	812
SDC AS	979319568	1615	740	889	-	1661	761	848	-
VN Norge	916148690	1		584	536	1		961	109
Eika VBB	921859708	1209	3.941	4.785	-	1209	3.941	4.785	-
Eiendomsfinans	967692301	29232	57.252	57.252	4.841	20099	33.210	33.030	1.801
Sum aksjer tilgjengelig for salg			65.387	70.053	6.189		41.366	44.698	2.722

Bankens aksjebeholdning er klassifisert som ordinære aksjer til virkelig verdi, med verdiendring over ordinært resultat.

Iht. aksjekjøpsavtalen skal Bank2 kjøpe 10 % av aksjene i Eiendomsfinans basert på revidert årsregnskap for 2020, og 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 34 Eierinteresser i datterselskap

Selskap	Antall aksjer	Eierandel	Bokført verdi
Finans2 AS	970	92 %	18.598
Finans2 Kapital AS	100	100 %	-
Harald Hårfagresgate AS	30	100 %	1.118
Herkules Invest 312 AS	300	100 %	30

I 2020 har 3 minoritetsaksjonærer solgt totalt 30 aksjer i Finans2 AS til Bank2 i henhold til avtale. Etter dette har bankens eierandel økt fra 89% pr. 31.12.2019 til 92% pr. 31.12.2020.

Konsernmellomværende
Pr 31.12.2020 har Finans2 gjort opp lånet ytet av Bank2. Lånet utgjorde pr. 31.12.2019 11,7 mill.

Note 35 Andre eiendeler

Morbank			Konsern	
2019	2020	Andre eiendeler (Beløp i tusen kroner)	2020	2019
2.349	10.988	Utsatt skattefordel	10.988	3.251
-	-	Kundefordringer	3.544	2.885
2.130	2.337	Forskuddsbetalte kostnader	9.274	3.029
5.936	2.982	Andre eiendeler	9.482	11.197
10.415	16.307	Sum andre eiendeler	33.288	20.362

Note 36 Annen gjeld

Morbank			Konsern	
2019	2020	Annen gjeld (Beløp i tusen kroner)	2020	2019
34.546	18.898	Betalbar skatt	24.960	39.420
13.080	5.084	Leverandørgjeld	7.632	17.350
-199	-192	Merverdiavgift	40	-656
1.790	-	Bonus til ansatte	-	1.790
1.106	1.201	Styrehonorar	1.201	1.106
169	242	Andre honorarer	242	169
2.768	2.791	Feriepenger	5.723	5.748
1.215	1.144	Skattetrekk	2.361	1.984
1.425	1.352	Arbeidsgiveravgift	2.438	2.489
563	412	Finansskatt	412	563
253	2.280	Tapsavsetninger på garantier og ubenyttede kreditter	2.280	253
21.894	18.742	Forpliktelser knyttet til leieavtaler	36.253	42.218
9.968	11.970	Annen gjeld	17.261	10.984
88.579	63.925	Sum annen gjeld	100.805	123.418

Note 37 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 tilfredsstillende 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 tilfredsstillende vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32, og presenteres derfor som egenkapital.

Note 38 Garantiansvar

Morbank			Konsern	
2019	2020	Garantiansvar	2020	2019
762	262	Betalingsgaranti	262	762
8.805	855	Kontraktsgaranti	855	1.805
9.567	1.117	Sum garantiansvar	1.117	2.567

Note 39 Aksjonæroversikt

Nøkkeltall	2020	2019
Resultat per aksje	0,45	0,88
Bokført egenkapital per aksje	7,07	6,65
20 Største aksjonærer per. 31.12.2020	Antall aksjer	Eierandel
Valsset Invest AS og Jon Harald Nordbrekken 1) 2)	12.184.278	10,18 %
Perestroika AS	11.969.811	10,00 %
Bryn Invest AS, Dunker AS og Morstangen AS 1)	11.969.646	10,00 %
Cryptic AS og Jon Are Nordbrekken 1) 2)	11.959.108	9,99 %
Moro AS 2)	11.955.860	9,99 %
Carlot AS og Christer Karlot Eriksen 1) 2)	10.331.441	8,63 %
Sundt AS	8.542.617	7,14 %
Artel AS	4.875.373	4,07 %
K11 Investor AS og Louie Investor AS 1)	2.624.434	2,19 %
Redback AS	2.602.381	2,17 %
A Holdings AS	2.332.027	1,95 %
Viddas AS	1.836.712	1,53 %
Verdipapirfondet Alfred Berg Gambak	1.774.983	1,48 %
Vida-Holding AS	1.610.000	1,35 %
Jakob Hatteland Holding AS	1.357.143	1,13 %
Fjordsyn AS	1.074.200	0,90 %
Verdipapirfondet Alfred Berg Norge	1.061.034	0,89 %
Torstein Ingvald Tvenge	1.000.000	0,84 %
M25 Industrier AS	1.000.000	0,84 %
Ivar Løge AS	1.000.000	0,84 %
Sum 20 største eiere	103.061.048	86,10 %
Øvrige	16.637.062	13,90 %
Sum totalt	119.698.110	100 %

1) Aksjonærer som banken mener skal grupperes, er presentert samlet under de største aksjonærene i gruppen.

2) Aksjer som er eid av styremedlemmer og dertil tilhørende nærstående parter

Note 40 Hendelser etter balansedagen

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring etter at 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 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.

Bank2 er i en pågående restruktureringsprosess hvor bankens fordringsfinansieringsvirksomhet i form av fakturakjøp og kjøp av fordringsporteføljer etter planen skal skilles ut til et eget selskap, som skal eies 100 % av bankens datterselskap Finans2 AS. Utskillelsen gjøres for å legge bedre til rette for forretningsmessig utvikling av denne virksomheten.

Regnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Note 41 Transaksjoner med nærstående parter

Det foreligger ingen transaksjoner med nærstående parter som har hatt vesentlig innvirkning på virksomheten eller resultatet i løper av regnskapsåret.

Note 42 Godtgjørelse og lignende

Styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte.

Bank2's retningslinjer for fastsettelse av godtgjørelse til administrerende direktør og øvrige ledelse skal til enhver tid understøtte gjeldende strategi og verdigrunnlag for å oppnå bankens mål. Godtgjørelsen skal fremme adferd som bygger ønsket kultur i forhold til prestasjons- og resultatorientering, og som stimulerer til langsiktig verdiskapning i banken. Styret har fattet vedtak slik at bankens ordning med variabel godtgjørelse faller inn under unntaket i forskrift om godtgjørelsesordningen i finansinstitusjoner.

Godtgjørelse til administrerende direktør

Den totale godtgjørelse til administrerende direktør består av grunnlønn, naturalytelser, bonus, samt pensjons- og forsikringsordninger. Grunnlønnen er gjenstand for årlig vurdering i styret, og fastsettes på bakgrunn av lønnsutviklingen i samfunnet generelt og i finansnæringen spesielt.

Administrerende direktør omfattes av bankens bonusordning på lik linje med alle øvrige ansatte, og har ingen egen bonusordning eller annet tilsvarende utover det. Administrerende direktør kan i tillegg til bonus gis naturalytelser som hjemme-PC med tilhørende utstyr, aviser/tidsskrifter, telefonordninger og andre goder som til enhver tid er fremforhandlet for alle ansatte i banken. Tildeling av naturalytelser skal ha sammenheng med administrerende direktørs funksjon i banken eller være i tråd med markedsmessig praksis, og bør ikke være vesentlig i forhold til den til enhver tid gjeldende grunnlønn.

Administrerende direktør skal omfattes av den samme pensjonsordning som bankens øvrige ansatte. Endringer i bankens pensjonsordning besluttes av styret.

Etter inngått avtale skal administrerende direktør ved oppsigelse fra bankens side gis en etterlønn i 12 måneder utover lønn i oppsigelsestiden. Dette gjelder ikke hvis banken gir administrerende direktør avskjed på grunn av vesentlig mislighold eller grovt pliktbrudd, jf. arbeidsmiljøloven § 15-14.

Godtgjørelse til administrerende direktør fastsettes av generalforsamlingen.

Godtgjørelse til øvrige ledende ansatte

Godtgjørelsen til ledende ansatte i banken skal være i samsvar med styrets policy for lederlønn, og fastsettes av administrerende direktør. Lønnen fastsettes ut fra behovet for å gi konkurransedyktige betingelser i de ulike områdene, og er basert på at Bank2 er en spesialbank med høye krav til kompetanse hos de ansatte. Øvrige ledende ansatte omfatter i denne sammenheng CFO/finansdirektør, COO/administrasjonssjef, CRO/leder compliance og risikokontroll, CCO/leder kreditt, samt CSO/leder salg og marked.

Den totale godtgjørelse til ledende ansatte omfatter grunnlønn, naturalytelser, bonus samt pensjons- og forsikringsordninger. Prinsippene for bonus fastsettes av styret. Den totale godtgjørelsen fastsettes ut fra behovet for å gi konkurransedyktige betingelser innen de ulike fagområdene. Godtgjørelsen skal gjøre banken konkurransedyktig i det aktuelle arbeidsmarkedet og fremme lønnsomhet, herunder målsatt inntekts- og kostnadsutvikling. Den totale godtgjørelse skal sikre at Bank2 tiltrekker seg og beholder ledende ansatte med ønsket kompetanse og erfaring. Øvrige ledende ansatte har ingen egen bonusordning eller annet tilsvarende utover det.

Grunnlønnen er gjenstand for årlig vurdering, og fastsettes på bakgrunn av lønnsutviklingen i samfunnet generelt og finansnæringen spesielt.

Naturalytelser kan tilbys ledende ansatte i den grad ytelsene har en relevant sammenheng med den ansattes funksjon i banken eller er i tråd med markedsmessig praksis. Ytelsene bør ikke være vesentlige i forhold til den ansattes grunnlønn.

Ledende ansatte skal omfattes av den samme pensjonsordning som øvrige ansatte. Endringer i bankens pensjonsordning besluttet av styret. Retningslinjene gjelder generelt for inngåelse av nye avtaler, og omfatter alle ledende ansatte.

Styret beslutter i den enkelte sak om sluttvederlag skal gis

Bindende retningslinjer for aksjer, tegningsretter, opsjoner m.v. for det kommende regnskapsåret

Aksjer, tegningsretter, opsjoner og andre former for godtgjørelse som kun er knyttet til aksjer eller utviklingen av aksjekursen i banken, tildeles ikke administrerende direktør eller ledende ansatte.