

Årsrapport 2021

OM VIRKSOMHETEN I BANK2

Styret i Bank2 tok i 2020 strategiske beslutninger som innebar en forsterket satsning på bankens opprinnelige kjernevirksomhet rettet mot privatpersoner som trenger hjelp til opprydning og refinansiering av utsatt gjeld. Arbeidet med å gjennomføre denne beslutningen er videreført i 2021.

Bankens aktiviteter knyttet til finansiering av eiendomsprosjekter i Oslo og omegn ble satt i run-off ved utgangen av 1. kvartal 2020 og i løpet av året ble denne porteføljen mer enn halvert. Nedbyggingen av porteføljen er videreført i 2021 og den utgjorde ved utgangen av året kr 286 mill., mot kr 651 mill på samme tid i 2020.

Som en videre konsekvens av beslutningen om å rendyrke Bank2 som en refinansieringsbank, er virksomheten i datterselskapet Finans2 AS knyttet til fordringsadministrasjon og inkassotjenester samt bankens portefølje av kjøpte og innfordring av misligholdte utlånsporteføljer, solgt. Finans2 AS har etter salget skiftet navn til Zolva AS. Kjøp og innfordring av fakturaer som tidligere var en del av felles virksomhet for Bank2 og Finans2, er hittil viderført i samarbeid med nye eiere. I tråd med videre strategi har Bank2 meddelt at banken vil avslutte sin del av denne virksomheten i løpet av 2022.

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 utlånskroner.

Bankens eierandel i Eiendomsfinans AS, som er Norges største uavhengige formidler av bolig- og refinansieringslån, er i løpet av året økt til 42%. Selskapet har i overkant av 70 ansatte og et landsdekkende distribusjonsnett med kontorer bl.a. i Oslo, Drammen, Stavanger, Bergen og Trondheim.

Bank2 har 33 medarbeidere, alle ansatt ved bankens kontor i Henrik Ibsens gt. 60. i Oslo.

STYRETS BERETNING

Bank2 ASA fikk ved utgangen av 2021 et resultat før tap for virksomhet som videreføres på kr 140 mill., mot kr 109 mill. i 2020. Bankens brutto utlån knyttet til privatmarkedet økte med kr 479 mill. i de siste 12 måneder, noe som gir en vekst på 16 %. Bokført tapskostnad var kr 21 mill. for ordinære utlån (inkludert ekstraordinær tapskostnad knyttet til en eldre, mindre portefølje av forbrukslån på kr. 17 mill). Dette ga et resultat før skatt på kr 118 mill., mot kr 91 mill. i 2020. Resultat etter skatt var kr 91 mill., mot kr 70 mill. i fjor. Dette gir en egenkapitalavkastning på 10.5% for virksomheten som videreføres eller 2.8% ved å inkludere virksomhet som avvikles.

For virksomhet som avvikles (kjøpte porteføljer av misligholdte lån og Finans2) var resultat etter skatt minus kr 64 mill., mot minus kr 16 mill. i 2020.

Bank2 inngikk i mars 2021 en avtale med Aleph Capital Partners LLP om salg av aksjene i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån. I juli 2021 inngikk Aleph en

avtale med J. Safra Group om strategisk partnerskap og eierskap knyttet til virksomheten som selges. Finanstilsynet ga ultimo januar 2022 tillatelse til at salget kunne gjennomføres, og transaksjonen ble gjennomført 7. februar. Transaksjonen styrker isolert sett bankens kapital situasjon ytterligere, og legger til rette både for en utdeling til eierne i 2022 og for en forsterket satsning mot bankens prioriterte virksomhet innen refinansiering av private låntakere med pant i fast eiendom.

Som følge av salgavtalen ble NPL-porteføljen omklassifisert til virkelig verdi med et samlet resultatført tap etter skatt på kr 60 mill. ved utgangen av 1. kvartal 2021. Salget av aksjene i Finans2 gir en gevinst på kr 55 mill., som vil bli inntektsført i 1. kvartal 2022.

Utviklingen i Bank2 det siste året viser at det fortsatt er stor etterspørsel fra privatpersoner 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. Flere aktører har kommet inn i markedet, men styret i Bank2 opplever at banken er godt posisjonert for videre vekst.

Lån med pant i fast eiendom for privatmarkedet utgjorde brutto kr 3.453 mill. ved utgangen av 2021, mot kr 2.974 mill. ved utgangen av 2020. Dette gir en vekst på 16 %.

Samlede utlån til prosjektfinsiering utgjorde ved utgangen av 2021 kr 286 mill., mot kr 651 mill. i 2020. Avviklingen av forretningsområdet går som planlagt. Dette har medført at bankens soliditet er ytterligere styrket, og utlånskapasiteten i privatmarkedet er forhøyet.

Bankens konstaterte tap utgjorde kr 4 mill., og er hovedsakelig knyttet til porteføljen av kjøpte fakturakrav. Bokførte tapsavsetninger utgjorde kr 17 mill. for ordinære utlån og er hovedsakelig relatert til en ekstraordinær tapsavsetning for en eldre, mindre portefølje av forbrukslån.

Bank2 Konsern hadde et samlet resultat før skatt for virksomhet som videreføres på kr 124 mill. i 2021, mot kr 90 mill. ved utgangen av 2020. Resultat etter skatt var kr 97 mill., mot kr 69 mill. i 2020. Dette gir en egenkapitalavkastning på 11.3 % for virksomheten som videreføres eller 3.3% ved å inkludere virksomhet som avvikles.

Omstillingsprosessen knyttet til rendyrking av refinansiering av private låntakere med pant i fast eiendom utvikler seg i henhold til foreliggende planer og effekten vil styrkes gjennom 2022 når salget av Finans2 og porteføljene av kjøpte, misligholdte lån er gjennomført.

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

Nøkkeltall Bank2 ASA	2021	2020
Driftsresultat før tap	kr 163 mill.	kr 150 mill.
Resultat etter skatt	kr 26 mill.	kr 54 mill.
Egenkapitalavkastning etter skatt	2,8 %	6,1 %
Kundemargin	6,7 %	5,9 %
Netto rentemargin	5,3 %	4,3 %
Mislighold	5,8 %	8,1 %
Kostnadsprosent	39,0 %	39,5 %
Tap på ulån	3,10 %	1,83 %
Nye refinansieringslån	kr 2.073 mill.	kr 1.647 mill.
Forvaltningskapital	kr 4.959 mill.	kr 5.375 mill.
Innskuddsdekning	94 %	119 %
Ren kjernekapitaldekning	27,2 %	25,0 %
Ansvarlig kapitaldekning	31,4 %	28,6 %
Resultat pr. aksje	kr 0,22	kr 0,45
Aksjonærenes andel av bokført egenkapital pr. aksje	kr 6,82	kr 7,07

RESULTATREGNSKAP 2021

Egenkapitalavkastning

Banken hadde en egenkapitalavkastning på 2,8 %, mot 6,1 % i 2020. Reduksjonen skyldes i det alt vesentlige tapsavsetninger knyttet til ikke videreført virksomhet samt engangsrelaterte kostnader knyttet til kjøpte tjenester og innleie, hovedsakelig i forbindelse med strategiske prosesser.

Rentenetto

Netto rentemargin var 5,3 %, mot 4,3 % i 2020. Kundemarginen var 6,7 %, mot 5,9 % året før. Økningen skyldes en justering av utlånsrenter i etterkant av pandemien samt bedret fundingkostnader.

Netto renteinntekter utgjorde kr 269 mill., mot kr 248 mill. i 2020. Renteinntektene har økt som følge av høyere utlånsrente samt god vekst på privatmarkedet som kompenserer for avviklingen av prosjektfinansieringsvirksomheten.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten var 39,0 %, mot 39,5 % i 2020 og har holdt seg stabil sammenlignet med i fjor. Kostnadene i 2021 og 2020 har vært påvirket av omstillingsprosessen, samt en avsetning for konvertering fra SDC til Tieto Evry i 2020.

Driftsresultat før tap

Driftsresultatet før tap utgjorde kr 163 mill., som er kr 13 mill. høyere enn i 2020. Vekst i bankens refinansieringslån har bidratt til å kompensere for bortfallet av prosjektfinansieringslån.

Konstaterte tap, tapsavsetninger og nedskrivninger

Årets konstaterte tap utgjorde kr 7.1 mill., hvorav kr 2.8 mill. kom fra nedbetalingslån (PM/BM), mot kr 2.3 mill. i 2020. Tapsavsetninger for den videreførte virksomheten ble styrket med kr 16.7 mill. i 2021 som følge av fornyet gjennomgang av porteføljen av eldre forbrukslån. Gjennomgangen ble gjennomført i midten av februar etter at 4. kvartal 2021 tallene ble avlagt. Endringen i regnskapet påvirket utlån, tap, egenkapital samt skatteposisjonen til banken.

Mislighold

Misligholdte lån innen refinansiering og prosjektfinansiering utgjorde 5.8 % av porteføljen, mot 8.1 % i 2020.

Disponering og overføring av årets resultat

Styret foreslår at årets overskudd disponeres som følger:

Avsatt til utbytte kr 0,22 pr. aksje	kr 26,3 mill.
<u>Overført til annen egenkapital</u>	<u>kr 0,0 mill.</u>
<u>Sum disponering og overføring</u>	<u>kr 26,3 mill.</u>

BALANSE PR. 31.12.2021

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjorde kr 4.959 mill. i 2021 mot kr 5.375 mill. i 2020. Reduksjonen skyldes omstillingsprosessen og avvikling av prosjektfinansiering.

Utlån

Brutto utlån utgjorde kr 4.236 mill., hvorav kjøpte porteføljer og fordringer utgjorde kr 422 mill., mot henholdsvis kr 4.136 mill. og kr 476 mill. i 2020. Nye refinansieringslån med pant i fast eiendom utgjorde kr 2.073 mill., mot kr 1.647 mill. i 2020, dvs. en økning med 25 %.

Funding

Innskuddsdekningen var 94 %, mot 119 % ved utgangen av 2020. Reduksjonen skyldes en styrt og moderat reduksjon i innskuddsmassen, kombinert med en netto vekst i totale utlån. Innskudd på inntil kr 2 mill. utgjorde 84 % av bankens innskudd, tilsvarende som i 2020. 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 431 % ved utgangen av 2021, mot 413 % på samme tid i 2020.

Kapitaldekning

Banken hadde en ansvarlig kapitaldekning på 31.4%, mot 28,6 % ved utgangen av 2020. Økningen skyldes hovedsakelig nedgangen i utlån til prosjektfinansiering samt akkumulert resultat.

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.

Bank2 gjennomfører i forbindelse med ICAAP, og ellers ved behov, stresstester av utlånsporteføljen, og styret anser at banken har et godt kapitalgrunnlag for å kunne motstå de økonomiske effekter av stresstestscenariene.

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 94 % pr. 31.12.2021, mot 105 % pr. 31.12.2020. 84 % av innskuddsmassen er dekket av innskuddsgarantiordningen, mot 82 % på samme tid i fjor. Det er få store innskudd, og de 10 største innskuddene utgjorde kr 181 mill. eller 4,6 % av totale innskudd ved utgangen av 2021, mot henholdsvis kr 251 mill. og 5,9 % ved utgangen av 2020. 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 2021. 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 2021 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 forpliktelsen forfallsstrukturer.

Valutarisiko

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

BÆREKRAFTIG VIRKSOMHET OG SAMFUNNSANSVAR

Bank2 har utpekt to av FNs bærekraftsmål (3. God helse og livskvalitet og 17. samarbeid for å nå målene) som ligger nært bankens virksomhet, som sentrale for arbeidet med bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar.

Banken har i over 15 år hatt en særstilling blant norske banker ved å henvende seg til mennesker som av ulike årsaker har havnet i en økonomisk utsatt posisjon. Dette er et betydelig samfunnsproblem som vil forsterke seg i tiden fremover, og som vil kreve mer av norske finansinstitusjoner. Bank2 ønsker å gjøre mer og har derfor iverksatt et omfattende initiativ med formål om å bidra til varige forskjeller i folks liv.

Banken etablerte i 2020 egne retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar som omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø. Retningslinjene er en veiviser for ansatte og styret vedrørende klima og miljø, for hvordan man behandler kunder og hverandre, samt hvilke krav som gjelder for leverandører og samarbeidspartnere.

Bank2 ønsker å opptre så klimanøytralt som mulig. Bankens ansatte har gode muligheter for hjemmekontor, bankens lokaler ligger sentralt plassert i forhold til offentlig kommunikasjon og el-bil er tilgjengelig for bruk i bankens arbeidstid. Dette bidrar til å effektivisere transportbehov og tilhørende utslipp.

EUs taksonomi vil prege banknæringen i Norge fremover. Under nåværende kriterier (NRFD) regnes ikke Bank2 som rapporteringspliktig og vil heller ikke være rapporteringspliktig når det nye EU-direktivet (CSRD) trer i kraft. Bankens styre følger utviklingen av EUs taksonomi og vil fortløpende vurdere mulighetene for frivillig rapportering.

Selv om Bank2 har et 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 og samfunnsansvar hos alle ansatte. Bærekraft og samfunnsansvar er derfor jevnlig tema i fellesmøter og samlinger i banken. Eika gjennomfører en årlig bærekraftsuke med daglige webinarer for øke bevisstheten til hele gruppen og det tilbys kurs gjennom deres kompetanseportal. Bankens kunderådgivere er også oppfordret til å videreutdanne seg for å kunne møte det voksende behovet for å rådgi og verne om sårbare kunder.

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 33 ansatte, fordelt på 19 kvinner og 14 menn. Sykefraværet var 4,0 %, mot 2,5 % i 2020.

Banken har kontinuerlig fokus på å styrke de ansattes kompetanse. Banken har kompetente og engasjerte medarbeidere innenfor sine kjerneområder, og har i tillegg lykkes med å rekruttere flere nye medarbeidere med relevant kompetanse og erfaring innen avdelingene utlån og ny markedssjef i 2021.

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

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 Teams-møter med respektive avdelinger, og vektlagt tett oppfølging av hver enkelt medarbeider. Banken har også felles møter med alle ansatte, som skal bidra til 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 behov for fellesskap og mer samhandling og gir viktige innspill til arbeidet med å styrke internt arbeidsmiljø i etterkant av pandemien.

Det har ikke inntruffet ulykker av noen slag siden banken startet sin virksomhet i 2005. 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

Norges Bank vedtok å øke styringsrenten fra 0,25 % til 0,50 % på rentemøtet i desember. Utsiktene og risikobildet tilsier at styringsrenten mest sannsynlig vil bli satt videre opp i mars. Utlåns- og innskuddsrenter i markedet forventes å stige som en konsekvens av dette.

Oppgangen i norsk økonomi fortsatte gjennom høsten, men den siste tiden har smittetallene og smitteverntiltakene bremset aktiviteten. Norges Bank anser at lettelser i tiltakene trolig vil bidra til at den økonomiske oppgangen fortsetter. Prognosen for styringsrenten indikerer en økning til om lag 1,75 % i løpet av de nærmeste årene.

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

Russlands invasjon av Ukraina har medført ytterligere prisøkninger på energi og råvarer som øker usikkerheten for verdensøkonomien fremover. For Norges del tilsier oppdaterte prognoser at norsk økonomi generelt vil være mindre berørt av krigen. Økt inflasjon vil føre til raskere renteøkninger enn tidligere anslått. Samtidig er norsk økonomi i god vekst og arbeidsledigheten svært lav. Bank2 følger bestemmelsene i utlånsforskriften om at lånekunder må tåle en renteøkning på 5%. Banken har løpende stor oppmerksomhet på utviklingen i restanser og mislighold.

Banken har et godt kapitalgrunnlag, panteverdiene har holdt seg godt og utlånskapasiteten på privatmarkedet er vesentlig forhøyet etter avviklingen av prosjektfinansierings-området. Kapitalgrunnlaget og utlånskapasiteten blir ytterligere styrket etter salget av porteføljene av kjøpte, misligholdte lån.

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

STYRENDE ORGANER

Styret har avholdt 24 møter i 2021. Styret i Bank2 er dekket av ansvarsforsikring.

Styret gjennomfører årlige egevalueringer og evaluering av administrerende direktør. Arbeidet i styret følger en årlig plan, og styret har arbeidet målrettet med rapportering, risikostyring, bankens kapitalsituasjon, 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 2021 er utarbeidet i samsvar med dette.

VALGTE ORGANER

Styret

Ole Grøterud (styrets leder)
Ylva Axelsen (styrets nestleder)
Cecilie Johnsen
Øystein Dalby
Haakon Dalsbø (ansattes representant)

Christer Eriksen (vara)
Øystein Hagen Moe (vara)

Kontrollkomiteen

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

Oslo, 24. mars 2022
Styret i Bank2 ASA

Ole Grøterud
Styrets leder

Ylva Cornelia Axelsen
Styrets nestleder

Øystein Dalby
Styremedlem

Cecilie Johnsen
Styremedlem

Haakon Dalsbø
Styremedlem

Frode Ekeli
Administrerende
direktør

Resultatregnskap

Morbank				Konsern		
2020	2021	Beløp i tusen kroner	Note	2021	2020	
276.912	271.030	Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost		271.030	276.912	
12.629	5.599	Andre renteinntekter		5.599	12.629	
91.313	41.377	Rentekostnader		41.377	91.313	
198.228	235.251	Netto renteinntekter	18	235.251	198.228	
5.462	1.512	Provisjonsinntekter	19	1.512	5.462	
1.442	1.672	Provisjonskostnader	19	1.672	1.442	
-	-	Andre driftsinntekter		-	-	
4.020	-160	Netto andre driftsinntekter		-160	4.020	
6.189	4.642	Utbytte		11.267	5.845	
-1.581	585	Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser		585	-1.581	
4.608	5.228	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		11.852	4.264	
206.856	240.319	Sum inntekter		246.943	206.512	
34.716	39.883	Personalkostnader	22	39.883	34.716	
4.885	4.670	Avskrivninger	26, 27	4.670	4.885	
58.347	56.018	Andre driftskostnader	21, 23	56.018	58.347	
97.948	100.571	Sum driftskostnader		100.571	97.948	
108.908	139.748	Resultat før tap		146.373	108.565	
18.257	21.447	Tap på utlån, garantier m.v.	10	21.447	18.257	
90.651	118.301	Resultat før skatt		124.925	90.308	
21.039	27.499	Skattekostnad	24	27.499	21.039	
69.612	90.802	Resultat for perioden for videreført virksomhet		97.426	69.268	
-15.955	-64.435	Gevinst/tap fra avviklet virksomhet, netto etter skatt	43	-65.739	1.227	
53.657	26.368	Periodens resultat		31.687	70.495	
53.657	26.368	Aksjonærenes andel av resultat		31.179	69.141	
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		508	1.354	
53.657	26.368	Resultat for perioden		31.687	70.495	
0,45	0,22	Resultat pr. aksje (kroner)		0,26	0,59	
0,45	0,22	Utvannet resultat pr. aksje (kroner)		0,26	0,59	

Utvidet resultatregnskap

Morbank				Konsern		
2020	2021	Beløp i tusen kroner	Note	2021	2020	
53.657	26.368	Resultat for perioden		31.687	69.268	
-	-	Poster som vil bli reklassifisert til resultatet		-	-	
-	-	Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet		-	-	
53.657	26.368	Totalresultat for perioden		31.687	69.268	
53.657	26.368	Aksjonærenes andel av totalresultat		31.179	69.141	
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av totalresultat		508	1.354	
53.657	26.368	Totalresultat for perioden		31.687	70.495	

Balanseoppstilling

Morbank				Konsern	
2020	2021	Beløp i tusen kroner	Note	2021	2020
Eiendeler					
70.374	70.374	Kontanter og fordringer på sentralbanker	12,13	70.374	70.374
339.409	298.307	Utlån til kredittinstitusjoner	12,13,17	298.307	368.228
4.012.125	3.762.724	Utlån til kunder	6,7,9,12,13	3.762.724	4.012.125
827.395	475.386	Sertifikater og obligasjoner	28,32	475.386	827.395
70.053	85.968	Aksjer	28,33	91.378	72.336
19.716	488	Investering i datterselskaper	34		-
1.493	621	Immaterielle eiendeler	26	621	12.095
18.419	14.622	Eiendom, anlegg og utstyr	27	14.622	34.543
16.307	9.881	Andre eiendeler	35	9.881	33.289
	240.953	Eiendeler klassifisert som holdt for salg	43	301.264	
5.375.291	4.959.324	Sum eiendeler		5.024.557	5.430.385
Gjeld					
4.315	4.647	Gjeld til kredittinstitusjoner	12,13	4.647	4.315
4.341.271	3.970.367	Innskudd fra kunder	12,13	3.970.367	4.341.248
1	0	Verdipapirgjeld	31	0	1
63.925	48.117	Annen gjeld	36	47.629	100.805
59.859	59.964	Ansvarlig lånekapital	12,13,29,30,31	59.964	59.859
	-	Forpliktelser knyttet til eiendeler holdt for salg	43	43.521	
4.469.371	4.083.095	Sum gjeld		4.126.128	4.506.228
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
460.311	430.619	Annen opptjent egenkapital		453.019	476.472
-		Ikke-kontrollerende eierinteresser		-200	2.074
905.922	876.229	Sum egenkapital	4	898.429	924.157
5.375.292	4.959.324	Sum gjeld og egenkapital		5.024.558	5.430.385

Oslo, 24. mars 2022
Styret i Bank2 ASA

Ole Grøterud
Styrets leder

Ylva Cornelia Axelsen
Styrets nestleder

Øystein Dalby
Styremedlem

Cecilie Johnsen
Styremedlem

Haakon Dalsbø
Ansattrepresentant

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 31.12.2020	119.698	265.912	60.000	460.311	905.922
Balanse 31.12.2020	119.698	265.912	60.000	460.311	905.922
Resultat for perioden				26.368	26.368
Totalresultat for perioden	-	-	-	26.368	26.368
Utbetalt utbytte				-52.757	-52.757
Utbetalte renter hybridkapital				-3.302	-3.302
Balanse 31.12.2021	119.698	265.912	60.000	430.620	876.230

<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
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet				-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet				-	-
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

Styret har vedtatt et utbytte på 26,3 mill. kr. for regnskapsår 2021.

Konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Aksjekapital	Overkurs	Hybridkapital	Annen opptjent egenkapital	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Balanse 31.12.2020	119.698	265.912	60.000	476.472	2.074	924.157
Balanse 31.12.2020	119.698	265.912	60.000	476.472	2.074	924.157
Resultat for perioden				31.179	508	31.687
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet				-	-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet				-	-	-
Totalresultat for perioden	-	-	-	31.179	508	31.687
Utbetalte renter hybridkapital				-3.302		-3.302
Utbetalt Utbytte				-52.757		-52.757
Transaksjoner med minoritetsinteresser				2.782	-2.782	-
Konvertert gjeld mot EK i F2				-2.039		-2.039
Justering av EK 1.1 fra datterselskap ¹				685		685
Balanse 31.12.2021	119.698	265.912	60.000	453.021	-200	898.431

1) Korreksjon ført mot EK kommer som følge av endringer i regnskap til datterselskap etter at Bank2 hadde avlagt sitt årsregnskap for 2020.

<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
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet				-	-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet				-	-	-
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

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern	
2020	2021	Beløp i tusen kroner	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
53.657	26.368	Resultat for perioden	31.687	70.495
4.885	4.670	Avskrivninger	4.670	8.709
409.031	28.008	Netto endring utlån til kunder	28.001	397.357
-448.344	352.009	Endring sertifikater og obligasjoner	352.009	-448.344
-5.891	5.496	Endring andre eiendeler	18.759	-12.927
2.036	332	Endring gjeld til kredittinstitusjoner	332	2.099
210.567	-370.904	Endring innskudd fra kunder	-370.881	210.687
-24.984	-15.122	Endring annen gjeld	-105.933	-22.617
200.957	30.855	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-41.357	205.459
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
-717	-717	Utbetaling ved investering i eiendom, anlegg og utstyr	-717	-717
-25.356	-15.915	Endring aksjer og eierinteresser	-24.649	-27.638
-3.174	629	Utbetaling ved investering i datterselskaper	-	-
-29.246	-16.003	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-25.366	-28.356
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
-251.622	-1	Endring i verdipapirgjeld	-1	-251.622
15	105	Endring i ansvarlig lånekapital	105	14
-	-	Tilbakekjøp hybridkapital	-	-
-	-	Utstedelse hybridkapital	-	-
-3.602	-3.302	Utbetalte renter hybridkapital	-3.302	-3.602
-	-	Innbetaling egenkapital	-	-
-	-52.757	Utbetalt/besluttet utbytte	-	-
-255.209	-55.955	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-3.198	-255.209
-83.498	-41.103	Netto kontantstrøm for perioden	-69.921	-78.106
493.281	409.783	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	438.602	516.708
409.783	368.680	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	368.681	438.602

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 2021 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 42 % 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. I konsern blir tilknyttede selskap bokført etter egenkapitalmetoden

Regnskapet ble godkjent av styret den 24.03.2022

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 kontraktsmessige vilkår for den finansielle eiendelen og forretningsmodellen som brukes for styring av porteføljen eiendelen inngår i.

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

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer som kun er betaling av rente og hovedstol på fastsatte tidspunkt, og som holdes i en forretningsmodell hvor formålet er å både motta kontraktsfestede 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 kontraktsfestede renter og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er å motta kontraktsfestede 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 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.

Virksomhet holdt for salg

Eiendeler, anleggsmidler, grupper av anleggsmidler og gjeld er klassifisert som holdt for salg hvis deres balanseførte verdi vil bli gjenvunnet gjennom en salgstransaksjon i stedet for via fortsatt bruk. Dette er ansett oppfylt bare når salg er høyst sannsynlig og eiendeler, anleggsmidler, grupper av anleggsmidler og gjeld er tilgjengelig for umiddelbart salg i dets nåværende form. Ledelsen må ha forpliktet seg til et salg og salget må være forventet gjennomført innen ett år fra dato for klassifiseringen.

Eiendeler, anleggsmidler og grupper av anleggsmidler og gjeld klassifisert som holdt for salg måles til den laveste verdien av tidligere balanseført verdi og virkelig verdi fratrukket salgskostnader.

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 restvedigarantier, 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 tilsvarende 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 2021 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. Skatteeffekten på fondsobligasjonsrenter føres mot skattekostnad som en permanent forskjell. 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 skjønsmessig vurderinger

Estimater og skjønsmessig 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 resultatene, 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 skjønsmessige 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 betalingslettelse eller det blir foretatt individuelle nedskrivninger, blir engasjementet overført til steg 3. For engasjementer med mislighold eller betalingslettelse 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 markedsituasjon 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. Banken 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. Ved 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. Estimerer 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 estimerer.

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

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. 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.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

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 eliminerings 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.

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 tidshorisont vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenspartspliktige.

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 recalibreres 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 lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenkriterier 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 tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021–2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventninger til fremtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	1,60	1,60	1,30	1,15	1,00
Vektet makrofaktor	1,26	1,18	1,18	1,12	1,06	1,00

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,80	0,80	0,80	0,80	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	2,20	1,55	1,40	1,20	1,00
Vektet makrofaktor	1,25	1,29	1,16	1,13	1,07	1,00

Foursetningene for beregning av scenarier er presentert i tabellene nedenfor

	2022	2023	2024	2025
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
	2022	2023	2024	2025
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
	2022	2023	2024	2025
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

I note 11 er det angitt sensitivitetsberegninger for bankens forventet kreditttap i ulike scenarier, herunder inkludert beregninger hvor henholdsvis nedside- og oppsidescenariet er sannsynlighetsvektet 100 %.

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. Kredittkollisjon 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. Banker 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	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %

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 31.12.2021	Privatmarked	Bedriftsmarked	Eiendomsfinans	Sum videreført virksomhet	Øvrig	Fordrings- finansiering	Finans2	Total
Netto renteinntekter	215.954	19.298		235.251		34.029	4.274	273.554
Netto andre driftsinntekter	-72	-87		-160		-7.250	70.692	63.282
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	5.119	109	6.624	11.852		-		11.852
Sum inntekter	221.001	19.319	6.624	246.944		26.779	74.966	348.689
Sum driftskostnader	91.128	9.443		100.571			76.828	177.398
Resultat før tap	129.873	9.876	6.624	146.373		26.779	-1.862	171.290
Tap på utlån, garantier m.v.	23.147	-1.699		21.447		109.851		131.298
Resultat før skatt	106.726	11.575	6.624	124.926		-83.072	-1.862	39.992
Skattekostnad	30.615	-3.117		27.498		-20.768	1.573	8.304
Resultat for perioden	76.111	14.692	6.624	97.428		-62.304	-3.435	31.688
Andre inntekter og kostnader								
Totalresultat for perioden	76.111	14.692	6.624	97.428		-62.304	-3.435	31.687

Balanseoppstilling 31.12.2021	Privatmarked	Bedriftsmarked	Eiendomsfinans	Sum videreført virksomhet	Øvrig	Fordrings- finansiering	Finans2	Total
Utlån til kunder	3.482.828	279.896		3.762.724		221.394	35.000	4.019.117
Andre eiendeler	903.825	56.744		960.569			44.871	1.005.440
Sum eiendeler	4.386.654	336.639	-	4.723.293		221.394	79.870	5.024.557
Gjeld	3.864.635	217.971		4.082.607			43.523	4.126.130
Egenkapital	779.761	118.668		898.429				898.429
Sum gjeld og egenkapital	4.644.397	336.639	-	4.981.036		-	43.523	5.024.557

Resultatregnskap 31.12.2020	Privatmarked	Bedriftsmarked	Eiendomsfinans	Sum videreført virksomhet	Øvrig	Fordrings- finansiering	Finans2	Total
Netto renteinntekter	147.386	56.297		203.683		44.350	1.867	249.899
Netto andre driftsinntekter	-7	-98		-105	-4.841	-3.848	89.550	80.756
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	4.801	-167	4.498	9.131	-5.394	-25		3.711
Sum inntekter	152.179	56.032	4.498	212.709	-10.236	40.477	91.417	334.367
Sum driftskostnader	71.673	18.399		90.072	-5.396	8.182	68.119	160.977
Resultat før tap	80.506	37.633	4.498	122.637	-4.839	32.294	23.298	173.390
Tap på utlån, garantier m.v.	17.918	-1.058		16.861		64.196		81.057
Resultat før skatt	62.588	38.690	4.498	105.776	-4.839	-31.902	23.298	92.333
Skattekostnad	17.025	7.680		24.705		-8.984	6.116	21.837
Resultat for perioden	45.563	31.010	4.498	81.071	-4.839	-22.918	17.182	70.495
Andre inntekter og kostnader								
Totalresultat for perioden	45.563	31.010	4.498	81.071	-4.839	-22.918	17.182	70.495

Balanseoppstilling 31.12.2020	Privatmarked	Bedriftsmarked	Eiendomsfinans	Sum videreført virksomhet	Øvrig	Fordrings- finansiering	Finans2	Total
Utlån til kunder	2.983.462	626.516		3.609.978		402.147		4.012.125
Andre eiendeler	997.858	198.385		1.196.243	-17.252	165.836	73.433	1.418.260
Sum eiendeler	3.981.320	824.901	-	4.806.221	-17.252	567.983	73.433	5.430.385
Gjeld	3.550.062	598.769		4.148.831	-920	319.451	38.838	4.506.201
Egenkapital	431.258	226.132		657.390	-16.334	248.532	34.597	924.184
Sum gjeld og egenkapital	3.981.320	824.901	-	4.806.221	-17.253	567.983	73.435	5.430.385

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 24,5 % per 31.12.2021, mot 22,9 % sammenlignet per 31.12.2020. Økningen skyldes hovedsakelig nedgangen i utlån til prosjektfinsiering.

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio) utgjorde 16,0 % ved utgangen av året, mot 15,8 % på sammenlignet per 31.12.2020. Økningen skyldes hovedsakelig nedgangen i utlån til prosjektfinsiering. 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 %, øvrige 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		
2020	2021	Ansvarlig kapital (Beløp i tusen kroner)	2021	2020	
119.698	119.698	Aksjekapital	119.698	119.698	
265.912	265.912	Overkurs	265.912	265.912	
460.311	430.620	Annen egenkapital	452.821	476.472	
	-26.368	Avsatt utbytte	-26.368		
845.922	789.863	Sum egenkapital	812.064	862.083	
-1.120	-466	Immaterielle eiendeler	-69.395	-59.240	
-5.701	-7.614	Fradrag i ren kjernekapital	-7.525	-5.701	
839.101	781.782	Ren kjernekapital	735.143	797.142	
60.000	60.000	Hybridkapital	60.000	60.000	
899.101	841.782	Sum kjernekapital	795.143	857.142	
60.000	60.000	Ansvarlig lånekapital	60.000	60.000	
60.000	60.000	Sum tilleggskapital	60.000	60.000	
959.101	901.782	Netto ansvarlig kapital	855.143	917.142	

2020	2021	Eksponeringskategori (vektet verdi)	2021	2020
30.988	26.580	Institusjoner	35.732	37.920
116.645	69.549	Foretak	63.230	111.868
1.329.763	1.255.312	Pantsikkerhet eiendom	1.255.312	1.329.763
304.957	218.266	Forfalte engasjementer	218.266	304.957
199.161	216.407	Høyrisiko-engasjementer	216.407	199.161
71.736	40.060	Obligasjoner med fortrinnsrett	40.060	71.736
39.825	33.125	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	33.125	39.825
83.904	98.050	Egenkapitalposisjoner	13.911	10.300
737.497	432.071	Øvrige engasjementer	484.108	786.492
5	9	CVA-tillegg	9	5
2.914.480	2.389.430	Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.360.161	2.892.027
440.796	481.433	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	634.803	581.532
3.355.276	2.870.862	Beregningsgrunnlag	2.994.964	3.473.559

2020	2021	Kapitaldekning	2021	2020
28,6 %	31,4 %	Kapitaldekning i %	28,6 %	26,4 %
26,8 %	29,3 %	Kjernekapitaldekning i %	26,5 %	24,7 %
25,0 %	27,2 %	Ren kjernekapitaldekning i %	24,5 %	22,9 %
16,5 %	16,8 %	Uvektet kjernekapitalandel i %	15,8 %	15,7 %

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, kredittspreder, 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 forretningskikkrisiko 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 kundebehandling 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

I løpet av 1.kv 2022 har Bank2 gjennomgått sin portefølje av omstarslån som ble gitt i perioden 2014 til 2016. Gjennomgangen har resultert i en justering av forventet tap med 1.2 mNOK i steg 2 og 15.5 mNOK i steg 3.

Morbank

Brutto utlån	2021			Sum utlån
	Brutto utlån			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	12.083	-	-	12.083
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	104.521	47.539	-	152.060
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.319.710	1.076.954	-	3.396.664
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	675.376	675.376
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	2.436.314	1.124.493	675.376	4.236.183
Nedskrivninger	-16.250	-21.759	-214.057	-252.066
Sum utlån til balanseført verdi	2.420.064	1.102.734	461.319	3.984.117

Hvorav utlån til kunder fra porteføljer klassifisert som holdt for salg

Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)			394.045	394.045
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier			394.045	394.045
Nedskrivninger			-172.651	-172.651
Sum utlån til balanseført verdi			221.394	221.394

Personmarknad

Brutto utlån	2021			Sum utlån
	Brutto utlån			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-	-	-	-
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	50.158	11.226	-	61.384
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.277.055	926.234	-	3.203.289
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	263.952	263.952
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	2.327.213	937.460	263.952	3.528.625
Nedskrivninger	-15.587	-16.680	-33.623	-65.890
Sum utlån til balanseført verdi	2.311.626	920.781	230.329	3.462.735

Bedriftsmarknad

Brutto utlån	2021			Sum utlån
	Brutto utlån			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-	-	-	-
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	54.363	35.360	-	89.723
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	42.655	150.719	-	193.375
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	2.583	2.583
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	97.018	186.080	2.583	285.680
Nedskrivninger	-57	-4.920	-271	-5.747
Sum utlån til balanseført verdi	96.462	181.159	2.312	279.933

Fordringer og porteføljer av misligholdte lån

Brutto utlån	2021			Sum utlån
	Brutto utlån			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	12.083	-	-	12.083
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	-	953	-	953
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	-	-	-	-
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	408.842	408.842
Sum brutto utlån	12.083	953	408.842	421.877
Nedskrivninger	-106	-159	-180.163	-180.428
Sum utlån til balanseført verdi	11.977	794	228.678	241.449

Ubenyttede kreditter og garantier

Brutto utlån	2021			Sum utlån
	Brutto utlån			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-	-	-	-
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	-	262	-	262
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3.282	-	26.796	30.078
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	-	-
Sum ubenyttede kreditter og garantier	3.282	262	26.796	30.340
Tapsavsetninger ubenyttede kreditter og garantier	-384	-399	-248	-1.032
Sum ubenyttede kreditter og garantier	2.897	137	26.548	29.308

Brutto utlån

Brutto utlån	2020			Sum utlån
	Brutto utlån			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	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

Brutto utlån	2020			Sum utlån
	Brutto utlån			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	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

Brutto utlån	2020			Sum utlån
	Brutto utlån			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	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

Brutto utlån	2020			Sum utlån
	Brutto utlån			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	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

Brutto utlån	2020			Sum utlån
	Brutto utlån			
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	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

Konsern

Brutto utlån

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	12.083	-	-	12.083
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	104.521	47.539	-	152.060
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.319.710	1.076.954	-	3.396.664
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	675.376	675.376
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	2.436.314	1.124.493	675.376	4.236.183
Nedskrivninger	-16.250	-21.759	-214.057	-252.066
Sum utlån til balanseført verdi	2.420.064	1.102.734	461.319	3.984.117

Hvorav utlån til kunder fra porteføljer klassifisert som holdt for salg

Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	394.045	394.045
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	-	-	394.045	394.045
Nedskrivninger	-	-	-172.651	-172.651
Sum utlån til balanseført verdi	-	-	221.394	221.394

Personmarknad

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-	-	-	-
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	50.158	11.226	-	61.384
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.277.055	926.234	-	3.203.289
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	263.952	263.952
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	2.327.213	937.460	263.952	3.528.625
Nedskrivninger	-15.587	-16.680	-33.623	-65.890
Sum utlån til balanseført verdi	2.311.626	920.781	230.329	3.462.735

Bedriftsmarknad

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-	-	-	-
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	54.363	35.360	-	89.723
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	42.655	150.719	-	193.375
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	2.583	2.583
Sum brutto utlån inkl. ubenyttede rammer og garantier	97.018	186.080	2.583	285.680
Nedskrivninger	-557	-4.920	-271	-5.747
Sum utlån til balanseført verdi	96.462	181.159	2.312	279.933

Fordringer og porteføljer av misligholdte lån

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	12.083	-	-	12.083
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	-	953	-	953
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	-	-	-	-
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	408.842	408.842
Sum brutto utlån	12.083	953	408.842	421.877
Nedskrivninger	-106	-159	-180.163	-180.428
Sum utlån til balanseført verdi	11.977	794	228.678	241.449

Ubenyttede kreditter og garantier

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-	-	-	-
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	-	262	-	262
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3.282	-	26.796	30.078
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	-	-	-
Sum ubenyttede kreditter og garantier	3.282	262	26.796	30.340
Tapsavsetninger ubenyttede kreditter og garantier	-	384	-	384
Sum ubenyttede kreditter og garantier	3.282	646	26.796	31.722

Brutto utlån

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum 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

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum 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

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum 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

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum 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

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			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

Note 7 Fordeling av utlån til kunder

Morbank

Utlån til kunder (Beløp i tusen kroner)	2021							
	Utlån				Tapsavsetning			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Netto utlån
Fordringer og porteføljer av misligholdte lån	12.083	953	408.842	421.877	106	159	180.163	241.449
Kasse-/drifts- og brukskreditter	8	8	10	25	0	0	-	25
Byggelån	2.522	66.120	-	68.642	6	2.144	-	66.491
Nedbetalingslån	2.467.608	1.056.959	221.072	3.745.638	16.137	23.210	30.140	3.676.152
Sum utlån til kunder	2.482.220	1.124.039	629.924	4.236.183	16.250	25.513	210.303	3.984.117
Hvorav utlån til kunder på porteføljer klassifisert som holdt for salg			394.045	394.045			172.651	221.394

Utlån til kunder (Beløp i tusen kroner)	2020							
	Utlån				Tapsavsetning			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Netto utlån
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	19.712	14.685	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

Beløp i tusen kroner	31.12.2021				31.12.2020			
	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	1.929.533	1.480.725	726.014	4.466.471	2.743.855	990.282	732.334
Overført til trinn 1	518.430	-132.816	-385.614	-	62.687	-56.293	-6.394	-
Overført til trinn 2	-143.686	153.479	-9.793	-	-887.688	892.317	-4.629	-
Overført til trinn 3	-44.846	-55.937	100.783	-	-46.875	-80.120	126.995	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	154.858	234.514	25.604	414.976	1.166.708	317.415	21.772	1.505.896
Utlån som har blitt fraregnet	66.354	-555.681	231.159	-258.167	-1.093.745	-580.499	-170.420	-1.844.664
Endring fordringer og porteføljer av mislig. lån	1.578	-745	-57.732	-56.899	-15.409	-2.377	26.356	8.570
Balanse 31.12	2.482.220	1.123.541	630.422	4.236.183	1.929.533	1.480.725	726.014	4.136.272

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (Beløp i tusen kroner)	2021	2020
	Portefølje av utestående fordringer 01.01	386.964
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	4.070	96.171
Innbetaling på kjøpte porteføljer	-86.568	-112.628
Inntektsføring etter effektiv rente metode	26.779	40.829
Nedskrivning porteføljer	-	109.851
Portefølje utestående fordringer 31.12	221.394	386.964

Utlån og engasjementer fordelt på sektor og næring (beløp i tusen kroner)	2021			
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Maks kredittesp.
	Lønnstakere	3.481.847	26.636	-
Kjøpte fordringer	421.877	-	-	421.877
Industriproduksjon	5.036	-	-	5.036
Bygg og anlegg	102.309	2.586	100	104.996
Varehandel, hotell/restaurant	30.330	-	-	30.330
Finans, eiendom, tjenester	124.626	-	755	125.381
Sosial og privat tjenesteyting	70.157	-	262	70.419
Sum Brutto utlån og engasjementer	4.236.183	29.223	1.117	4.266.522

Utlån og engasjement fordelt på sektor og næring (beløp i tusen kroner)	2020			
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Maks kredittesp.
	Lønnstakere	3.041.983	37.087	-
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 engasjementer fordelt geografisk (beløp i tusen kroner)	2021		2020	
		%		%
	Oslo/Viken	2.403.263	56,73 %	2.444.058
Vestfold/Østfold	-	0,00 %	-	0,00 %
Vestfold/Telemark	268.504	6,34 %	257.412	6,22 %
Vestland/Rogaland	499.849	11,80 %	402.200	9,72 %
Trøndelag	158.441	3,74 %	150.380	3,64 %
Norge for øvrig	484.249	11,43 %	403.445	9,75 %
Kjøpte fordringer er ikke fordelt geografisk	421.877	9,96 %	478.776	11,58 %
Brutto utlån	4.236.183	100 %	4.136.272	100 %

Konsern

Utlån til kunder (Beløp i tusen kroner)	2021				Tapsavsetning				Netto utlån
	Utlån			Brutto utlån	Tapsavsetning				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Fordringer og porteføljer av misligholdte lån	12.083	953	408.842	421.877	106	159	180.163	241.449	
Kasse-/drifts- og brukskreditter	8	8	10	25	0	0	-	25	
Byggelån	2.522	66.120	-	68.642	6	2.144	-	66.491	
Nedbetalingslån	2.467.608	1.056.959	221.072	3.745.638	16.137	23.210	30.140	3.676.152	
Sum utlån til kunder	2.482.220	1.124.039	629.923	4.236.184	16.250	25.513	210.303	3.984.117	
Hvorav utlån til kunder på porteføljer klassifisert som holdt for salg			394.045	394.045			172.651	221.394	

Utlån til kunder (Beløp i tusen kroner)	2020				Tapsavsetning				Netto utlån
	Utlån			Brutto utlån	Tapsavsetning				
	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	

Beløp i tusen kroner	31.12.2021				31.12.2020			
	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.	1.929.533	1.480.725	726.013	4.136.271	2.732.181	990.282	732.334	4.454.797
Overført til trinn 1	518.430	-132.816	-385.614	-	62.687	-56.293	-6.394	-
Overført til trinn 2	-143.686	153.479	-9.793	-	-887.688	892.317	-4.629	-
Overført til trinn 3	-44.846	-55.937	100.783	-	-46.875	-80.120	126.995	-
Netto endring eksisterende utlån	154.858	234.514	25.604	414.976	1.166.708	317.415	21.772	1.505.896
Nye utstedte eller kjøpte utlån	66.354	-555.681	231.159	-258.167	-1.082.071	-580.499	-170.420	-1.832.990
Utlån som har blitt fraregnet	1.578	-745	-57.732	-56.899	-15.409	-2.377	26.356	8.570
Brutto utlån 31.12	2.482.220	1.123.540	630.421	4.236.183	1.929.533	1.480.724	726.013	4.136.272
Hvorav utlån til kunder på porteføljer klassifisert som holdt for salg 31.12			394.045	394.045			172.651	221.394

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (Beløp i tusen kroner)	2021	2020
	Portefølje av utestående fordringer 01.01	386.964
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	4.070	96.171
Innbetaling på kjøpte porteføljer	-86.568	-112.628
Inntektsføring etter effektiv rente metode	26.779	40.829
Nedskrivning porteføljer	-109.851	-62.800
Portefølje utestående fordringer 31.12	221.394	386.964

Utlån og engasjementer fordelt på sektor og næring (beløp i tusen kroner)	2021			
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Maks kredittesp.
Lønnstakere	3.481.847	26.636	-	3.508.483
Kjøpte fordringer	421.877	-	-	421.877
Industriproduksjon	5.036	-	-	5.036
Bygg og anlegg	102.309	2.586	100	104.996
Varehandel, hotel/restaurant	30.330	-	-	30.330
Finans, eiendom, tjenester	124.626	-	755	125.381
Sosial og privat tjenesteyting	70.157	-	262	70.419
Sum	4.236.183	29.223	1.117	4.266.522

Utlån og engasjementer fordelt på sektor og næring (beløp i tusen kroner)	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 geografisk (beløp i tusen kroner)	2021		2020	
		%		%
Oslo/Viken	2.403.263	56,73 %	2.432.383	58,97 %
Vestfold/Østfold	-	0,00 %	-	0,00 %
Vestfold/Telemark	268.504	6,34 %	257.412	6,24 %
Vestland/Rogaland	499.849	11,80 %	402.200	9,75 %
Trøndelag	158.441	3,74 %	150.380	3,65 %
Norge for øvrig	484.249	11,43 %	403.445	9,78 %
Kjøpte fordringer er ikke fordelt geografisk	421.877	9,96 %	478.776	11,61 %
Brutto utlån	4.236.183	100 %	4.124.597	100 %

Note 8 Kredittforringede lån

Vedrørende portefølje og fakturakjøp henvises det til note 6 og 7

Morbank og konsern				
2021	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement	
Fordelt etter sektor/næring (beløp i tusen kroner)				
Personmarkedet	57.564		30.140	27.424
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk og fiske				
Industri				
Bygg, anlegg				
Varehandel				
Transport og lagring				
Eiendomsdrift og tjenesteyting				
Annen næring				
Sum	57.564		30.140	27.424
2020				
Fordelt etter sektor/næring (beløp i tusen kroner)				
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

Banken har 163,5 mill lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2021 var 216,5 mill. Banken har per 31.12.2021 57,6 mill. nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2021 var 43,5 mill.

Kredittforringede lån (beløp i tusen kroner)	2021	2020
Brutto misligholdte lån – over 90 dager	221.073	295.906
Nedskrivning steg 3	-30.140	-12.205
Netto misligholdte lån	190.932	283.701
Andre kredittforringede lån		3.289
Nedskrivning steg 3		-2.480
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	-	809
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	190.932	284.510

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter (beløp i tusen kroner)	2021		2020	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	168.397	88,20 %	262.684	92,33 %
Utlån med pant i annen sikkerhet		0,00 %		0,00 %
Utlån til offentlig sektor		0,00 %		0,00 %
Utlån uten sikkerhet	22.536	11,80 %	21.825	7,67 %
Ansvarlig lånekapital		0,00 %		0,00 %
Sum kredittforringede utlån	190.932	100 %	284.509	100 %

Pr. 31.12.2021 utgjør lån markert med forbearance 115,3 mill. i trinn 2 og 2,7 mill. i trinn 3.

Note 9 Tapsavsetninger på utlån

I løpet av 2021 har tapsavsetninger på utlån økt fra 124,1 mill i 2020 til 252,0 mill i 2022. Økingen skyldes i stor grad den økte tapsavsetning på porteføljer klassifisert som holdt for salg som har økt med 109,9 mill i tillegg til den ekstraordinære tapsavsetningen for omstartslån på 16,7 mill.

Endringer i tapsavsetninger for morbank og konsern					
Beløp i tusen kroner	Taps-avsetninger trinn 1	Taps-avsetninger trinn 2	Taps-avsetninger trinn 3	Totale taps-avsetninger	
Tapsavsetninger 31.12.2021	12.674	20.419	91.053	124.146	
Avsetning til tap					
Overført til trinn 1	906	259	-	1.165	
Overført til trinn 2	-840	-337	-	-1.176	
Overført til trinn 3	-441	134	3.638	3.332	
Netto ny måling av tap	8.006	131	120.693	128.829	
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.186	-32	2.317	3.470	
Utlån som er blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-5.241	1.183	-3.643	-7.701	
Tapsavsetninger 31.12.2021	16.250	21.758	214.057	252.065	
Hvorav tapsavsetninger på porteføljer klassifisert som holdt for salg 31.12.2021			172.651	172.651	

Beløp i tusen kroner	Taps-avsetninger trinn 1	Taps-avsetninger trinn 2	Taps-avsetninger trinn 3	Totale taps-avsetninger	
Tapsavsetninger 31.12.2020	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	

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 109,9 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			Konsern	
2020	2021	Tap på utlån, garantier m.v. (Beløp i tusen kroner)	2021	2020
16.778	17.739	Periodens endringer i tapsavsetninger	17.739	16.778
2.297	4.515	Konstaterte tap utover tapsavsetninger	4.515	2.297
-818	-806	Inngått på tidligere konstaterte tap	-806	-818
18.257	21.447	Sum tap på utlån, garantier m.v.	21.447	18.257
62.800	109.851	Tapsavsetninger på porteføljer klassifisert som holdt for salg	109.851	62.800

Note 11 Sensitivitet

Avsatt tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	16.823	15.862	3.964	17.013	15.686	50.123	16.261	16.018
Steg 2	19.869	19.642	75.239	22.394	18.643	46.370	22.962	19.035

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.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

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

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. 31.12.2021 en LCR på 423 %, mot 413 % pr. 31.12.2020. For konsernet er LCR 413 % per 31.12.2021, mot 413 % på samme tid året før.

NSFR er et måltall for stabile langsiktige fundingkilder med løpetid over ett år. NSFR var pr. 31.12.2021 på 155, mot 163 på samme tid året før. For konsernet var tilsvarende beregninger 151, mot 163 ett år tidligere.

Morbank

Rest nedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

Eiendeler	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Utlån til og fordringer på sentralbanker						70.374	70.374
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						298.307	298.307
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	136.023	211.485	938.177	314.591	1.760.493	401.955	3.762.724
Obligasjoner			340.578	134.808			475.386
Aksjer						86.456	86.456
Øvrige eiendeler						25.125	25.125
Sum eiendeler	136.023	211.485	1.278.755	449.399	1.760.493	882.217	4.718.372

Sum eiendeler i virkshomhet klassifisert som holdt for salg

240.953

Gjeld og egenkapital	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	U. løpetid	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner						4.647	4.647
Innskudd fra kunder		152.863				3.817.505	3.970.367
Obligasjonsgjeld			0				0
Ansvarlig lån				59.964			59.964
Annen gjeld						48.117	48.117
Sum gjeld og egenkapital	-	152.863	0	59.964	-	3.870.268	4.083.095

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	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Utlån til og fordringer på sentralbanker						70.374	70.374
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						298.307	298.307
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	136.023	211.485	938.177	314.591	1.760.493	401.955	3.762.724
Obligasjoner		-	340.578	134.808			475.386
Aksjer						91.378	91.378
Øvrige eiendeler						25.125	25.125
Sum eiendeler	136.023	211.485	1.278.755	449.399	1.760.493	887.139	4.723.293

Sum eiendeler i virkshomhet klassifisert som holdt for salg

301.264

Gjeld og egenkapital	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner						4.647	4.647
Innskudd fra kunder		152.863				3.817.505	3.970.367
Obligasjonsgjeld			1				1
Ansvarlig lån				59.964			59.964
Annen gjeld						47.629	47.629
Sum gjeld	-	152.863	1	59.964	-	3.869.780	4.082.607

Sum gjeld i virkshomhet klassifisert som holdt for salg

43.521

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	På forespørsel	Totalt
Utlån til og fordringer på sentralbanker		70.374					70.374
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		298.307					298.307
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost		3.340.846				421.877	3.762.724
Obligasjoner	70.236	209.988	195.162				475.386
Aksjer						86.456	86.456
Øvrige eiendeler						25.125	25.125
Sum eiendeler	70.236	3.919.515	195.162	-	-	533.458	4.718.371

Eiendeler klassifisert som holdt for salg **240.953**

Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner		4.647					4.647
Innskudd fra kunder						3.970.367	3.970.367
Obligasjonsgjeld	0						0
Ansvarlig lån		59.964					59.964
Annen gjeld						48.117	48.117
Sum gjeld	0	59.964	-	-	-	4.018.484	4.083.095

Konsern							
Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter							
Eiendeler	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Utlån til og fordringer på sentralbanker		70.374					70.374
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		298.307					298.307
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost		3.340.846				421.877	3.762.724
- tapsnedskrivningar							-
Obligasjoner	70.236	209.988	195.162				475.386
Aksjer						91.378	91.378
Øvrige eiendeler						25.125	25.125
Sum eiendeler	70.236	3.919.515	195.162	-	-	538.380	4.723.293

Eiendeler klassifisert som holdt for salg **301.264**

Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner		4.647					4.647
Innskudd fra kunder						3.970.367	3.970.367
Obligasjonsgjeld	0						0
Ansvarlig lån		59.964					59.964
Annen gjeld						47.629	47.629
Sum gjeld	0	59.964	-	-	-	4.017.996	4.082.607

Sum gjeld i virkshomhet klassifisert som holdt for salg **43.521**

Note 14 Valutarisiko

Banken rullerer på månedlig basis en valutaswap for fakturakjøpsformål som pr. 31.12.2021 var på 4.000.000 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 markedsværdien på obligasjoner, sertifikater og egenkapitalposisjoner som banken har investert i. Banken har en markedsolicy 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. En parallellforskyvning av rentebanen på 1% vil ikke påvirke bankens inntjening i vesentlig grad, da banken er finansiert med flytende innskudd og har en innskuddsdekning på 94% per 31.12.2021. Se note 13 for en oversikt på løpetid

Note 17 Utlån til kredittinstitusjoner

Morbank			Konsern	
2020	2021		2021	2020
339.409	298.307	Utlån til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	298.307	368.228
339.409	298.307	Sum utlån til kredittinstitusjoner	298.307	368.228

Morbank			Konsern	
2020	2021	Spesifikasjon på valutasorter (Beløp i tusen kroner)	2021	2020
337.309	294.804	Norske kroner	294.804	366.675
-	-	Danske kroner	-	267
2.100	3.503	Svenske kroner	3.503	1.285
339.409	298.307	Sum	298.307	368.228

Sum utlån til kredittinstitusjoner klassifisert som holdt for salg **34.999** **28.840**

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

Note 18 Netto renteinntekter

Morbank			Konsern	
2020	2021	Netto renteinntekter (Beløp i tusen kroner)	2021	2020
1.386	396	Renter av utlån til sentralbanker	396	1.386
2.281	1.722	Renter av utlån til kredittinstitusjoner	1.722	2.281
54.466	40.700	Renter og lignende inntekter av fordringer og porteføljer av misligholdte lån	40.700	54.466
2.896	64	Renter og lignende inntekter av kasse-/drifts- og brukskreditter	64	2.708
17.591	5.174	Renter og lignende inntekter av byggelån	5.174	17.591
248.097	222.973	Renter og lignende inntekter av nedbetalingslån	222.973	248.097
326.718	271.030	Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	271.030	326.530
12.629	5.599	Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner	5.599	12.629
-	-	Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	2.859
339.347	276.628	Sum renteinntekter og lignende inntekter	276.628	342.018
182	54	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	54	182
76.777	32.707	Renter på gjeld til kunder	32.707	76.777
4.230	-1	Renter på verdipapirgjeld	-1	4.230
2.878	2.457	Renter på ansvarlig lånekapital	2.457	2.878
7.246	6.160	Andre rentekostnader og lignende kostnader	6.160	8.050
91.313	41.377	Sum rentekostnader	41.377	92.117
248.034	235.251	Netto renteinntekter	235.251	249.901
49.806	34.029	Sum renter og lignende inntekter på porteføljer og virksomhet klassifisert som holdt for salg	38.303	51.673

Note 19 Netto provisjonsinntekter

Morbank			Konsern	
2020	2021	Netto provisjonsinntekter (Beløp i tusen kroner)	2021	2020
43	34	Garantiprovisjon	34	43
-100	143	Betalingsformidling	143	-100
5.519	1.336	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	1.336	5.519
5.462	1.512	Sum provisjonsinntekter	1.512	5.462
635	549	Betalingsformidling	549	635
9.596	1.123	Andre gebyrer og provisjonskostnader	1.123	733
10.231	1.672	Sum provisjonskostnader	1.672	1.368
-4.769	-160	Netto provisjonsinntekter	-160	4.094
-8.789	-7.250	Sum gebyrer og provisjonskost. på porteføljer klassifisert som holdt for salg	-7.250	-8.789

Note 20 Kostnader knyttet til Bankenes Sikringsfond

Morbank			Konsern	
2020	2021	Netto provisjonsinntekter (Beløp i tusen kroner)	2021	2020
-	-	Avgift til Bankenes Sikringsfond	-	-
4.562	5.481	Avgift til innskuddsgarantifondet	5.481	4.562
70	70	Avgift til krisetiltaksfondet	70	70
4.632	5.551	Sum avgift	5.551	4.632

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 samlede 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	2021	Andre driftskostnader (Beløp i tusen kroner)	2021	2020
18.600	16.299	IT-kostnader	16.299	18.600
18.746	25.371	Markedsføring	25.371	18.784
2.581	2.020	Porto og telekommunikasjon	2.020	4.063
15.206	9.037	Kjøpte tjenester	9.037	25.614
3.521	3.290	Andre driftskostnader	3.290	15.557
58.653	56.018	Sum andre driftskostnader	56.018	82.618
306	3.960	Sum andre driftskostnader fra Finans2 klassifisert som holdt for salg	76.828	66.779

Note 22 Lønn og andre personalkostnader

Morbank			Konsern	
2020	2021	Lønnskostnader (beløp i tusen kroner)	2021	2020
25.084	28.795	Lønn til ansatte	28.795	52.824
1.818	1.732	Honorar til styret og andre tillitsvalgte	1.732	1.818
1.718	1.920	Pensjoner	1.920	2.660
5.158	6.200	Arbeidsgiveravgift og finansskatt	6.200	9.321
937	1.236	Andre ytelser	1.236	3.027
34.716	39.883	Sum lønnskostnader	39.883	69.649
1.118	1.281	Pensjonssparing	1.281	2.059
	278	Pensjonsforsikring	278	
342	362	Premie AFP	362	342
1.459	1.920	Sum pensjonskostnader	1.920	2.401
		Sum Lønn og andre personalkostnader fra Finans2 klassifisert som holdt for salg	37.901	31.235

Note 23 Godtgjørelse til ekstern revisor

Morbank			Konsern	
2020	2021	Godtgjørelse (beløp i tusen kroner)	2021	2020
1.429	1.934	Revisjon og attestasjoner	1.934	1.649
50	-	Skatterådgivning	-	75
150	296	Andre tjenester utenfor revisjon	296	249
1.629	2.230	Sum godtgjørelse	2.230	1.973
		Sum Godtgjørelse til revisor fra Finans 2 klassifisert som holdt for salg	320	281

Note 24 Skatt

Morbank

Betalbar inntektsskatt	2021	2020
Resultat før skattekostnad for videreført virksomhet	118.301	-
Resultat før skattekostnad for avvirket virksomhet	-86.216	-
Sum resultat før skattekostnad	32.085	69.378
Permanente forskjeller	-9.754	-9.942
Endring i midlertidige forskjeller	-27.573	17.606
Avgitt konsernbidrag	-	-1.450
Kontingent Finans Norge Servicekontor	541	-
Sum skattegrunnlag	27.384	75.592
Betalbar skatt	8.021	18.898
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	-	19.260
Endring utsatt skatt/skattefordel	5.718	-4.401
For lite/mye avsatt skatt	-	862
Årets skattekostnad	5.718	15.721
Resultat før skattekostnad	32.085	69.378
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	8.021	17.345
Permanente forskjeller	-2.303	-2.486
For lite/mye avsatt skatt	-	862
Skattekostnad fra videreført virksomhet	5.718	15.721
Skattekostnad i virksomhet holdt for salg	21.781	5.318
Sum skattekostnad	27.499	21.039
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	-10.988	-2.349
Klassifiseringsfeil i 2019 (mellom betalbar skatt og utsatt skatt)	-	-4.237
Resultatført i perioden	5.718	-4.401
Balanseført utsatt skatt/skattefordel 31.12	-5.270	-10.988
Utsatt skatt/skattefordel		
Driftsmidler	43	68
Finansielle eiendeler	-3.798	-10.727
Forpliktelser	-340	-329
Fremførbart underskudd	-1.175	-
Sum utsatt skatt/skattefordel	-5.270	-10.988

Konsern

Betalbar inntektsskatt	2021	2020
Resultat før skattekostnad for videreført virksomhet	124.925	-
Resultat før skattekostnad for avvirket virksomhet	-84.934	-
Sum resultat før skattekostnad	39.991	92.333
Resultat før skattekostnad	39.991	92.333
Permanente forskjeller	-9.754	-9.768
Endring i midlertidige forskjeller	-27.573	17.276
Kontingent Finans Norge Servicekontor	541	-
Sum skattegrunnlag	3.204	99.840
Betalbar skatt	801	24.960
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	801	24.960
Endring utsatt skatt/skattefordel	6.893	-4.401
For lite/mye avsatt skatt	610	1.279
Årets skattekostnad	8.304	21.838
Resultat før skattekostnad	39.991	92.333
skatt av:		
Resultat før skattekostnad	10.133	22.907
Permanente forskjeller	-2.438	-2.524
For lite/mye avsatt skatt	610	1.279
Skattekostnad for videreført virksomhet	8.304	21.662
Skattekostnad for virksomhet holdt for salg	19.195	-624
Sum skattekostnad	27.499	21.039
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	-12.410	-3.251
Resultatført i perioden	6.893	-4.401
Klassifiseringsfeil i 2020 (mellom betalbar skatt og utsatt skatt)	-1.175	-4.758
Balanseført utsatt skatt/skattefordel 31.12	-6.692	-12.410
Utsatt skatt/skattefordel		
Driftsmidler	-2.555	2.189
Finansielle eiendeler	-3.798	-10.852
Forpliktelser	-340	-3.747
Sum utsatt skatt/skattefordel	-6.692	-12.410

Note 25 Ytelser til ledende personer/ tillitsvalgte utbetalt i 2021

	Lønn	Lønn og honorarer	Pensjons- ordning	Annen godt- gjørelse	Sum	Lån	Aksjer antall
Ledende ansatte							
Frode Ekeli, adm.dir	2.855	20	88		2.963	1.000	315.000
Sverre Gulbrandsen	1.595	5	94		1.695		
Hege Kathrine Berg-Larsen	1.175	5	52		1.233	3.112	
Sverre Ivar Pedersen	1.230	5	90		1.325	46	
Ole Fjeldstad	1.375	5	94		1.474		
Sebastian Mikolajczyk	1.275	5	92		1.372		
Sum ledende ansatte	9.505	47			10.063	4.158	315.000
Styret							
Jon Harald Nordbrekken, styrets leder				315	315		12.184.278
Kristin Mortensen, nestleder				237	237		14.100
Christer Karlot Eriksen				210	210		10.331.441
Ylva Cornelia Axelsen				210	210		
Silje Augustson, innvalgt 9.11.2020				99	99		
Øystein Dalby				210	210		
Haakon Thørring Dalsbø, ansattes vararepresentant	698	5	32	210	945		
Britt Pedersen, ansattes vararepresentant				5	5		
Samlede ytelser og lån til styret				1.495	2.231		22.529.819
Kontrollkomité							
John Christian Elden, leder				79	79		489.241
Anders Brosveet, nestleder/vara				32	32		
Jørgen Hauge				32	32		
Bjørn Svindal				32	32		
Samlede ytelser og lån til kontrollkomiteen				173	173		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. 31.12.2021 var normrenten 1,3 %.

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

Note 26 Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

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

Morbank	Biler	Inventar	Bruks - rettigheter	Immaterielle eiendeler	Kunst	Sum
Kostpris 01.01.2021	342	1.682	2.284	6.203	119	10.630
Tilgang						-
Avgang						-
Kostpris 31.12.2021	342	1.682	2.284	6.203	119	10.630
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2021	188	964	2.284	4.710	-	8.145
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler						-
Ordinære avskrivninger	68	301		872		1.241
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2020	256	1.265	2.284	5.582	-	9.387
Bokført verdi 31.12.2021	86	417	-	621	119	1.243

Morbank	Biler	Inventar	Bruks - rettigheter	Immaterielle eiendeler	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

Konsern	Biler	Inventar	Bruks - rettigheter	Goodwill	Immaterielle eiendeler	Kunst	Sum
Kostpris 01.01.2021	342	1.682	2.284		6.203	119	10.630
Tilgang							-
Avgang							-
Kostpris 31.12.2021	342	1.682	2.284	-	6.203	119	10.630
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2021	188	964	2.284		4.710		8.145
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler							-
Ordinære avskrivninger	68	301			872		1.241
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2021	256	1.265	2.284		5.582	-	9.387
Bokført verdi 31.12.2021	86	417	-	-	621	119	1.243
Varige Driftsmidler i virksomhet holdt for salg.	409			10.601	1.423		12.433

Konsern	Biler	Inventar	Bruks - rettigheter	Goodwill	Immaterielle eiendeler	Kunst	Sum
Kostpris 01.01.2020	342	12.338	2.284	10.601	5.847	119	31.190
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

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 2021.

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		Bruksretteiendeler		Konsern	
Sum	2021			2021	Sum
24.221	24.221	Anskaffelseskost 1. januar 2021		24.221	24.221
-		Tilgang av bruksretteiendeler		-	-
		Avhendinger			
		Overføringer og reklassifiseringer			
		Omregningsdifferanser			
24.221	24.221	Anskaffelseskost 31. desember 2021		24.221	24.221
6.794	6.794	Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2021		6.794	6.794
3.428	3.428	Avskrivninger		3.428	3.428
		Nedskrivninger i perioden			
		Avhendinger			
		Overføringer og reklassifiseringer			
		Omregningsdifferanser			
10.222	10.222	Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2021		10.222	10.222
13.999	13.999	Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2021		13.999	13.999

Morbank		Leieforpliktelse		Konsern	
Sum	2021			2021	Sum
18.742	18.742	1. januar 2021		18.742	18.742
3.718	3.718	Betaling av hovedstol		3.718	3.718
		Betaling av renter		-	-
334	334	Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelse		334	334
		Omregningsdifferanser			
15.357	15.357	Totale leieforpliktelser 31. desember 2021		15.357	15.357
		Totale leieforpliktelser i virksomhet holdt for salg 31. desember 2021		14.968	14.968

Morbank		Bruksretteiendeler		Konsern	
Sum	2020			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		Leieforpliktelse		Konsern	
Sum	2020			2020	Sum
21.894	21.894	Ved 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 leieforpliktelse		1.114	1.114
		Omregningsdifferanser			
18.742	18.742	Totale leieforpliktelser 31. desember 2020		36.253	36.253

Note 28 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

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

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

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

Nivå 3 omfatter verdsettelse som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Aksjene i Eika Gruppen AS er verdsatt til 5,3 mill. kroner, av totalt 44,7 mill. kroner i nivå 3.

Tall i tabellen gjelder for mor og konsern

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

Endring i instrumenter klassifisert i nivå 3 (Beløp i tusen kroner)

	Aksjer	Sum
Verdi 1.1.2020	70.053	70.053
Tilgang	24.222	24.222
Avhending	-44	-44
Verdiendring	-8.262	-8.262
Verdi 31.12.2020	85.968	85.968

<i>Beløp i tusen kroner</i>	2020			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
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

Verdsettelsesmetoder for finansielle instrumenter i nivå 2 og 3

Sertifikater og obligasjoner

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

Aksjer

Aksjer klassifisert i nivå 3 omfatter i det 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 verdsettelse 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 kredittisikoen siden førstegangs innregning (trinn 1) er virkelig verdi satt lik pålydende verdi av utlånene.

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

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

<i>Morbank (Beløp i tusen kroner)</i>	2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	70.374	70.374	70.374	70.374
Utlån til kredittinstitusjoner	298.307	298.307	339.409	339.409
Utlån til kunder	3.762.724	3.778.973	4.012.125	4.024.800
Sum finansielle eiendeler	4.131.404	4.147.654	4.421.909	4.434.583
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.647	4.647	4.315	4.315
Innskudd fra kunder	3.970.367	3.970.367	4.341.271	4.341.271
Verdipapirgjeld	0	0	1	251.020
Ansvarlig lånekapital	59.964	60.200	59.859	60.130
Sum finansielle forpliktelser	4.034.978	4.035.213	4.405.446	4.656.736

<i>Konsern (Beløp i tusen kroner)</i>	2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	70.374	70.374	70.374	70.374
Utlån til kredittinstitusjoner	298.307	298.307	368.228	368.228
Utlån til kunder	3.762.724	3.778.973	4.012.125	4.024.799
Sum finansielle eiendeler	4.131.404	4.147.654	4.450.727	4.463.401
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.647	4.647	4.315	4.315
Innskudd fra kunder	3.970.367	3.970.367	4.341.248	4.341.248
Verdipapirgjeld	0	0	1	251.020
Ansvarlig lånekapital	59.964	60.200	59.859	60.130
Sum finansielle forpliktelser	4.034.978	4.035.213	4.405.423	4.656.713

Note 30 Kategorier av finansielle instrumenter

2021				
Morbank (Beløp i tusen kroner)	Amortisert kost	Virkelig verdi over utvidet resultatet	Virkelig verdi over resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	70.374			70.374
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	298.307			298.307
Utlån til og fordringer på kunder	3.762.724			3.762.724
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			475.386	475.386
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			85.968	85.968
Finansielle derivater				
Sum finansielle eiendeler	4.131.404	-	561.354	4.692.758
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.647			4.647
Innskudd fra og gjeld til kunder	3.970.367			3.970.367
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0			0
Ansvarlig lånekapital	59.964			59.964
Finansielle derivater				
Sum finansiell gjeld	4.034.978	-	-	4.034.978
2020				
Morbank (Beløp i tusen kroner)	Amortisert kost	Virkelig verdi over utvidet resultatet	Virkelig verdi over resultat	Totalt
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
2021				
Konsern (Beløp i tusen kroner)	Amortisert kost	Virkelig verdi over utvidet resultatet	Virkelig verdi over resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	70.374			70.374
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	298.307			298.307
Utlån til og fordringer på kunder	3.762.724			3.762.724
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			475.386	475.386
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			91.378	91.378
Finansielle derivater				
Sum finansielle eiendeler	4.131.404	-	566.764	4.698.168
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.647			4.647
Innskudd fra og gjeld til kunder	3.970.367			3.970.367
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0			0
Ansvarlig lånekapital	59.964			59.964
Finansielle derivater				
Sum finansiell gjeld	4.034.978	-	-	4.034.978
2020				
Konsern (Beløp i tusen kroner)	Amortisert kost	Virkelig verdi over utvidet resultatet	Virkelig verdi over resultat	Totalt
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

Note 31 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Endring i verdipapirgjeld

Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2020
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	9			9	-
Verdijusteringer	-				0
Påløpte renter	0			-1	1,202
Sum verdipapirgjeld	9	-	-	8	1

Beløp i tusen kroner	31.12.2020	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2019
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	-		-250.000		250.000
Verdijusteringer	-			83	-83
Påløpte renter	1			-1705	1706
Sum verdipapirgjeld	1	-	-250.000	-1.621	251.623

Morbank og konsern

Endring i ansvarlig lånekapital

Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2020
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000				60.000
Verdijusteringer	-211			39	-250
Påløpte renter	175			65	110
Sum ansvarlig lånekapital	59.963	-	-	104	59.859

Beløp i tusen kroner	31.12.2020	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2019
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

Note 32 Sertifikater og obligasjoner

2020	2021	Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	2021	2020
19.999	74.789	Stat / statsgaranterte	74.789	19.999
15.091	-	Bank og finans	-	15.091
827.395	400.597	Obligasjoner med fortrinsrett	400.597	827.395
862.485	475.386	Anskaffelseskost 31. desember	475.386	862.485
0,96 %	0,97 %	Effektiv rente	0,97 %	0,96 %
1,25	1,25	Durasjon	1,25	1,25

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

Note 33 Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi

Morbank

	Orgnummer	Antall	Kostpris	2021		2020		Bokført verdi	Mottatt utbytte
				Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris		
Eika Gruppen AS	937885822	40596	3.455	6.861	802	40596	3.455	6.544	812
SDC AS	979319568	1615	740	852	-	1615	740	889	-
VN Norge	916148690	1		759	-	1		584	536
Eika VBB	921859708	1293	4.290	7.034	-	1209	3.941	4.785	-
Sum aksjer tilgjengelig for salg			8.485	15.506	802		8.135	12.802	1.348

Konsern

	Orgnummer	Antall	Kostpris	2021		2020		Bokført verdi	Mottatt utbytte
				Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris		
Eika Gruppen AS	937885822	40596	3.455	6.861	802	40596	3.455	6.544	812
SDC AS	979319568	1615	740	852	-	1615	740	889	-
VN Norge	916148690	1		759	-	1		584	536
Eika VBB	921859708	1293	4.290	7.034	-	1209	3.941	4.785	-
Sum aksjer tilgjengelig for salg			8.485	15.506	802		8.135	12.802	1.348

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

Note 34 Eierinteresser i datterselskap og tilknyttede selskap

Datterselskap

Selskap	Antall aksjer	Eierandel	Bokført verdi
Finans2 Kapital AS	100	100 %	-
Harald Hårfagresgate AS	30	100 %	585
Herkules Invest 312 AS	300	100 %	30

Eiendeler klassifisert som holdt for salg

Finans2 AS	970	92 %	18.598
------------	-----	------	--------

Tilknyttede selskap

Selskap	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi 01.01.2021	Mottatt utbytte	Resultat	Bokført verdi 31.12.2021
Eiendomsfinans AS	967692301	38365	70.433	73.059	3.841	6.624	75.843

Tilknyttet selskap er bokført i konsern etter egenkapitalmetoden

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 35 Andre eiendeler

Morbank			Konsern	
2020	2021	Andre eiendeler (Beløp i tusen kroner)	2021	2020
10.988	5.270	Utsatt skattefordel	5.270	10.988
-	-	Kundefordringer	-	3.544
2.337	2.975	Forskuddsbetalte kostnader	2.975	9.274
2.982	1.636	Andre eiendeler	1.636	9.482
16.307	9.881	Sum andre eiendeler	9.881	33.288
Sum eiendeler klassifisert som holdt for salg i Finans2			16.540	

Note 36 Annen gjeld

Morbank			Konsern	
2020	2021	Annen gjeld (Beløp i tusen kroner)	2021	2020
18.898	-	Utsatt skatt	-	-
5.084	8.716	Betalbar skatt	801	24.960
-192	-199	Leverandørgjeld	8.716	7.632
-	993	Merverdiavgift	-199	40
1.201	1.201	Bonus til ansatte	993	-
242	760	Styrehonorar	1.201	1.201
2.791	3.165	Andre honorarer	760	242
1.144	1.327	Feriepenger	3.165	5.723
1.352	1.457	Skattetrekk	1.327	2.361
412	484	Arbeidsgiveravgift	1.457	2.438
2.280	1.032	Finansskatt	484	412
18.742	15.357	Tapsavsetninger på garantier og ubenyttede kreditter	1.032	2.280
11.970	13.824	Forpliktelser knyttet til leieavtaler	15.357	36.253
63.925	48.117	Annen gjeld	12.534	17.261
		Sum annen gjeld	47.629	100.805
Sum annen gjeld klassifisert som holdt for salg i Finans2			43.521	

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

Note 38 Garantiansvar

Morbank			Konsern	
2020	2021	Garantiansvar	2021	2020
262	262	Betalingsgaranti	262	262
855	855	Kontraktsgaranti	855	855
1.117	1.117	Sum garantiansvar	1.117	1.117

Note 39 Aksjonæroversikt

Nøkkel tall	2021	2020
Resultat per aksje	0,22	0,45
Bokført egenkapital per aksje	7,32	7,07
20 Største aksjonærer per. 31.12.2021	Antall aksjer	Eierandel
MORO AS	12.391.714	10,35 %
PERESTROIKA AS	12.347.245	10,32 %
VALSET INVEST AS OG JON H. NORDBREKKEN	12.184.278	10,18 %
DUNKER AS OG MORSTANGEN AS	11.969.646	10,00 %
CRYPTIC AS OG JON ARE NORDBREKKEN	11.959.108	9,99 %
CARLOT AS OG CHRISTER KARLOT ERIKSEN	10.331.441	8,63 %
SUNDT AS	8.542.617	7,14 %
ARTEL AS	4.875.373	4,07 %
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 %
K11 INVESTOR AS	1.475.584	1,23 %
JAKOB HATTELAND HOLDING AS	1.357.143	1,13 %
FJORDSYN AS	1.130.295	0,94 %
BKS CAPITAL AS	1.103.003	0,92 %
VERDIPAPIRFONDET ALFRED BERG NORGE	1.061.034	0,89 %
TVENGE	1.000.000	0,84 %
IVAR LØGE AS	1.000.000	0,84 %
Sum 20 største eiere	102.884.584	85,95 %
Øvrige	16.813.526	14,05 %
Sum totalt	119.698.110	100,00 %

- 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 regnskapestimater og regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som ikke var kjent på balansedag vil bli opplyst dersom de er vesentlige.

Bank2 solgte den 25.01.2022 sine aksjer i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån. Mer detaljer finnes i note 43.

Bank2 sin aksepost i Eika Gruppen er verdsatt i regnskapet med en pris per aksje på kr 169,00. Dette er ihht. bankens verdsettelsesprinsipp for finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked. I løpet av 1. kv 2022 har Eika Gruppen AS aksjene blitt omsatt til en høyere kurs enn på balansedagen 31.12. Aksjene ble i februar 2022 omsatt til kr 242,50. Bank2 vil som følge av dette få en økt verdi på aksjene i Eika Gruppen AS på omlag 3,0 mNOK i løpet av det første kvartalet i 2022

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 besluttes 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.

Note 43 Virksomhet holdt for salg

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

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

Banken driver innfordringen av porteføljene frem til transaksjonen blir endelig gjennomført. Innbetalingene vil gå til fratrukk i kjøpesummen.

Morbank Resultat fra virksomhet holdt for salg (beløp i tusen kroner)	2021			2020		
	Porteføljer	Finans2	Sum	Porteføljer	Finans2	Sum
Netto renteinntekter	34.029		34.029	49.617		49.617
Netto andre driftsinntekter	7.250		7.250	8.789		8.789
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser			816			189
Sum inntekter	26.779		816	40.829		1.005
Sum driftskostnader			3.960			3.960
Resultat før tap	26.779		-3.144	40.829		698
Verdiendring måling til virkelig verdi						
Resultat før skatt	-83.072		-3.144	-21.971		698
Kostnad ved skatt relatert til ordinære aktiviteter for avviklet virksomhet			1.013			175
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt	-62.304		-2.131	-16.478		-15.955

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

Konsern Resultat fra virksomhet holdt for salg (beløp i tusen kroner)	2021			2020		
	Porteføljer	Finans2	Sum	Porteføljer	Finans2	Sum
Netto renteinntekter	34.029		4.274	38.303		51.484
Netto andre driftsinntekter	7.250		70.691	63.442		79.945
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser						
Sum inntekter	26.779		74.966	101.745		131.430
Sum driftskostnader			76.828			66.779
Resultat før tap	26.779		-1.862	24.917		64.651
Verdiendring måling til virkelig verdi						
Resultat før skatt	-83.072		-1.862	-84.934		1.851
Kostnad ved skatt relatert til ordinære aktiviteter for avviklet virksomhet			1.573			624
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt	-62.304		-3.435	-65.739		1.227

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