

Årsrapport 2022

OM VIRKSOMHETEN I BANK2

Bank2 er en nisjebank som siden etableringen i 2005 har hatt som kjernevirksomhet å yte rådgivning og lån til privatpersoner som trenger hjelp til opprydning og refinansiering av utsatt gjeld.

Våren 2020 ble det besluttet å starte en prosess for å rendyrke bankens opprinnelige markedsposisjon som en ledende refinansieringsbank. Det ble derfor besluttet å starte en styrt avvikling av bankens aktiviteter knyttet til finansiering av eiendomsprosjekter i Oslo og omegn.

I mars 2021 ble det inngått en avtale med Aleph Capital Partners LLP om salg av aksjene i datterselskapet Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån. Denne transaksjonen ble fullført i februar 2022. I etterkant besluttet styret også å avslutte virksomheten knyttet til fakturakjøp. Alle løpende kjøpsavtaler ble sagt opp og er i løpet av året avviklet. Avviklingen av prosjektfinansieringsporteføljen er videreført i 2022, og gjenværende portefølje utgjorde ved utgangen av året i underkant av kr 300 mill.

Bankens eierandel i Eiendomsfinans AS, som er Norges største uavhengige formidler av bolig- og refinansieringslån, er i løpet av året økt til 52% og selskapet er konsolidert i regnskapet fra og med 2. kvartal 2022. Eiendomsfinans er en landsdekkende låneformidler med i overkant av 70 medarbeidere ved kontorer i bl.a. Oslo, Drammen, Stavanger, Bergen og Trondheim.

Bank2 har 32 medarbeidere, alle ansatt ved bankens kontor i Henrik Ibsens gt. 60. i Oslo.

STYRETS BERETNING

Bank2 ASA fikk ved utgangen av 2022 et samlet resultat etter skatt på kr 134 mill., mot kr 26 mill. i 2021. Resultatet inkluderer gevinst på kr 54 mill. knyttet til salget av aksjene i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån. Bankens samlede portefølje av refinansieringslån med pant i fast eiendom økte med kr 737 mill. i de siste 12 månedene, som tilsvarer en vekst på 21%.

For virksomhet som videreføres var resultat etter skatt kr 79 mill. i 2022, mot kr 90 mill. i 2021. Reduksjonen skyldes ekstraordinære kostnader, lavere renteinntekter fra BM-porteføljen og lavere renteinntekter fra en portefølje av eldre, usikrede lån som ble nedskrevet i 4. kvartal 2021.

Bank2 inngikk i mars 2021 en avtale med Aleph Capital Partners LLP om salg av aksjene i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån. Transaksjonen ble fullført i februar 2022. I mars ble det også besluttet å avslutte virksomheten knyttet til fakturakjøp og ved utgangen av 4. kvartal 2022 utgjorde netto utlån ca. kr 6 mill. I april 2022 kjøpte Bank2 ytterligere 10% av aksjene i Eiendomsfinans AS og ble med det majoritetsseier i selskapet. Eiendomsfinans AS er konsolidert i regnskapet fra og med 2. kvartal 2022.

Tapsavsetninger for ordinære utlån er solide og har holdt seg stabile i perioden. Konstaterte tap utgjorde kr 6,9 mill. for ordinære utlån som følge av en konstatering av eldre inkassosaker. Lånene hadde individuelle tapsavsetninger som dekket de konstaterte tap i sin helhet slik at resultateffekten var tilnærmet null. Avvikling av virksomhet knyttet til kjøpte fakturakrav medførte et konstatert tap på kr 5,6 mill. kroner i 4. kvartal 2022. Det ble også konstatert tap på usikrede, eldre PM-lån som det i sin helhet var avsatt for i 2021.

Banken har gjennomført en rekke tiltak for å tilpasse virksomheten slik at refinansiering av private låntakere med pant i fast eiendom nå er rendyrket som forretningsområde. Som følge av den nåværende makroøkonomiske situasjonen med høy inflasjon og stigende rentenivåer, har banken observert økt etterspørsel etter refinansieringslån i 2. halvår 2022.

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

Nøkkeltall Bank2 ASA	2022	2021
Driftsresultat før tap	kr 182 mill.	kr 163 mill.
Resultat før skatt	kr 160 mill.	kr 32 mill.
Resultat etter skatt	kr 134 mill.	kr 26 mill.
Egenkapitalavkastning etter skatt	15,4 % ¹⁾	2,8 %
Netto rentemargin	4,8 %	5,3 %
Kostnadsprosent	41,0 %	39,0%
Tap på utlån	0,42 %	3,10 %
Nye refinansieringslån	kr 2.565 mill.	kr 2.073 mill.
Forvaltningskapital	kr 5.588 mill.	kr 4.959 mill.
Innskuddsdekning	100 %	94 %
Ren kjernekapitaldekning	27,4 %	27,2 %
Ansvarlig kapitaldekning	31,6 %	31,4 %
Resultat pr. aksje	kr 1,12	kr 0,22
Aksjonærenes andel av bokført egenkapital pr. aksje	kr 7,68	kr 6,82

1) Egenkapitalavkastning uten gevinst på salg av aksjene i Finans2 hadde vært 9,0 % i 2022

RESULTATREGNSKAP 2022

Egenkapitalavkastning

Banken hadde en egenkapitalavkastning på 15,4 % for hele året, mot 2,8 % i 2021. Økningen skyldes gevinst på salg av Finans2-aksjene i 1. halvår 2022, samt at 1. halvår 2021 var påvirket av betydelige tap på kjøpte porteføljer. Underliggende drift er nærmere beskrevet nedenfor.

Rentenetto

Netto rentemargin var 4,8 %, mot 5,3 % i 2021. Reduksjonen skyldes den generelle prisutviklingen i markedet Bank2 opererer i.

Netto renteinntekter utgjorde kr 246 mill. i 2022, mot kr 235 mill. i 2021. Justert for avvirket virksomhet utgjorde netto renteinntekter kr 242 mill., mot kr 201 mill. i 2021, tilsvarende en økning på 20%.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten for bankens samlede virksomhet var 41,0 %, mot 39,0 % i 2021. Justert for gevinst ved salg av Finans2-aksjer og ekstraordinære kostnader, som ved utgangen av 2022 var på ca. kr 15 mill., hadde kostnadsprosenten vært 44 %.

Driftsresultat før tap

Driftsresultatet før tap utgjorde kr 182 mill., mot kr 163 mill. i 2021, hvorav kr 54 mill. relaterer seg til gevinsten på salg av Finans2-aksjene i 2022.

Tap og nedskrivninger

Tap på utlån utgjorde på annualisert basis 0,42%, mot 3,10 % i 2021. Reduksjonen må sees i sammenheng med avvikling av bankens kjøpte porteføljer.

Konstaterte tap utover tapsavsetninger utgjorde kr 5,7 mill. i 2022, mot kr 4.5 mill. i fjor, og er i sin helhet knyttet til kjøpte fakturakrav.

Mislighold

Misligholdte lån innen refinansiering og prosjektfinansiering utgjorde, ved utgangen av 2022, 6,4 % av porteføljen mot 5,8 % på samme tidspunkt i 2021. Økningen skyldes utviklingen i den makroøkonomiske situasjonen i 2022.

Disponering og overføring av årets resultat

Styret foreslår at årets overskudd disponeres som følger:

Avsatt til utbytte kr 1,12 pr. aksje	kr 133,6 mill.
Overført til annen egenkapital	kr 0,0 mill.
<u>Sum disponering og overføring</u>	<u>kr 133,6 mill.</u>

BALANSE PR. 31.12.2022

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjorde kr 5.588 mill., mot kr 4.959 mill. ved utgangen av 2021. Økningen skyldes hovedsakelig vekst i bankens portefølje av refinansieringslån med pant i fast eiendom.

Utlån til kunder

Netto utlån til kunder utgjorde kr 4.484 mill. per desember 2022 mot kr 3.763 mill. i fjor. Veksten skyldes hovedsakelig nye refinansieringslån med pant i bolig.

Funding

Innskuddsdekningen var 100 %, mot 94 % ved utgangen av 2021.

Innskudd på inntil kr 2 mill. utgjorde 63 % av bankens innskudd, mot 84 % i 2021.

Likviditetskrav

Likvide eiendeler (*LCR*) skal dekke netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, gitt en stresssituasjon med begrenset tilgang til likviditet. *LCR* var 609 % ved utgangen av 4. kvartal 2022, mot 432 % på samme tid i 2021. Økningen skyldes en endring i sammensetning av innskudd og en høy kontantbeholdning ved årsslutt i 2022.

Kapitaldekning

Banken hadde en ansvarlig kapitaldekning på 31,6 %, mot 31,4 % ved utgangen av 4. kvartal 2021. Økningen skyldes i hovedsak en lavere risikoprofil kombinert med vekst i balansen. Resultat etter skatt er trukket i fra regnskapsmessig egenkapital som følge av en utbyttegrad på 100%.

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 kapital situasjon 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 100 % pr. 31.12.2022, mot 94 % pr. 31.12.2021. 63 % av innskuddsmassen er dekket av innskuddsgarantiordningen, mot 84 % på samme tid i fjor. Det er få store innskudd, og de 10 største innskuddene utgjorde kr 170 mill. eller 3,8 % av totale innskudd ved utgangen av 2022, mot henholdsvis kr 181 mill. og 4,6 % ved utgangen av 2021. 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 2022. Banken hadde ved årsskiftet en betryggende overskuddslikviditet som i all hovedsak besto av eiendeler som kan realiseres på kort varsel. Styret anser at bankens likvidetsrisiko 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 2022 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. Banken vil migrere til TietoEvry i løpet av april 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 forpliktelsenes forfallsstrukturer.

Valutarisiko

Banken har veldig lav valutarisiko 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 nært relatert til bankens virksomhet som sentrale for arbeidet med bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar; bærekraftsmål nr. 3 – «God helse og livskvalitet» og 17 – «Samarbeid for å nå målene». God helse innebærer også god *psykisk helse*.

Bankens rolle i markedet er blant annet å hjelpe folk ut av økonomiske problemer. Ved å rette fokus mot sammenhengene mellom gjeld og psykisk helse kan banken bruke sin kompetanse og særegne posisjon i markedet til å bidra til varige forskjeller i folks liv.

Bank2 har i over 15 år hatt en særstilling ved at den henvender seg til kunder med økonomiske utfordringer. Dette pålegger banken et særlig ansvar for å yte god og relevant kundebehandling i situasjoner der kunder kan befinne seg i en sårbar situasjon både økonomisk og menneskelig.

Omfattende forskning fra utlandet peker på at det er en tett sammenheng mellom høy gjeld og psykiske utfordringer. Gjennom målrettet arbeide det siste året har banken samarbeidet med eksterne, faglige ressurser på dette området. Målet med arbeidet har dels vært å øke kompetansen blant medarbeiderne og gjøre dem bedre rustet til å yte god rådgivning til bankens kunder. I tillegg vil Bank2 være med å sette søkelys på sammenhengene mellom gjeld og psykiske helseproblemer som et voksende samfunnsproblem som vil kreve mer av så vel finansinstitusjoner som helsevesen i tiden som kommer.

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. Disse prinsippene ble videreført da banken reviderte denne retningslinjen høsten 2022. I den oppdaterte retningslinjen er det definert hvordan banken skal kontrollere at bankens egen og leverandørers adferd er bærekraftig. Videre

har banken redegjort for hvordan det gjøres aktsomhetsvurderinger i våre leverandørkjeder, slik at kravene i Åpenhetsloven opprettholdes til enhver tid. Dersom banken avdekker adferd hos leveradører som indikerer en forhøyet risiko for negativ påvirkning på enten klima/miljø eller sosiale forhold, vil banken i ytterste konsekvens avslutte samarbeidet. Bankens er godt i gang med denne prosessen og vil publisere en redegjørelse lett tilgjengelig på våre nettsider innen fristen 30. juni 2023. Klimarelaterte forhold vil ha betydning for bankens strategi fremover og banken følger med utviklingen i klimarelaterte låneprodukter som lanseres i markedet. Bankens sikkerhetsmasse består hovedsakelig av private boliger og klimaendringer vil kunne ha effekter på verdien av disse. Bankens regnskap påvirkes i liten grad direkte av dette.

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.

Når det gjelder bankens investeringer skal banken følge Eika Kapitalforvaltning (EKF) sitt regelverk for bærekraftige investeringer. EKF følger Statens Pensjonsfonds (Oljefondets) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer.

Banken har etablert klageadgang for kunder. Bankens personvernerklæring fremgår av bankens hjemmeside.

I forbindelse med ny finansavtalelov gjeldende fra 1. januar 2023 har det vært utført et målrettet arbeid for å påse at bankens rutiner og systemer er tilpasset aktuelle endringer.

PERSONAL OG KOMPETANSEUTVIKLING

Bank2 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 32 ansatte, fordelt på 18 kvinner og 14 menn. Sykefraværet i 2022 utgjorde 4,4 %, mot 4,0 % i 2021.

Banken har kompetente og erfarne medarbeidere og det er løpende fokus på kompetansehevede tiltak gjennom ukentlige avdelingsmøter, interne faglige seminarer og eksterne kurs. Opplæring knyttet til AHV og forberedelser til ny Finansavtalelov som trådte i kraft 1. januar 2023, har hatt særskilt fokus i året som gikk. Alle kredittrådgivere har i løpet av året oppdatert sin autorisasjon i regi av Eika-skolen og FinAut. Fire av bankens rådgivere har i tillegg gjennomført videreutdanning innen gjeldsrådgivning i regi av Universitet i Agder.

ANTIHVITVASKING OG TERRORFINANSIERING

Bankens rutiner baserer seg på hvitvaskingsloven med tilhørende forskrift og rundskriv fra Finanstilsynet som ble oppdatert i november 2022. 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 bankens risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Risikovurderingen skal tilpasses bankens virksomhet og forutsetter at eksterne risikodrivere er tydelig definert og forankret i hele organisasjonen. På dette grunnlaget gjennomføres kontinuerlig ulike, definerte kontrollopgaver som bl.a. registrering av legitimasjon, risikovurdering og løpende oppfølging av kunder, undersøkelse av mistenkelige transaksjoner og rapportering til Økokrim.

Styret i banken orienteres løpende om bankens arbeide knyttet AHV og terrorfinansiering.

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 medarbeider. Det avholdes jevnlig informasjonsmøter med alle ansatte for å sikre god informasjonsflyt og felles fokus på aktuelle, kompetansebyggende temaer. I tillegg arrangeres ulike tiltak for å fremme sosialt samhold og kultur i banken.

Det ble i løpet av året besluttet å endre oppfølgingen av medarbeidertilfredshet i banken. Fra inneværende år vil en kvartalsvis, kortfattet «temperaturmåling» blant alle ansatte erstatte en årlig, mer omfattende undersøkelse. Formålet med endringen er en tettere oppfølging av engasjement og motivasjon som skal tjene som løpende veiledning for arbeidet med å styrke internt arbeidsmiljø i de enkelte avdelingene og bankens som helhet.

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 at banken utøver god forretningsskikk overfor kunder, myndigheter, konkurrenter og kolleger. Alle medarbeidere skal opptre i henhold til bankens etiske retningslinjer 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 2,25 % til 2,75 % etter rentemøtene i desember og januar. Utsiktene og risikobildet tilsier at styringsrenten mest sannsynlig vil bli satt videre opp i løpet av første halvår 2023. Utlåns- og innskuddsrenter i markedet forventes å stige som en konsekvens av dette.

Aktiviteten i boligmarkedet er redusert som følge av det økende rentenivået. Boligprisutviklingen har vært mer moderat det siste halve året, og banken følger utviklingen nøye. Husholdningenes kredittvekst har flatet ut og falt noe tilbake i denne perioden. Veksten ventes å avta videre fremover, parallelt med fortsatt moderat til flat 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 har ført til vesenlige renteøkninger og det er fortsatt usikkerhet knyttet til ytterligere renteøkninger i løpet av 2023. Ytterligere renteøkninger vil påvirke våre kunder som allerede er utsatt for økonomiske vanskeligheter og banken har implementerte flere tiltak for å følge opp særkilt denne kundegruppen. Bank2 følger bestemmelsene i utlånsforskriften om at lånekunder må tåle en renteøkning på tre prosentpoeng. Ved beregning av denne bufferen foretar banken løpende justeringer i forhold til økningen i konsumprisindeksen.

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

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

STYRENDE ORGANER

Styret har avholdt 16 møter i 2022. Styret i Bank2 er dekket av ansvarsforsikring.

Styret gjennomfører årlige egenevalueringer og evaluering av administrerende direktør. Arbeidet i styret følger en årlig plan, og styret har arbeidet målrettet med rapportering, risikostyring, bankens kapital situasjon, 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 2022 er utarbeidet i samsvar med dette.

VALGTE ORGANER

Styret

Ole Grøterud (styrets leder)
Ylva Axelsen (styrets nestleder)
Cecilie Johnsen
Øystein Dalby
Christer Eriksen
Haakon Dalsbø (ansattes representant)
Øystein Hagen Moe (vara)

Kontrollkomiteen

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

Oslo, 08. mars 2023
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

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Note	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost		312.255	271.030
Andre renteinntekter		-	5.599
Rentekostnader		69.981	41.377
Netto renteinntekter	18	242.274	235.251
Provisjonsinntekter	19	1.087	1.512
Provisjonskostnader	19	2.891	1.672
Andre driftsinntekter		1.165	-
Netto andre driftsinntekter		-639	-160
Utbytte		8.420	4.642
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser		65	585
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		8.485	5.228
Sum inntekter		250.121	240.319
Personalkostnader	22	40.414	39.883
Avskrivninger	26	6.027	4.670
Andre driftskostnader	21	79.330	56.018
Sum driftskostnader		125.771	100.571
Resultat før tap		124.350	139.748
Tap på utlån, garantier m.v.	9,10	18.772	21.447
Resultat før skatt		105.578	118.301
Skattekostnad	24	26.223	27.499
Resultat for perioden for videreført virksomhet		79.354	90.802
Gevinst/tap fra avviklet virksomhet, netto etter skatt	43	54.250	-64.435
Periodens resultat		133.604	26.368
Resultat pr. aksje (kroner)		1,12	0,22
Utvannet resultat pr. aksje (kroner)		1,12	0,22

Utvidet resultatregnskap

<i>Beløp i tusen kroner</i>	2022	2021
Resultat for perioden	133.604	26.368
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet	-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet	-	-
Totalresultat for perioden	133.604	26.368
Aksjonærenes andel av totalresultat	133.604	26.368
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av totalresultat	-	-
Totalresultat for perioden	133.604	26.368

Resultatregnskap

Konsern ¹⁾

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Note	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost		311.691	271.030
Andre renteinntekter		119	5.599
Rentekostnader		70.507	41.377
Netto renteinntekter	18	241.304	235.251
Provisjonsinntekter	19	1.087	1.512
Provisjonskostnader	19	498	1.672
Andre driftsinntekter		71.026	-
Netto andre driftsinntekter		71.616	-160
Utbytte		1.278	11.267
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser		8.800	585
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	43	10.079	11.852
Sum inntekter		322.998	246.943
Personalkostnader	22	107.439	39.883
Avskrivninger	26	10.430	4.670
Andre driftskostnader	21	87.374	56.018
Sum driftskostnader		205.243	100.571
Resultat før tap		117.755	146.373
Tap på utlån, garantier m.v.	9,10	18.772	21.447
Resultat før skatt		98.983	124.925
Skattekostnad	24	24.399	27.499
Resultat for perioden for videreført virksomhet		74.584	97.426
Gevinst/tap fra avviklet virksomhet, netto etter skatt	43	37.428	-65.739
Periodens resultat		112.012	31.687
Aksjonærenes andel av resultat		107.062	31.179
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		4.950	508
Resultat for perioden		112.012	31.687
Resultat pr. aksje (kroner)		0,94	0,26
Utvannet resultat pr. aksje (kroner)		0,94	0,26

Utvidet resultatregnskap

<i>Beløp i tusen kroner</i>	2022	2021
Resultat for perioden	112.012	31.687
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet	-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet	-	-
Totalresultat for perioden	-	31.687
Aksjonærenes andel av totalresultat	107.062	31.179
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av totalresultat	4.950	508
Totalresultat for perioden	112.012	31.687

Balanseoppstilling

Morbank				Konsern	
31.12.2021	31.12.2022	Beløp i tusen kroner	Note	31.12.2022	31.12.2021
Eiendeler					
70.374	70.813	Kontanter og fordringer på sentralbanker	12,13	70.813	70.374
298.307	180.588	Utlån til kredittinstitusjoner	12,13	199.393	298.307
3.762.724	4.483.550	Utlån til kunder	7,8	4.446.823	3.762.724
475.386	677.913	Sertifikater og obligasjoner	32	677.913	475.386
85.968	58.491	Aksjer	33	58.491	91.378
488	89.388	Investering i datterselskaper	33	0	-
621	-	Immaterielle eiendeler	26,43	91.075	621
13.999	21.682	Leirettigheter og bruksretter	27	41.255	13.999
622	390	Eiendom, anlegg og utstyr	26	1.921	622
9.881	5.554	Andre eiendeler	35	66.216	9.881
240.953	-	Eiendeler klassifisert som holdt for salg	43	-	301.264
4.959.324	5.588.369	Sum eiendeler		5.653.900	5.024.557
Gjeld					
4.647	4.707	Gjeld til kredittinstitusjoner	29	4.707	4.647
3.970.367	4.466.499	Innskudd fra kunder	28	4.466.499	3.970.367
0	-	Verdipapirgjeld	31	-	0
32.760	52.382	Annen gjeld	36	87.514	32.272
15.357	24.657	Leieforpliktelser	27	44.833	15.357
59.964	60.426	Ansvarlig lånekapital	31	60.426	59.964
-	-	Forpliktelser knyttet til eiendeler holdt for salg	43	-	43.521
4.083.095	4.608.671	Sum gjeld		4.663.980	4.126.128
Egenkapital					
119.698	119.698	Aksjekapital	4	119.698	119.698
265.912	265.912	Overkurs	4	265.912	265.912
60.000	60.000	Hybridkapital	36	60.000	60.000
430.619	534.088	Annen opptjent egenkapital	4	529.777	453.019
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		14.532	-200
876.229	979.698	Sum egenkapital		989.920	898.429
4.959.324	5.588.369	Sum gjeld og egenkapital		5.653.900	5.024.557

Oslo, 8 mars 2023
Styret i Bank2 ASA

Ole Grøterud (sign)
Styrets leder

Ylva Cornelia Axelsen (sign)
Styrets nestleder

Øystein Dalby (sign)
Styremedlem

Cecilie Johnsen (sign)
Styremedlem

Christer Eriksen (sign)
Styremedlem

Haakon Dalsbø (sign)
Ansattrepresentant

Frode Ekeli (sign)
Administrerende direktør

Endringer i egenkapital

Morbank

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Hybridkapital	Annen opptjent egenkapital	Ikke-kont. eierinteresser	Sum egenkapital
Balanse 01.01.2021	119.698	265.912	60.000	460.311		905.921
Resultat for perioden				26.368		26.368
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet				-		-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet				-		-
Totalresultat for perioden	-	-	-	26.368	-	26.368
Utbetalt utbytte				-52.757		-52.757
Utbetalte renter hybridkapital				-3.302		-3.302
Balanse 31.12.2021	119.698	265.912	60.000	430.619	-	876.230
Resultat for perioden				133.604		133.604
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet				-		-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet				-		-
Totalresultat for perioden	-	-	-	133.604	-	133.604
Utbetalt utbytte				-26.334		-26.334
Utbetalte renter hybridkapital				-3.802		-3.802
Balanse 31.12.2022	119.698	265.912	60.000	534.088	-	979.698

Konsern

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Hybridkapital	Annen opptjent egenkapital	Ikke-kont. eierinteresser	Sum egenkapital
Balanse 01.01.2021	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 egenkapital i Finans2				-2.039		-2.039
Justering av egenkapital 1.1 fra datterselskap				685		685
Balanse 31.12.2021	119.698	265.912	60.000	453.053	-200	898.461
Resultat for perioden				107.062	4.950	112.012
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet				-		-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet				-		-
Transaksjoner med minoritetsinteresser				-		-
Totalresultat for perioden	-	-	-	107.062	4.950	112.012
Ikke-kontrollerende eierinteresse Eiendomsfinans AS				-	9.582	9.582
Utbetalt utbytte				-	26.334	26.334
Utbetalte renter hybridkapital				-	3.802	3.802
Balanse 31.12.2022	119.698	265.912	60.000	529.979	14.332	989.920

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern	
31.12.2021	31.12.2022	Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
276.628	312.255	Renteinntekter	311.811	276.628
-41.377	-69.981	Rentekostnader	-70.507	-41.377
-208.884	-114.697	Kostnader og andre resultatelementer	-139.721	-203.564
4.670	6.027	Avskrivninger	10.430	4.670
28.008	-720.826	Endring utlån til kunder	-684.099	28.001
352.009	-202.527	Endring sertifikater og obligasjoner	-202.527	352.009
5.496	238.219	Endring andre eiendeler	136.834	18.759
332	60	Endring gjeld til kredittinstitusjoner	60	332
-370.904	496.132	Endring innskudd fra kunder	496.132	-370.881
-11.404	32.714	Endring annen gjeld	48.884	-102.215
34.573	-22.623	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-92.703	-37.639
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
-717	232	Utbetaling ved investering i eiendom, anlegg og utstyr	-1.298	-717
-15.915	-61.881	Endring aksjer og eierinteresser	32.887	-24.649
629	458	Utbetaling ved investering i datterselskaper	-0	-
-16.003	-61.191	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	31.589	-25.366
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
-1	-0	Endring i verdipapirgjeld	-0	-1
-3.718	-3.792	Betaling hovedstol leieforpliktelse	-7.686	-3.718
105	462	Endring i ansvarlig lånekapital	462	105
-3.302	-3.802	Utbetalte renter hybridkapital	-3.802	-3.302
-52.757	-26.334	Utbetalt/besluttet utbytte	-26.334	-
-59.673	-33.466	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-37.360	-6.916
-41.103	-117.280	Netto kontantstrøm for perioden	-98.475	-69.921
409.783	368.680	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	368.680	438.602
368.680	251.401	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	270.206	368.681

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 60A, Oslo.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Regnskapet for 2022 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards godkjent av den europeiske union.

Konsernregnskapet omfatter Bank2 ASA, Eiendomsfinans AS og Eiendomsfinans Drift AS. Harald Hårfagresgate AS er 100 % eid av Bank2 ASA. Eiendomsfinans AS som er eid 52% omfattes også av konsolideringsregler etter IFRS 10.

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 Eiendomsfinans AS

Datterselskap og tilknyttede selskap er i morbanken regnskapsført etter kostmetoden. I konsern blir tilknyttede selskap bokført etter egenkapitalmetoden.

Regnskapet ble godkjent av styret den 08.03.2023

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 fakturakjøp som sine rapporteringssegmenter. For konsernet inngår Eiendomsfinans AS konsernet og konsolideringseffekter som egne rapporteringssegment. Segmentet øvrig består av ekstraordinære kostnader.

Klassifisering og måling

Finansielle eiendeler

Finansielle eiendeler skal etter IFRS 9 klassifiseres i tre målekategorier:

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

Målekategori skal bestemmes ved førstegangs innregning av den finansielle eiendelen. Det skilles mellom gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter. Klassifiseringen av finansielle eiendeler skal bestemmes på bakgrunn av de kontraktmessige vilkår for den finansielle eiendelen og forretningsmodellen som brukes for styring av porteføljen eiendelen inngår i. Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som kun er betaling av rente og hovedstol på fastsatte tidspunkt, og som holdes i en forretningsmodell hvor formålet er å motta kontraktfestede 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 inntrufne 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 kredittisikoen 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 kredittisikoen 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 som inngår i en forretningsmodell hvor formålet er å motta kontraktsfestede kontantstrømmer, og måles derfor til amortisert kost. Amortisert kost er beregnet med utgangspunkt i anskaffelseskost minus nedbetalinger på hovedstol, tillagt eller fratrukket kumulativ amortisering som følge av effektiv rentes metode, og fratrukket eventuelle beløp for verdifall. Effektiv rente er den renten som nøyaktig diskonterer de estimerte fremtidige inn- og utbetalinger over den forventede levetiden til engasjementet.

Immaterielle eiendeler

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

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

Eiendom, anlegg og utstyr

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

Leieavtaler

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

Det skal i etterfølgende perioder gjennomføres en fornyet måling av leieforpliktelsene, hvis det er en endring i forventede betalinger knyttet til restverdigarantier, endring i fremtidige betalinger av leie som følge av endringer i indeks eller rentesats, endring i vurdering av leieperioden eller endret vurdering av en opsjon til å kjøpe den underliggende eiendelen. Leieforpliktelser presenteres under annen gjeld i balansen, mens bruksretten presenteres under eiendom, anlegg og utstyr. Leieforpliktelsen renteberegnes og danner grunnlag for en rentekostnad som presenteres under rentekostnader, mens bruksretten gir avskrivninger i resultatoppstillingen. Konsernets leieforpliktelser gjelder leieavtaler for kontorlokaler.

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder vurderes til amortisert kost.

Verdipapirgjeld

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

Ansvarlige lån

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

Fondsobligasjoner

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

Renteinntekter og -kostnader

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

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. I konsernet består andre driftsinntekter i all hovedsak av inntekter tilhørende Eiendomsfinans 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 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.

Utbytte

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

Anvendelse av estimater og skjønnsmessig vurderinger

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

Nedskrivning på utlån og garantier

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

Steg 1 og 2

Nedskrivningsreglene i IFRS 9 er basert på en modell for forventet kreditttap (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). 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.

Individuelle nedskrivninger steg 3

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

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 kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter indirekte metode. Kontantstrømmer 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.

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- 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 fakturakjøp som sine rapporteringssegmenter. For konsernet inngår Eiendomsfinans AS og konserneffekter som rapporteringssegmenter, mens segmentet øvrig består av ekstraordinære kostnader.

Privatmarked

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

Bedriftsmarked

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

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

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

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

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

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko. Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko;

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har 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 framtidsforventningene, 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 2022.

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 2022. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; 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	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

Forutsetningene for beregning av scenarier er presentert i tabellene nedenfor

Basis	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	-0,2	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,50	1,50	0,50	0,25	0,00

I note 11 er det angitt sensitivitetsberegninger for bankens forventet kredittap 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. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet.

Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 6 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

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

Se note 6-11 for vurdering av kredittrisiko

Klassifisering

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

Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,00 %	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 %

Øvrige forhold

Russlands invasjon av Ukraina påvirker de makroøkonomiske variablene som benyttes i tapsmodellen. Høy inflasjon og gjentakende renteøkninger påvirker våre kundens økonomi og banken forventer noe økt mislighold fremover, noe som allerede er reflektert i bankens tapsavsetninger. Bankens sikkerhetsmasse består hovedsakelig av private boliger og klimaendringer vil kunne ha effekter på verdien av disse. Bankens regnskap påvirkes i liten grad direkte av dette.

Note 3 - Segment

Segmentinformasjon er basert på intern finansiell rapportering slik den rapporteres til Bank2 ASAs ledelse. Tallene bygger på Bank2 ASAs styringsmodell og regnskapsprinsipper. For Finans2 og Eiendomsfinans oppgis tall for de konsoliderte regnskapene. Bank2 inngikk i mars 2021 en avtale med Aleph Capital Partners LLP om salg av aksjene i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån. Denne transaksjonen ble fullført i februar 2022.

Konsern

Resultatregnskap 31.12.2022	PM	BM	Fakturakjøp	EF	Konserneffekter	Øvrig	Total fra videreført virksomhet	Porteføljer	Finans2	Total
Netto renteinntekter	223.973	16.191	2.111	-401	-570	-	241.304	3.732	-	245.035
Netto andre driftsinntekter	-590	-43	-6	133.429	-61.175	-	71.616	-406	-	71.210
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	1.242	90	12	-	8.735	-	10.079	-45	37.908	47.941
Sum inntekter	224.625	16.238	2.117	133.029	-53.010	-	322.998	3.281	37.908	364.187
Sum driftskostnader	104.737	2.903	3.010	113.097	-33.625	15.122	205.243	620	-	205.863
Resultat før tap	119.888	13.335	-893	19.932	-19.385	-15.122	117.755	2.661	37.908	158.324
Tap på utlån, garantier m.v.	9.564	2.076	7.131	-	-	-	18.772	3.300	-	22.072
Resultat før skatt	110.324	11.259	-8.024	19.932	-19.385	-15.122	98.983	-639	37.908	136.252
Skattekostnad	26.229	2.677	-1.908	5.030	-6.853	-774	24.399	-160	-	24.240
Resultat for perioden	84.095	8.582	-6.117	14.902	-12.532	-14.347	74.584	-479	37.908	112.013
Andre inntekter og kostnader							-			
Totalresultat for perioden	84.095	8.582	-6.117	14.902	-12.532	-14.347	74.584	-479	37.908	112.013

Balanseoppstilling 31.12.2022

Utlån til kunder	4.156.508	284.364	5.951	-	-	-	4.446.823	-	-	4.446.823
Andre eiendeler	955.598	64.435	1.349	80.479	105.217	-	1.207.077	-	-	1.207.077
Sum eiendeler	5.112.105	348.799	7.300	80.479	105.217	-	5.653.900	-	-	5.653.900
Gjeld	4.295.160	292.299	6.118	50.203	20.177	-	4.663.956	-	-	4.663.956
Egenkapital	816.946	56.500	1.182	30.275	85.040	-	989.943	-	-	989.943
Sum gjeld og egenkapital	5.112.105	348.799	7.300	80.479	105.217	-	5.653.900	-	-	5.653.900

Årsrapport 2022

Resultatregnskap 31.12.2021	PM	BM	Fakturakjøp	EF	Konserneffekter	Øvrig	Total fra videreført virksomhet	Porteføljer	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	31.688

Balanseoppstilling 31.12.2021

Utlån til kunder	3.482.828	279.896	-	-	-	-	3.762.724	221.394	35.000	4.019.117
Andre eiendeler	903.827	56.744	-	-	-	-	960.571	-	44.871	1.005.442
Sum eiendeler	4.386.656	336.639	-	-	-	-	4.723.295	374.224	79.479	5.024.559
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	5.024.559

Note 4 - Kapitaldekning

Morbank		Ansvarlig kapital (Beløp i tusen kroner)	Konsern	
31.12.2021	31.12.2022		31.12.2022	31.12.2021
119.698	119.698	Aksjekapital	119.698	119.698
265.912	265.912	Overkurs	265.912	265.912
430.620	594.088	Annen egenkapital	604.309	452.821
816.230	979.698	Sum regnskapsmessig egenkapital	989.920	838.431
		Aksjonærenes andel av opptjent resultat		
	-60.000	Hybridkapital	-60.000	
	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	-14.532	
-26.368	-133.604	Avsatt utbytte	-133.604	-26.368
789.863	786.093	Sum egenkapital	781.783	812.064
-466	-	Immaterielle eiendeler	-85.493	-69.395
-7.614	-7.326	Fradrag i ren kjernekapital	-7.326	-7.525
781.782	778.767	Ren kjernekapital	688.964	735.143
60.000	60.000	Hybridkapital	60.000	60.000
841.782	838.767	Sum kjernekapital	748.964	795.143
60.000	60.000	Ansvarlig lånekapital	60.000	60.000
60.000	60.000	Sum tilleggskapital	60.000	60.000
901.782	898.767	Netto ansvarlig kapital	808.964,10	855.142,95

31.12.2021	31.12.2022	Eksponeeringskategori (vektet verdi)	31.12.2022	31.12.2021
26.580	18.614	Institusjoner	22.375	35.732
69.549	58.746	Foretak	47.318	63.230
1.255.312	1.539.373	Pantsikkerhet eiendom	1.531.768	1.255.312
218.266	273.531	Forfalte engasjementer	273.531	218.266
216.407	218.416	Høyrisiko-engasjementer	218.416	216.407
40.060	49.258	Obligasjoner med fortrinnsrett	49.258	40.060
33.125	35.915	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	35.915	33.125
98.050	112.933	Egenkapitalposisjoner	24.033	13.911
432.071	100.296	Øvrige engasjementer	161.970	484.108
9	-	CVA-tillegg	-	9
2.389.430	2.407.081	Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.364.584	2.360.161
481.433	439.218	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	658.758	634.803
2.870.862	2.846.300	Beregningsgrunnlag	3.023.341	2.994.964

31.12.2021	31.12.2022	Kapitaldekning	31.12.2022	31.12.2021
31,4 %	31,6 %	Kapitaldekning i %	26,8 %	28,6 %
29,3 %	29,5 %	Kjernekapitaldekning i %	24,8 %	26,5 %
27,2 %	27,4 %	Ren kjernekapitaldekning i %	22,8 %	24,5 %
16,8 %	15,8 %	Uvektet kjernekapitalandel i %	13,2 %	15,8 %

Operasjonell risiko for konsern inkluderer fra og med 2.kv 2022 operasjonell risiko fra Eiendomsfinans AS. Tilsvarende er det justert for bortfall av inntekter fra Finans2 AS og bankens solgte porteføljer av misligholdte lån, etter mottatt godkjennelse fra Finanstilsynet i løpet av 3. kv 2022.

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 risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Årsrapport 2022

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon 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 kundefølelse 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.

Årsrapport 2022

Note 6 - Utlån til kunder fordelt på risikoklasse

Morbank

Beløp i tusen kroner	31.12.2022				31.12.2021			
	Netto Utlån				Netto Utlån			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (riskkl. 1-3)	-	-	-	-	12.083	-	-	12.083
Middels risiko (risikkl. 4-7)	104.493	14.435	-	118.928	104.521	47.539	-	152.060
Høy risiko (riskkl. 8-10)	2.930.722	1.208.791	12.768	4.152.281	2.319.710	1.076.954	-	3.396.664
Misligholdt og tapsutsatt (riskkl. 11-12)	-	-	288.317	288.317	-	-	675.376	675.376
Sum brutto utlån inkl. ubn. rammer og gar.	3.035.215	1.223.226	301.085	4.559.526	2.436.314	1.124.493	675.376	4.236.183
Nedskrivninger	- 22.496	- 19.462	- 34.019	- 75.977	- 16.250	- 21.759	- 214.057	- 252.066
Sum utlån til balanseført verdi	3.012.719	1.203.764	267.066	4.483.550	2.420.064	1.102.734	461.319	3.984.117

Hvorav utlån til kunder fra porteføljer klassifisert som holdt for salg	31.12.2022	31.12.2021
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	-	394.045
Sum brutto utlån inkl. ubn. rammer og gar.	-	394.045
Nedskrivninger	-	-172.651
Sum utlån til balanseført verdi	-	221.394

Konsern

Konsern er lik morbank, foruten eliminerte beløp som gjelder Eiendomsfinans AS, dette består av den balanseførte provisjonen som gjelder Eiendomsfinans og lån eiendomsfinans har i Bank2.

Note 7 - Fordeling av utlån til kunder

Morbank

31.12.2022								
Netto utlån til kunder	Utlån				Tapsavsetning			
Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Netto utlån
Fakturakjøp	4.262	-	10.939	15.201	-	0	9.250	5.951
Kasse-/drifts- og brukskreditter	1	13	6	20	0	1	-	19
Byggelån	620	58.098	-	58.718	10	649	-	58.059
Nedbetalingslån	3.030.334	1.165.114	290.140	4.485.587	22.486	18.813	24.769	4.419.520
Sum utlån til kunder	3.035.217	1.223.225	301.085	4.559.526	22.496	19.462	34.019	4.483.550

31.12.2021								
Netto utlån til kunder	Utlån				Tapsavsetning			
Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Netto utlån
Fakturakjøp	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	19.455	33.895	3.676.152
Sum utlån til kunder	2.482.220	1.124.039	629.924	4.236.183	16.250	21.758	214.058	3.984.117
Porteføljer holdt for salg			394.045	394.045			172.651	221.394
Sum utlån til kunder, inkludert HFS	2.482.220	1.124.039	1.023.969	4.630.228	16.250	21.758	386.709	4.205.511

Brutto utlån til kunder	31.12.2022				31.12.2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån
Beløp i tusen kroner								
Balanse 1.1.	2.482.220	1.123.540	630.421	4.236.181	1.929.533	1.480.725	726.014	4.136.272
Overført til trinn 1	122.890	-102.116	-20.773	-	518.430	-132.816	-385.614	-
Overført til trinn 2	-278.172	283.031	-4.859	0	-143.686	153.479	-9.793	-
Overført til trinn 3	-131.948	-54.165	186.113	-	-44.846	-55.937	100.783	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.719.302	370.443	43.630	2.133.375	154.858	234.514	25.604	414.976
Utlån som har blitt fraregnet	-879.075	-397.508	-533.447	-1.810.030	66.354	-555.681	231.159	-258.167
Endring porteføljer av mislig. lån	-	-	-	-	1.578	-745	-57.732	-56.899
Balanse 31.12	3.035.217	1.223.225	301.085	4.559.526	2.482.220	1.123.540	630.422	4.236.183
Porteføljer holdt for salg							394.045	394.045
Sum utlån til kunder	3.035.217	1.223.225	301.085	4.559.526	2.482.220	1.123.540	1.024.467	4.630.228

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (Beløp i tusen kroner)

	31.12.2022	31.12.2021
Portefølje av utestående fordringer 01.01	221.394	386.964
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer		4.070
Innbetaling på kjøpte porteføljer	-3.028	-86.568
Inntektsføring etter effektiv rente metode		26.779
Nedskrivning porteføljer		-109.851
Verdiregulering til virkelig verdi		
Salg portefølje av utestående fordringer		-218.365
Portefølje utestående fordringer 31.12	0	221.394

Bankens porteføljer har blitt omklassifisert til holdt for salg. Porteføljene ble tidligere bokført etter effektiv rentes-metode, ved omklassifisering til holdt for salg blir porteføljen bokført til virkelig verdi.

For detaljer rundt salg av bankens portefølje av utestående fordringer, se note 43.

	31.12.2022				31.12.2021			
Utlån fordelt på sektor og næring								
Beløp i tusen kroner	Brutto utlån	Ubn. kreditter	Garantier	Maks kredittesp.	Brutto utlån	Ubn. kreditter	Garantier	Maks kredittesp.
Lønnstakere	4.258.096	31.347	-	4.289.443	3.481.847	26.636	-	3.508.483
Kjøpte fordringer	15.051	-	-	15.051	421.877	-	-	421.877
Industriproduksjon	4.826	-	-	4.826	5.036	-	-	5.036
Bygg og anlegg	98.440	-	100	98.540	102.309	2.586	100	104.996
Varehandel, hotell/restaurant	45.698	584	-	46.282	30.330	-	-	30.330
Finans, eiendom, tjenester	103.543	1	-	103.544	124.626	-	755	125.381
Sosial og privat tjenesteyting	33.872	14	-	33.886	70.157	-	262	70.419
Sum Brutto utlån og eng.	4.559.526	31.946	100	4.591.573	4.236.183	29.223	1.117	4.266.522

Konsern

	31.12.2022							
Netto utlån til kunder	Utlån				Tapsavsetning			
Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Netto utlån
Fakturakjøp	4.262	-	10.939	15.201	-	0	9.250	5.951
Kasse-/drifts- og brukskreditter	1	13	6	20	0	1	-	19
Byggelån	620	58.098	-	58.718	10	649	-	58.059
Nedbetalingslån	3.008.606	1.150.114	290.140	4.448.860	22.486	18.813	24.769	4.382.792
Sum utlån til kunder	3.013.489	1.208.225	301.085	4.522.799	22.496	19.462	34.019	4.446.822

	31.12.2021							
Netto utlån til kunder	Utlån				Tapsavsetning			
Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Netto utlån
Fakturakjøp	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	19.455	33.895	3.676.152
Sum utlån til kunder	2.482.220	1.124.039	629.924	4.236.183	16.250	21.758	214.058	3.984.117
Porteføljer holdt for salg			394.045	394.045			172.651	221.394
Sum utlån til kunder, inkludert HFS	2.482.220	1.124.039	1.023.969	4.630.228	16.250	21.758	386.709	4.205.511

	31.12.2022				31.12.2021			
Brutto utlån til kunder	Utlån				Tapsavsetning			
Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån
Balanse 1.1.	2.482.220	1.123.540	630.421	4.236.181	1.929.533	1.480.725	726.014	4.136.272
Overført til trinn 1	122.890	-102.116	-20.773	-	518.430	-132.816	-385.614	-
Overført til trinn 2	-278.172	268.031	-4.859	15.000	-143.686	153.479	-9.793	-
Overført til trinn 3	-131.948	-54.165	186.113	-	-44.846	-55.937	100.783	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.697.575	370.443	43.630	2.111.648	154.858	234.514	25.604	414.976
Utlån som har blitt fraregnet	-879.075	-397.508	-533.447	-1.810.030	66.354	-555.681	231.159	-258.167
Endring porteføljer av mislig. lån	-	-	-	-	1.578	-745	-57.732	-56.899
Balanse 31.12	3.013.489	1.208.225	301.085	4.522.799	2.482.220	1.123.540	630.422	4.236.183
Porteføljer holdt for salg							394.045	394.045
Sum utlån til kunder	3.013.489	1.208.225	301.085	4.522.799	2.482.220	1.123.540	1.024.467	4.630.228

Note 8 - Kredittforringede lån

Morbank og Konsern

Beløp i tusen kroner

	31.12.2022			31.12.2021		
	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring						
Personmarkedet	290.284	33.966	256.318	57.564	30.140	27.424
Næringssektor fordelt:						
Eiendomsdrift og tjenesteyting	10.801	53	10.748	3.920	181	3.739
Sum	301.085	34.019	267.066	61.485	30.322	31.163

	31.12.2022	31.12.2021
Kredittforringede lån (beløp i tusen kroner)		
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	249.086	221.073
Brutto misligholdte lån - UTP	41.059	
Nedskrivning steg 3	-24.769	-30.140
Netto misligholdte lån	265.377	190.932
Andre kredittforringede lån	10.939	
Nedskrivning steg 3	-9.250	
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	1.690	-
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	267.066	190.932

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter (beløp i tusen kroner)	31.12.2022		31.12.2021	
	Beløp	Andel	Beløp	Andel
Utlån med pant i bolig	238.364	89,25 %	168.397	92,33 %
Utlån med pant i annen sikkerhet		0,00 %		0,00 %
Utlån til offentlig sektor		0,00 %		0,00 %
Utlån uten sikkerhet	28.702	10,75 %	22.536	7,67 %
Ansvarlig lånekapital		0,00 %		0,00 %
Sum kredittforringede utlån	267.066	100 %	190.932	100 %

Note 9 - Tapsavsetninger på utlån

Endringer i tapsavsetninger for morbank og konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetninger 01.01.2021	12.674	20.419	91.052	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 har blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-5.241	1.183	-3.643	-7.701
Tapsavsetninger 31.12.2021	16.250	21.758	214.057	252.066
Avsetning til tap				
Overført til trinn 1	1.215	-2.364	-237	-1.386
Overført til trinn 2	-1.343	4.121	-86	2.692
Overført til trinn 3	-1.323	-1.312	6.981	4.346
Netto ny måling av tap	11.161	5.096	-187.811	-171.554
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2.755	-1.951	14.275	15.079
Utlån som har blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-6.218	-5.886	-13.162	-25.266
Tapsavsetninger 31.12.2022	22.497	19.462	34.018	75.976

Pr. 31.12.2021 hadde banken tapsavsetninger relatert til NPL porteføljer som var holdt for salg på 172,6 millioner kroner. Denne avsetningen ble reversert ved salg av porteføljene i 2022.

Note 10 - Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank			Konsern	
2021	2022	Tap på utlån, garantier m.v. (Beløp i tusen kroner)	2022	2021
17.739	14.508	Periodens endringer i tapsavsetninger	14.508	17.739
4.515	5.659	Konstaterte tap utover tapsavsetninger	5.659	4.515
-806	-1.395	Inngått på tidligere konstaterte tap	-1.395	-806
21.447	18.772	Sum tap på utlån, garantier m.v.	18.772	21.447
109.851	3.300	Tapkostnad på porteføljer klassifisert som holdt for salg	3.300	109.851

Note 11 - Sensitivitet

Avsatt tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger							
	Scenario 1	2	3	4	5	6	7	
Steg 1	22.582	21.269	22.785	17.592	20.634	69.950	20.711	22.098
Steg 2	19.621	19.415	20.814	26.251	18.443	41.522	22.459	18.577

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 100%, sammenlignet med 94% 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. 31.12.2022 en LCR på 609%, mot 423% pr. 31.12.2021.

NSFR er et måltall for stabile langsiktige fundingkilder med løpetid over ett år. NSFR var pr. 31.12.2022 på 145, mot 155 på samme tid året før.

Morbank

31.12.2022

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	-	-	-	-	-	70.813	70.813
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	180.588	180.588
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	18.266	93.898	267.955	101.957	3.797.423	204.049	4.483.550
Obligasjoner	-	-	200.667	477.246	-	-	677.913
Sum eiendeler	18.266	93.898	468.621	579.204	3.797.423	455.450	5.412.863

Gjeld	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	4.707	4.707
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	22	4.466.477	4.466.499
Ansvarlig lån	-	-	60.426	-	-	0	60.426
Annen gjeld	0	-	4	3	275	76.757	77.039
Sum gjeld	0	-	60.431	3	296	4.547.942	4.608.671

31.12.2021

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
Sum eiendeler	136.023	211.485	1.278.755	449.399	1.760.493	770.636	4.606.790

Gjeld	< 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
Ansvarlig lån	-	-	-	59.964	-	-	59.964
Annen gjeld	-	-	-	-	-	48.117	48.117
Sum gjeld	-	152.863	-	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.

Årsrapport 2022

Konsern

31.12.2022

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	-	-	-	-	-	70.813	70.813
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	199.393	199.393
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	18.266	93.898	267.955	101.957	3.760.697	204.049	4.446.823
Obligasjoner	-	-	200.667	477.246	-	-	677.913
Sum eiendeler	18.266	93.898	468.621	579.204	3.760.697	474.255	5.394.941

Gjeld	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	4.707	4.707
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	22	4.466.477	4.466.499
Ansvarlig lån	-	-	60.426	-	-	0	60.426
Annen gjeld	0	-	4	3	275	132.066	132.348
Sum gjeld	0	-	60.431	3	296	4.603.250	4.663.980

31.12.2021

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
Sum eiendeler	136.023	211.485	1.278.755	449.399	1.760.493	770.636	4.606.790

Gjeld	< 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
Ansvarlig lån	-	-	-	59.964	-	-	59.964
Annen gjeld	-	-	-	-	-	47.629	47.629
Sum gjeld	-	152.863	-	59.964	-	3.869.780	4.082.607

Note 13 - Renterisiko

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

Morbank

31.12.2022

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	-	-	-	-	-	70.813	70.813
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	180.588	-	-	-	-	-	180.588
Netto utlån til og ford. på kunder til amortisert kost	284.364	4.199.186	-	-	-	-	4.483.550
Obligasjoner	100.000	577.913	-	-	-	-	677.913
Aksjer	40.064	-	-	-	-	18.427	58.491
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	117.014	117.014
Sum eiendeler	605.015	4.777.099	-	-	-	206.255	5.588.369

Gjeld og egenkapital	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd -1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	4.707	-	-	-	-	4.707
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	4.466.499	4.466.499
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	60.426	-	-	60.426
Annen gjeld	-	-	-	-	-	77.039	77.039
Sum gjeld	-	4.707	-	60.426	-	4.543.538	4.608.671

31.12.2021

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 ford. 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

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	-	-	-	-	-	3.970.367	3.970.367
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	59.964	-	-	-	-	59.964
Annen gjeld	-	-	-	-	-	48.117	48.117
Sum gjeld	-	64.611	-	-	-	4.018.484	4.083.095

Årsrapport 2022

Konsern

31.12.2022

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	-	-	-	-	-	70.813	70.813
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	199.393	-	-	-	-	-	199.393
Netto utlån til og ford. på kunder til amortisert kost	284.364	4.162.459	-	-	-	-	4.446.823
Obligasjoner	100.000	577.913	-	-	-	-	677.913
Aksjer	40.064	-	-	-	-	18.427	58.491
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	200.467	200.467
Sum eiendeler	623.820	4.740.372	-	-	-	289.707	5.653.900

Gjeld og egenkapital	< 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd -1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	4.707	-	-	-	-	4.707
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	4.466.499	4.466.499
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	60.426	-	-	60.426
Annen gjeld	-	-	-	-	-	132.348	132.348
Sum gjeld	-	4.707	-	60.426	-	4.598.847	4.663.980

31.12.2021

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 ford. på kunder til amortisert kost	-	3.340.846	-	-	-	421.877	3.762.724
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

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	-	-	-	-	-	3.970.367	3.970.367
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	59.964	-	-	-	-	59.964
Annen gjeld	-	-	-	-	-	47.629	47.629
Sum gjeld	-	64.611	-	-	-	4.017.996	4.082.607

Note 14 - Valutarisiko

Banken har pr 31.12.2022 ingen vesentlig valutaeksponering.

Note 15 - Kursrisiko

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

Note 16 - Renterisiko i utlånsporteføljen

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

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 99.6% per 31.12.2022. Se note 13 for en oversikt på løpetid

Note 17 - Utlån til kredittinstitusjoner

Morbank			Konsern		
31.12.2021	31.12.2022	Utlån til kredittinstitusjoner (Beløp i tusen kroner)	31.12.2022	31.12.2021	
298.307	180.588	Utlån til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	199.393	298.307	
298.307	180.588	Sum utlån til kredittinstitusjoner	199.393	298.307	
31.12.2021	31.12.2022	Spesifikasjon på valutasorter (Beløp i tusen kroner)	31.12.2022	31.12.2021	
294.804	180.588	Norske kroner	199.393	295.042	
-	-	Danske kroner	-	-	
3.503	-	Svenske kroner	-	3.503	
298.307	180.588	Sum utlån til kredittinstitusjoner	199.393	298.545	
0,8 %	1,5 %	Gjennomsnittlig rente	1,5 %	0,7 %	

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

Note 18 - Netto renteinntekter

Morbank			Konsern	
2021	2022	Netto renteinntekter (Beløp i tusen kroner)	2022	2021
396	911	Renter av utlån til sentralbanker	911	396
1.722	1.818	Renter av utlån til kredittinstitusjoner	1.818	1.722
40.700	2.893	Renter og lignende inntekter av fordringer og porteføljer av misligholdte lån	2.893	40.700
64	27	Renter og lignende inntekter av kasse-/drifts- og brukskreditter	27	64
5.174	3.590	Renter og lignende inntekter av byggelån	3.590	5.174
222.973	287.528	Renter og lignende inntekter av nedbetalingslån	287.084	222.973
271.030	296.767	Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	296.322	271.030
5.599	15.481	Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner	15.481	5.599
-	6	Andre renteinntekter og lignende inntekter	6	-
276.628	312.254	Sum renteinntekter og lignende inntekter	311.810	276.628
54	11	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	538	54
32.707	61.518	Renter på gjeld til kunder	61.518	32.707
-1	-	Renter på verdipapirgjeld	-	-1
2.457	3.530	Renter på ansvarlig lånekapital	3.530	2.457
6.160	4.922	Andre rentekostnader og lignende kostnader	4.922	6.160
41.377	69.980	Sum rentekostnader	70.507	41.377
235.251	242.273	Netto renteinntekter	241.303	235.251
34.029	3.732	Sum inntekter på porteføljer og virksomhet klassifisert som holdt for salg	3.732	34.029

Note 19 - Netto provisjonsinntekter

Morbank			Konsern	
2021	2022	Netto renteinntekter (Beløp i tusen kroner)	2022	2021
34	30	Garantiprovisjon	30	34
143	248	Betalingsformidling	248	143
1.336	810	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	810	1.336
1.512	1.087	Sum provisjonsinntekter	1.087	1.512
549	525	Betalingsformidling	525	549
1.123	2.365	Andre gebyrer og provisjonskostnader	-27	1.123
1.672	2.891	Sum provisjonskostnader	498	1.672
-160	-1.803	Netto provisjonsinntekter	590	-160
-7.250	-	Sum gebyrer og provisjonskostnader på porteføljer holdt for salg	-	-7.250

Note 20 - Kostnader til Bankenes sikringsfond

Morbank			Konsern	
2021	2022	Avgifter (Beløp i tusen kroner)	2022	2021
-	-	Avgift til Bankenes Sikringsfond	-	-
5.481	4.333	Avgift til innskuddsgarantifondet	4.333	5.481
70	20	Avgift til krisetiltaksfondet	20	70
5.551	4.353	Sum avgift	4.353	5.551

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 samtlende 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	
2021	2022	Netto renteinntekter (Beløp i tusen kroner)	2022	2021
16.299	17.684	IT-kostnader	19.797	16.299
25.371	29.821	Markedsføring	30.609	25.371
2.020	1.357	Porto og telekommunikasjon	2.085	2.020
9.037	21.053	Kjøpte tjenester	21.158	9.037
3.290	10.036	Andre driftskostnader	14.344	3.290
56.018	79.950	Sum andre driftskostnader	87.993	56.018
3.960	620	Sum andre driftskostnader fra Finans2 klassifisert som holdt for salg	620	76.828

Note 22 - Lønn og personalkostnader

Morbank			Konsern	
2021	2022	Lønnskostnader (beløp i tusen kroner)	2022	2021
28.795	28.879	Lønn til ansatte	83.107	28.795
1.732	1.592	Honorar til styret og andre tillitsvalgte	1.592	1.732
6.200	6.226	Arbeidsgiveravgift og finansskatt	15.233	6.200
1.236	1.551	Andre ytelser	4.767	1.236
37.963	38.249	Sum lønnskostnader	104.700	37.963
1.281	992	Pensjonssparing	1.566	1.281
278	682	Pensjonsforsikring	682	278
362	491	Premie AFP	491	362
1.920	2.165	Sum pensjonskostnader	2.739	1.920
39.883	40.414	Sum personalkostnader	107.439	39.883
Sum Lønn og andre personalkostnader fra Finans2 klassifisert som holdt for salg			37.901	

Note 23 - Godtgjørelse til revisor

Morbank			Konsern	
2021	2022	Godtgjørelse (beløp i tusen kroner)	2022	2021
1.934	1.625	Revisjon og attestasjoner	1.791	1.934
-	-	Skatterådgivning	-	-
296	171	Andre tjenester utenfor revisjon	171	296
2.230	1.796	Sum godtgjørelse	1.962	2.230
Sum Godtgjørelse til revisor fra Finans 2 klassifisert som holdt for salg			320	

Note 24 - Skatt

Morbank

	2022	2021
Betalbar inntektsskatt		
Resultat før skattekostnad for videreført virksomhet	105.578	118.301
Resultat før skattekostnad for avviklet virksomhet	54.090	-86.216
Sum resultat før skattekostnad	159.668	32.085
Permanente forskjeller	-979	-9.754
Endring i midlertidige forskjeller	-23.689	-27.573
Aksjeomsetning under frittaksmodellen	-54.699	-
Avgitt konsernbidrag	-	-
Kontingent Finans Norge Servicekontor	-	541
Sum skattegrunnlag	80.301	-
Betalbar skatt	20.075	-
Årets skattekostnad		
Endring utsatt skatt/skattefordel	5.988	5.718
For lite/mye avsatt skatt		
Årets skattekostnad	26.064	5.718
Resultat før skattekostnad	105.578	32.085
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	26.394	8.021
Permanente forskjeller	-237	-2.303
For lite/mye avsatt skatt	66	-
Skattekostnad fra videreført virksomhet	26.223	5.718
Skattekostnad i virksomhet holdt for salg	-160	21.781
Sum skattekostnad	26.064	27.499
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	-5.270	-10.988
Resultatført i perioden	5.988	5.718
Balanseført utsatt skatt/skattefordel 31.12	719	-5.270
Utsatt skatt/skattefordel		
Driftsmidler	-95	43
Finansielle eiendeler	2.739	-3.798
Forpliktelser	-1.925	-340
Fremførbart underskudd	-	-1.175
Sum utsatt skatt/skattefordel	719	-5.270

Konsern

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad for videreført virksomhet	98.983	124.925
Resultat før skattekostnad for avviklet virksomhet	37.269	-84.934
Sum resultat før skattekostnad	136.252	39.991
Permanente forskjeller	-2.573	-9.754
Endring i midlertidige forskjeller	-20.759	-27.573
Aksjeomsetning under frittaksmodellen	-37.878	
Kontingent Finans Norge Servicekontor	-	541
Sum skattegrunnlag	75.042	3.204
Betalbar skatt	23.810	801
Årets skattekostnad		
Endring utsatt skatt/skattefordel	589	6.893
For lite/mye avsatt skatt		610
Årets skattekostnad	24.399	8.304
Resultat før skattekostnad	136.252	39.991
skatt av:		
Resultat før skattekostnad	20.119	10.133
Justering skattesats EF		
Permanente forskjeller	4.214	-2.438
For lite/mye avsatt skatt	66	610
Skattekostnad for videreført virksomhet	24.399	8.304
Skattekostnad for virksomhet holdt for salg	-160	19.195
Sum skattekostnad	24.240	27.499
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	-5.517	-12.410
Resultatført i perioden	589	6.893
Klassifiseringsfeil i 2020 (mellom betalbar skatt og utsatt skatt)		
Balanseført utsatt skatt/skattefordel 31.12	-4.927	-5.517
Utsatt skatt/skattefordel		
Driftsmidler	-151	-2.555
Finansielle eiendeler	-5.432	-3.798
Forpliktelser		-340
Sum utsatt skatt/skattefordel	-5.583	-6.692

Note 25 - Lønn til personer i ledene stillinger

Beløp i tusen kroner	Lønn	Lønn og honorarer	Pensjon	Annen godtgjørelse	Sum	Lån	Antall aksjer
Ledende ansatte							
Frode Ekeli, adm.dir	2.969	22	95		3.086	1.000	315.000
Thomas Bichard-Breud (Interim CFO)	-	3.125	-		3.125	-	-
Hege Kathrine Berg-Larsen	1.240	11	89		1.339	2.921	-
Sverre Ivar Pedersen	1.276	6	93		1.375	-	-
Ole Fjeldstad	1.430	6	101		1.536	4.540	-
Sebastian Mikolajczyk	1.430	6	101		1.536	-	-
Sum ledende ansatte	8.345	3.175	478	-	11.998	8.461	315.000
Styret							
Ole Grøterud, styrets leder	-	-	-	315	315	-	-
Silje Augustson, nestleder, trakk seg fra styret 17.11.2021	-	-	-	237	237	-	-
Cecilie Johnsen, medlem	-	-	-	210	210	-	-
Ylva Cornelia Axelsen, ny nestleder fra 10.01.2022	-	-	-	210	210	-	-
Øystein Dalby, medlem	-	-	-	99	99	-	-
Christer Karlot Eriksen, medlem	-	-	-	210	210	-	6.880.541
Haakon Thørring Dalsbø, ansattrepresentant	800	6	42	210	1.057	4.885	-
Samlede ytelser og lån til styret	800	6	42	1.490	2.338	4.885	6.880.541
Kontrollkomité							
John Christian Elden, leder	-	-	-	79	79	-	-
Anders Brosveet, nestleder/vara	-	-	-	32	32	-	-
Jørgen Hauge	-	-	-	32	32	-	-
Bjørn Svindal	-	-	-	32	32	-	-
Samlede ytelser og lån til kontrollkomiteen	-	-	-	173	173	-	-
Valgkomiteen til styret og kontrollkomité							
Jan Phil Grimnes, leder	-	-	-	32	32	-	-
Knut Gustav Aspelin	-	-	-	16	16	-	-
Jon Are Nordbrekken	-	-	-	16	16	-	8.634.025
Samlede ytelser	-	-	-	63	63	-	8.634.025
Sum Totale ytelser	9.145	3.180	520	1.726	14.572	13.346	15.829.566

Styrets leder i Bank2 er Ole Grøterud.

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. 31.12.2022 var normrenten 2,3%.

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 økonomisk levetid. Årets tilgang i goodwill knytter seg i sin helhet til virksomhetssammenslutning med Eiendomsfinans AS. Det vises til nærmere omtale og beregning i note 43.

Konsernet benytter følgende avskrivningsplaner:

Kategori av anleggsmiddel	Avskrivningsmetode	Levetid
Biler	Linært	5 år
EDB maskiner	Linært	4 år
Kontormaskiner, møbler og inventar	Linært	5 år
Immaterielle eiendeler	Linært	3 år
Goodwill	Avskrives ikke	-
Kunst	Avskrives ikke	-

Morbank

	Biler	Inventar	Goodwill	Immaterielle eiendeler	Kunst	Sum
Kostpris 01.01.2021	342	3.966	-	6.203	119	10.630
Tilgang	-	-	-	-	-	-
Avgang	-	-	-	-	-	-
Kostpris 31.12.2021	342	3.966	-	6.203	119	10.630
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2021	188	3.248	-	4.710	-	8.146
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler	-	-	-	-	-	-
Utrangerte driftsmidler	-	-	-	-	-	-
Ordinære avskrivninger	68	301	-	872	-	1.241
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2021	256	3.549	-	5.582	-	9.387
Bokført verdi 31.12.2021	86	418	-	621	119	1.244
Kostpris 01.01.2022	342	3.966	-	6.203	119	10.630
Tilgang	-	31	-	-	-	31
Avgang	-	-	-	-	-	-
Kostpris 31.12.2022	342	3.997	-	6.203	119	10.661
Akkumulerte avskrivninger 01.01	256	3.549	-	5.582	-	9.387
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler	-	-	-	-	-	-
Utrangerte driftsmidler	-	-	-	-	-	-
Ordinære avskrivninger	68	195	-	621	-	884
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2021	324	3.744	-	6.203	-	10.271
Bokført verdi 31.12.2022	18	254	-	-	119	390

Årsrapport 2022

Konsern

	Biler	Inventar	Goodwill	Immaterielle eiendeler	Kunst	Sum
Kostpris 01.01.2021	342	3.966	10.601	6.203	119	21.231
Tilgang	-	-	-	-	-	-
Avgang	-	-	-	-	-	-
Kostpris 31.12.2021	342	3.966	10.601	6.203	119	21.231
Akkumulerte avskrivninger 01.01	188	3.248	-	4.710	-	8.146
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler	-	-	-	-	-	-
Ordinære avskrivninger	68	301	-	872	-	1.241
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2020	256	3.549	-	5.582	-	9.387
Bokført verdi 31.12.2021	86	418		621	119	1.244
Varige Driftsmidler i virksomhet holdt for salg.	-	409	10.601	1.422	-	12.432
Kostpris 01.01.2022	342	3.966	10.601	6.203	119	21.231
Tilgang	-	8.918	85.493	5.583	-	99.993
Avgang	-	-	10.601	-	-	10.601
Kostpris 31.12.2022	342	12.884	85.493	11.786	119	110.624
Akkumulerte avskrivninger 01.01	256	3.549	-	5.582	-	9.387
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler	-	-	-	-	-	-
Utrangerte driftsmidler	-	-	-	-	-	-
Ordinære avskrivninger	68	7.551	-	621	-	8.241
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2021	324	11.100	-	6.203	-	17.628
Bokført verdi 31.12.2022	18	1.784	85.493	5.583	119	92.996

Note 27 - Leiebruksrett og forpliktelse

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

I løpet av 2.kv 2022 har Zolva sagt opp fremleieavtale med Bank2 ASA. Det jobbes med å finne ny leietager. Banken har i 3. kv. gjort en nedskrivning av leierettigheter knyttet til manglende fremleie i en kort periode.

I konsernet innregnes det en bruksrett og leieforpliktelse for Eiendomsfinans AS. Bruksretten gjelder leie av kontorlokaler.

Bruksretteiendeler

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

Morbank			Konsern	
2021	2022	Bruksretteiendeler	2022	2021
24.221	24.221	Anskaffelseskost 01.01	24.221	24.221
	12.825	Tilgang av bruksretteiendeler	36.194	-
		Avhendinger		
		Overføringer og reklassifiseringer		
		Omregningsdifferanser		
24.221	37.047	Anskaffelseskost 31.12	60.415	24.221
6.794	10.222	Akkumulerte av-og nedskrivninger 01.01	10.222	6.794
3.428	3.428	Avskrivninger	7.224	3.428
	1.714	Nedskrivninger i perioden	1.714	
		Avhendinger		
		Overføringer og reklassifiseringer		
		Omregningsdifferanser		
10.222	15.365	Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	19.160	10.222
13.999	21.682	Balansført verdi av bruksretteiendeler ved årsslutt	41.255	13.999

Morbank			Konsern	
2021	2022	Leieforpliktelse	2022	2021
18.742	15.357	Leieforpliktelse 01.01	15.357	18.742
-3.718	-3.792	Betaling av hovedstol	-7.686	-3.718
334	267	Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelse	968	334
	12.825	Tilgang av leieforpliktelse	36.194	
		Omregningsdifferanser		
15.357	24.657	Totale leieforpliktelse ved årsslutt	44.833	15.357

Totale leieforpliktelse i virksomhet holdt for salg ved årsslutt

14.968

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 8,8 mill. kroner, av totalt 105,6 mill. kroner i nivå 3.

Beløp i tusen kroner	2022			Sum
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Sertifikater og obligasjoner		677.913		677.913
Aksjer			58.491	58.491
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	677.913	58.491	736.404

Endring i instrumenter klassifisert i nivå 3 (Beløp i tusen kroner)	Aksjer	Sum
Verdi 01.01.2022	85.968	85.968
Tilgang	18.437	18.437
Avhending		-
Verdiendring	-	-45.914
Verdi 31.12.2022	58.491	58.491

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

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

Verdsettelsesmetoder for finansielle instrumenter i nivå 2 og 3

Sertifikater og obligasjoner

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

Aksjer

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

Note 29 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter

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

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

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

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

Utlån til kunder

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

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

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

	31.12.2022		31.12.2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Morbank (Beløp i tusen kroner)				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	70.813	70.813	70.374	70.374
Utlån til kredittinstitusjoner	180.588	180.588	298.307	298.307
Utlån til kunder	4.483.550	4.483.550	3.779.421	3.779.421
Sum finansielle eiendeler	4.734.950	4.734.950	4.148.102	4.148.102
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.707	4.707	4.647	4.647
Innskudd fra kunder	4.466.499	4.466.499	3.970.367	3.970.367
Verdipapirgjeld	-	-	0	0
Ansvarlig lånekapital	60.426	60.614	59.964	60.175
Sum finansielle forpliktelser	4.531.632	4.531.820	4.034.978	4.035.189
Sum utlån til kunder på porteføljer klassifisert som holdt for salg	-	-	-	-

	31.12.2022		31.12.2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Konsern (Beløp i tusen kroner)				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	70.813	70.813	70.374	70.374
Utlån til kredittinstitusjoner	199.393	199.393	298.307	298.307
Utlån til kunder	4.446.823	4.446.823	3.779.421	3.779.421
Sum finansielle eiendeler	4.717.029	4.717.029	4.148.102	4.148.102
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.707	4.707	4.647	4.647
Innskudd fra kunder	4.466.499	4.466.499	3.970.367	3.970.367
Verdipapirgjeld	-	-	0	0
Ansvarlig lånekapital	60.426	60.614	59.964	60.175
Sum finansielle forpliktelser	4.531.632	4.531.820	4.034.978	4.035.189
Sum utlån til kunder på porteføljer klassifisert som holdt for salg	-	-	-	-

Note 30 - Kategori av finansielle instrumenter

Morbank

(Beløp i tusen kroner)	31.12.2022			
	Amortisert kost	FVOCI ¹	FVPL ²	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	70.813			70.813
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	180.588			180.588
Utlån til og fordringer på kunder	4.483.550			4.483.550
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			677.913	677.913
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			58.491	58.491
Finansielle derivater				-
Sum finansielle eiendeler	4.734.950	-	736.404	5.471.354
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.707			4.707
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.466.499			4.466.499
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	-			-
Ansvarlig lånekapital	60.426			60.426
Finansielle derivater				-
Sum finansiell gjeld	4.531.632	-	-	4.531.632

(Beløp i tusen kroner)	31.12.2021			
	Amortisert kost	FVOCI ¹	FVPL ²	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

1) Virkelig verdi over utvidet resultat

2) Virkelig verdi over resultat

Årsrapport 2022

Konsern

(Beløp i tusen kroner)	31.12.2022			
	Amortisert kost	FVOCI ¹	FVPL ²	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	70.813			70.813
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	199.393			199.393
Utlån til og fordringer på kunder	4.446.823			4.446.823
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			677.913	677.913
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			58.491	58.491
Finansielle derivater				
Sum finansielle eiendeler	4.717.029	-	736.404	5.453.433
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.707			4.707
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.466.499			4.466.499
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	-			-
Ansvarlig lånekapital	60.426			60.426
Finansielle derivater				
Sum finansiell gjeld	4.531.632	-	-	4.531.632
(Beløp i tusen kroner)	31.12.2021			
	Amortisert kost	FVOCI ¹	FVPL ²	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

1) Virkelig verdi over utvidet resultat

2) Virkelig verdi over resultat

Note 31 - Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Endring i verdipapirgjeld

<i>Beløp i tusen kroner</i>	01.01.2022	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2022
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	9		-	-	9
Verdijusteringer	-			-	-
Påløpte renter	-			-	-
Sum verdipapirgjeld	9	-	-	-	9

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

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

Endring i ansvarlig lånekapital

<i>Beløp i tusen kroner</i>	01.01.2022	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000	60.000	-	60.000	-	60.000
Verdijusteringer	-	211	-	-	23	-188
Påløpte renter	175	-	-	-	439	614
Sum ansvarlig lånekapital	59.964	60.000	-60.000	462	60.426	

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

Note 32 - Certifikater og obligasjoner

Morbank			Konsern	
31.12.2021	31.12.2022	Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	31.12.2022	31.12.2021
74.789	93.276	Stat / statsgaranterte	93.276	74.789
	65.015	Kommune / fylke	65.015	-
-	27.042	Bank og finans	27.042	-
400.597	492.580	Obligasjoner med fortrinsrett	492.580	400.597
475.386	677.913	Anskaffelseskost 31. desember	677.913	475.386
0,97 %	2,24 %	Effektiv rente	2,24 %	0,97 %
1,25	2,30	Durasjon	2,30	1,25

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

Årsrapport 2022

Note 33 - Aksjer

31.12.2022

Aksjer i datterselskap	Antall aksjer	Eierandel	Kostpris	Mottatt utbytte	Resultat	Bokført verdi 31.12.2022
Harald Hårfagresgate AS	30	100 %	30	-	-	518
Eiendomsfinans AS	47.498	52 %	88.870	7.141	-	88.870

Andre aksjeinvesteringer	Antall aksjer					Bokført verdi 31.12.2022
SDC AF 1993 H.A	1.615					918
Eika Gruppen AS	40.596					10.555
Eika VBB AS	1.293					6.500
Eika Sparebank	39.454					40.064
VN Norge Forvaltning AS	1					454

31.12.2021

Aksjer i datterselskap	Antall aksjer	Eierandel	Kostpris	Mottatt utbytte	Resultat	Bokført verdi 31.12.2021
Finans2 Kapital AS	100	100 %	30	-	-	-
Harald Hårfagresgate AS	30	100 %	30	-	-	585
Herkules Invest 312 AS	300	100 %	52	-	-	30

Tilknyttede selskap

Eiendomsfinans AS	38.365	42 %	70.433	3.841	6.624	75.843
-------------------	--------	------	--------	-------	-------	--------

Eiendeler klassifisert som holdt for salg

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

Andre aksjeinvesteringer	Antall aksjer					Bokført verdi 31.12.2021
SDC AF 1993 H.A	1.615					852
Eika Gruppen AS	40.596					6.861
Eika VBB AS	1.293					7.034
VN Norge Forvaltning AS	1					759

Note 34 - Andre eiendeler

Morbank			Konsern	
31.12.2021	31.12.2022	Andre eiendeler (Beløp i tusen kroner)	31.12.2022	31.12.2021
5.270	-	Utsatt skattefordel	523	5.270
-	-	Kundefordringer	-	-
		Andre kundefordringer	38.524	1
2.975	4.181	Forskuddsbetalte kostnader	5.481	2.975
1.636	1.373	Andre eiendeler	21.688	1.636
9.881	5.554	Sum andre eiendeler	66.216	9.881
-	-	Sum eiendeler i holdt for salg	-	240.953

Note 35 - Annen gjeld

Morbank			Konsern	
31.12.2021	31.12.2022	Annen gjeld (Beløp i tusen kroner)	31.12.2022	31.12.2021
-	719	Utsatt skatt	719	-
-	20.131	Betalbar skatt	25.089	801
8.716	10.558	Leverandørgjeld	11.607	8.716
-199	72	Merverdiavgift	145	-199
993	1.045	Bonus til ansatte	4.987	993
1.201	1.201	Styrehonorar	1.201	1.201
760	1.141	Andre honorarer	1.148	760
3.165	3.353	Feriepenger	9.724	3.165
1.327	1.329	Skattetrekk	4.757	1.327
1.457	1.480	Arbeidsgiveravgift	5.302	1.457
484	491	Finansskatt	1.823	484
1.032	442	Tapsavsetninger på garantier og ubenyttede kreditter	442	1.032
-	-	Avsatt utbytte	-	-
13.824	10.420	Annen gjeld	20.571	12.534
32.759	52.382	Sum annen gjeld	87.514	32.270
-	-	Sum annen gjeld holdt for salg	-	43.521

Note 36 - 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. Skattefradraget for betalte renter vises som reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Note 37 - Garantiansvar

Morbank			Konsern	
31.12.2021	31.12.2022	Garantiansvar	31.12.2022	31.12.2021
262	66	Betalingsgaranti	66	262
855	100	Kontraktsgaranti	100	855
1.117	166	Sum garantiansvar	166	1.117

Note 38 - Akjsjonæroversikt

Nøkkeltall	2022	2021
Resultat per aksje	1,12	0,22
Bokført egenkapital per aksje	8,18	7,32
20 Største aksjonærer per. 31.12.2022	Antall aksjer	Eierandel
MORO AS	12.391.714	10,35 %
JON H.NORDBREKKEN	12.184.278	10,18 %
DUNKER AS	11.409.129	9,53 %
PERESTROIKA AS	9.707.245	8,11 %
CRYPTIC AS OG JON A. NORDBREKKEN	8.634.025	7,21 %
SUNDT AS	8.542.617	7,14 %
CARLOT AS OG CHRISTER KARLOT ERIKSEN	6.880.541	5,75 %
ARTEL AS	4.875.373	4,07 %
NORDIC DELTA AS	2.701.666	2,26 %
DAIMYO INVEST AS	2.666.667	2,23 %
REDBACK AS	2.602.381	2,17 %
VIDDAS AS	2.376.712	1,99 %
A HOLDINGS AS	2.332.027	1,95 %
APOLLO ASSET LIMITED	2.266.667	1,89 %
SVEMORKA HOLDING AS	2.100.000	1,75 %
LOUIE INVESTOR AS	2.050.688	1,71 %
VERDIPAPIRFONDET ALFRED BERG GAMBA	1.774.983	1,48 %
VIDA-HOLDING AS	1.610.000	1,35 %
JAKOB HATTELAND HOLDING AS	1.357.143	1,13 %
FJORDSYN AS	1.168.318	0,98 %
Sum 20 største aksjonærer	99.632.174	83,24 %
Øvrige aksjonærer	20.065.936	16,76 %
Sum alle aksjonærer	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 39 - Hendelser etter balansedagen

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

Regnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Note 40 - Transaksjoner med nærstående parter

Med videre oppkjøp av Eiendomsfinans AS er selskapet nå en nærstående part. Oversikten nedenfor viser transaksjoner i morselskapet mellom Bank2 ASA og Eiendomsfinans AS i 2022

Resultatregnskap	Inntekter	Kostnader
Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	564	
Utbytte	7.141	
Provisjonskostnader		24.120

Balanseregnskap	Eiendeler	Gjeld
Utlån til Eiendomsfinans AS	14.999	

Note 41 - 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, naturallytelser, 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 naturallytelser 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 naturallytelser 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, naturallytelser, 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 sj

Naturallytelser 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 42 - 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 var 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 drev innfordringen av porteføljene frem til transaksjonen ble endelig gjennomført. Innbetalingene har gått til fratrukk i kjøpesummen.

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

Porteføljer av misligholdte lån

	Pålydende verdi	Mottat salgssum	Betalt til Finans2/Zolva	Tapsavsetning porteføljer	Gevinst/tap
Oppgjør 25.01.2022	392.692	218.365		174.327	0
Rest av oppgjør rettsgebyr og amortisering					
Oppgjør 08.02.2022	1.236		2.868	1.631	0

Aksjer Finans2

	Bokført verdi 25.01.2022	Mottat salgssum	Minoritets-interesser	Gevinst/tap
	18.598	79.600	6.272	54.729

Morbank

Resultat fra virksomhet holdt for salg (beløp i tusen kroner)	2022			2021		
	Porteføljer	Finans2	Sum	Porteføljer	Finans2	Sum
Netto renteinntekter	3 732		3 732	34 029		34 029
Netto andre driftsinntekter	- 406		- 406	-7 250	816	-6 434
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	- 45	54 729	54 684			
Sum inntekter	3 281	54 729	58 010	26 779	816	27 595
Sum driftskostnader	620		620		3 960	3 960
Resultat før tap	2 661	54 729	57 390	26 779	-3 144	23 635
Verdiendring måling til virkelig verdi	-3 300		-3 300	-109 851		-109 851
Resultat før skatt	- 639	54 729	54 090	-83 072	-3 144	-86 216
Kostnad ved skatt relatert til ordinær aktivitetfor avviklet virksomhet	- 160		- 160	-20 768	-1 013	-21 781
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt	- 479	54 729	54 250	-62 304	-2 131	-64 435

Årsrapport 2022

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

Konsern

Resultat fra virksomhet holdt for salg (beløp i tusen kroner)	2022			2021		
	Porteføljer	Finans2	Sum	Porteføljer	Finans2	Sum
Netto renteinntekter	3 732		3 732	34 029	4 274	38 303
Netto andre driftsinntekter	- 406		- 406	-7 250	70 691	63 442
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	- 45	37 908	37 863			
Sum inntekter	3 281	37 908	41 189	26 779	74 966	101 745
Sum driftskostnader	620		620		76 828	76 828
Resultat før tap	2 661	37 908	40 569	26 779	-1 862	24 917
Verdiendring måling til virkelig verdi	-3 300		-3 300	-109 851		-109 851
Resultat før skatt	- 639	37 908	37 269	-83 072	-1 862	-84 934
Kostnad ved skatt relatert til ordinær aktivitet for avviklet virksomhet	- 160		- 160	-20 768	1 573	-19 195
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt	- 479	37 908	37 428	-62 304	-3 435	-65 739

Eiendeler og gjeld knyttet til virksomhet holdt for salg <i>Beløp i tusen kroner</i>	Ved Oppgjørsdato			2021		
	Porteføljer	Finans2	Sum	Porteføljer	Finans2	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker		34.503			34.999	34.999
Utlån til kredittinstitusjoner						
Utlån til kunder	218.365		218.365	221.394		221.394
Sertifikater og obligasjoner						
Aksjer						
Investering i datterselskaper						
Immaterielle eiendeler		12.024			12.024	12.024
Eiendom, anlegg og utstyr		15.405			15.377	15.377
Andre eiendeler		17.289			17.471	17.471
Sum eiendeler klassifisert som holdt for salg	218.365	79.221	297.586	221.394	79.870	301.264
Gjeld til kredittinstitusjoner						
Innskudd fra kunder						
Verdipapirgjeld						
Annen gjeld		45.111			43.521	43.521
Ansvarlig lånekapital						
Sum forpliktelser knyttet til eiendeler klassifisert som holdt for salg	-	45.111	-	-	43.521	43.521
Netto balanseført verdi klassifisert som holdt for salg	218.365	34.110	297.586	221.394	36.349	257.743

Note 43 - Virksomhetssammenslutning

Bank2 har den 20. april 2022, kjøpt ytterligere 10% eierandel i Eiendomsfinans AS som er en formidler av lån til det norske markedet. Bank2 eier etter transaksjonen 52% av Eiendomsfinans AS. Formålet med oppkjøpet er å understøtte bankens strategi. For regnskapsmessige formål, er det vurdert at Bank2 fikk kontroll, etter IFRS 10 reglene, den 1. mai 2022. Betalingen for aksjene foregikk den 20. april. 2022. Det er ikke avtalt noe betinget vederlag.

Goodwill som er oppstått i konsernregnskapet er differansen mellom beregnet selskapsverdi av Eiendomsfinans AS gjennom siste kjente transaksjon og egenkapital i Eiendomsfinans AS sitt konsoliderte regnskap pr 01.mai 2022. Beregnet goodwill er ikke allokert til minoritetsinteresser og gevinst fra førstegangskonsolidering er blitt regnet med i allokert goodwill til Bank2 ASA. Goodwill er primært relatert til fremtidige inntekter og er ikke fradragsberettiget etter norske skatteregler.

Ikke-kontrollerende eierinteressen ble innregnet i konsernregnskapet med et beløp som tilsvarer deres andel av egenkapital inkludert resultat etter skatt per 1. mai 2022. Dette utgjorde 9,5 mill. kr.

I perioden mellom 1. mai og rapporteringstidspunktet ble det innregnet 94 mill. kr i driftsinntekter og 10 mill. kr i resultat etter skatt i konsernregnskapet. Dersom konsolideringen av Eiendomsfinans AS hadde vært gjeldende for hele 2022, hadde de respektive beløpene vært henholdsvis 133 mill. kr og 15 mill. kr.

Overtatte fordringene er vurdert til virkelig verdi da motpartene er norske banker med god betalingsevne.

Det er i denne sammenheng ikke idenfisert andre immaterielle eiendeler.

Oppkjøpsanalyse

	Balanseført verdi 01.05.2022	Goodwill	Virkelig verdi
Utlån til kredittinstitusjoner	11.606		11.606
Sertifikater og obligasjoner	120		120
Immaterielle eiendeler	594	85.493	86.087
Eiendom, anlegg og utstyr	1.037		1.037
Andre eiendeler	48.093		48.093
Sum eiendeler	61.450	85.493	146.943
Gjeld til kredittinstitusjoner	15.000		15.000
Annen gjeld	26.489		26.489
Sum gjeld	41.489	-	41.489
Aksjekapital	9.133		9.133
Overkurs	2.724		2.724
Hybridkapital	-		-
Annen opptjent egenkapital	3.516	85.493	89.009
Ikke-disponert resultat	4.590		4.590
Ikke-kontrollerende eierinteresser	-		-
Sum egenkapital	19.963	85.493	105.456

Gevinst ved omregning til virkelig verdi

Bank2 ASA andel av Eiendomsfinans til virkelig verdi	95.873
Bokført verdi Bank2 ASA andel pr 01.01	75.843
Resultat HIÅ Eiendomsfinans AS pr. 30.04	1.928
Mottatt utbytte fra Eiendomsfinans AS	- 7.141
Kjøpt eierandel på 10%	18.437
Bokført verdi i konsernet per 01.05	89.066
Gevinst ved konsolidering	6.807

Gevinst ved konsolidering er ført mot resultatlinjen netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser.

RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlingen i Bank2 ASA

Uavhengig revisors beretning*Konklusjon*

Vi har revidert årsregnskapet for Bank2 ASA, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Bank2 ASA sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 22. mars 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

Revisors beretning 2022 for Bank2 ASA

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parametere. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens note 2,3 og 6-11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Revisors beretning 2022 for Bank2 ASA

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold

Revisors beretning 2022 for Bank2 ASA

som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 17. mars 2023
RSM Norge AS


Inge Soteland
Statsautorisert revisor