

4. kvartalsrapport 2021

REGNSKAP PR. 31.12.2021

Bank2 ASA fikk ved utgangen av 2021 et resultat før tap for virksomhet som videreføres (ordinære utlån og kjøpte fakturakrav) på kr 140 mill., mot kr 109 mill. i 2020. Bankens samlede portefølje av refinansieringslån med pant i fast eiendom økte med kr 556 mill. i de siste 12 måneder, som gir en vekst på 19 %. Resultat før skatt var kr 135 mill., mot kr 91 mill. i 2020, og etter skatt kr 103 mill., mot kr 70 mill. i 2020.

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

Bank2 inngikk i mars 2021 en avtale med Aleph Capital Partners LLP om salg av aksjene i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån. I juli 2021 inngikk Aleph en avtale med J. Safra Group om strategisk partnerskap og eierskap knyttet til virksomheten som selges. Transaksjonen ble gjennomført 7. februar 2022 i henhold til Finanstilsynets konsesjon. Dette styrker ytterligere bankens kapitalsituasjon, og legger til rette for en forsterket satsning mot bankens prioriterte virksomhet innen refinansiering av private låntakere med pant i fast eiendom. I tillegg åpner det for en større utdeling av utbytte til eierne i 2022. Som følge av avtalen ble porteføljen omklassifisert til virkelig verdi med et samlet resultatført tap etter skatt på kr 60 mill. ved utgangen av 1. kvartal 2021. Salget av aksjene i Finans2 gir en gevinst på kr 55 mill., som vil bli inntektsført i 1. kvartal 2022.

Etter et sterkt 3. kvartal fortsatte økningen i etterspørselen etter individuelle finansieringsløsninger i 4. kvartal. Da mottok banken det høyeste antall lånesøknader i 2021, og dette resulterte i det høyeste nysalgsvolumet til personkunder i ett enkelt kvartal noensinne. Et godt samarbeid med agenter kombinert med økt markedsføring bidro til veksten.

Refinansieringslån med pant i fast eiendom utgjorde brutto kr 3.489 mill. ved utgangen av 2021, mot kr 2.933 mill. ved utgangen av 2020. Dette gir en vekst på 19 %.

Samlede utlån til prosjektfinansiering utgjorde kr 286 mill., mot kr 651 mill. på samme tid i 2020. Avviklingen av forretningsområdet har ytterligere styrket bankens soliditet og utlånskapasitet.

Tett og aktiv oppfølging av bankens kunder bidro til et stabilt nivå på antall kunder i restanser og mislighold. Ved utgangen av 2021 utgjorde misligholdet 5,8 % av porteføljen, mot 8,1 % i 2020.

Bank2 Konsern hadde et samlet resultat for videreført virksomhet før skatt på kr 142 mill., mot kr 90 mill. i 2020. Resultat etter skatt var kr 110 mill., mot kr 69 mill. i 2020.

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

Nøkkeltall Bank2 ASA	2021	2020
Driftsresultat før tap	kr 163 mill.	kr 150 mill.
Resultat etter skatt	kr 39 mill.	kr 54 mill.
Egenkapitalavkastning etter skatt	4,3 %	6,1 %
Kudemargin	6,7 %	5,9 %
Netto rentemargin	5,3 %	4,3 %
Kostnadsprosent	39,0 %	39,5 %
Mislighold	5,8 %	8,1 %
Tap på utlån	2,7 %	1,9 %
Nye refinansieringslån	kr 2.073 mill.	kr 1.647 mill.
Forvaltningskapital	kr 4.974 mill.	kr 5.374 mill.
Innskuddsdekning	94 %	105 %
Ren kjernekapitaldekning	27,8 %	25,0 %
Ansvarlig kapitaldekning	31,9 %	28,6 %
Resultat pr. aksje	kr 0,32	kr 0,45
Aksjonærenes andel av bokført egenkapital pr. aksje	kr 6,92	kr 7,07

RESULTATREGNSKAP PR. 31.12.2021

Egenkapitalavkastning

Banken hadde en egenkapitalavkastning på 4,3 %, mot 6,1 % pr. 4. kvartal 2020. Reduksjonen skyldes tap på utlån med kr 115 mill., hvorav kr 110 mill. skyldes omklassifiseringen av kjøpte porteføljer av misligholdte lån, mot en tapsavsetning på kr 81 mill. i 2020.

Rentenetto

Netto rentemargin var 5,3 %, mot 4,3 % i 2020. Kundemarginen utgjorde 6,7 %, mot 5,9 %. Økningen skyldes vesentlig lavere rentekostnader enn i 2020.

Netto renteinntekter utgjorde kr 269 mill., mot kr 248 mill. i 2020.

Renteinntekter fra utlån falt med kr 19 mill. som følge av avviklingen av prosjektfinansieringsvirksomheten. Renteinntekter fra bankinnskudd og obligasjoner var kr 9 mill. lavere.

Rentekostnader var kr 50 mill. lavere enn i 2020, på grunn av en gradvis justering av

bankens innskuddsbalanse til et lavere rentenivå.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten var 39,0 %, mot 39,5 % i 2020. Driftskostnadene viser en økning med kr 6 mill., hvorav kr 5 mill. er engangskostnader knyttet til blant annet strategiske prosesser.

Driftsresultat før tap

Driftsresultatet før tap utgjorde kr 163 mill., mot kr 150 mill. i 2020. Veksten for bankens refinansieringslån har i høy grad kompensert for bortfallet av prosjektfinansieringslån.

Tap og nedskrivninger

Tap på utlån utgjorde 2,7 % annualisert, mot 1,9 % i 2020. Økningen skyldes omklassifiseringen av kjøpte porteføljer av misligholdte lån til virkelig verdi.

Konstaterte tap utgjorde kr 4,5 mill. og er knyttet til ordinære utlån med kr 0,3 mill.

og kjøpte fakturakrav med kr 4,2 mill., mot kr 2,3 mill. fordelt med kr 0,2 mill. på ordinære utlån og kr 2,1 mill. på kjøpte fakturakrav i 2020.

Mislighold

Misligholdte lån innen refinansiering og prosjektfinansiering utgjorde 5,8 % av porteføljen, mot 8,1 % i 2020. Reduksjonen skyldes tett oppfølging av lån i restanse og mislighold.

BALANSE PR. 31.12.2021

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjorde kr 4.974 mill., mot kr 5.374 mill. ved utgangen av 2020. Refinansieringslånene ble økt med kr 522 mill., prosjektfinansieringslånene ble redusert med kr 365 mill. og likviditetsporteføljen gikk ned med kr 393 mill.

Utlån

Brutto utlån utgjorde kr 4.236 mill., hvorav kjøpte porteføljer og fordringer utgjorde kr 422 mill., mot henholdsvis kr 4.136 mill. og kr 479 mill. pr. 31.12.2020.

Nye refinansieringslån med pant i fast eiendom utgjorde kr 2.073 mill., mot kr 1.647 mill., dvs. en økning med 26 %.

Funding

Innskuddsdekningen var 94 %, mot 105 % ved utgangen av 2020. Reduksjonen skyldes mindre innskuddsportefølje.

Innskudd på inntil kr 2 mill. utgjorde 82 % av bankens innskudd, dvs. det samme som året før.

Likviditetskrav

Likvide eiendeler (LCR) skal dekke netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, gitt en stressituasjon med begrenset tilgang til likviditet. LCR var 432 % ved utgangen av

2021, mot 413 % i 2020. Nivået skyldes bankens gode likviditetssituasjon.

Kapitaldekning

Banken hadde en ansvarlig kapitaldekning på 32,6 %, mot 28,6 % ved utgangen av 2020. Økningen skyldes den samlede effekt av redusert balanse for utlån til prosjektfinansiering, redusert balanse for kjøpte misligholdsporteføljer og utdeling av utbytte for 2020 med kr 53 mill.

I henhold til EUs kapitalkravsforordning må bankene oppfylle krav om fradrag i ren kjernekapital for misligholdte lån som ikke er tilstrekkelig dekket av nedskrivninger fra 7. februar 2022. Kravet til motsyklisk kapitalbuffer økes fra 1 % til 1,5 % fra 30. juni 2022, og kravet til systemrisikobuffer økes fra 3 % til 4,5 % fra 31. desember 2022. Bank2 er godt kapitalisert for å møte de nye kravene.

MARKED OG UTSIKTER FREMOVER

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

Banken har et godt kapitalgrunnlag, panteverdiene har holdt seg godt og utlånskapasiteten er vesentlig forhøyet etter avviklingen av prosjektfinansieringsområdet. Kapitalgrunnlaget og utlånskapasiteten blir ytterligere styrket etter salget av porteføljene av misligholdte lån.

Det er fortsatt stor og økende etterspørsel etter rådgivning og lån til opprydding etter den kraftige veksten i usikret forbruksgjeld de siste årene. Som følge av beslutningen om å rendyrke bankens virksomhet knyttet til refinansieringslån, er det iverksatt en rekke tiltak for å styrke

kundeopplevelsen, øke bankens synlighet og tilgjengelighet samt effektivisere operasjonelle prosesser. Dette arbeidet

har som mål å utvikle bankens posisjon som en lønnsom og ledende refinansieringsbank i det norske markedet.

Resultatregnskap

Morbank				Konsern		
Januar - Desember				Januar - Desember		
2020	2021	Beløp i tusen kroner	Note	2021	2020	
276.912	271.030	Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost		271.030	276.912	
12.629	5.599	Andre renteinntekter		5.599	12.629	
91.313	41.377	Rentekostnader		41.377	91.313	
198.228	235.251	Netto renteinntekter	8	235.251	198.228	
5.462	1.512	Provisjonsinntekter	9	1.512	5.462	
1.442	1.672	Provisjonskostnader	9	1.672	1.442	
-	-	Andre driftsinntekter		-	-	
4.020	-160	Netto andre driftsinntekter		-160	4.020	
6.189	4.642	Utbytte		11.267	5.845	
-1.581	585	Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser		585	-1.581	
4.608	5.228	Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		11.852	4.264	
206.856	240.319	Sum inntekter		246.943	206.512	
34.716	39.883	Personalkostnader		39.883	34.716	
4.885	4.670	Avskrivninger		4.670	4.885	
58.347	56.018	Andre driftskostnader	10	56.018	58.347	
97.948	100.571	Sum driftskostnader		100.571	97.948	
108.908	139.748	Resultat før tap		146.373	108.564	
18.257	4.750	Tap på utlån, garantier m.v.	6	4.750	18.257	
90.651	134.999	Resultat før skatt		141.623	90.307	
21.039	31.662	Skattekostnad		31.662	21.039	
69.612	103.336	Resultat for perioden for videreført virksomhet		109.961	69.268	
-15.955	-64.435	Gevinst/tap fra avvirket virksomhet, netto etter skatt	23	-65.739	1.227	
53.657	38.902	Periodens resultat		44.222	70.495	
53.657	38.902	Aksjonærenes andel av resultat		43.714	69.141	
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		508	1.354	
53.657	38.902	Resultat for perioden		44.222	70.495	
0,45	0,32	Resultat pr. aksje (kroner)		0,37	0,59	
0,45	0,32	Utvannet resultat pr. aksje (kroner)		0,37	0,59	

Utvidet resultatregnskap

Morbank				Konsern		
Januar - Desember				Januar - Desember		
2020	2021	Beløp i tusen kroner	Note	2021	2020	
53.657	38.902	Resultat for perioden		44.222	70.495	
-	-	- Poster som vil bli reklassifisert til resultatet		-	-	
-	-	- Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet		-	-	
53.657	38.902	Totalresultat for perioden		44.222	70.495	
53.657	38.902	Aksjonærenes andel av totalresultat		43.714	69.141	
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av totalresultat		508	1.354	
53.657	38.902	Totalresultat for perioden		44.222	70.495	

Balanseoppstilling

Morbank				Konsern	
4. kv. 2020	4. kv. 2021	Beløp i tusen kroner	Note	4. kv. 2021	4. kv. 2020
Eiendeler					
70.374	70.374	Kontanter og fordringer på sentralbanker	14	70.374	70.374
339.409	298.307	Utlån til kredittinstitusjoner	7,14	298.307	368.228
4.012.125	3.779.421	Utlån til kunder	3,4,5,14	3.779.421	4.012.125
827.395	475.386	Sertifikater og obligasjoner	11	475.386	827.395
70.053	85.968	Aksjer	11,13	91.378	72.336
18.628	488	Investering i datterselskaper	12	488	-
1.493	621	Immaterielle eiendeler		621	12.095
18.419	14.622	Eiendom, anlegg og utstyr		14.622	34.543
16.307	8.706	Andre eiendeler	17	8.706	33.289
	240.953	Eiendeler klassifisert som holdt for salg	23	301.264	
5.374.204	4.974.846	Sum eiendeler		5.040.568	5.430.385
Gjeld					
4.315	4.647	Gjeld til kredittinstitusjoner	14	4.647	4.315
4.341.271	3.970.367	Innskudd fra kunder	14	3.970.367	4.341.248
1	0	Verdipapirgjeld	12,13,14,15	0	1
62.837	51.105	Annen gjeld	18,16	51.105	100.805
59.859	59.964	Ansvarlig lånekapital	14,15,19	59.964	59.859
	-	Forpliktelser knyttet til eiendeler holdt for salg	23	43.521	-
4.468.283	4.086.082	Sum gjeld		4.129.604	4.506.228
Egenkapital					
119.698	119.698	Aksjekapital	19	119.698	119.698
265.912	265.912	Overkurs	19	265.912	265.912
60.000	60.000	Hybridkapital	20	60.000	60.000
460.311	443.154	Annen opptjent egenkapital	19	465.863	476.472
		Ikke-kontrollerende eierinteresser		-508	2.074
905.921	888.764	Sum egenkapital	19	910.965	924.156
5.374.204	4.974.846	Sum gjeld og egenkapital		5.040.569	5.430.385

Oslo, 10. februar 2022
Styret i Bank2 ASA

Ole Grøterud (sign)
Styrets leder

Ylva Cornelia Axelsen (sign)
Styrets nestleder

Øystein Dalby (sign)
Styremedlem

Cecilie Johnsen (sign)
Styremedlem

Frode Ekeli (sign)
Administrerende direktør

Haakon Dalsbø (sign)
Ansattrepresentant

Oppstilling over endringer i egenkapital

Morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Aksjekapital	Overkurs	Hybridkapital	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Balanse 31.12.2020	119.698	265.912	60.000	460.311	905.922
Resultat for perioden				38.902	38.902
Totalresultat for perioden				38.902	38.902
Utbetalt utbytte				-52.757	-52.757
Utbetalte renter hybridkapital				-3.302	-3.302
Balanse 31.12.2021	119.698	265.912	60.000	443.154	888.764

Balanse 31.12.2019	119.698	265.912	60.000	410.256	855.866
Resultat for perioden				53.657	53.657
Totalresultat for perioden				53.657	53.657
Utbetalt utbytte				-	-
Utbetalte renter hybridkapital				-3.602	-3.602
Balanse 31.12.2020	119.698	265.912	60.000	460.311	905.922

Konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Aksjekapital	Overkurs	Hybridkapital	Annen opptjent egenkapital	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Balanse 31.12.2020	119.698	265.912	60.000	476.472	2.074	924.157
Resultat for perioden				43.714	508	44.222
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet				-	-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet				-	-	-
Totalresultat for perioden				43.714	508	44.222
Utbetalte renter hybridkapital				-3.302		-3.302
Transaksjoner med minoritetsaksjonærer				2.782	-2.782	-
Konvertert gjeld mot EK i F2				-2.039		-2.039
Korreksjon ført mot EK				685		685
Utbetalt utbytte				-52.757	-	-52.757
Balanse 31.12.2021	119.698	265.912	60.000	465.555	-200	910.965

Balanse 31.12.2019	119.698	265.912	60.000	412.139	2.159	859.908
Resultat for perioden				69.141	1.354	70.495
Totalresultat for perioden				69.141	1.354	70.495
Utbetalt utbytte				-3.602		-3.602
Transaksjoner med minoritetsaksjonærer				-646	-1.439	-2.085
Korreksjon ført mot EK				-559		-559
Balanse 31.12.2020	119.698	265.912	60.000	476.472	2.074	924.157

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern	
Januar – Desember			Januar – Desember	
2020	2021	Beløp i tusen kroner	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
38.288	38.902	Resultat for perioden	44.222	51.001
3.664	4.670	Avskrivninger	4.670	6.628
402.626	11.310	Endring utlån til kunder	11.303	390.952
-676.009	352.009	Endring sertifikater og obligasjoner	352.009	-676.009
706	6.671	Endring andre eiendeler	19.935	-4.415
4.356	332	Endring gjeld til kredittinstitusjoner	332	4.419
436.365	-370.904	Endring innskudd fra kunder	-370.881	436.458
-33.593	-12.134	Endring annen gjeld	-102.458	-27.085
176.403	30.855	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-40.870	181.950
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
-717	-717	Utbetaling ved investering i eiendom, anlegg og utstyr	-717	-717
-24.499	-15.915	Endring aksjer og eierinteresser	-24.649	-25.250
-	629	Utbetaling ved investering i datterselskaper	-	488
-27.302	-16.002	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-25.854	-25.967
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
-603	-1	Endring i verdipapirgjeld	-1	-603
23	105	Endring i ansvarlig lånekapital	105	22
-	-	Tilbakekjøp hybridkapital	-	-
-	-	Utstedelse hybridkapital	-	-
-2.139	-3.302	Utbetalte renter hybridkapital	-3.302	-2.139
-	-	Innbetaling egenkapital	-	-
-	-52.757	Utbetalt/besluttet utbytte	-	-
-2.719	-55.955	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-3.198	-2.720
146.383	-41.103	Netto kontantstrøm for perioden	-69.921	153.264
493.281	409.783	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	438.602	516.708
639.664	368.680	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	368.681	669.971

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper og estimat

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

COVID-19 pandemien har endret i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten knyttet til dette har medført behov for å foreta en justering på porteføljens nivå for forventede tap.

Kritiske estimater og vurdering vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

Nedskrivninger på utlån

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

Nedskrivninger i steg 1, 2 og

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

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

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

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

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

Anleggsmidler holdt for salg og avvirket virksomhet

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

I notene blir virksomhet holdt for salg på porteføljer og Finans2 skilt ut i egen linje for 4. kvartal 2021. Sammenlikningstall er utarbeidet for 4. kvartal 2020 for noter som gjelder resultatregnskapet.

Note 2 Segmentinformasjon

Segmentinformasjon er basert på intern finansiell rapportering slik den rapporteres til Bank2 ASAs ledelse. Tallene bygger på Bank2 ASAs styringsmodell og regnskapsprinsipper. For Finans2 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. Segment for fordringsfinansiering på porteføljer og Finans2 presenteres i note 23 Virksomhet holdt for salg.

Konsern

Resultatregnskap 31.12.2021	Privatmarked	Bedriftsmarked	Fordrings- finansiering	Finans2	Eiendomsfinans	Øvrig	Total
Netto renteinntekter	213.863	19.298	36.118	4.274			273.553
Netto andre driftsinntekter	-655	-72	-5.867	74.532		-4.656	63.282
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	4.841	109	278		6.624		11.852
Sum inntekter	218.049	19.334	30.529	78.806	6.624	-4.656	348.687
Sum driftskostnader	91.128	5.739	7.664	73.684		-816	177.398
Resultat før tap	126.922	13.595	22.865	5.122	6.624	-3.840	171.288
Tap på utlån, garantier m.v.	6.449	109	108.043				114.601
Resultat før skatt	120.473	13.487	-85.178	5.122	6.624	-3.840	56.688
Skattekostnad	29.127	3.088	-22.335	2.586			12.467
Resultat for perioden	91.345	10.398	-62.843	2.536	6.624	-3.840	44.221
Andre inntekter og kostnader							-
Totalresultat for perioden	91.345	10.398	-62.843	2.536	6.624	-3.840	44.221

Balanseoppstilling 31.12.2021	Privatmarked	Bedriftsmarked	Fordrings- finansiering	Finans2	Eiendomsfinans	Øvrig	Total
Utlån til kunder	3.479.472	279.896	241.448	34.999			4.035.814
Andre eiendeler	813.182	56.744	103.617	44.869		-13.657	1.004.754
Sum eiendeler	4.292.654	336.639	345.065	79.867	-	-13.657	5.040.568
Gjeld	3.779.641	217.971	87.982	44.432		-931	4.129.096
Egenkapital	513.013	118.668	257.083	35.435		-12.726	911.473
Sum gjeld og egenkapital	4.292.654	336.639	345.065	79.867	-	-13.657	5.040.568

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

Balanseoppstilling 31.12.2020	Privatmarked	Bedriftsmarked	Fordrings- finansiering	Finans2	Eiendomsfinans	Øvrig	Total
Utlån til kunder	2.983.462	626.516	402.147				4.012.125
Andre eiendeler	997.858	198.385	165.836	73.433		-17.252	1.418.260
Sum eiendeler	3.981.320	824.901	567.983	73.433	-	-17.252	5.430.385
Gjeld	3.550.062	598.769	319.451	38.838		-920	4.506.201
Egenkapital	431.258	226.132	248.532	34.597		-16.334	924.183
Sum gjeld og egenkapital	3.981.320	824.901	567.983	73.435	-	-17.254	5.430.385

Note 3 Fordeling av utlån til kunder

Morbank

Utlån til kunder (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	4. kv. 2021				Tapsavsetning			
	Utlån			Brutto utlån	Tapsavsetning			Netto utlån
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Fordringer av misligholdte lån	12.083	953	408.842	421.877	106	159	180.163	241.449
Kasse-/drifts- og brukskreditter	8	8	10	25	0	0	-	25
Byggelån	2.522	66.120	-	68.642	6	2.144	-	66.491
Nedbetalingslån	2.467.608	1.056.461	221.570	3.745.638	16.137	22.055	14.597	3.692.849
Sum utlån til kunder	2.482.220	1.123.541	630.422	4.236.183	16.250	24.359	194.760	4.000.815
Hvorav utlån til kunder på porteføljer klassifisert som holdt for salg			394.045	394.045			172.651	221.394

Utlån til kunder (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	4. kv. 2020				Tapsavsetning			
	Utlån			Brutto utlån	Tapsavsetning			Netto utlån
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Fordringer og porteføljer av misligholdte lån	10.505	1.697	466.573	478.776	249	468	75.911	402.147
Kasse-/drifts- og brukskreditter	3	6	-	10	0	-	-	10
Byggelån	9.469	76.513	-	85.981	27	696	-	85.259
Nedbetalingslån	1.909.556	1.402.509	259.440	3.571.505	12.398	19.255	15.142	3.524.710
Sum utlån til kunder	1.929.533	1.480.725	726.014	4.136.272	12.674	20.419	91.053	4.012.127

<i>Beløp i tusen kroner</i>	4. kv. 2021				4. kv. 2020			
	Utlån			Brutto utlån	Utlån			Brutto utlån
	Utlån trinn 1	Utlån trinn 2	Utlån trinn 3		Utlån trinn 1	Utlån trinn 2	Utlån trinn 3	
Balanse 1.1.	1.929.533	1.480.725	726.014	4.136.272	2.743.855	990.282	732.334	4.466.471
Overført til trinn 1	518.430	-132.816	-385.614	-	62.687	-56.293	-6.394	-
Overført til trinn 2	-143.686	153.479	-9.793	-	-887.688	892.317	-4.629	-
Overført til trinn 3	-44.846	-55.937	100.783	-	-46.875	-80.120	126.995	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	154.858	234.514	25.604	414.976	1.166.708	317.415	21.772	1.138.327
Utlån som har blitt fraregnet	66.354	-555.681	231.159	258.167	-1.093.745	-580.499	-170.420	-1.495.234
Endring fordringer og porteføljer av mislig. lån	1.578	-745	-57.732	56.899	-15.409	-2.377	26.356	36.338
Balanse 31.12	2.482.220	1.123.540	630.422	4.236.183	1.929.533	1.480.725	726.014	4.136.272
Hvorav utlån til kunder på porteføljer klassifisert som holdt for salg 31.12			394.045	394.045				

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	4. kv. 2021	4. kv. 2020
Portefølje av utestående fordringer 01.01	386.964	425.392
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	4.070	96.171
Innbetaling på kjøpte porteføljer	-86.568	-112.628
Inntektsføring etter effektiv rente metode	26.779	40.829
Nedskrivning porteføljer	-109.851	-62.800
Portefølje utestående fordringer 31.12	221.394	386.964

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.

Konsern

Utlån til kunder (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	4. kv. 2021				Tapsavsetning			
	Utlån			Brutto utlån	Tapsavsetning			Netto utlån
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Fordringer av misligholdte lån	12.083	953	408.842	421.877	106	159	180.163	241.449
Kasse-/drifts- og brukskreditter	8	8	10	25	0	0	-	25
Byggelån	2.522	66.120	-	68.642	6	2.144	-	66.491
Nedbetalingslån	2.467.608	1.056.461	221.570	3.745.638	16.137	22.055	14.597	3.692.849
Sum utlån til kunder	2.482.220	1.123.541	630.422	4.236.183	16.250	24.359	194.760	4.000.815
Hvorav utlån til kunder på porteføljer klassifisert som holdt for salg			394.045	394.045			172.651	221.394

Utlån til kunder (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	Utlån			Tapsavsetning				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Netto utlån
Fordringer og porteføljer av misligholdte lån	10.505	1.697	466.573	478.776	249	468	75.911	402.147
Kasse-/drifts- og brukskreditter	3	6	-	10	-	-	-	10
Byggelån	9.469	76.513	-	85.981	27	696	-	85.259
Nedbetalingslån	1.909.556	1.402.509	259.440	3.571.505	12.398	19.255	15.142	3.524.710
Sum utlån til kunder	1.929.533	1.480.725	726.013	4.136.273	12.674	20.419	91.053	4.012.127

<i>Beløp i tusen kroner</i>	4. kv. 2021			4. kv. 2020				
	Utlån trinn 1	Utlån trinn 2	Utlån trinn 3	Brutto utlån	Utlån trinn 1	Utlån trinn 2	Utlån trinn 3	Brutto utlån
Brutto utlån 1.1.	1.929.533	1.480.725	726.013	4.136.271	2.732.181	990.282	732.334	4.454.797
Overført til trinn 1	518.430	-132.816	-385.614	-	62.687	-56.293	-6.394	-
Overført til trinn 2	-143.686	153.479	-9.793	-	-887.688	892.317	-4.629	-
Overført til trinn 3	-44.846	-55.937	100.783	-	-46.875	-80.120	126.995	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	154.858	234.514	25.604	414.976	1.166.708	317.415	21.772	1.505.896
Utlån som har blitt fraregnet	66.354	-555.681	231.159	-258.167	-1.082.071	-580.499	-170.420	-1.832.990
Endring fordringer og porteføljer av mislig. lån	1.578	-745	-57.732	-56.899	-15.409	-2.377	26.356	8.570
Balanse 31.12	2.482.220	1.123.540	630.421	4.236.183	1.929.533	1.480.724	726.015	4.136.272

Hvorav utlån til kunder på porteføljer klassifisert som holdt for salg 31.12			394.045	394.045				
--	--	--	---------	---------	--	--	--	--

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	4. kv. 2021	4. kv. 2020
Portefølje av utestående fordringer 01.01	386.964	425.392
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	4.070	96.171
Innbetaling på kjøpte porteføljer	-86.568	-112.628
Inntektsføring etter effektiv rente metode	26.779	40.829
Nedskrivning porteføljer	-109.851	-62.800
Portefølje utestående fordringer 31.12	221.394	386.964

Note 4 Kredittforringede lån

Vedrørende portefølje og fakturakjøp henvises det til note 3.

Morbank og konsern

Fordelt etter sektor/næring (<i>beløp i tusen kroner</i>)	4. kv. 2021		Netto nedskrevne engasjement
	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	
Personmarkedet	57.564	14.597	42.967
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske			
Industri			
Bygg, anlegg			
Varehandel			
Transport og lagring			
Eiendomsdrift og tjenesteyting			
Annen næring			
Sum	57.564	14.597	42.967

Fordelt etter sektor/næring (<i>beløp i tusen kroner</i>)	4. kv. 2020		Netto nedskrevne engasjement
	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	
Personmarkedet	43.488	14.685	28.802
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske			
Industri			
Bygg, anlegg			
Varehandel			
Transport og lagring			
Eiendomsdrift og tjenesteyting			
Annen næring			
Sum	43.488	14.685	28.802

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

Kredittforringede lån (<i>beløp i tusen kroner</i>)	4. kv. 2021	4. kv. 2020
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	221.073	295.906
Nedskrivning steg 3	-14.597	-117
Netto misligholdte lån	206.476	295.789

Andre kredittforringede lån		
Nedskrivning steg 3		
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	-	
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	206.476	295.789

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter (<i>beløp i tusen kroner</i>)	4. kv. 2021		4. kv. 2020	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	183.940	89,09 %	262.684	92,33 %
Utlån med pant i annen sikkerhet		0,00 %		0,00 %
Utlån til offentlig sektor		0,00 %		0,00 %
Utlån uten sikkerhet	22.536	10,91 %	21.825	7,67 %
Ansvarlig lånekapital		0,00 %		0,00 %
Sum kredittforringede utlån	206.476	100 %	284.509	100 %

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

Note 5 Tapsavsetninger på utlån

Endringer i tapsavsetninger for morbank og konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Tapsavsetninger		Tapsavsetninger		Totale tapsavsetninger
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	tapsavsetninger	
Tapsavsetninger 01.01.2021	12.674	20.419	91.053	124.146	
Avsetning til tap					
Overført til trinn 1	906	259	-	1.165	
Overført til trinn 2	-840	-337	-	-1.176	
Overført til trinn 3	-441	134	3.638	3.332	
Netto ny måling av tap	8.006	-1.023	105.149	112.132	
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	20.605	198.514	235.369	
Hvorav tapsavsetninger på porteføljer klassifisert som holdt for salg 31.12.2021			172.651	172.651	

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Tapsavsetninger		Tapsavsetninger		Totale tapsavsetninger
	trinn 1	trinn 2	trinn 3	tapsavsetninger	
Tapsavsetninger 01.01.2020	8.121	14.494	22.700	45.315	
Avsetning til tap					
Overført til trinn 1	401	-983	-	-582	
Overført til trinn 2	-1.107	10.223	-	9.116	
Overført til trinn 3	-174	-1.441	1.974	360	
Netto ny måling av tap	4.805	2.788	63.347	70.940	
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4.626	2.620	4.808	12.054	
Utlån som har blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-3.998	-7.283	-1.776	-13.057	
Tapsavsetninger 31.12.2020	12.674	20.420	91.053	124.147	

Note 6 Tap på utlån, garantier m.v.

2020	Morbank			Tap på utlån, garantier m.v. (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	Konsern		
	2020	Januar - desember 2021	2021		2021	Januar - desember 2020	2020
79.578	16.778	1.041	1.041	Periodens endringer i tapsavsetninger	1.041	16.778	79.578
2.297	2.297	4.515	4.515	Konstaterte tap utover tapsavsetninger	4.515	2.297	2.297
-818	-818	-806	-806	Inngått på tidligere konstaterte tap	-806	-818	-818
81.057	18.257	4.750	4.750	Sum tap på utlån, garantier m.v.	4.750	18.257	81.058
	62.800	109.851	109.851	Tapsavsetninger på porteføljer klassifisert som holdt for salg	109.851	62.800	

Note 7 Utlån til kredittinstitusjoner

2020	Morbank			Utlån til kredittinstitusjoner (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	4. kv. 2021	Konsern	
	4. kv. 2020	4. kv. 2021	4. kv. 2021			4. kv. 2020	2020
339.409	339.409	298.307	298.307	Utlån til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	298.307	368.228	368.228
339.409		298.307		Sum utlån til kredittinstitusjoner			368.228

2020	Morbank			Spesifikasjon på valutasorter (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	4. kv. 2021	Konsern	
	4. kv. 2020	4. kv. 2021	4. kv. 2021			4. kv. 2020	2020
337.309	337.309	295.042	295.042	Norske kroner	295.042	366.675	366.675
-	-	-	-	Danske kroner	-	267	267
2.100	2.100	3.503	3.503	Svenske kroner	3.503	1.285	1.285
339.409	339.409	339.409	298.545	Sum	298.545	368.228	368.228
0,8 %	0,8 %	0,5 %	0,5 %	Gjennomsnittlig rente	0,5 %	0,7 %	0,7 %

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

Note 8 Netto renteinntekter

2020	Morbank Januar - Desember		Netto renteinntekter (Beløp i tusen kroner)	Konsern Januar - Desember		
	2020	2021		2021	2020	2020
1.386	1.386	396	Renter av utlån til sentralbanker	396	1.386	1.386
2.281	2.281	1.722	Renter av utlån til kredittinstitusjoner	1.722	2.281	2.281
54.466	54.466	40.700	Renter og lignende inntekter av fordringer og porteføljer av misligholdte lån	40.700	54.466	54.466
2.896	2.896	64	Renter og lignende inntekter av kasse-/drifts- og brukskreditter	64	2.708	2.708
17.591	17.591	5.174	Renter og lignende inntekter av byggelån	5.174	17.591	17.591
248.097	198.291	222.973	Renter og lignende inntekter av nedbetalingslån	222.973	196.424	248.097
326.718	276.912	271.030	Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	271.030	274.857	326.530
12.629	12.629	5.599	Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner	5.599	12.629	12.629
-	-	-	Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	2.859	2.859
339.347	289.541	276.628	Sum renteinntekter og lignende inntekter	276.628	290.345	342.018
182	182	54	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	54	182	182
76.777	76.777	32.707	Renter på gjeld til kunder	32.707	76.777	76.777
4.230	4.230	-1	Renter på verdipapirgjeld	-1	4.230	4.230
2.878	2.878	2.457	Renter på ansvarlig lånekapital	2.457	2.878	2.878
7.246	7.246	6.160	Andre rentekostnader og lignende kostnader	6.160	8.050	8.050
91.313	91.313	41.377	Sum rentekostnader	41.375	92.117	92.117
248.034	198.228	235.251	Netto renteinntekter	235.253	198.228	249.901
	49.806	34.029	Sum renter og lignende inntekter på porteføljer og virksomhet klassifisert som holdt for salg	34.845	51.673	

Note 9 Netto provisjonsinntekter

2020	Morbank Januar - Desember		Netto provisjonsinntekter (Beløp i tusen kroner)	Konsern Januar - Desember		
	2020	2021		2021	2020	2020
43	43	34	Garantiprovisjon	34	43	43
-100	-100	143	Betalingsformidling	143	-100	-100
5.519	5.519	1.336	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	1.336	5.519	5.519
5.462	5.462	1.512	Sum provisjonsinntekter	1.512	5.462	5.462
635	635	549	Betalingsformidling	549	635	635
9.596	807	1.123	Andre gebyrer og provisjonskostnader	1.123	807	733
10.231	1.443	1.672	Sum provisjonskostnader	1.672	1.443	1.368
-4.769	4.020	-160	Netto provisjonsinntekter	-160	4.020	4.094
	-8.789	-7.250	Sum gebyrer og provisjonskost. på porteføljer klassifisert som holdt for salg	-7.250	-8.789	

Note 10 Andre driftskostnader

2020	Morbank Januar - Desember		Andre driftskostnader (Beløp i tusen kroner)	Konsern Januar - Desember		
	2020	2021		2021	2020	2020
18.600	18.600	16.299	IT-kostnader	16.299	18.600	18.600
18.746	18.746	25.371	Markedsføring	25.371	18.784	18.784
2.581	2.581	2.020	Porto og telekommunikasjon	2.020	4.063	4.063
15.206	14.899	9.037	Kjøpte tjenester	9.037	14.899	25.614
3.521	3.521	3.290	Andre driftskostnader	3.290	3.521	15.557
58.653	58.347	56.018	Sum andre driftskostnader	56.018	59.867	82.618
	306	3.960	Sum andre driftskostnader fra Finans2 klassifisert som holdt for salg	5.264	66.779	

Note 11 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

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

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 6,5 mill. kroner, av totalt 86 mill. kroner i nivå 3.

Beløp i tusen kroner	4. kv. 2021			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Sertifikater og obligasjoner		475.386		475.386
Aksjer			85.968	85.968
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	475.386	85.968	561.354

Endring i instrumenter klassifisert i nivå 3 (Beløp i tusen kroner)	Aksjer		Sum
Verdi 01.01.2021		70.053	70.053
Tilgang		24.222	24.222
Avhending		-44	-44
Verdiendring		-8.262	-8.262
Verdi 30.12.2021		85.968	85.968

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

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

Verdsettelsesmetoder for finansielle instrumenter i nivå 2 og 3

Sertifikater og obligasjoner

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

Aksjer

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

Note 12 Aksjer i datterselskap

Selskap	Antall aksjer	Eierandel	Bokført verdi
Finans2 Kapital AS	100	100 %	-
Harald Hårfagresgate AS	30	100 %	585
Herkules Invest 312 AS	300	100 %	30
Eiendeler klassifisert som holdt for salg			
Finans2 AS	970	92 %	18.598

Note 13 Aksjer i tilknyttet selskap

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

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

Ihht. aksjekjøpsavtalen skal Bank2 kjøpe 10 % av aksjene i Eiendomsfinans basert på revidert årsregnskap for 2020, og 10 % av aksjene i Eiendomsfinans basert på revidert årsregnskap for 2021. Overdragelse av aksjene skal gjennomføres mot kontant oppgjør innen 30 dager etter at årsregnskapene er revidert og vedtatt av Eiendomsfinans AS og Eiendomsfinans Drift AS.

Note 14 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

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

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

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

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

Utlån til kunder

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

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

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

Morbank (Beløp i tusen kroner)	4. kv. 2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	70.374	70.374	70.374	70.374
Utlån til kredittinstitusjoner	298.307	298.307	339.409	339.409
Utlån til kunder	3.779.421	3.779.421	4.012.125	4.024.800
Sum finansielle eiendeler	4.148.102	4.148.102	4.421.909	4.434.583
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.647	4.647	4.315	4.315
Innskudd fra kunder	3.970.367	3.970.367	4.341.271	4.341.271
Verdipapirgjeld	0	0	1	251.020
Ansvarlig lånekapital	59.964	59.964	59.859	60.130
Sum finansielle forpliktelser	4.034.978	4.034.978	4.405.446	4.656.736
Sum utlån til kunder på porteføljer klassifisert som holdt for salg	221.394	221.394		

Konsern (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	4. kv. 2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	70.374	70.374	70.374	70.374
Utlån til kredittinstitusjoner	298.307	298.307	368.228	368.228
Utlån til kunder	3.779.421	3.779.421	4.012.125	4.024.799
Sum finansielle eiendeler	4.148.102	4.148.102	4.450.727	4.463.401
Gjeld til kredittinstitusjoner	4.647	4.647	4.315	4.315
Innskudd fra kunder	3.970.367	3.970.367	4.341.248	4.341.248
Verdipapirgjeld	0	0	1	251.020
Ansvarlig lånekapital	59.964	60.175	59.859	60.130
Sum finansielle forpliktelser	4.030.331	4.030.542	4.405.423	4.656.713
Sum utlån til kunder på porteføljer klassifisert som holdt for salg	221.394	221.394		

Note 15 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

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

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Balanse 31.12.2020	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2019
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	-	-	-250.000		250.000
Verdijusteringer	-	-	-	83	-83
Påløpte renter	1	-	-	-1.705	1.706
Sum verdipapirgjeld	1	-	-250.000	-1.621	251.622

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>	Balanse 30.12.2021	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2020
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000	-	-		60.000
Verdijusteringer	-211	-	-	39	-250
Påløpte renter	175	-	-	65	110
Sum ansvarlig lånekapital	59.964	-	-	104	59.860

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Balanse 31.12.2020	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	31.12.2019
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000	-	-		60.000
Verdijusteringer	-250	-	-	43	-293
Påløpte renter	110	-	-	-27	137
Sum ansvarlig lånekapital	59.860	-	-	16	59.845

Note 16 Leieavtaler

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

Note 17 Andre eiendeler

Morbank			Konsern			
2020	2020	4. kv. 2021	Andre eiendeler (<i>Beløp i tusen kroner</i>)	4. kv. 2021	2020	2020
10.988	10.988	4.094	Utsatt skattefordel	4.094	10.988	10.988
-	-		Kundefordringer	-	3.544	3.544
2.337	2.337	2.975	Forskuddsbetalte kostnader	2.975	9.274	9.274
2.982	2.982	1.636	Andre eiendeler	1.636	9.482	9.482
16.307	16.307	8.706	Sum andre eiendeler	8.706	33.288	33.288
931 Sum eiendeler klassifisert som holdt for salg i Finans2				16.540		

Note 18 Annen gjeld

Morbank		4. kv. 2021 Annen gjeld (Beløp i tusen kroner)	Konsern		
2020	2020		4. kv. 2021	2020	2020
-	-	Utsatt skatt	-	-	-
19.260	19.260	3.110 Betalbar skatt	3.110	26.262	26.262
5.084	5.084	8.716 Leverandørgjeld	8.716	6.330	6.330
-192	-192	-199 Merverdiavgift	-199	40	40
-	-	993 Bonus til ansatte	993	-	-
1.201	1.201	1.201 Styrehonorar	1.201	1.201	1.201
242	242	760 Andre honorarer	760	242	242
2.791	2.791	3.165 Feriepenger	3.165	5.723	5.723
1.144	1.144	1.327 Skattetrekk	1.327	2.361	2.361
1.352	1.352	1.457 Arbeidsgiveravgift	1.457	2.438	2.438
412	412	484 Finansskatt	484	412	412
2.280	2.280	1.032 Tapsavsetninger på garantier og ubenyttede kreditter	1.032	2.280	2.280
18.742	18.742	15.357 Forpliktelser knyttet til leieavtaler	15.357	36.253	36.253
10.520	10.520	13.702 Annen gjeld	13.702	17.261	17.261
62.837	62.837	51.105 Sum annen gjeld	51.105	100.805	100.805
- Sum annen gjeld klassifisert som holdt for salg i Finans2			43.521		

Note 19 Kapitaldekning

Morbank		4. kv. 2021 Ansvarlig kapital (Beløp i tusen kroner)	Konsern	
2020	2020		4. kv. 2021	2020
119.698	119.698	Aksjekapital	119.698	119.698
265.912	265.912	Overkurs	265.912	265.912
460.311	424.002	Annen egenkapital	446.403	476.472
845.922	809.612	Sum egenkapital	832.013	862.083
-1.120	-466	Immaterielle eiendeler	-69.395	-59.240
-5.701	-7.614	Fradrag i ren kjernekapital	-7.525	-5.701
839.101	801.532	Ren kjernekapital	755.092	797.142
60.000	60.000	Hybridkapital	60.000	60.000
899.101	861.532	Sum kjernekapital	815.092	857.142
60.000	60.000	Ansvarlig lånekapital	60.000	60.000
60.000	60.000	Sum tilleggskapital	60.000	60.000
959.101	921.532	Netto ansvarlig kapital	875.092	917.142

2020	4. kv. 2021 Eksponeringskategori (vektet verdi)	4. kv. 2021	2020
30.988	26.580 Institusjoner	35.732	37.920
116.645	69.549 Foretak	63.230	111.868
1.329.763	1.255.312 Pantsikkerhet eiendom	1.255.312	1.329.763
304.957	218.266 Forfalte engasjementer	218.266	304.957
199.161	216.407 Høyrisiko-engasjementer	216.407	199.161
71.736	40.060 Obligasjoner med fortrinnsrett	40.060	71.736
39.825	33.125 Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	33.125	39.825
83.904	98.050 Egenkapitalposisjoner	13.911	10.300
737.497	445.830 Øvrige engasjementer	497.867	786.492
5	9 CVA-tillegg	9	5
2.914.480	2.403.189 Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.373.920	2.892.027
440.796	481.433 Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	634.803	581.532
3.355.276	2.884.622 Beregningsgrunnlag	3.008.723	3.473.559

2020	4. kv. 2021 Kapitaldekning	4. kv. 2021	2020
28,6 %	31,9 % Kapitaldekning i %	29,1 %	26,4 %
26,8 %	29,9 % Kjernekapitaldekning i %	27,1 %	24,7 %
25,0 %	27,8 % Ren kjernekapitaldekning i %	25,1 %	22,9 %
16,5 %	17,1 % Uvektet kjernekapitalandel i %	16,2 %	15,7 %

Note 20 Hybridkapital

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

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

Note 21 Likviditetsrisiko

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

Bank2 ASA hadde ved utgangen av 4. kv. 2021 en LCR på 432 og NSFR på 154. For konsernet ved utgangen av 4. kv. 2021 er LCR 432 og NSFR 148.

Note 22 Hendelser etter balansedagen

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

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

Regnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Note 23 Virksomhet holdt for salg

Bank2 inngikk i mars 2021 en avtale med Aleph Capital Partners LLP om salg av aksjene i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån. Transaksjonen er avhengig av godkjenning fra Finanstilsynet, og gjennomføres med virkning fra 31.10.2020 når godkjenningen foreligger. NPL porteføljene og investeringen i Finans2 er ihht IFRS 5 omklassifisert til holdt for salg.

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

Morbank	4. kv. 2021		4. kv. 2020	
	Porteføljer	Finans2	Porteføljer	Finans2
Resultat fra virksomhet holdt for salg <i>(beløp i tusen kroner)</i>				
Netto renteinntekter	34.029		49.617	189
Netto andre driftsinntekter	-	7.250	8.789	816
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser				
Sum inntekter	26.779	816	40.829	1.005
Sum driftskostnader		3.960		306
Resultat før tap	26.779	-3.144	40.829	698
Verdiendring måling til virkelig verdi	-	109.851	-	62.800
Resultat før skatt	-83.072	-3.144	-21.971	698
Kostnad ved skatt relatert til ordinære aktiviteter for avviklet virksomhet	-	20.768	-	5.493
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt	-62.304	-2.131	-16.478	524

Eiendeler og gjeld knyttet til virksomhet holdt for salg <i>(beløp i tusen kroner)</i>	4. kv. 2021	
	Porteføljer	Finans2
Kontanter og fordringer på sentralbanker		
Utlån til kredittinstitusjoner		
Utlån til kunder	221.394	
Sertifikater og obligasjoner		
Aksjer		18.628
Investering i datterselskaper		
Immaterielle eiendeler		
Eiendom, anlegg og utstyr		
Andre eiendeler		931
Sum eiendeler klassifisert som holdt for salg	221.394	19.559
Gjeld til kredittinstitusjoner		
Innskudd fra kunder		
Verdipapirgjeld		
Annen gjeld		
Ansvarlig lånekapital		
Sum forpliktelser knyttet til eiendeler klassifisert som holdt for salg	-	-
Netto balanseført verdi klassifisert som holdt for salg	221.394	19.559

Konsern	4. kv. 2021		4. kv. 2020	
	Porteføljer	Finans2	Porteføljer	Finans2
Resultat fra virksomhet holdt for salg <i>(beløp i tusen kroner)</i>				
Netto renteinntekter	34.029	816	49.617	1.867
Netto andre driftsinntekter	-	7.250	8.789	88.734
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser				
Sum inntekter	26.779	816	40.829	90.601
Sum driftskostnader		5.264		66.779
Resultat før tap	26.779	-4.448	40.829	23.822
Verdiendring måling til virkelig verdi	-	109.851	-	62.800.000
Resultat før skatt	-83.072	-4.448	-62.759.171	23.822
Kostnad ved skatt relatert til ordinære aktiviteter for avviklet virksomhet	-	20.768	-	5.493
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt	-62.304	-3.435	-62.753.678	17.706

Eiendeler og gjeld knyttet til virksomhet holdt for salg <i>(beløp i tusen kroner)</i>	4. kv. 2021	
	Porteføljer	Finans2
Kontanter og fordringer på sentralbanker		34.999
Utlån til kredittinstitusjoner		
Utlån til kunder	221.394	
Sertifikater og obligasjoner		
Aksjer		
Investering i datterselskaper		
Immaterielle eiendeler		12.024
Eiendom, anlegg og utstyr		15.377
Andre eiendeler		16.540
Sum eiendeler klassifisert som holdt for salg	221.394	78.939
Gjeld til kredittinstitusjoner		
Innskudd fra kunder		
Verdipapirgjeld		
Annen gjeld		43.521
Ansvarlig lånekapital		
Sum forpliktelser knyttet til eiendeler klassifisert som holdt for salg	-	43.521
Netto balanseført verdi klassifisert som holdt for salg	221.394	35.418