

4. kvartalsrapport 2022

REGNSKAP PR. 31.12.2022

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 4. kvartal 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 ble Bank2 videre majoritetseier i Eiendomsfinans AS, og selskapet 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 kvartal 2022. Det ble også konstatert tap på usikrede, eldre PM-lån som det i sin helhet var avsatt for i 4. kvartal 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	4Q 2022	4Q 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 PR. 31.12.2022

Egenkapitalavkastning

Banken hadde en egenkapitalavkastning på 15,4 %, mot 2,8 % pr. 4. kvartal 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 4. kvartal 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 avviklet virksomhet utgjorde netto renteinntekter kr 242 mill., mot kr 201 mill. i 4. kvartal 2021, tilsvarende en økning på 20%.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten for bankens samlede virksomhet var 41,0 %, mot 39,0 % i 4. kvartal 2021. Justert for gevinst ved salg av Finans2-aksjer og ekstraordinære kostnader, som ved utgangen av 4. kvartal 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 4. kvartal 2021, hvorav kr 54 mill. relaterer seg til gevinsten på salg av Finans2-aksjene.

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., mot kr 4.5 mill. i 4. kvartal 2021, 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.

BALANSE PR. 31.12.2022

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjorde kr 5.588 mill., mot kr 4.959 mill. ved utgangen av 4. kvartal 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. mot kr 3.763 mill. i 4. kvartal 2021. Veksten skyldes hovedsakelig nye refinansieringslån med pant i bolig.

Funding

Innskuddsdekningen var 100 %, mot 94 % ved utgangen av 4. kvartal 2021.

Innskudd på inntil kr 2 mill. utgjorde 63 % av bankens innskudd, mot 82 % i 4. kvartal 2021.

Likviditetskrav

Likvide eiendeler (LCR) skal dekke netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, gitt en stressituasjon 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. Regnskapet har ikke vært revidert for 4. kvartal 2022, slik at resultatet hittil i år ikke er inkludert i ansvarlig kapital.

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 vil føre til raskere renteøkninger enn tidligere anslått. Samtidig er norsk økonomi i god vekst og arbeidsledigheten svært lav. Bank2 følger bestemmelsene i utlånsforskriften om at lånekunder må tåle en renteøkning på 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.

Resultatregnskap

Morbank

Beløp i tusen kroner	Note	Jan. - Des.		4. kv. 2022	4. kv. 2021	2021
		4. kv. 2022	4. kv. 2021			
Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost		312.255	271.030	89.929	67.402	271.030
Andre renteinntekter		-	5.599	-	1.404	5.599
Rentekostnader		69.981	41.377	28.300	9.794	41.377
Netto renteinntekter	8	242.274	235.251	61.628	59.011	235.251
Provisjonsinntekter	9	1.087	1.512	167	376	1.512
Provisjonskostnader	9	2.891	1.672	672	401	1.672
Andre driftsinntekter		1.165	-	215	-	-
Netto andre driftsinntekter		-639	-160	-291	-25	-160
Utbytte		8.420	4.642	253	-0	4.642
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser		65	585	1.440	-301	585
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		8.485	5.228	1.693	-302	5.228
Sum inntekter		250.121	240.319	63.031	58.684	240.319
Personalkostnader		40.414	39.883	11.238	11.022	39.883
Avskrivninger		6.027	4.670	2.707	1.169	4.670
Andre driftskostnader	10	79.330	56.018	15.569	11.076	56.018
Sum driftskostnader		125.771	100.571	29.514	23.268	100.571
Resultat før tap		124.350	139.748	33.517	35.417	139.748
Tap på utlån, garantier m.v.	6	18.772	21.447	12.342	2.267	21.447
Resultat før skatt		105.578	118.301	21.175	33.150	118.301
Skattekostnad		26.223	27.499	4.967	8.611	27.499
Resultat for perioden for videreført virksomhet		79.354	90.802	16.208	24.539	90.802
Gevinst/tap fra avviklet virksomhet, netto etter skatt	22	54.250	-64.435	-	-585	-64.435
Periodens resultat		133.604	26.368	16.208	23.953	26.368
Aksjonærenes andel av resultat		133.604	26.368	16.208	23.953	26.368
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		-	-	-	-	-
Resultat for perioden		133.604	26.368	16.208	23.953	26.368
Resultat pr. aksje (kroner)		1,12	0,22	0,14	0,20	0,22
Utvannet resultat pr. aksje (kroner)		1,12	0,22	0,14	0,20	0,22

Utvidet resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Jan. - Des.		4. kv. 2022	4. kv. 2021	2021
	4. kv. 2022	4. kv. 2021			
Resultat for perioden	133.604	26.368	16.208	23.953	26.368
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet	-	-	-	-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet	-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden	133.604	26.368	16.208	23.953	26.368
Aksjonærenes andel av totalresultat	133.604	26.368	16.208	23.953	26.368
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av totalresultat	-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden	133.604	26.368	16.208	23.953	26.368

Resultatregnskap

Konsern ¹⁾

Beløp i tusen kroner	Note	Jan. - Des.		4. kv. 2022	4. kv. 2021	2021
		4. kv. 2022	4. kv. 2021			
Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost		312.819	271.030	90.901	67.401	271.030
Andre renteinntekter		119	5.599	59	1.404	5.599
Rentekostnader		71.634	41.377	30.132	10.154	41.377
Netto renteinntekter	8	241.304	235.251	60.828	58.651	235.251
Provisjonsinntekter	9	1.087	1.512	167	376	1.512
Provisjonskostnader	9	498	1.672	-690	401	1.672
Andre driftsinntekter		70.299	-	32.295	-	-
Netto andre driftsinntekter		70.888	-160	33.153	-25	-160
Utbytte		1.278	11.267	253	1.790	11.267
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser		8.800	585	1.440	-301	585
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		10.079	11.852	1.693	1.488	11.852
Sum inntekter		322.270	246.943	95.673	60.114	246.943
Personalkostnader		106.457	39.883	40.383	11.022	39.883
Avskrivninger		10.430	4.670	6.585	1.169	4.670
Andre driftskostnader	10	87.234	56.018	16.414	11.076	56.018
Sum driftskostnader		204.120	100.571	63.381	23.267	100.571
Resultat før tap		118.150	146.373	32.292	36.847	146.373
Tap på utlån, garantier m.v.	6	18.772	21.447	12.342	2.267	21.447
Resultat før skatt		99.378	124.925	19.950	34.580	124.925
Skattekostnad		30.010	27.499	6.132	8.049	27.499
Resultat for perioden for videreført virksomhet		69.368	97.426	13.817	26.531	97.426
Gevinst/tap fra avviklet virksomhet, netto etter skatt	22	37.428	-65.739	-	-24	-65.739
Periodens resultat		106.796	31.687	13.817	26.507	31.687
Aksjonærenes andel av resultat		101.682	31.179	11.719	25.795	31.179
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		5.114	508	2.098	712	508
Resultat for perioden		106.796	31.687	13.817	26.507	31.687
Resultat pr. aksje (kroner)		0,89	0,26	0,12	0,22	0,26
Utvannet resultat pr. aksje (kroner)		0,89	0,26	0,12	0,22	0,26

Utvidet resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Jan. - Des.		4. kv. 2022	4. kv. 2021	2021
	4. kv. 2022	4. kv. 2021			
Resultat for perioden	106.796	31.687	13.817	26.507	31.687
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet	-	-	-	-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet	-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden	106.796	31.687	13.817	26.507	31.687
Aksjonærenes andel av totalresultat	101.682	31.179	11.719	25.795	31.179
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av totalresultat	5.114	508	2.098	712	508
Totalresultat for perioden	106.796	31.687	13.817	26.507	31.687

1) Eiendomsfinans AS er konsolidert fra og med april 2022. Eiendomsfinans AS hadde 20,3 millioner kr i resultat før skatt, differansen skyldes konserninterne føringer og førstegangsinnregning ved konsolidering

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	13	70.813	70.374
298.307	180.588	Utlån til kredittinstitusjoner	7,13	199.393	298.307
3.762.724	4.483.550	Utlån til kunder	3,4,5,13	4.446.823	3.762.724
475.386	677.913	Sertifikater og obligasjoner	11	677.913	475.386
85.968	58.491	Aksjer	12	58.491	91.378
488	89.388	Investering i datterselskaper	12	0	-
621	-	Immaterielle eiendeler	23	86.087	621
13.999	21.682	Leirettigheter og bruksretter	15	41.255	13.999
622	390	Eiendom, anlegg og utstyr	16	1.921	622
9.881	5.554	Andre eiendeler	16	64.965	9.881
240.953	-	Eiendeler klassifisert som holdt for salg	22	-	301.264
4.959.324	5.588.369	Sum eiendeler		5.647.661	5.024.557
Gjeld					
4.647	4.707	Gjeld til kredittinstitusjoner	13	4.707	4.647
3.970.367	4.466.499	Innskudd fra kunder	13	4.466.499	3.970.367
-	-	Verdipapirgjeld	11,12,13,14	-	-
32.760	52.382	Annen gjeld	17	86.492	32.271
15.357	24.657	Leieforpliktelser	15	44.833	15.358
59.964	60.426	Ansvarlig lånekapital	13,14,18	60.426	59.964
-	-	Forpliktelser knyttet til eiendeler holdt for salg	22	-	43.521
4.083.095	4.608.671	Sum gjeld		4.662.957	4.126.128
Egenkapital					
119.698	119.698	Aksjekapital	18	119.698	119.698
265.912	265.912	Overkurs	18	265.912	265.912
60.000	60.000	Hybridkapital	19	60.000	60.000
430.619	534.088	Annen opptjent egenkapital	18	524.397	453.019
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		14.697	-200
876.229	979.698	Sum egenkapital		984.703	898.429
4.959.324	5.588.369	Sum gjeld og egenkapital		5.647.661	5.024.557

Oslo, 9 februar 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
Balanse 01.01.2022	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	453.021	-200	898.429
Balanse 01.01.2022	119.698	265.912	60.000	452.851	-	898.461
Resultat for perioden				101.682	5.114	106.796
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet				-		-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet				-		-
Transaksjoner med minoritetsinteresser				-		-
Totalresultat for perioden	-	-	-	101.682	5.114	106.796
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	524.396	14.697	984.703

Kontantstrømoppstilling

Morbank

Konsern

31.12.2021	31.12.2022	Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
26.368	133.604	Resultat for perioden	106.796	31.687
4.670	-	Avskrivninger	-	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	143.073	18.759
332	60	Endring gjeld til kredittinstitusjoner	60	332
-370.904	496.132	Endring innskudd fra kunder	496.132	-370.881
-15.122	28.922	Endring annen gjeld	40.175	-105.933
30.855	-26.415	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-100.390	-41.357
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	-	Endring i verdipapirgjeld	-	-1
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	-
-55.955	-29.674	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-29.674	-3.198
-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 - Regnskapsprinsipper og estimat

Kvartalsregnskapet er avlagt i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS), godkjent av EU, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap, og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021. Det er ikke foretatt endringer i bankens regnskapsprinsipper i forhold til tidligere perioder.

Kritiske estimater og vurdering vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

Nedskrivninger på utlån

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

Nedskrivninger i steg 1, 2 og 3

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

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 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.

4. kvartalsrapport 2022

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

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

Anleggsmidler holdt for salg og avviklet virksomhet

Anleggsmidler og grupper av anleggsmidler og gjeld er klassifisert som holdt for salg hvis deres balanseførte verdi vil bli gjenvunnet gjennom en salgstransaksjon i stedet for via fortsatt bruk. Dette er ansett oppfylt bare når salg er høyst sannsynlig og anleggsmidlet (eller grupper av anleggsmidler og gjeld) er tilgjengelig for umiddelbart salg i dets nåværende form. Ledelsen må ha forpliktet seg til et salg og salget må være forventet gjennomført innen ett år fra dato for klassifiseringen. Anleggsmidler og grupper av anleggsmidler og gjeld klassifisert som holdt for salg måles til den laveste verdien av tidligere balanseført verdi og virkelig verdi fratrasket salgskostnader. I notene blir virksomhet holdt for salg på porteføljer og Finans2 skilt ut i egen linje for 2. kvartal 2022. Sammenlikningstill er utarbeidet for 2. kvartal 2021 for noter som gjelder resultatregnskapet.

Konsolidering av datterselskap

For Eiendomsfinans AS er konsolideringen tidligere blitt gjort iht. egenkapitalmetoden. I forbindelse med ytterligere oppkjøp i selskapet i løpet av 2. kvartal 2022 oppnådde Bank2 ASA en eierandel på 52% og dermed kontroll over selskapet. Eiendomsfinans AS blir nå konsolidert fullt iht. IFRS 10. I forbindelse med konsolideringen har det blitt avdekket avvikende bokføringsprinsipper mellom mor og datterselskap på konserninterne transaksjoner. I henhold til harmoniseringsprinsippet vil provisjonskostnader mot Eiendomsfinans AS som balanseføres i Bank2 sitt regnskap etter oppnådd kontroll elimineres mot provisjonsinntekter fra Bank2. Historiske aktiverte kostnader relatert til agenttjenester fra Eiendomsfinans vil forbli som aktiverte kostnader og fortsatt amortiseres på en fire-års basis. Fra og med oppkjøpstidspunkt blir provisjonsinntekter i Eiendomsfinans eliminert mot de aktiverte provisjonskostnadene i Bank2 ASA sin balanse. Eventuelle avvik grunnet ikke-harmoniserte bokføringsprinsipper vil bli ført over resultatet i det konsoliderte regnskapet Eiendomsfinans er konsolidert 100% for kapitaldekningsformål, mens ikke-kontrollerende eierinteresse er fratrasket fra tellende kapital. Goodwill som oppstår i forbindelse med oppkjøp er identifisert ved å beregne differansen mellom egenkapital i Eiendomsfinans AS og selskapsverdi ut ifra siste kjente transaksjon. Kun Bank2 ASA sin andel av goodwill er innregnet i regnskapet fra og med 2. kvartal 2022. Dag én gevinst fra oppkjøpet ved omregning av aksjeposten fra egenkapitalmetode til virkelig verdi benytter seg av den bokførte verdien av aksjeposten den 1.1.2022 tillagt Bank2 ASA sin andel av resultat pr 30.04.2022. Mottatt utbytte fra Eiendomsfinans AS er fratrasket og pris ved oppkjøp er lagt til. Gevinsten er differansen mellom bokført verdi og Bank2 sin andel av aksjeverdien i Eiendomsfinans til virkelig verdi.

4. kvartalsrapport 2022

Note 2 - Segment

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

Konsern

Resultatregnskap 31.12.2022	PM	BM	Faktura	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	132.702	-61.175	-	70.888	-406	-	70.482
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	132.301	-53.010	-	322.270	3.281	37.908	363.459
Sum driftskostnader	104.737	2.903	3.010	111.974	-33.625	15.122	204.120	620	-	204.740
Resultat før tap	119.888	13.335	-893	20.327	-19.385	-15.122	118.150	2.661	37.908	158.719
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	20.327	-19.385	-15.122	99.378	-639	37.908	136.647
Skattekostnad	26.229	2.677	-1.908	5.082	-1.295	-774	30.010	-160	-	29.851
Resultat for perioden	84.095	8.582	-6.117	15.245	-18.091	-14.347	69.368	-479	37.908	106.797
Andre inntekter og kostnader							-			
Totalresultat for perioden	84.095	8.582	-6.117	15.245	-18.091	-14.347	69.368	-479	37.908	106.797

Balanseoppstilling 31.12.2022

Utlån til kunder	4.156.508	284.364	5.951	-	-	-	4.446.823	-	-	4.446.823
Andre eiendeler	950.166	64.435	1.349	79.822	105.066	-	1.200.838	-	-	1.200.838
Sum eiendeler	5.106.673	348.799	7.300	79.822	105.066	-	5.647.661	-	-	5.647.661
Gjeld	4.295.160	292.299	6.118	49.204	20.177	-	4.662.957	-	-	4.662.957
Egenkapital	811.514	56.500	1.182	30.618	84.889	-	984.703	-	-	984.703
Sum gjeld og egenkapital	5.106.674	348.799	7.300	79.822	105.066	-	5.647.661	-	-	5.647.661

4. kvartalsrapport 2022

Resultatregnskap 31.12.2021	PM	BM	Faktura	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

4. kvartalsrapport 2022

Note 3 - 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			
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	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	2021
Portefølje av utestående fordringer 01.01	221.394	386.964	386.964
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer		4.070	4.070
Innbetaling på kjøpte porteføljer	-3.028	-86.568	-86.568
Inntektsføring etter effektiv rente metode		26.779	26.779
Nedskrivning porteføljer		-109.851	-109.851
Verdiregulering til virkelig verdi			
Salg portefølje av utestående fordringer	-218.365		
Portefølje utestående fordringer 31.12	0	221.394	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 22.

4. kvartalsrapport 2022

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	1.056.461	221.570	3.745.638	16.137	19.455	33.895	3.676.152
Sum utlån til kunder	2.482.220	1.123.541	630.422	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	2.482.220	1.123.541	1.024.467	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
Brutto utlån 1.1.	2.482.220	1.123.540	630.421	4.236.181	1.929.533	1.480.725	726.014	4.136.272
Overført til trinn 1	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, inkludert holdt for salg	3.013.489	1.208.225	301.085	4.522.799	2.482.220	1.123.540	1.024.467	4.630.228

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (Beløp i tusen kroner)	31.12.2022	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

4. kvartalsrapport 2022

Note 4 - Kredittforringede lån

Vedrørende fakturakjøp henvises det til note 3.

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	279.344	24.716	254.628	57.564	30.140	27.424
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk og fiske	-	-	-	-	-	-
Industri	-	-	-	-	-	-
Bygg, anlegg	-	-	-	-	-	-
Varehandel	-	-	-	-	-	-
Transport og lagring	-	-	-	-	-	-
Eiendomsdrift og tjenesteyting	10.801	53	10.748	3.920	181	3.739
Annen næring	-	-	-	-	-	-
Sum	290.146	24.769	265.377	61.485	30.322	31.163

Kredittforringede lån (beløp i tusen kroner)	4. kv. 2022	4. kv. 2021
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	249.303	93,35 %	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	17.763	6,65 %	22.536	7,67 %
Ansvarlig lånekapital		0,00 %		0,00 %
Sum kredittforringede utlån	267.066	100 %	190.932	100 %

4. kvartalsrapport 2022

Note 5 - Tapsavsetninger på utlån

Endringer i tapsavsetninger for morbank og konsern

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetninger 01.01.2021	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
Tapsavsetninger 01.01.2022	16.250	21.758	214.057	252.065
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

Hvorav tapsavsetninger på porteføljer holdt for salg 31.12.2021	172.651	172.651
--	----------------	----------------

4. kvartalsrapport 2022

Note 6 - Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank			Konsern		
Jan. - Des.			Jan. - Des.		
2021	2022	Tap på utlån, garantier m.v. (Beløp i tusen kroner)	4. kv. 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	

4. kvartalsrapport 2022

Note 7 - 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
Spesifikasjon på valutasorter (Beløp i tusen kroner)				
294.804	180.588	Norske kroner	199.393	294.804
-	-	Danske kroner	-	-
3.503	-	Svenske kroner	-	3.503
298.307	180.588	Sum	199.393	298.307
0,8 %	1,5 %	Gjennomsnittlig rente	1,5 %	0,7 %

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

4. kvartalsrapport 2022

Note 8 - Netto renteinntekter

Morbank			Konsern		
	Jan. - Des.		Jan. - Des.		
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	-13.400	Renter og lignende inntekter av fordringer og porteføljer av misligholdte lån	-13.400	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	307.552	Renter og lignende inntekter av nedbetalingslån	308.235	222.973	
271.030	300.498	Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	301.181	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	315.986	Sum renteinntekter og lignende inntekter	316.669	276.628	
54	11	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	963	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	5.624	6.160	
41.377	69.980	Sum rentekostnader	71.634	41.377	
235.251	246.005	Netto renteinntekter	245.034	235.251	
34.029	3.732	Sum renter og lignende inntekter på porteføljer og virksomhet klassifisert som holdt for salg	3.732	34.029	

4. kvartalsrapport 2022

Note 9 - Netto provisjonsinntekter

Morbank			Konsern		
	Jan. - Des.			Jan. - Des.	
2021	2022	Netto provisjonsinntekter (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 på porteføljer holdt for salg	-	-7.250	

4. kvartalsrapport 2022

Note 10 - Andre driftskostnader

Morbank			Konsern		
		Jan. - Des.			Jan. - Des.
2021	2022	Andre driftskostnader (Beløp i tusen kroner)	2022	2021	
16.299	17.684	IT-kostnader	19.768	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	14.233	3.290	
56.018	79.950	Sum andre driftskostnader	87.853	56.018	
3.960	620	Sum andre driftskostnader i holdt for salg	620	76.828	

4. kvartalsrapport 2022

Note 11 - Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 omfatter 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 10,6 mill. kroner, av totalt 58,5 mill. kroner i nivå 3.

Beløp i tusen kroner	31.12.2022			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Sertifikater og obligasjoner		677.913		677.913
Aksjer			147.879	147.879
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	677.913	147.879	825.792

Endring i instrumenter klassifisert i nivå 3 (Beløp i tusen kroner)	Aksjer	Sum
Verdi 01.01.2022	85.968	85.968
Tilgang	58.437	58.437
Avhending		-
Verdiendring	3.474	3.474
Verdi 31.12.2022	147.879	147.879

Beløp i tusen kroner	31.12.2021			
	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 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.

4. kvartalsrapport 2022

Note 12 - Aksjer i datterselskap

Selskap	Antall aksjer	Eierandel	Kostpris	Eierandel	Mottatt utbytte	Resultat	Bokført verdi 31.12.2022
Harald Hårfagresgate AS	30	100 %	30	100 %	-	-	518
Eiendomsfinans AS	47.498	52 %	88.870	52 %	7.141	-	88.870
Eiendeler klassifisert som holdt for salg							
Finans2 AS	-	0 %	-	0 %			-

4. kvartalsrapport 2022

Note 13 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

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

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

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

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

Utlån til kunder

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

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

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

	31.12.2022		31.12.2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Morbank (Beløp i tusen kroner)				
Konter 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	4.506.046	3.779.421	3.779.421
Sum finansielle eiendeler	4.734.950	4.757.447	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)				
Konter 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	4.506.046	3.779.421	3.779.421
Sum finansielle eiendeler	4.717.029	4.776.252	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

4. kvartalsrapport 2022

Note 14 - 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

4. kvartalsrapport 2022

Note 15 - Leieavtaler og bruksretter

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. avsatt for tapt inntekt fra fremleie for 6 måneder.

I konsernet er det innregnet en bruksrett og leieforpliktelse fra Eiendomsfinans AS i henhold til IFRS 16

4. kvartalsrapport 2022

Note 16 - 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	-	5.270
-	-	Kundefordringer	-	-
2.975	4.181	Forskuddsbetalte kostnader	4.181	2.975
1.636	1.373	Andre eiendeler	60.784	1.636
9.881	5.554	Sum andre eiendeler	64.965	9.881
931	-	Sum eiendeler i holdt for salg	-	16.540

Note 17 - 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	20.131	801
8.716	10.558	Leverandørgjeld	11.607	8.716
-199	72	Merverdiavgift	145	-199
993	1.045	Bonus til ansatte	4.004	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
15.357	24.657	Forpliktelser knyttet til leieavtaler	44.833	15.357
-	-	Avsatt utbytte	-	-
13.824	10.420	Annen gjeld	25.488	12.534
48.117	77.039	Sum annen gjeld	131.325	47.628
-	-	Sum annen gjeld holdt for salg	-	43.521

4. kvartalsrapport 2022

Note 18 - Kapitaldekning

Morbank			Konsern	
31.12.2021	31.12.2022	Ansvarlig kapital (Beløp i tusen kroner)	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	599.093	452.821
816.230	979.698	Sum regnskapsmessig egenkapital	984.703	838.431
		Resultatandel som ikke medregnes (eks. minoritet)		
	-60.000	Hybridkapital	-60.000	
	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	-14.697	
-26.368	-133.604	Avsatt utbytte	-133.604	-26.368
789.863	786.093	Sum egenkapital	776.402	812.064
-466	-	Immaterielle eiendeler	-85.938	-69.395
-7.614	-7.326	Fradrag i ren kjernekapital	-7.326	-7.525
781.782	778.767	Ren kjernekapital	683.138	735.143
60.000	60.000	Hybridkapital	60.000	60.000
841.782	838.767	Sum kjernekapital	743.138	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	803.138	855.143

31.12.2021	31.12.2022	Eksponeringskategori (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	160.719	484.108
9	-	CVA-tillegg	-	9
2.389.430	2.407.081	Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.363.333	2.360.161
481.433	439.218	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	658.758	634.803
2.870.862	2.846.300	Beregningsgrunnlag	3.022.091	2.994.964

31.12.2021	31.12.2022	Kapitaldekning	31.12.2022	31.12.2021
31,4 %	31,6 %	Kapitaldekning i %	26,6 %	28,6 %
29,3 %	29,5 %	Kjernekapitaldekning i %	24,6 %	26,5 %
27,2 %	27,4 %	Ren kjernekapitaldekning i %	22,605 %	24,5 %
16,8 %	14,9 %	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 godkjenning fra Finanstilsynet i løpet av 3. kv 2022.

4. kvartalsrapport 2022

Note 19 - Hybridkapital

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

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

Note 20 - Likviditetsrisiko

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

Ved utgangen av 4. kv. 2022 hadde Bank2 ASA konsernet LCR på 609 % og NSFR på 145 %

Note 21 - Hendelser etter balansedagen

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

Regnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

4. kvartalsrapport 2022

Note 22 - Virksomhet holdt for salg

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

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

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

Porteføljer av misligholdte lån

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

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)	4. kv. 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 aktivitet/for 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

4. kvartalsrapport 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)	4. kv. 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 ordinære aktiviteter for avviklet virksomh	-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					34.999	34.999
Utlån til kredittinstitusjoner						
Utlån til kunder	218.365		218.365	221.394		221.394
Sertifikater og obligasjoner						
Aksjer		18.598				
Investering i datterselskaper						
Immaterielle eiendeler					12.024	12.024
Eiendom, anlegg og utstyr					15.377	15.377
Andre eiendeler					-160	-160
Sum eiendeler klassifisert som holdt for salg	218.365	-	218.365	221.394	62.239	283.633
Gjeld til kredittinstitusjoner						
Innskudd fra kunder						
Verdipapirgjeld						
Annen gjeld					43.521	43.521
Ansvarlig lånekapital						
Sum forpliktelser knyttet til eiendeler klassifisert som holdt for salg	-	-	-	-	43.521	43.521
Netto balanseført verdi klassifisert som holdt for salg	218.365	-	218.365	221.394	35.418	256.812

4. kvartalsrapport 2022

Note 23 - Goodwill

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

Det er i denne sammenheng ikke identifisert andre immaterielle eiendeler

Oppkjøpsanalyse

	Balanseført verdi 30.04.2022	Mer-/mindre verdier	Virkelig verdi
Utlån til kredittinstitusjoner	11.606		11.606
Sertifikater og obligasjoner	120		120
Immaterielle eiendeler	594	164.409	165.003
Eiendom, anlegg og utstyr	1.037		1.037
Andre eiendeler	48.093		48.093
Sum eiendeler	61.450	164.409	225.859
Gjeld til kredittinstitusjoner	15.000		15.000
Annen gjeld	26.489		26.489
Sum gjeld	41.489	-	41.489
Aksjekapital	9.133		9.133
Overkurs	2.724		2.724
Hybridkapital	-		-
Annen opptjent egenkapital	3.516	85.493	89.009
Ikke-disponert resultat	4.590	604	3.986
Ikke-kontrollerende eierinteresser	-	78.916	78.916
Sum egenkapital	19.963	163.805	183.768

Gevinst ved omregning til virkelig verdi

Bank2 ASA andel av Eiendomsfinans til virkelig verdi	95.560
Bokført verdi Bank2 ASA andel pr 01.01	75.843
Resultat HIÅ Eiendomsfinans AS pr. 30.04	1.928
Mottatt utbytte fra Eiendomsfinans AS	- 7.141
Kjøpesum 10%	18.377
Gevinst	6.554