

Halvårsrapport 2023

REGNSKAP PR. 30.06.2023

Bank2 ASA hadde i 1. halvår 2023 et samlet resultat etter skatt på kr 38 mill., mot kr 43 mill. i 1. halvår 2022 fra videreført virksomhet¹. Bankens samlede portefølje av refinansieringslån med pant i fast eiendom økte med kr 697 mill. i de siste 12 månedene, som tilsvarer en vekst på 19%.

Reduksjonen i resultat fra videreført virksomhet skyldes økte tapsavsetninger i 1. halvår 2023, spesielt knyttet til et utfordrende BM lån, samt noe lavere rentemargin grunnet stigende markedsrenter. Driftskostnader i 1. halvår 2023 går ned sammenlignet med 1. halvår 2022 grunnet ekstraordinære kostnader i 2022. Banken hadde også i 1. halvår 2022 en gevinst på kr 54 mill. fra salg av aksjene i Finans2 og bankens portefølje av misligholdte lån som er presentert under resultat fra avviklet virksomhet.

Grunnet utviklingen i de makroøkonomiske forholdene har banken i 1. halvår 2023 sett en økning i mislighold og modellmessige tapsavsetninger er økt sammenlignet med 1. halvår 2022. Samtidig holder boligverdier og dermed bankens panteverdier, seg foreløpig godt og historisk sett har Bank2 hatt svært lave konstaterte tap knyttet til sin refinansieringsvirksomhet. Videre har banken i 1. halvår 2023 gjort en ekstraordinær tapsavsetning på kr 7 mill. knyttet til et utfordrende engasjement i gjenværende BM portefølje som også forklarer den økte tapskostnaden. Det ble ikke konstatert tap i 1. halvår 2023 mot kr 0.1 mill. i 1. kvartal 2022.

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.

Banken gjennomførte i april bytte av kjernesystem fra SDC til TietoEvry, basert på en implementeringsprosess som er lagt opp fra Eika Gruppen. Konverteringen anses nå som ferdigstilt og prosessen har vært vellykket.

Bank2 annonserte 21. juni 2023 at det er inngått en aksjekjøpsavtale mellom de største aksjonærene i Bank2 og Bluestep Bank, vedrørende salg av 71% av aksjene i Bank2 til Bluestep Bank. Videre fremsetter Bluestep Bank et frivillig tilbud for erverv av resterende aksjer i Bank2 på samme vilkår og betingelser. Transaksjonen er betinget av godkjenninger fra det norske Finanstilsynet, svenske Finansinspektionen, samt norske konkurransemyndigheter. Gjennomføring av transaksjonen er foreløpig anslått å finne sted i løpet av andre halvdel av 2023.

¹ Videreført virksomhet ekskluderer Finans2 og bankens kjøpte portefølje av misligholdte lån, som ble solgt i februar 2022. Totalt resultat inkludert avviklet virksomhet var kr 97 mill. for 1. halvår 2022, inkludert en gevinst på kr 54 mill.

Nøkkeltallene er beregnet på grunnlag av den videreførte virksomhet i Bank2 ASA, dvs virksomhet som ble avvirket i 2022 er holdt utenfor.

Nøkkeltall Bank2 ASA	1H 2023	1H 2022
Driftsresultat før tap	kr 66 mill.	kr 62 mill.
Resultat før skatt	kr 47 mill.	kr 58 mill.
Resultat etter skatt	kr 38 mill.	kr 43 mill.
Egenkapitalavkastning etter skatt*	8,7 %	10,3 %
Netto rentemargin	4,2 %	5,0 %
Kostnadsprosent	45,5 %	51,1 %
Tap på utlån	0,82 %	0,23 %
Nye refinansieringslån	kr 1.086 mill.	kr 1.181 mill.
Forvaltningskapital	kr 5.679 mill.	kr 5.306 mill.
Innskuddsdekning	99,5 %	103,2 %
Ren kjernekapitaldekning (morbank)	27,4 %	27,9 %
Ansvarlig kapitaldekning (morbank)	31,6 %	32,2 %
Resultat pr. aksje **	kr 0,32	kr 0,36
Aksjonærenes andel av bokført egenkapital pr. aksje (eks. hybridkapital)	kr 6,88	kr 7,40

* Egenkapitalavkastning inklusiv gevinst på salg av aksjene i Finans2 var 23,1 % i 1. halvår 2022

** Resultat per aksje inklusiv gevinst på salg av aksjene i Finans2 var 0,81 kr i 1. halvår 2022

RESULTATREGNSKAP PR. 30.06.2023

Egenkapitalavkastning

Banken hadde i 1. halvår 2023 en egenkapitalavkastning på 8,7 %, mot 10,3 % i 1. halvår 2022 (23,1 % inkl. gevinst på salg av Finans2 og kjøpte porteføljer). Underliggende drift er nærmere beskrevet nedenfor.

Rentenetto

Netto rentemargin var 4,2 %, mot 5,0 % i 1. halvår 2022. Reduksjonen skyldes hovedsakelig et stigende rentemarked som gir forsinkelser i renteøkninger på utlån, samt den generelle prisutviklingen i markedet Bank2 opererer i.

Netto renteinntekter utgjorde kr 114 mill., mot kr 120 mill. i 1. halvår 2022.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten for bankens samlede virksomhet var 45,5 %, mot 51,1 % i 1. halvår 2022. Reduksjonen skyldes i stor grad en høy andel engangskostnader i 1. halvår 2022.

Driftsresultat før tap

Driftsresultatet før tap utgjorde kr 66 mill., mot kr 62 mill. i 1. halvår 2022².

Mislighold, tap og nedskrivninger

Misligholdte lån innen refinansiering og prosjektfinansiering utgjorde ved 1. halvår 2023 7,5 % av porteføljen mot 5,8 % på samme tidspunkt i 2022. Økningen skyldes utviklingen i den makroøkonomiske situasjonen i 2023. Tap på utlån utgjorde på annualisert basis 0,82 %, mot 0,23 % i 1. halvår 2022. Økningen forklares av økt mislighold og en ekstraordinær avsetning knyttet til et utførende engasjement i gjenværende BM portefølje i 1. halvår 2023.

Det var ingen konstaterte tap i 1. halvår 2023, mot kr 0,2 mill. i 1. halvår 2022.

² I tillegg inneholdt 1. halvår 2022 en gevinst på kr 54 mill. relatert til salget av Finans2-aksjene.

BALANSE PR. 30.06.2023

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjorde kr 5.679 mill., mot kr 5.306 mill. ved utgangen av 1. halvår 2022. Økningen skyldes hovedsakelig vekst i bankens portefølje av refinansieringslån med pant i fast eiendom.

Utlån til kunder

Netto utlån til kunder utgjorde kr 4.677 mill. mot kr 4.108 mill. ved utgangen av 1. halvår 2022. Veksten skyldes hovedsakelig nye refinansieringslån med pant i bolig.

Funding

Innskuddsdekningen var 99.5 %, mot 103 % ved utgangen av 1. halvår 2022.

Innskudd på inntil kr 2 mill. utgjorde 70 % av bankens innskudd ved utgangen av 1. halvår 2023, mot 72 % i 1. halvår 2022.

Likviditetskrav

Likvide eiendeler (*LCR*) skal dekke netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, gitt en stresssituasjon med begrenset tilgang til likviditet. *LCR* var 300 % ved utgangen av 1. halvår 2023, mot 194 % på samme tid i 2022. Økningen skyldes en endring i sammensetning av innskudd og samt endringer i likviditetsporteføljen.

Kapitaldekning

Banken hadde en ansvarlig kapitaldekning på 31,6 %, mot 32,2 % ved utgangen av 1. halvår 2022. Reduksjonen skyldes i hovedsak utbetalt utbytte i 2023 kombinert med en vekst i balansen. Regnskapet har ikke vært revidert for 1. halvår 2023, slik at resultatet hittil i år ikke er inkludert i ansvarlig kapital.

MARKED OG UTSIKTER FREMOVER

Norges Bank vedtok å øke styringsrenten fra 3.0 % til 3,25 % ved rentemøtet i mai og ytterligere fra 3,25 % til 3,75 % etter rentemøtene i juni. Utsiktene og risikobildet tilsier at styringsrenten mest sannsynlig vil bli satt videre opp i løpet av andre halvår 2023. Utlåns- og innskuddsrenter i markedet forventes å stige som en konsekvens av dette.

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.

Høy inflasjon globalt kombinert med Russlands invasjon av Ukraina har medført ytterligere prisøkninger på energi og råvarer som øker usikkerheten for verdensøkonomien fremover. For Norges del tilsier en høy global inflasjon, samt en svak norsk krone, at 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	1H 2023		2022
		2. kv. 2023	2. kv. 2022	
Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost		185.446	143.338	312.255
Rentekostnader		71.319	23.758	69.981
Netto renteinntekter	8	114.128	119.579	242.274
Provisjonsinntekter	9	877	577	1.087
Provisjonskostnader	9	1.241	1.630	2.891
Andre driftsinntekter		-	814	1.165
Netto andre driftsinntekter		-365	-240	-639
Utbytte		8.633	8.167	8.420
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser		-880	-494	65
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		7.754	7.673	8.485
Sum inntekter		121.516	127.012	250.121
Personalkostnader		21.468	18.045	40.414
Avskrivninger		3.885	2.259	6.027
Andre driftskostnader	10	29.936	44.564	79.330
Sum driftskostnader		55.290	64.868	125.771
Resultat før tap		66.227	62.144	124.350
Tap på utlån, garantier m.v.	6	19.119	4.604	18.772
Resultat før skatt		47.108	57.540	105.578
Skattekostnad		9.328	14.073	26.223
Resultat for perioden for videreført virksomhet		37.780	43.467	79.354
Gevinst/tap fra avviklet virksomhet, netto etter skatt	22	-	53.920	54.250
Periodens resultat		37.780	97.388	133.604
Aksjonærenes andel av resultat		37.780	97.388	133.604
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		-	-	-
Resultat for perioden		37.780	97.388	133.604
Resultat pr. aksje (kroner)		0,32	0,81	1,12
Utvannet resultat pr. aksje (kroner)		0,32	0,81	1,12

Utvidet resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	1H 2023		2022
	2. kv. 2023	2. kv. 2022	
Resultat for perioden	37.780	97.388	133.604
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet	-	-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet	-	-	-
Totalresultat for perioden	37.780	97.388	133.604
Aksjonærenes andel av totalresultat	37.780	97.388	133.604
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av totalresultat	-	-	-
Totalresultat for perioden	37.780	97.388	133.604

Resultatregnskap

Konsern

Beløp i tusen kroner	Note	1H 2023		2022
		2. kv. 2023	2. kv. 2022	
Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost		190.241	143.070	311.691
Andre renteinntekter		131	39	119
Rentekostnader		71.522	23.581	70.507
Netto renteinntekter	8	118.850	119.528	241.304
Provisjonsinntekter	9	877	577	1.087
Provisjonskostnader	9	1.241	1.406	498
Andre driftsinntekter		38.918	17.346	71.026
Netto andre driftsinntekter		38.553	16.517	71.616
Utbytte		832	1.026	1.278
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser		-880	8.241	8.800
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		-47	9.266	10.079
Sum inntekter		157.356	145.312	322.998
Personalkostnader		59.491	35.488	107.439
Avskrivninger		5.479	2.459	10.430
Andre driftskostnader	10	38.331	47.324	87.374
Sum driftskostnader		103.302	85.271	205.243
Resultat før tap		54.053	60.041	117.755
Tap på utlån, garantier m.v.	6	19.119	4.604	18.772
Resultat før skatt		34.935	55.437	98.983
Skattekostnad		8.235	15.383	24.399
Resultat for perioden for videreført virksomhet		26.700	40.054	74.584
Gevinst/tap fra avviklet virksomhet, netto etter skatt	22	-	37.098	37.428
Periodens resultat		26.700	77.152	112.012
Aksjonærenes andel av resultat		25.383	75.951	107.062
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		1.317	1.201	4.950
Resultat for perioden		26.700	77.152	112.012
Resultat pr. aksje (kroner)		0,22	0,64	0,94
Utvannet resultat pr. aksje (kroner)		0,22	0,64	0,94

Utvidet resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	1H 2023		2022
	2. kv. 2023	2. kv. 2022	
Resultat for perioden	26.700	77.152	112.012
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet	-	-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet	-	-	-
Totalresultat for perioden	26.700	77.152	112.012
Aksjonærenes andel av totalresultat	25.383	31.179	107.062
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av totalresultat	1.317	508	4.950
Totalresultat for perioden	26.700	31.687	112.012

Balanseoppstilling

Morbank

Konsern

2022	30.06.2022	30.06.2023	Beløp i tusen kroner	Note	30.06.2023	30.06.2022	2022
Eiendeler							
70.813	70.231	71.719	Kontanter og fordringer på sentralbanker	13	71.719	70.231	70.813
180.588	70.405	121.332	Utlån til kredittinstitusjoner	7,13	128.401	83.874	199.393
4.483.550	4.107.616	4.677.474	Utlån til kunder	3,4,5,13	4.633.387	4.085.934	4.446.823
677.913	923.351	677.752	Sertifikater og obligasjoner	11	677.752	923.351	677.913
58.491	17.616	17.632	Aksjer	12	17.632	17.616	58.491
89.388	89.388	88.900	Investerings i datterselskaper	12	-	-	-
-	225	-	Immaterielle eiendeler	23	93.606	86.312	91.075
21.682	12.285	17.888	Leirettigheter og bruksretter	15	36.197	12.285	41.255
390	510	363	Eiendom, anlegg og utstyr		2.404	1.429	1.921
5.554	14.555	6.034	Andre eiendeler	16	61.424	68.063	66.216
-	-	-	Eiendeler klassifisert som holdt for salg	22	-	-	-
5.588.369	5.306.182	5.679.093	Sum eiendeler		5.722.523	5.349.095	5.653.900
Gjeld							
4.466.499	4.239.295	4.652.127	Innskudd fra kunder	13	4.652.127	4.239.295	4.466.499
57.089	47.704	62.558	Annen gjeld	17	95.029	79.040	92.221
24.657	13.611	20.914	Leieforpliktelser	15	39.931	13.611	44.833
60.426	60.089	60.358	Ansvarlig lånekapital	13,14,18	60.358	60.089	60.426
-	-	-	Forpliktelser knyttet til eiendeler holdt for salg	22	-	-	-
4.608.671	4.360.699	4.795.958	Sum gjeld		4.847.445	4.392.035	4.663.980
Egenkapital							
119.698	119.698	119.698	Aksjekapital	18	119.698	119.698	119.698
265.912	265.912	265.912	Overkurs	18	265.912	265.912	265.912
60.000	60.000	60.000	Hybridkapital	19	60.000	60.000	60.000
534.088	499.872	437.525	Annen opptjent egenkapital	18	420.818	500.668	529.777
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		8.649	10.783	14.532
979.698	945.483	883.135	Sum egenkapital		875.078	957.061	989.920
5.588.369	5.306.182	5.679.093	Sum gjeld og egenkapital		5.722.523	5.349.095	5.653.900

Oslo, 10 august 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

Stine Rygh (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 01.01.2023	119.698	265.912	60.000	534.088		979.698
Resultat for perioden				37.780		37.780
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet						-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet						-
Totalresultat for perioden	-	-	-	37.780	-	37.780
Utbetalt utbytte				-133.604		-133.604
Utbetalte renter hybridkapital				-739		-739
Balanse 30.06.2023	119.698	265.912	60.000	437.525		883.135
Balanse 01.01.2022	119.698	265.912	60.000	430.619		876.230
Resultat for perioden				97.388		97.388
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet						-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet						-
Totalresultat for perioden	-	-	-	97.388	-	97.388
Utbetalt utbytte				-26.334		-26.334
Utbetalte renter hybridkapital				-1.801		-1.801
Balanse 30.06.2022	119.698	265.912	60.000	499.873		945.483

Konsern

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Hybridkapital	Annen opptjent egenkapital	Ikke-kont. eierinteresser	Sum egenkapital
Balanse 01.01.2023	119.698	265.912	60.000	529.777	14.532	989.920
Resultat for perioden				25.383	1.317	26.700
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet						-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet						-
Transaksjoner med minoritetsinteresser					-7.200	-7.200
Totalresultat for perioden	-	-	-	25.383	-5.883	19.500
Ikke-kontrollerende eierinteresse Eiendomsfinans AS				-	-	-
Utbetalt utbytte			-	133.604	-	133.604
Utbetalte renter hybridkapital			-	739	-	739
Balanse 30.06.2023	119.698	265.912	60.000	420.817	8.649	875.077
Balanse 01.01.2022	119.698	265.912	60.000	452.851	-	898.461
Resultat for perioden				75.951	1.201	77.152
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet						-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet						-
Transaksjoner med minoritetsinteresser					-	-
Totalresultat for perioden	-	-	-	75.951	1.201	77.152
Ikke-kontrollerende eierinteresse Eiendomsfinans AS				-	9.582	9.582
Utbetalt utbytte			-	26.334	-	26.334
Utbetalte renter hybridkapital			-	1.801	-	1.801
Balanse 30.06.2022	119.698	265.912	60.000	500.667	10.783	957.062

Kontantstrømoppstilling

Morbank

Konsern

2022	30.06.2022	30.06.2023	Beløp i tusen kroner	30.06.2023	30.06.2022	2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter						
312.255	143.338	185.446	Renteinntekter	190.372	143.109	311.811
-69.981	-23.758	-71.319	Rentekostnader	-71.522	-23.581	-70.507
-114.697	-19.933	-72.462	Kostnader og andre resultatelementer	-86.671	-39.918	-139.721
6.027	-2.259	-3.885	Avskrivninger	-5.479	-2.459	10.430
-720.826	-344.892	-193.924	Endring utlån til kunder	-186.564	-323.211	-684.099
-202.527	-447.965	161	Endring sertifikater og obligasjoner	161	-447.965	-202.527
238.219	236.676	3.315	Endring andre eiendeler	7.319	167.006	136.834
60	-219	-	Endring gjeld til kredittinstitusjoner	-	-219	60
496.132	268.927	185.628	Endring innskudd fra kunder	185.628	268.927	496.132
32.714	8.771	5.469	Endring annen gjeld	2.808	-2.927	48.884
-22.623	-181.314	38.428	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	36.052	-261.236	-92.703
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter						
232	1.827	28	Utbetaling ved investering i eiendom, anlegg og utstyr	-484	908	-1.298
-61.881	-21.005	40.859	Endring aksjer og eierinteresser	40.859	73.762	32.887
458	458	488	Utbetaling ved investering i datterselskaper	-	-	-0
-61.191	-18.721	41.375	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	40.376	74.670	31.589
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter						
-0	-	-	Endring i verdipapirgjeld	-	-	-0
-3.792	-	-3.743	Betaling hovedstol leieforpliktelse	-4.903	-	-7.686
462	125	-68	Endring i ansvarlig lånekapital	-68	125	462
-3.802	-1.801	-739	Utbetalte renter hybridkapital	-739	-1.801	-3.802
-26.334	-26.334	-133.604	Utbetalt/besluttet utbytte	-133.604	-26.334	-26.334
			Utbetalt utbytte til minoritetsinteresser	-7.200		
-33.466	-28.009	-138.154	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-146.514	-28.009	-37.360
-117.280	-228.045	-58.351	Netto kontantstrøm for perioden	-70.086	-214.576	-98.475
368.680	368.680	251.401	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	270.206	368.680	368.680
251.401	140.636	193.050	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	200.119	154.105	270.205

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 2022. 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 gruppevisse 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 2022 for beskrivelse av IFRS 9-nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

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 fratrukket salgskostnader. I notene blir virksomhet holdt for salg på porteføljer og Finans2 skilt på egen linje fra 1. kvartal 2022.

Konsolidering av datterselskap

I forbindelse med oppkjøp i Eiendomsfinans AS i 2. kvartal 2022 oppnådde Bank2 ASA en eierandel på 52% og dermed kontroll over selskapet. Eiendomsfinans AS ble fra dette tidspunkt fullt konsolidert iht. IFRS 10. I konsolideringen blir provisjonskostnader etter oppnådd kontroll som balanseføres i Bank2 sitt regnskap eliminert. Fra og med oppkjøpstidspunkt blir andre driftsinntekter i Eiendomsfinans relatert til Bank2 eliminert mot kostnadsførte provisjonskostnadene i Bank2 ASA. 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. Se omtale i årsregnskapet for 2022 for ytterligere beskrivelser.

Halvårsrapport 2023

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 30.06.2023	PM	BM	Faktura	EF	Konserneffekter	Øvrig	Total fra videreført virksomhet	Porteføljer	Finans2	Total
Netto renteinntekter	108.716	5.412	-	-238	4.960	-	118.850	-	-	118.850
Netto andre driftsinntekter	-348	-17	-	52.006	-13.089	-	38.553	-	-	38.553
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-45	-2	-	-	-	-	-47	-	-	-47
Sum inntekter	108.323	5.392	-	51.768	-8.128	-	157.356	-	-	157.356
Sum driftskostnader	50.867	1.434	593	48.110	-98	2.396	103.302	-	-	103.302
Resultat før tap	57.456	3.958	-593	3.658	-8.031	-2.396	54.053	-	-	54.053
Tap på utlån, garantier m.v.	9.140	9.979	-	-	-	-	19.119	-	-	19.119
Resultat før skatt	48.317	-6.021	-593	3.658	-8.031	-2.396	34.935	-	-	34.935
Skattekostnad	11.501	-1.433	-141	915	-2.008	-599	8.235	-	-	8.235
Resultat for perioden	36.815	-4.588	-452	2.744	-6.023	-1.797	26.700	-	-	26.700
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden	36.815	-4.588	-452	2.744	-6.023	-1.797	26.700	-	-	26.700

Balanseoppstilling 30.06.2023

Utlån til kunder	4.443.220	232.509	1.745	-	-44.087	-	4.633.387	-	-	4.633.387
Andre eiendeler	951.457	49.789	374	64.994	22.522	-	1.089.136	-	-	1.089.136
Sum eiendeler	5.394.677	282.297	2.119	64.994	-21.565	-	5.722.522	-	-	5.722.522
Gjeld	4.555.770	238.398	1.789	46.976	4.512	-	4.847.445	-	-	4.847.445
Egenkapital	838.907	43.899	330	18.019	-26.077	-	875.078	-	-	875.078
Sum gjeld og egenkapital	5.394.677	282.297	2.119	64.995	-21.565	-	5.722.523	-	-	5.722.523

Halvårsrapport 2023

Resultatregnskap 30.06.2022	PM	BM	Faktura	EF	Konserneffekter	Øvrig	Total fra videreført virksomhet	Porteføljer	Finans2	Total
Netto renteinntekter	108.733	8.615	1.963	216	-	-	119.528	3.290	-	122.818
Netto andre driftsinntekter	-866	-76	703	16.757	-	-	16.517	-406	-	16.111
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	428	50	54	8.735	-	-	9.266	-45	37.908	47.129
Sum inntekter	108.295	8.589	2.720	25.708	-	-	145.311	2.839	37.908	186.058
Sum driftskostnader	48.799	3.387	1.266	20.403		11.416	85.271	620		85.890
Resultat før tap	59.496	5.202	1.454	5.305	-	-11.416	60.040	2.219	37.908	100.167
Tap på utlån, garantier m.v.	2.287	410	1.907	-		-	4.604	3.300	-	7.904
Resultat før skatt	57.209	4.792	-453	5.305	-	-11.416	55.437	-1.081	37.908	92.263
Skattekostnad	13.012	1.172	-111	1.310		-	15.383	-269	-	15.114
Resultat for perioden	44.197	3.620	-342	3.994	-	-11.416	40.054	-812	37.908	77.150
Andre inntekter og kostnader							-			
Totalresultat for perioden	44.197	3.620	-342	3.994	-	-11.416	40.054	-812	37.908	77.151

Balanseoppstilling 30.06.2022

Utlån til kunder	3.713.087	344.148	28.700	-	-	-	4.085.934	-	-	4.085.934
Andre eiendeler	1.091.958	84.715	11.709	74.779	-	-	1.263.161	-	-	1.263.161
Sum eiendeler	4.805.044	428.863	40.408	74.779	-	-	5.349.095	-	-	5.349.095
Gjeld	4.085.877	241.388	19.262	45.508	-	-	4.392.034	-	-	4.392.034
Egenkapital	719.168	187.475	21.147	29.271	-	-	957.061	-	-	957.061
Sum gjeld og egenkapital	4.805.044	428.863	40.408	74.779	-	-	5.349.095	-	-	5.349.095

Halvårsrapport 2023

Note 3 - Fordeling av utlån til kunder

Morbank

30.06.2023								
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	-	-	10.995	10.995	-	-	9.250	1.745
Kasse-/drifts- og brukskreditter	12	1	191	205	0	0	7	198
Byggelån	3.895	60.682	-	64.577	21	2.141	-	62.414
Nedbetalingslån	2.722.237	1.615.401	358.631	4.696.268	22.731	29.299	31.121	4.613.117
Sum utlån til kunder	2.726.144	1.676.084	369.817	4.772.045	22.752	31.440	40.378	4.677.474

30.06.2022								
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	23.138	984	14.078	38.199	130	219	9.151	28.700
Kasse-/drifts- og brukskreditter	5	100	11	116	0	4	9	103
Byggelån	612	66.387	-	66.999	7	2.153	-	64.839
Nedbetalingslån	2.903.915	931.778	238.839	4.074.532	20.368	12.165	28.025	4.013.975
Sum utlån til kunder	2.927.670	999.249	252.928	4.179.846	20.505	14.540	37.185	4.107.616

Brutto utlån til kunder	30.06.2023				30.06.2022			
Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån
Balanse 1.1.	3.035.217	1.223.225	301.085	4.559.526	2.482.220	1.123.540	630.421	4.236.181
Overført til trinn 1	43.384	-34.069	-9.314	-	136.609	-110.752	-25.856	-
Overført til trinn 2	-655.125	664.966	-9.841	0	-231.617	238.274	-6.657	-
Overført til trinn 3	-84.175	-64.095	148.269	0	-86.559	-61.945	148.504	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	958.820	131.700	628	1.091.148	1.061.726	71.424	-	1.133.150
Utlån som har blitt fraregnet	-571.977	-245.643	-61.009	-878.629	-434.709	-261.291	-493.484	-1.189.485
Endring porteføljer av mislig. lån	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum utlån til kunder	2.726.144	1.676.084	369.818	4.772.045	2.927.670	999.249	252.928	4.179.847

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (Beløp i tusen kroner)	30.06.2023	30.06.2022	2022
Portefølje av utestående fordringer 01.01	0	221.394	221.394
Innbetaling på kjøpte porteføljer	-	-3.028	-3.028
Salg portefølje av utestående fordringer	-	-218.365	-218.365
Portefølje utestående fordringer 30.06	0	0	0

Bankens porteføljer har blitt omklassifisert til holdt for salg i 1. kvartal 2022. 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.

Halvårsrapport 2023

Konsern

30.06.2023

Netto utlån til kunder				Tapsavsetning				
Utlån								
Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Netto utlån
Fakturakjøp	-	-	10.995	10.995	-	-	9.250	1.745
Kasse-/drifts- og brukskreditter	12	1	191	205	0	0	7	198
Byggelån	3.895	60.682	-	64.577	21	2.141	-	62.414
Nedbetalingslån	2.693.149	1.600.401	358.631	4.652.181	22.731	29.299	31.121	4.569.030
Sum utlån til kunder	2.697.056	1.661.084	369.817	4.727.957	22.752	31.440	40.378	4.633.385

30.06.2022

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	23.138	984	14.078	38.199	130	219	9.151	28.700	
Kasse-/drifts- og brukskreditter	5	100	11	116	0	4	9	103	
Byggelån	612	66.387	-	66.999	7	2.153	-	64.839	
Nedbetalingslån	2.903.915	931.778	238.839	4.074.532	20.368	12.165	28.025	4.013.975	
Sum utlån til kunder	2.927.670	999.249	252.928	4.179.846	20.505	14.540	37.185	4.107.616	

Brutto utlån til kunder				30.06.2023			30.06.2022		
Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	
Brutto utlån 1.1.	3.013.489	1.208.225	301.085	4.522.799	2.482.220	1.123.540	630.421	4.236.181	
Overført til trinn 1	43.384	-34.069	-9.314	-	136.609	-110.752	-25.856	-	
Overført til trinn 2	-655.125	664.966	-9.841	0	-231.617	238.274	-6.657	-	
Overført til trinn 3	-84.175	-64.095	148.269	0	-86.559	-61.945	148.504	-	
Nye utstedte eller kjøpte utlån	958.820	131.700	628	1.091.148	1.061.726	71.424	-	1.133.150	
Utlån som har blitt fraregnet	-579.338	-245.643	-61.009	-885.990	-434.709	-261.291	-493.484	-1.189.485	
Endring porteføljer av mislig. lån	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sum utlån til kunder	2.697.056	1.661.084	369.818	4.727.957	2.927.670	999.249	252.928	4.179.847	

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (Beløp i tusen kroner)	30.06.2023	30.06.2023	2022
Portefølje av utestående fordringer 01.01	0	221.394	221.394
Innbetaling på kjøpte porteføljer	-	-3.028	-3.028
Salg portefølje av utestående fordringer	-	-218.365	-218.365
Portefølje utestående fordringer 30.06	0	0	0

Halvårsrapport 2023

Note 4 - Kredittforringede lån

Morbank og Konsern

Beløp i tusen kroner

	30.06.2023			30.06.2022		
	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring						
Personmarkedet	364.356	40.073	324.283	239.582	27.663	211.919
Eiendomsdrift og tjenesteyting	5.461	305	5.156	4.193	371	3.822
Annen næring	-	-	-	-	-	-
Sum	369.817	40.378	329.439	243.775	28.034	215.741

Kredittforringede lån (beløp i tusen kroner)	2. kv. 2023	2. kv. 2022
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	309.045	238.839
Brutto misligholdte lån - UTP	49.770	
Nedskrivning steg 3	-31.121	-28.025
Netto misligholdte lån	327.694	210.814
Andre kredittforringede lån	10.995	14.078
Nedskrivning steg 3	-9.250	-9.151
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	1.745	4.927

Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	329.439	215.741
---	----------------	----------------

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter (beløp i tusen kroner)	30.06.2023		30.06.2022	
	Beløp	Andel	Beløp	Andel
Utlån med pant i bolig	299.565	90,93 %	191.501	88,76 %
Utlån uten sikkerhet	29.874	9,07 %	24.240	11,24 %
Sum kredittforringede utlån	329.439	100 %	215.741	100 %

Halvårsrapport 2023

Note 5 - Tapsavsetninger på utlån

Endringer i tapsavsetninger for morbank og konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Tapsavsetninger 01.01.2023	22.497	19.462	34.018	75.976
Avsetning til tap				
Overført til trinn 1	1.181	-736	-445	-
Overført til trinn 2	-3.517	3.835	-319	-
Overført til trinn 3	-1.196	-893	2.088	-
Netto ny måling av tap	-2.705	6.144	6.566	10.006
Nye utstedte eller kjøpte utlån	10.280	1.893	22	12.195
Utlån som har blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-3.788	1.735	-1.553	-3.606
Tapsavsetninger 30.06.2023	22.752	31.440	40.378	94.571

Tapsavsetninger 01.01.2022	16.250	21.758	214.057	252.065
Avsetning til tap				
Overført til trinn 1	1.118	-2.560	-513	-1.955
Overført til trinn 2	-1.257	3.007	-272	1.477
Overført til trinn 3	-856	-1.271	8.494	6.367
Netto ny måling av tap	5.580	-4.090	-190.227	-188.737
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2.970	1.385	13.545	17.899
Utlån som har blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-3.299	-3.688	-7.899	-14.887
Tapsavsetninger 30.06.2022	20.505	14.540	37.185	72.231

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
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 er blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-6.218	-5.886	-13.162	-25.266
Tapsavsetninger 31.12.2022	22.497	19.462	34.018	75.976

Halvårsrapport 2023

Note 6 - Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank				Konsern		
1H 2023			Tap på utlån, garantier m.v. (Beløp i tusen kroner)	1H 2023		2022
2022	2. kv. 2022	2. kv. 2023		2. kv. 2023	2. kv. 2022	
14.508	5.132	19.522	Periodens endringer i tapsavsetninger	19.522	5.132	14.508
5.659	172	-	- Konstaterte tap utover tapsavsetninger	-	172	5.659
-1.395	-700	-403	Inngått på tidligere konstaterte tap	-403	-700	-1.395
18.772	4.604	19.119	Sum tap på utlån, garantier m.v.	19.119	4.604	18.772
3.300	3.300	-	- Tapkostnad på porteføljer klassifisert som holdt for salg	-	3.300	3.300

Note 7 - Utlån til kredittinstitusjoner

Morbank				Konsern		
2022	30.06.2022	30.06.2023	Utlån til kredittinstitusjoner (Beløp i tusen kroner)	30.06.2023	30.06.2022	2022
180.588	70.405	121.332	Utlån til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	128.401	83.874	199.393
180.588	70.405	121.332	Sum utlån til kredittinstitusjoner	128.401	83.874	199.393
Spesifikasjon på valutasorter (Beløp i tusen kroner)						
179.927	70.405	120.622	Norske kroner	127.691	83.874	198.732
-	-	-	- Danske kroner	-	-	-
661	-	709	Svenske kroner	709	-	661
180.588	70.405	121.332	Sum utlån til kredittinstitusjoner	128.401	83.874	199.393
1,5 %	0,2 %	3,8 %	Gjennomsnittlig rente	3,5 %	0,2 %	1,5 %

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

Halvårsrapport 2023

Note 8 - Netto renteinntekter

Morbank				Konsern			
1H 2023				1H 2023			
2022	2. kv. 2022	2. kv. 2023	Netto renteinntekter (Beløp i tusen kroner)	2. kv. 2023	2. kv. 2022	2022	
911	212	1.041	Renter av utlån til sentralbanker	1.041	212	911	
1.818	13	1.830	Renter av utlån til kredittinstitusjoner	1.830	13	1.818	
2.893	-2.674	-	Renter og lignende inntekter av fordringer og porteføljer av misligholdte lån	-	-2.674	2.893	
27	-8	10	Renter og lignende inntekter av kasse-/drifts- og brukskreditter	10	-8	27	
3.590	1.876	1.477	Renter og lignende inntekter av byggelån	1.477	1.876	3.590	
287.528	141.517	165.081	Renter og lignende inntekter av nedbetalingslån	170.006	141.288	287.084	
296.767	140.937	169.439	Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	174.365	140.708	296.322	
15.481	5.691	16.007	Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner	16.007	5.691	15.481	
6	-	-	- Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	6	
312.254	146.628	185.446	Sum renteinntekter og lignende inntekter	190.372	143.109	311.810	
11	11	-	- Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	203	11	538	
61.518	19.993	66.270	Renter på gjeld til kunder	66.270	19.993	61.518	
-	-	-	- Renter på verdipapirgjeld	-	-	-	
3.530	1.277	2.115	Renter på ansvarlig lånekapital	2.115	1.277	3.530	
4.922	2.478	2.934	Andre rentekostnader og lignende kostnader	2.934	2.300	4.922	
69.980	23.759	71.319	Sum rentekostnader	71.522	23.581	70.507	
242.273	122.869	114.127	Netto renteinntekter	118.850	119.528	241.303	
3.732	3.290	-	- Sum renter og lignende inntekter i virksomhet holdt for salg	-	3.290	3.732	

Note 9 - Netto provisjonsinntekter

Morbank				Konsern			
1H 2023				1H 2023			
2022	2. kv. 2022	2. kv. 2023	Netto provisjonsinntekter (Beløp i tusen kroner)	2. kv. 2023	2. kv. 2022	2022	
30	17	-	Garantiprovisjon	-	17	30	
248	55	141	Betalingsformidling	141	55	248	
810	505	735	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	735	505	810	
1.087	577	876	Sum provisjonsinntekter	876	577	1.087	
525	260	147	Kostnader ved betalingsformidling	147	260	525	
2.365	1.371	1.094	Andre gebyrer og provisjonskostnader	1.094	1.147	-27	
2.891	1.630	1.241	Sum provisjonskostnader	1.241	1.406	498	
-1.803	-1.054	-365	Netto provisjonsinntekter	-365	-830	590	
-	-	-	- Sum gebyrer på porteføljer holdt for salg	-	-	-	

Halvårsrapport 2023

Note 10 - Andre driftskostnader

Morbank				Konsern		
1H 2023				1H 2023		
2022	2. kv. 2022	2. kv. 2023	Andre driftskostnader (Beløp i tusen kroner)	2. kv. 2023	2. kv. 2022	2022
17.684	8.486	9.226	IT-kostnader	11.094	9.019	19.797
29.821	17.011	11.867	Markedsføring	12.848	17.546	30.609
1.357	889	276	Porto og telekommunikasjon	767	1.047	2.085
21.053	15.169	6.989	Kjøpte tjenester	7.291	15.212	21.158
10.036	3.628	1.578	Andre driftskostnader	6.331	5.117	14.344
79.330	44.564	29.936	Sum andre driftskostnader	38.332	47.324	87.374
620	618	-	Sum andre driftskostnader i holdt for salg	-	618	620

Note 11 - Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter ulike nivåer.

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 106,5 mill. kroner i nivå 3.

Beløp i tusen kroner	2. kv. 2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Sertifikater og obligasjoner	-	677.752	-	677.752
Aksjer	-	-	106.532	106.532
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	677.752	106.532	784.284

Endring i instrumenter klassifisert i nivå 3 (Beløp i tusen kroner)		Aksjer	Sum
Verdi 01.01.2023		147.879	147.879
Tilgang		-	-
Avhending		-41.471	-41.471
Verdiendring		123	123
Verdi 30.06.2023		106.532	106.532

Beløp i tusen kroner	2. kv. 2022			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Sertifikater og obligasjoner		923.351		923.351
Aksjer			106.974	106.974
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	923.351	106.974	1.030.324

Endring i instrumenter klassifisert i nivå 3 (Beløp i tusen kroner)		Aksjer	Sum
Verdi 1.1.2022		85.968	85.968
Tilgang		18.437	18.437
Avhending		-	-
Verdiendring		2.598	2.598
Verdi 30.06.2022		107.004	107.004

Beløp i tusen kroner	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 1.1.2022		85.968	85.968
Tilgang		58.437	58.437
Avhending		-	-
Verdiendring		3.474	3.474
Verdi 31.12.2022		147.879	147.879

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.

Halvårsrapport 2023

Note 12 - Aksjer i datterselskap

Selskap	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Kostpris	Bokført verdi 30.06.2023
Harald Hårfagresgate AS	30	100 %	-	30	30
Eiendomsfinans AS	47.498	52 %	7.801	88.870	88.870

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:

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 der det er tilgjengelig.

	30.06.2023		30.06.2022		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Morbank (Beløp i tusen kroner)						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	71.719	71.719	70.231	70.231	70.813	70.813
Utlån til kredittinstitusjoner	121.332	121.332	70.405	70.405	180.588	180.588
Utlån til kunder	4.677.474	4.700.226	4.107.616	4.128.121	4.483.550	4.506.046
Sum finansielle eiendeler	4.870.525	4.893.277	4.248.252	4.268.757	4.734.950	4.757.447
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	4.707	4.707
Innskudd fra kunder	4.652.127	4.652.127	4.239.295	4.239.295	4.466.499	4.466.499
Verdipapirgjeld	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lånekapital	60.358	60.358	60.089	60.090	60.426	60.614
Sum finansielle forpliktelser	4.712.485	4.712.485	4.299.383	4.299.384	4.531.632	4.531.820

	30.06.2023		30.06.2022		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Konsern (Beløp i tusen kroner)						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	71.719	71.719	70.231	70.231	70.813	70.813
Utlån til kredittinstitusjoner	128.401	128.401	83.874	83.874	199.393	199.393
Utlån til kunder	4.633.387	4.700.226	4.085.934	4.128.121	4.446.823	4.506.046
Sum finansielle eiendeler	4.833.507	4.900.347	4.240.039	4.282.226	4.717.029	4.776.252
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	4.707	4.707
Innskudd fra kunder	4.652.127	4.652.127	4.239.295	4.239.295	4.466.499	4.466.499
Verdipapirgjeld	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lånekapital	60.358	60.358	60.089	60.090	60.426	60.614
Sum finansielle forpliktelser	4.712.485	4.712.485	4.299.383	4.299.384	4.531.632	4.531.820

Halvårsrapport 2023

Note 14 - Ansvarlig lånekapital

Endring i ansvarlig lånekapital

Beløp i tusen kroner	01.01.2023	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000			-	60.000
Verdijusteringer	-188	-	-	188	-
Påløpte renter	614	-	-	-256	358
Sum ansvarlig lånekapital	60.426	-	-	-68	60.358

Beløp i tusen kroner	01.01.2022	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000	60.000	-60.000		60.000
Verdijusteringer	-211			211	-
Påløpte renter	175			-86	89
Sum ansvarlig lånekapital	59.964	60.000	-60.000	125	60.089

Beløp i tusen kroner	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

Note 15 - Leieavtaler og bruksretter

Banken har signert en leieavtale for leie av lokaler i Henrik Ibsens gate 60. Avtalen utløper 31. januar 2026. Banken benytter sin finansieringskostnad som effektiv rente til neddiskontering av forventede kontantstrømmer.

I 2.kv 2022 sa Zolva opp fremleieavtalen med Bank2 ASA. Det jobbes med å finne ny leietager, og banken har per 2. kv 2023 totalt 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

Halvårsrapport 2023

Note 16 - Andre eiendeler

Morbank						
2022	30.06.2022	30.06.2023	Andre eiendeler (Beløp i tusen kroner)	30.06.2023	30.06.2022	2022
-	5.270	-	Utsatt skattefordel	-	5.270	523
-	-	-	Kundefordringer	-14	-	-
-	-	-	Andre kundefordringer	35.778	52.990	38.524
4.181	5.743	5.454	Forskuddsbetalte kostnader	6.831	5.743	5.481
1.373	3.543	579	Andre eiendeler	18.830	4.061	22.206
5.554	14.555	6.034	Sum andre eiendeler	61.424	68.063	66.216
-	-	-	Sum eiendeler i holdt for salg	-	-	-

Note 17 - Annen gjeld

Morbank						
2022	30.06.2022	30.06.2023	Annen gjeld (Beløp i tusen kroner)	30.06.2023	30.06.2022	2022
719	-	719	Utsatt skatt	1.633	-	719
20.131	10.860	29.459	Betalbar skatt	29.459	11.889	25.089
10.558	4.891	8.453	Leverandørgjeld	9.347	5.342	11.607
72	51	-18	Merverdiavgift	104	1.606	145
1.045	533	542	Bonus til ansatte	3.828	533	4.987
1.201	400	375	Styrehonorar	375	400	1.201
1.141	442	64	Andre honorarer	157	442	1.148
3.353	1.556	1.869	Feriepenger	10.487	10.603	9.724
1.329	958	1.071	Skattetrekk	4.568	4.740	4.757
1.480	1.092	1.240	Arbeidsgiveravgift	3.907	3.792	5.302
491	353	393	Finansskatt	1.340	1.424	1.823
442	837	513	Tapsavsetninger på garantier og ubenyttede kreditter	513	837	442
24.657	13.611	20.914	Forpliktelser knyttet til leieavtaler	39.931	13.611	44.833
-	-	-	Avsatt utbytte	-	-	-
15.127	25.732	17.878	Annen gjeld	29.311	37.433	25.278
81.746	61.316	83.472	Sum annen gjeld	134.960	92.651	137.055
-	-	-	Sum annen gjeld holdt for salg	-	-	-

Note 18 - Kapitaldekning

Morbank			Konsern			
2022	30.06.2022	30.06.2023	Ansvarlig kapital (Beløp i tusen kroner)	30.06.2023	30.06.2022	2022
119.698	119.698	119.698	Aksjekapital	119.698	119.698	119.698
265.912	265.912	265.912	Overkurs	265.912	265.912	265.912
594.088	559.872	497.525	Annen egenkapital	489.468	571.451	604.309
979.698	945.483	883.135	Sum regnskapsmessig egenkapital	875.078	957.061	989.920
	-97.388	-37.780	Resultatandel som ikke medregnes (eks. minoritet)	-26.700	-75.951	
-60.000	-60.000	-60.000	Hybridkapital	-60.000	-60.000	-60.000
-	-	-	- Ikke-kontrollerende eierinteresser	-8.649	-10.783	-14.532
-133.604	-	-	- Avsatt utbytte	-	-	-133.604
786.093	788.095	785.355	Sum egenkapital	779.729	810.327	781.783
-	-169	-	- Immaterielle eiendeler	-85.493	-86.107	-85.493
-7.326	-8.065	-7.629	Fradrag i ren kjernekapital	-7.540	-8.065	-7.326
778.767	779.861	777.726	Ren kjernekapital	686.696	716.155	688.964
60.000	60.000	60.000	Hybridkapital	60.000	60.000	60.000
838.767	839.861	837.726	Sum kjernekapital	746.696	776.155	748.964
60.000	60.000	60.000	Ansvarlig lånekapital	60.000	60.000	60.000
60.000	60.000	60.000	Sum tilleggskapital	60.000	60.000	60.000
898.767	899.861	897.726	Netto ansvarlig kapital	806.696	836.155	808.964

2022	30.06.2022	30.06.2023	Eksponeringskategori (vektet verdi)	30.06.2023	30.06.2022	2022
18.614	45.103	52.233	Institusjoner	53.647	47.797	22.375
58.746	59.078	40.326	Foretak	25.327	47.650	47.318
1.539.373	1.350.746	1.503.264	Pantsikkerhet eiendom	1.493.083	1.348.408	1.531.768
273.531	228.810	339.665	Forfalte engasjementer	339.665	228.810	273.531
218.416	307.730	236.423	Høyrisiko-engasjementer	236.423	307.730	218.416
49.258	65.235	35.311	Obligasjoner med fortrinnsrett	35.311	65.235	49.258
35.915	19.958	24.084	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24.084	19.958	35.915
112.933	98.000	100.031	Egenkapitalposisjoner	11.132	9.101	24.033
100.296	139.623	70.139	Øvrige engasjementer	147.824	193.532	161.970
-	-	-	- CVA-tillegg	-	-	-
2.407.081	2.314.284	2.401.476	Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.366.495	2.268.220	2.364.584
439.218	481.433	439.218	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	658.758	658.366	658.758
2.846.300	2.795.716	2.840.695	Beregningsgrunnlag	3.025.253	2.926.586	3.023.341

2022	30.06.2022	30.06.2023	Kapitaldekning	30.06.2023	30.06.2022	2022
31,6 %	32,2 %	31,6 %	Kapitaldekning i %	26,7 %	28,6 %	26,8 %
29,5 %	30,0 %	29,5 %	Kjernekapitaldekning i %	24,7 %	26,5 %	24,8 %
27,4 %	27,9 %	27,4 %	Ren kjernekapitaldekning i %	22,7 %	24,5 %	22,8 %
15,8 %	15,5 %	14,7 %	Uvektet kjernekapitalandel i %	13,2 %	14,5 %	13,2 %

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.

Halvårsrapport 2023

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 2. kv. 2023 hadde Bank2 ASA konsernet LCR på 300 % og NSFR på 155 %

For konsernet ved utgangen av 2. kv. 2023 er LCR 300 % og NSFR 151 %.

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.

Halvårsrapport 2023

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

Akjsjer 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)	2. kv. 2023			2. kv. 2022		
	Porteføljer	Finans2	Sum	Porteføljer	Finans2	Sum
Netto renteinntekter	-	-	-	3.290		3.290
Netto andre driftsinntekter	-	-	-	-406		-406
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-	-	-	-45	54.729	54.684
Sum inntekter	-	-	-	2.839	54.729	57.568
Sum driftskostnader	-	-	-	618		618
Resultat før tap	-	-	-	2.221	54.729	56.950
Verdiendring måling til virkelig verdi	-	-	-	-3.300		-3.300
Resultat før skatt	-	-	-	-1.079	54.729	53.650
Kostnad ved skatt relatert til ordinær aktivitetfor avviklet virksomhet	-	-	-	-270		-270
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt	-	-	-	-809	54.729	53.920

Resultat fra virksomhet holdt for salg (beløp i tusen kroner)	2022		
	Porteføljer	Finans2	Sum
Netto renteinntekter	3.732		3.732
Netto andre driftsinntekter	-406		-406
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-45	54.729	54.684
Sum inntekter	3.281	54.729	58.010
Sum driftskostnader	620		620
Resultat før tap	2.661	54.729	57.390
Verdiendring måling til virkelig verdi	-3.300		-3.300
Resultat før skatt	-639	54.729	54.090
Kostnad ved skatt relatert til ordinær aktivitetfor avviklet virksomhet	-160		-160
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt	-479	54.729	54.250

Halvårsrapport 2023

Eiendeler og gjeld knyttet til virksomhet holdt for salg

Beløp i tusen kroner	Ved Oppgjørsdato			2022		
	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)	2. kv. 2023			2. kv. 2022		
	Porteføljer	Finans2	Sum	Porteføljer	Finans2	Sum
Netto renteinntekter	-	-	-	3.290	-	3.290
Netto andre driftsinntekter	-	-	-	-406	-	-406
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-	-	-	-45	37.908	37.863
Sum inntekter	-	-	-	2.839	37.908	40.747
Sum driftskostnader	-	-	-	618	-	618
Resultat før tap	-	-	-	2.221	37.908	40.129
Verdiendring måling til virkelig verdi	-	-	-	-3.300	-	-3.300
Resultat før skatt	-	-	-	-1.079	37.908	36.829
Kostnad ved skatt relatert til ordinære aktiviteter for avviklet virksomh	-	-	-	-270	-	-270
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt	-	-	-	-809	37.908	37.098

Resultat fra virksomhet holdt for salg (beløp i tusen kroner)	2022		
	Porteføljer	Finans2	Sum
Netto renteinntekter	3.732	-	3.732
Netto andre driftsinntekter	-406	-	-406
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-45	37.908	37.863
Sum inntekter	3.281	37.908	41.189
Sum driftskostnader	620	-	620
Resultat før tap	2.661	37.908	40.569
Verdiendring måling til virkelig verdi	-3.300	-	-3.300
Resultat før skatt	-639	37.908	37.269
Kostnad ved skatt relatert til ordinære aktiviteter for avviklet virksomhet	-160	-	-160
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt	-479	37.908	37.428

Halvårsrapport 2023

Eiendeler og gjeld knyttet til virksomhet holdt for salg <i>Beløp i tusen kroner</i>	Ved Oppgjørsdato			2022		
	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					-	-
Sum eiendeler klassifisert som holdt for salg	218.365	-	218.365	221.394	62.399	283.793
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

Note 23 - Virksomhetssammenslutning

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

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

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

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

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

Det er i denne sammenheng ikke identifisert andre immaterielle eiendeler.

Oppkjøpsanalyse

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

Gevinst ved omregning til virkelig verdi

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

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