

3. kvartalsrapport 2023

REGNSKAP PR. 30.09.2023

Bank2 ASA hadde ved utgangen av 3. kvartal 2023 et samlet resultat etter skatt på kr 59 mill., mot kr 63 mill. i 2022 fra videreført virksomhet¹. Bankens samlede portefølje av refinansieringslån med pant i fast eiendom økte med kr 581 mill. i de siste 12 månedene, som tilsvarer en vekst på 15%.

Noe lavere resultat fra videreført virksomhet skyldes økte tapsavsetninger ved utgangen av 3. kvartal 2023, spesielt knyttet til et utfordrende BM lån, samt noe lavere rentemargin grunnet stigende markedsrenter. Driftskostnader har ved utgangen av 3. kvartal 2023 gått ned sammenlignet med 3. kvartal 2022 grunnet ekstraordinære kostnader i 2022. Banken hadde også i 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 ved utgangen av 3. kvartal 2023 sett en økning i mislighold, og modellmessige tapsavsetninger er økt sammenlignet med 3. kvartal 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 gjorde banken i 2. kvartal 2023 en ekstraordinær tapsavsetning på kr 7 mill. knyttet til et utfordrende engasjement i gjenværende BM portefølje som bidrar til å forklare den økte tapskostnaden. Det ble ikke konstatert tap ved utgangen av 3. kvartal 2023 mot kr 0.2 mill. i 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 høye rentenivåer, har banken observert fortsatt høy etterspørsel etter refinansieringslån.

Bank2 annonserte 21. juni 2023 at det er inngått en aksjekjøpsavtale vedrørende salg av aksjene i Bank2 ASA til Bluestep Bank. Transaksjonen er nå godkjent av Konkurransetilsynet i Norge, Finanstilsynet i Norge og Finansinspeksjonen i Sverige. Tentativ dato for gjennomføring av Bluestep Banks kjøp av aksjene i Bank2 er 31. oktober 2023, med forbehold om at alle betingelser og vilkår i aksjekjøpsavtalen er oppfylt.

Bank2s evigvarende fondsobligasjon pålydende 60 millioner kroner hadde call dato 18. oktober 2023. Bank2 har grunnet den pågående oppkjøpsprosessen søkt Finanstilsynet i Norge om å tilbakebetale fondsobligasjonen uten refinansiering. Denne søknaden er avslått av Finanstilsynet. Sett hen til tentativ gjennomføring av Bluestep Banks kjøp av aksjene i Bank2 31. oktober 2023 har Bank2 besluttet å ikke refinansiere fondsobligasjonen på nåværende tidspunkt. Bank2 vil arbeide for å innfri fondsobligasjonen så fort som mulig. Neste calldato er 18. januar 2024.

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 117 mill. ved utgangen av 3. kvartal 2022, inkludert en gevinst på kr 54 mill.

3. kvartalsrapport 2023

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 (hittil i år)	Jan-Sep 2023	Jan-Sep 2022
Driftsresultat før tap	kr 99 mill.	kr 91 mill.
Resultat før skatt	kr 76 mill.	kr 84 mill.
Resultat etter skatt	kr 59 mill.	kr 63 mill.
Egenkapitalavkastning etter skatt*	9,0 %	9,8 %
Netto rentemargin	4,1 %	5,0 %
Kostnadsprosent	45,1 %	51,4 %
Tap på utlån	0,64 %	0,20 %
Nye refinansieringslån	kr 1.657 mill.	kr 1.838 mill.
Forvaltningskapital	kr 5.884 mill.	kr 5.276 mill.
Innskuddsdekning	100,9 %	97,0 %
Ren kjernekapitaldekning (morbank)	26,0 %	29,1 %
Ansvarlig kapitaldekning (morbank)	30,0 %	33,6 %
Resultat pr. aksje **	kr 0,50	kr 0,53
Aksjonærenes andel av bokført egenkapital pr. aksje (eks. hybridkapital)	kr 7,05	kr 7,56

* Egenkapitalavkastning inklusiv gevinst på salg av aksjene i Finans2 var 18,3 % i ved utgangen av 3. kvartal 2022.

** Resultat per aksje inklusiv gevinst på salg av aksjene i Finans2 var 0,98 kr ved utgangen av 3. kvartal 2022.

RESULTATREGNSKAP PR. 30.09.2023

Egenkapitalavkastning

Banken hadde ved utgangen av 3. kvartal 2023 en egenkapitalavkastning på 9,0%, mot 9,8 % i 2022 (18,3 % inkl. gevinst på salg av Finans2 og kjøpte porteføljer). Underliggende drift er nærmere beskrevet nedenfor.

Rentenetto

Netto rentemargin var 4,1 %, mot 5,0 % ved utgangen av 3. kvartal 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 171 mill., mot kr 180 mill. ved utgangen av 3. kvartal 2022.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten for bankens virksomhet var 45,1 %, mot 51,4 % ved utgangen av 3. kvartal 2022. Reduksjonen skyldes i stor grad en høy andel engangskostnader i 2022.

Driftsresultat før tap

Driftsresultatet før tap utgjorde kr 99 mill., mot kr 91 mill. i 1. halvår 2022².

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

Mislighold, tap og nedskrivninger

Misligholdte lån innen refinansiering og prosjektfinsiering utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2023 10,2 % av porteføljen mot 6,1 % på samme tidspunkt i 2022. Økningen skyldes utviklingen i den makroøkonomiske situasjonen i 2023. Tap på utlån utgjorde på annualisert basis 0,64 %, mot 0,20 % i 2022. Økningen forklares av økt mislighold og en ekstraordinær avsetning knyttet til et utførende engasjement i gjenværende BM portefølje i 2023.

Det var ingen konstaterte tap ved utgangen av 3. kvartal 2023, mot kr 0,2 mill. i 2022.

BALANSE PR. 30.09.2023

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjorde kr 5.884 mill., mot kr 5.276 mill. ved utgangen av 3. kvartal 2022. Økningen skyldes hovedsakelig vekst i bankens portefølje av refinansieringslån med pant i fast eiendom.

Utlån til kunder

Netto utlån til kunder utgjorde kr 4.791 mill. mot kr 4.307 mill. ved utgangen av 3. kvartal 2022. Veksten skyldes hovedsakelig nye refinansieringslån med pant i bolig.

Funding

Innskuddsdekningen var 100,9 %, mot 97,0 % ved utgangen av 3. kvartal 2022.

Innskudd på inntil kr 2 mill. utgjorde 72 % av bankens innskudd ved utgangen av 3. kvartal 2023, mot 67 % i 2022.

Likviditetskrav

Likvide eiendeler (*LCR*) skal dekke netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, gitt en stressituasjon med begrenset tilgang til likviditet. *LCR* var 294 % ved utgangen av 3. kvartal 2023, mot 298 % på samme tid i 2022.

Kapitaldekning

Banken hadde en ansvarlig kapitaldekning på 30,0 %, mot 33,6 % ved utgangen av 3. kvartal 2022. Reduksjonen skyldes i hovedsak utbetalt utbytte i 2023 kombinert med en vekst i balansen. Regnskapet for 2023 har ikke vært revidert, slik at resultatet hittil i år ikke er inkludert i ansvarlig kapital.

MARKED OG UTSIKTER FREMOVER

Norges Bank vedtok å øke styringsrenten fra 3,75 % til 4,00 % ved rentemøtet i august og ytterligere fra 4,00 % til 4,25 % etter rentemøtene i september. Utsiktene og risikobildet tilsier at styringsrenten mest sannsynlig vil bli satt videre opp i løpet 4. kvartal 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.

Det er fortsatt høy usikkerhet knyttet til utviklingen i inflasjonen, både globalt og i Norge. Den høye inflasjonen, kombinert med svak norsk krone, har ført til raskere renteøkninger enn opprinnelig antatt. Samtidig har norsk økonomi foreløpig klart seg bra, men det er betydelig usikkerhet til vekst og arbeidsledigheten i perioden fremover. 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.

3. kvartalsrapport 2023

Resultatregnskap

Morbank

Beløp i tusen kroner	Note	Jan. - Sep.		2022
		3. kv. 2023	3. kv. 2022	
Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost		289.319	222.326	312.255
Rentekostnader		118.301	41.680	69.981
Netto renteinntekter	8	171.017	180.646	242.274
Provisjonsinntekter	9	1.381	920	1.087
Provisjonskostnader	9	1.846	2.218	2.891
Andre driftsinntekter		-	950	1.165
Netto andre driftsinntekter		-465	-348	-639
Utbytte		8.633	8.167	8.420
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser		468	-1.375	65
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		9.102	6.792	8.485
Sum inntekter		179.654	187.090	250.121
Personalkostnader		34.344	29.176	40.414
Avskrivninger		4.681	3.320	6.027
Andre driftskostnader	10	41.941	63.761	79.330
Sum driftskostnader		80.966	96.257	125.771
Resultat før tap		98.688	90.833	124.350
Tap på utlån, garantier m.v.	6	23.057	6.430	18.772
Resultat før skatt		75.631	84.403	105.578
Skattekostnad		16.318	21.257	26.223
Resultat for perioden for videreført virksomhet		59.313	63.146	79.354
Gevinst/tap fra avviklet virksomhet, netto etter skatt	22	-	54.250	54.250
Periodens resultat		59.313	117.398	133.604
Aksjonærenes andel av resultat		59.313	117.398	133.604
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		-	-	-
Resultat for perioden		59.313	117.398	133.604
Resultat pr. aksje (kroner)		0,50	0,98	1,12
Utvannet resultat pr. aksje (kroner)		0,50	0,98	1,12

Utvidet resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Jan. - Sep.		2022
	3. kv. 2023	3. kv. 2022	
Resultat for perioden	59.313	117.398	133.604
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet	-	-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet	-	-	-
Totalresultat for perioden	59.313	117.398	133.604
Aksjonærenes andel av totalresultat	59.313	117.398	133.604
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av totalresultat	-	-	-
Totalresultat for perioden	59.313	117.398	133.604

3. kvartalsrapport 2023

Resultatregnskap

Konsern

Beløp i tusen kroner	Note	Jan. - Sep.		2022
		3. kv. 2023	3. kv. 2022	
Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost		297.345	221.918	311.691
Andre renteinntekter		131	61	119
Rentekostnader		118.505	41.503	70.507
Netto renteinntekter	8	178.971	180.476	241.304
Provisjonsinntekter	9	1.381	920	1.087
Provisjonskostnader	9	1.846	1.188	498
Andre driftsinntekter		55.792	38.003	71.026
Netto andre driftsinntekter		55.327	37.736	71.616
Utbytte		832	1.026	1.278
Netto resultat fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser		468	7.360	8.800
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		1.301	8.385	10.079
Sum inntekter		235.598	226.597	322.998
Personalkostnader		89.392	66.074	107.439
Avskrivninger		6.440	3.845	10.430
Andre driftskostnader	10	55.514	70.820	87.374
Sum driftskostnader		151.346	140.739	205.243
Resultat før tap		84.253	85.858	117.755
Tap på utlån, garantier m.v.	6	23.057	6.430	18.772
Resultat før skatt		61.196	79.429	98.983
Skattekostnad		14.659	23.878	24.399
Resultat for perioden for videreført virksomhet		46.536	55.551	74.584
Gevinst/tap fra avviklet virksomhet, netto etter skatt	22	-	37.428	37.428
Periodens resultat		46.536	92.979	112.012
Aksjonærenes andel av resultat		44.586	89.963	107.062
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av resultat		1.950	3.016	4.950
Resultat for perioden		46.536	92.979	112.012
Resultat pr. aksje (kroner)		0,39	0,78	0,94
Utvannet resultat pr. aksje (kroner)		0,39	0,78	0,94

Utvidet resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Jan. - Sep.		2022
	3. kv. 2023	3. kv. 2022	
Resultat for perioden	46.536	92.979	112.012
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet	-	-	-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet	-	-	-
Totalresultat for perioden	46.536	92.979	112.012
Aksjonærenes andel av totalresultat	44.586	31.179	107.062
Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av totalresultat	1.950	508	4.950
Totalresultat for perioden	46.536	31.687	112.012

3. kvartalsrapport 2023

Balanseoppstilling

Morbank

Konsern

2022	30.09.2022	30.09.2023	Beløp i tusen kroner	Note	30.09.2023	30.09.2022	2022
Eiendeler							
70.813	70.441	72.348	Kontanter og fordringer på sentralbanker	13	72.348	70.441	70.813
180.588	131.955	115.174	Utlån til kredittinstitusjoner	7,13	117.682	142.933	199.393
4.483.550	4.307.874	4.791.413	Utlån til kunder	3,4,5,13	4.743.041	4.277.380	4.446.823
677.913	632.309	736.185	Sertifikater og obligasjoner	11	736.185	632.309	677.913
58.491	18.708	57.623	Aksjer	12	57.623	18.220	58.491
89.388	88.900	88.900	Investering i datterselskaper	12	-	-	-
-	77	-	Immaterielle eiendeler	23	94.611	86.164	91.075
21.682	11.428	17.134	Leirettigheter og bruksretter	15	35.443	11.428	41.255
390	398	322	Eiendom, anlegg og utstyr		2.252	1.531	1.921
5.554	13.497	5.261	Andre eiendeler	16	59.031	66.942	66.216
-	-	-	Eiendeler klassifisert som holdt for salg	22	-	-	-
5.588.369	5.275.587	5.884.358	Sum eiendeler		5.918.217	5.307.347	5.653.900
Gjeld							
-	4.453	-	Gjeld til kredittinstitusjoner	13	-	4.453	-
4.466.499	4.176.612	4.832.416	Innskudd fra kunder	13	4.832.416	4.176.612	4.466.499
57.089	57.157	69.169	Annen gjeld	17	93.765	81.521	92.221
24.657	12.724	19.021	Leieforpliktelser	15,17	38.038	12.724	44.833
60.426	60.086	60.398	Ansvarlig lånekapital	13,14,18	60.398	60.086	60.426
4.608.671	4.311.032	4.981.004	Sum gjeld		5.024.617	4.335.395	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	518.945	457.744	Annen opptjent egenkapital	18	438.707	513.743	529.777
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		9.282	12.599	14.532
979.698	964.556	903.354	Sum egenkapital		893.600	971.952	989.920
5.588.369	5.275.587	5.884.358	Sum gjeld og egenkapital		5.918.217	5.307.347	5.653.900

Oslo, 26 oktober 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

3. kvartalsrapport 2023

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				59.313		59.313
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet						-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet						-
Totalresultat for perioden	-	-	-	59.313	-	59.313
Utbetalt utbytte				-133.604		-133.604
Utbetalte renter hybridkapital				-2.053		-2.053
Balanse 30.09.2023	119.698	265.912	60.000	457.744		903.354
Balanse 01.01.2022	119.698	265.912	60.000	430.619		876.230
Resultat for perioden				117.397		117.397
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet						-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet						-
Totalresultat for perioden	-	-	-	117.397	-	117.397
Utbetalt utbytte				-26.334		-26.334
Utbetalte renter hybridkapital				-2.737		-2.737
Balanse 30.09.2022	119.698	265.912	60.000	518.946		964.556

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				44.586	1.950	46.536
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	-	-	-	44.586	5.250	39.336
Ikke-kontrollerende eierinteresse Eiendomsfinans AS				-	-	-
Utbetalt utbytte				133.604	-	133.604
Utbetalte renter hybridkapital				2.053	-	2.053
Balanse 30.09.2023	119.698	265.912	60.000	438.706	9.282	893.600
Balanse 01.01.2022	119.698	265.912	60.000	453.021	-200	898.429
Resultat for perioden				89.963	3.016	92.979
Poster som vil bli reklassifisert til resultatet						-
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultatet						-
Transaksjoner med minoritetsinteresser					-	-
Totalresultat for perioden	-	-	-	89.963	3.016	92.979
Ikke-kontrollerende eierinteresse Eiendomsfinans AS				-	9.582	9.582
Utbetalt utbytte				26.334	-	26.334
Utbetalte renter hybridkapital				2.737	-	2.737
Balanse 30.09.2022	119.698	265.912	60.000	513.913	12.398	971.922

Kontantstrømoppstilling

Morbank

Konsern

2022	30.09.2022	30.09.2023	Beløp i tusen kroner	30.09.2023	30.09.2022	2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter						
312.255	222.326	289.319	Renteinntekter	297.476	221.979	311.811
-69.981	-41.680	-118.301	Rentekostnader	-118.505	-41.503	-70.507
-114.697	-59.930	-107.024	Kostnader og andre resultatelementer	-125.995	-83.652	-139.721
6.027	-3.320	-4.681	Avskrivninger	-6.440	-3.845	10.430
-720.826	-545.150	-307.863	Endring utlån til kunder	-296.218	-514.656	-684.099
-202.527	-156.923	-58.272	Endring sertifikater og obligasjoner	-58.272	-156.923	-202.527
238.219	237.881	4.842	Endring andre eiendeler	9.461	168.275	136.834
60	-194	-	Endring gjeld til kredittinstitusjoner	-	-194	60
496.132	206.245	365.917	Endring innskudd fra kunder	365.917	206.245	496.132
32.714	21.764	12.080	Endring annen gjeld	1.544	3.094	48.884
-22.623	-118.980	76.017	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	68.969	-201.179	-92.703
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter						
232	2.796	69	Utbetaling ved investering i eiendom, anlegg og utstyr	-331	1.663	-1.298
-61.881	-21.609	868	Endring aksjer og eierinteresser	868	73.158	32.887
458	458	488	Utbetaling ved investering i datterselskaper	-	-	-0
-61.191	-18.355	1.425	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	537	74.821	31.589
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter						
-0	-	-	Endring i verdipapirgjeld	-	-	-0
-3.792	-	-5.636	Betaling hovedstol leieforpliktelse	-6.796	-	-7.686
462	122	-28	Endring i ansvarlig lånekapital	-28	122	462
-3.802	-2.737	-2.053	Utbetalte renter hybridkapital	-2.053	-2.737	-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	-28.949	-141.321	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-149.681	-28.949	-37.360
-117.280	-166.284	-63.879	Netto kontantstrøm for perioden	-80.175	-155.306	-98.475
368.680	368.680	251.401	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	270.206	368.680	368.680
251.401	202.397	187.522	Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	190.030	213.374	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.

3. kvartalsrapport 2023

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.

3. kvartalsrapport 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 Eiendomsfinans oppgis tall for det konsoliderte regnskapet. 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 30.09.2023	PM	BM	Faktura	EF	Konserneffekter	Øvrig	Total fra videreført virksomhet	Porteføljer	Finans2	Total
Netto renteinntekter	163.378	7.640	-	-433	8.387	-	178.971	-	-	178.971
Netto andre driftsinntekter	-444	-21	-	76.328	-20.536	-	55.327	-	-	55.327
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	1.243	58	-	-	-	-	1.301	-	-	1.301
Sum inntekter	164.176	7.677	-	75.895	-12.149	-	235.598	-	-	235.598
Sum driftskostnader	76.015	2.084	757	70.477	-98	2.110	151.346	-	-	151.346
Resultat før tap	88.161	5.593	-757	5.417	-12.052	-2.110	84.253	-	-	84.253
Tap på utlån, garantier m.v.	13.501	9.556	-	-	-	-	23.057	-	-	23.057
Resultat før skatt	74.660	-3.963	-757	5.417	-12.052	-2.110	61.196	-	-	61.196
Skattekostnad	17.982	-955	-182	1.354	-3.013	-528	14.659	-	-	14.659
Resultat for perioden	56.678	-3.009	-574	4.063	-9.039	-1.583	46.536	-	-	46.536
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden	56.678	-3.009	-574	4.063	-9.039	-1.583	46.536	-	-	46.536

Balanseoppstilling 30.09.2023

Utlån til kunder	4.574.253	217.044	116	-	-48.372	-	4.743.041	-	-	4.743.041
Andre eiendeler	1.043.410	49.509	26	58.702	23.528	-	1.175.175	-	-	1.175.175
Sum eiendeler	5.617.663	266.553	142	58.702	-24.844	-	5.918.216	-	-	5.918.216
Gjeld	4.755.251	225.632	120	39.365	4.248	-	5.024.617	-	-	5.024.617
Egenkapital	862.411	40.921	22	19.338	-29.093	-	893.600	-	-	893.600
Sum gjeld og egenkapital	5.617.663	266.553	142	58.703	-24.844	-	5.918.217	-	-	5.918.217

3. kvartalsrapport 2023

Resultatregnskap 30.09.2022	PM	BM	Faktura	EF	Konserneffekter	Øvrig	Total fra videreført virksomhet	Porteføljer	Finans2	Total
Netto renteinntekter	165.828	12.713	2.106	-170	-	-	180.476	3.732	-	184.208
Netto andre driftsinntekter	-319	-24	-4	38.083	-	-	37.736	-406	-	37.330
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-321	-25	-4	8.735	-	-	8.385	-45	37.908	46.248
Sum inntekter	165.188	12.663	2.098	46.648	-	-	226.597	3.281	37.908	267.786
Sum driftskostnader	74.934	5.745	952	44.482	-	14.626	140.739	620	-	141.358
Resultat før tap	90.253	6.919	1.146	2.167	-	-14.626	85.858	2.661	37.908	126.427
Tap på utlån, garantier m.v.	4.200	339	1.891	-	-	-	6.430	3.300	-	9.730
Resultat før skatt	86.053	6.580	-745	2.167	-	-14.626	79.429	-639	37.908	116.697
Skattekostnad	19.907	1.522	-172	2.621	-	-	23.878	-160	-	23.718
Resultat for perioden	66.146	5.058	-572	-455	-	-14.626	55.551	-479	37.908	92.979
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden	66.146	5.058	-572	-455	-	-14.626	55.551	-479	37.908	92.980

Balanseoppstilling 30.09.2022

Utlån til kunder	3.962.358	298.558	16.464	-	-	-	4.277.380	-	-	4.277.380
Andre eiendeler	814.577	60.908	3.359	151.124	-	-	1.029.967	-	-	1.029.967
Sum eiendeler	4.776.934	359.466	19.823	151.124	-	-	5.307.347	-	-	5.307.347
Gjeld	3.980.758	298.777	16.476	39.384	-	-	4.335.395	-	-	4.335.395
Egenkapital	796.176	60.690	3.347	111.740	-	-	971.952	-	-	971.952
Sum gjeld og egenkapital	4.776.934	359.466	19.823	151.124	-	-	5.307.347	-	-	5.307.347

3. kvartalsrapport 2023

Note 3 - Fordeling av utlån til kunder

Morbank

30.09.2023								
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	-	-	9.366	9.366	-	-	9.250	116
Kasse-/drifts- og brukskreditter	20	1	1	22	0	0	0	22
Byggelån	-	67.675	-	67.675	-	2.474	-	65.201
Nedbetalingslån	2.721.623	1.594.932	496.017	4.812.572	20.823	27.664	38.010	4.726.074
Sum utlån til kunder	2.721.642	1.662.609	505.384	4.889.635	20.823	30.138	47.261	4.791.413

30.09.2022								
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	10.995	716	14.225	25.936	66	159	9.246	16.464
Kasse-/drifts- og brukskreditter	134	102	11	246	1	5	10	230
Byggelån	611	65.646	-	66.256	9	2.074	-	64.174
Nedbetalingslån	3.028.684	994.872	266.154	4.289.709	21.102	13.163	28.439	4.227.005
Sum utlån til kunder	3.040.423	1.061.335	280.390	4.382.148	21.178	15.401	37.695	4.307.874

Brutto utlån til kunder	30.09.2023				30.09.2022			
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	28.434	-14.183	-14.250	-	149.403	-126.287	-23.116	-
Overført til trinn 2	-558.117	565.101	-6.984	0	-247.331	255.297	-7.966	-
Overført til trinn 3	-191.026	-126.925	317.951	-	-119.636	-49.025	168.661	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.292.786	345.545	16.776	1.655.106	1.422.872	183.099	22.709	1.628.680
Utlån som har blitt fraregnet	-885.650	-330.154	-109.194	-1.324.998	-647.106	-325.289	-510.318	-1.482.712
Endring porteføljer av mislig. lån	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum utlån til kunder	2.721.643	1.662.609	505.384	4.889.635	3.040.423	1.061.335	280.390	4.382.148

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (Beløp i tusen kroner)	30.09.2023	30.09.2022	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 30.09	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.

3. kvartalsrapport 2023

Konsern

30.09.2023								
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	-	-	9.366	9.366	-	-	9.250	116
Kasse-/drifts- og brukskreditter	20	1	1	22	0	0	0	22
Byggelån	-	67.675	-	67.675	-	2.474	-	65.201
Nedbetalingslån	2.688.250	1.579.933	496.017	4.764.200	20.823	27.664	38.010	4.677.702
Sum utlån til kunder	2.688.270	1.647.609	505.384	4.841.263	20.823	30.138	47.261	4.743.039

30.09.2022								
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	10.995	716	14.225	25.936	66	159	9.246	16.464
Kasse-/drifts- og brukskreditter	134	102	11	246	1	5	10	230
Byggelån	611	65.646	-	66.256	9	2.074	-	64.174
Nedbetalingslån	3.028.683	964.872	266.154	4.259.215	21.102	13.163	28.439	4.196.511
Sum utlån til kunder	3.040.423	1.031.335	280.390	4.351.654	21.178	15.401	37.695	4.277.377

Brutto utlån til kunder	30.09.2023				30.09.2022			
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	28.434	-14.183	-14.250	-	149.403	-126.287	-23.116	-
Overført til trinn 2	-558.117	565.101	-6.984	0	-247.331	255.297	-7.966	-15.000
Overført til trinn 3	-191.026	-126.925	317.951	-	-119.636	-49.025	168.661	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.292.786	345.545	16.776	1.655.106	1.422.872	183.099	22.709	1.613.185
Utlån som har blitt fraregnet	-897.296	-330.154	-109.194	-1.336.643	-647.106	-325.289	-510.318	-1.482.712
Endring porteføljer av mislig. lån	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum utlån til kunder	2.688.270	1.647.609	505.384	4.841.262	3.040.423	1.061.336	280.390	4.351.654

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer (Beløp i tusen kroner)	30.06.2023	30.09.2023	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 30.09	0	0	0

3. kvartalsrapport 2023

Note 4 - Kredittforringede lån

Morbank og Konsern

Beløp i tusen kroner

	30.09.2023			30.09.2022		
	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring						
Personmarkedet	499.980	47.208	452.772	276.197	37.323	238.874
Eiendomsdrift og tjenesteyting	5.404	53	5.351	4.193	372	3.821
Annen næring	-	-	-	-	-	-
Sum	505.384	47.261	458.123	280.390	37.695	242.695

Kredittforringede lån (beløp i tusen kroner)	3. kv. 2023	3. kv. 2022
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	393.819	275.401
Brutto misligholdte lån - UTP	102.198	
Nedskrivning steg 3	-38.010	-37.685
Netto misligholdte lån	458.007	237.716
Andre kredittforringede lån	9.366	14.225
Nedskrivning steg 3	-9.250	-9.246
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	116	4.979

Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	458.123	242.695
---	----------------	----------------

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter (beløp i tusen kroner)	30.09.2023		30.09.2022	
	Beløp	Andel	Beløp	Andel
Utlån med pant i bolig	428.138	93,45 %	218.454	90,01 %
Utlån uten sikkerhet	29.985	6,55 %	24.240	9,99 %
Sum kredittforringede utlån	458.123	100 %	242.694	100 %

3. kvartalsrapport 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	797	-206	-591	-
Overført til trinn 2	-3.130	3.348	-218	0
Overført til trinn 3	-2.391	-1.745	4.136	-0
Netto ny måling av tap	-1.470	5.903	12.605	17.037
Nye utstedte eller kjøpte utlån	10.256	4.937	970	16.163
Utlån som har blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-5.734	-1.560	-3.659	-10.954
Tapsavsetninger 30.09.2023	20.823	30.138	47.261	98.222

Tapsavsetninger 01.01.2022	16.250	21.758	214.057	252.065
Avsetning til tap				
Overført til trinn 1	1.473	-2.905	-371	-1.803
Overført til trinn 2	-1.194	3.158	-262	1.702
Overført til trinn 3	-1.204	-1.119	8.654	6.331
Netto ny måling av tap	8.622	-2.207	-189.679	-183.264
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.765	1.537	14.001	17.303
Utlån som har blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-4.533	-4.822	-8.703	-18.058
Tapsavsetninger 30.09.2022	21.178	15.400	37.697	74.275

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

3. kvartalsrapport 2023

Note 6 - Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank				Konsern			
Jan. - Sep.			Tap på utlån, garantier m.v. (Beløp i tusen kroner)	Jan. - Sep.			
2022	3. kv. 2022	3. kv. 2023		3. kv. 2023	3. kv. 2022	2022	
14.508	7.094	23.281	Periodens endringer i tapsavsetninger	23.281	7.094	14.508	
5.659	183	-	Konstaterte tap utover tapsavsetninger	-	183	5.659	
-1.395	-848	-224	Inngått på tidligere konstaterte tap	-224	-848	-1.395	
18.772	6.430	23.057	Sum tap på utlån, garantier m.v.	23.057	6.430	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	30.09.2022	30.09.2023	Utlån til kredittinstitusjoner (Beløp i tusen kroner)	30.09.2023	30.09.2022	2022	
180.588	131.955	115.174	Utlån til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	117.682	142.933	199.393	
180.588	131.955	115.174	Sum utlån til kredittinstitusjoner	117.682	142.933	199.393	
Spesifikasjon på valutasorter (Beløp i tusen kroner)							
179.927	131.955	114.459	Norske kroner	116.967	142.933	198.732	
-	-	-	Danske kroner	-	-	-	
661	-	715	Svenske kroner	715	-	661	
180.588	131.955	115.174	Sum utlån til kredittinstitusjoner	117.682	142.933	199.393	
1,5 %	0,2 %	2,9 %	Gjennomsnittlig rente	2,7 %	0,2 %	1,5 %	

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

3. kvartalsrapport 2023

Note 8 - Netto renteinntekter

Morbank				Konsern			
Jan. - Sep.				Jan. - Sep.			
2022	3. kv. 2022	3. kv. 2023	Netto renteinntekter (Beløp i tusen kroner)	3. kv. 2023	3. kv. 2022	2022	
911	481	1.739	Renter av utlån til sentralbanker	1.739	481	911	
1.818	109	3.250	Renter av utlån til kredittinstitusjoner	3.250	109	1.818	
2.893	-7.279	-	Renter og lignende inntekter av fordringer og porteføljer av misligholdte lån	-	-7.279	2.893	
27	20	11	Renter og lignende inntekter av kasse-/drifts- og brukskreditter	11	20	27	
3.590	2.777	2.329	Renter og lignende inntekter av byggelån	2.329	2.777	3.590	
287.528	216.403	257.516	Renter og lignende inntekter av nedbetalingslån	265.672	219.787	287.084	
296.767	212.509	264.844	Renteinntekter og lignende inntekter, amortisert kost	273.001	215.894	296.322	
15.481	9.810	24.475	Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner	24.475	9.810	15.481	
6	6	-	Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	6	6	
312.254	222.326	289.319	Sum renteinntekter og lignende inntekter	297.476	221.979	311.810	
11	11	-	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	203	-167	538	
61.518	35.718	110.231	Renter på gjeld til kunder	110.231	35.718	61.518	
-	-	-	Renter på verdipapirgjeld	-	-	-	
3.530	2.249	3.306	Renter på ansvarlig lånekapital	3.306	2.249	3.530	
4.922	3.702	4.764	Andre rentekostnader og lignende kostnader	4.764	3.702	4.922	
69.980	41.680	118.301	Sum rentekostnader	118.505	41.503	70.507	
242.273	180.646	171.017	Netto renteinntekter	178.971	180.476	241.303	
3.732	3.732	-	Sum renter og lignende inntekter i virksomhet holdt for salg	-	3.732	3.732	

Note 9 - Netto provisjonsinntekter

Morbank				Konsern			
Jan. - Sep.				Jan. - Sep.			
2022	3. kv. 2022	3. kv. 2023	Netto provisjonsinntekter (Beløp i tusen kroner)	3. kv. 2023	3. kv. 2022	2022	
30	24	1	Garantiprovisjon	1	24	30	
248	182	436	Betalingsformidling	436	182	248	
810	714	944	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	944	714	810	
1.087	920	1.381	Sum provisjonsinntekter	1.381	920	1.087	
525	412	150	Kostnader ved betalingsformidling	150	412	525	
2.365	1.806	1.696	Andre gebyrer og provisjonskostnader	1.696	776	-27	
2.891	2.218	1.846	Sum provisjonskostnader	1.846	1.188	498	
-1.803	-1.298	-465	Netto provisjonsinntekter	-465	-268	590	
-	-	-	Sum gebyrer på porteføljer holdt for salg	-	-	-	

3. kvartalsrapport 2023

Note 10 - Andre driftskostnader

Morbank				Konsern		
Jan. - Sep.			Andre driftskostnader (Beløp i tusen kroner)	Jan. - Sep.		2022
2022	3. kv. 2022	3. kv. 2023		3. kv. 2023	3. kv. 2022	
17.684	12.603	14.235	IT-kostnader	16.975	12.807	19.797
29.821	23.441	15.518	Markedsføring	17.081	24.432	30.609
1.357	1.182	410	Porto og telekommunikasjon	1.173	1.599	2.085
21.053	18.138	9.609	Kjøpte tjenester	10.045	20.282	21.158
10.036	9.017	2.169	Andre driftskostnader	10.240	12.319	14.344
79.330	63.761	41.941	Sum andre driftskostnader	55.514	70.820	87.374
620	620	- Sum andre driftskostnader i holdt for salg		-	620	620

3. kvartalsrapport 2023

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 146,5 mill. kroner i nivå 3.

Beløp i tusen kroner	3. kv. 2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Sertifikater og obligasjoner	-	736.185	-	736.185
Aksjer	-	-	146.523	146.523
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	736.185	146.523	882.707

Endring i instrumenter klassifisert i nivå 3 (Beløp i tusen kroner)	Aksjer	Sum
Verdi 01.01.2023	147.879	147.879
Tilgang	40.014	40.014
Avhending	-41.471	-41.471
Verdiendring	100	100
Verdi 30.09.2023	146.523	146.523

Beløp i tusen kroner	3. kv. 2022			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Sertifikater og obligasjoner		632.309		632.309
Aksjer			107.578	107.578
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	632.309	107.578	739.886

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	3.202	3.202
Verdi 30.09.2022	107.608	107.608

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.

3. kvartalsrapport 2023

Note 12 - Aksjer i datterselskap

Selskap	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Kostpris	Bokført verdi 30.09.2023
Harald Hårfagresgate AS	30	100 %	-	30	30
Eiendomsfinans AS	47.499	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 det er tilgjengelig.

	30.09.2023		30.09.2022		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Morbank (Beløp i tusen kroner)						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	72.348	72.348	70.441	70.441	70.813	70.813
Utlån til kredittinstitusjoner	115.174	115.174	131.955	131.955	180.588	180.588
Utlån til kunder	4.791.413	4.812.236	4.307.874	4.329.051	4.483.550	4.506.046
Sum finansielle eiendeler	4.978.935	4.999.758	4.510.270	4.531.448	4.734.950	4.757.447
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	4.453	4.453	4.707	4.707
Innskudd fra kunder	4.832.416	4.832.416	4.176.612	4.176.612	4.466.499	4.466.499
Verdipapirgjeld	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lånekapital	60.398	60.398	60.086	60.086	60.426	60.614
Sum finansielle forpliktelser	4.892.814	4.892.814	4.241.151	4.241.151	4.531.632	4.531.820

	30.09.2023		30.09.2022		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Konsern (Beløp i tusen kroner)						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	72.348	72.348	70.441	70.441	70.813	70.813
Utlån til kredittinstitusjoner	117.682	117.682	142.933	142.933	199.393	199.393
Utlån til kunder	4.743.041	4.812.236	4.277.380	4.329.051	4.446.823	4.506.046
Sum finansielle eiendeler	4.933.071	5.002.267	4.490.754	4.542.425	4.717.029	4.776.252
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	4.453	4.453	4.707	4.707
Innskudd fra kunder	4.832.416	4.832.416	4.176.612	4.176.612	4.466.499	4.466.499
Verdipapirgjeld	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lånekapital	60.398	60.398	60.086	60.086	60.426	60.614
Sum finansielle forpliktelser	4.892.814	4.892.814	4.241.151	4.241.151	4.531.632	4.531.820

3. kvartalsrapport 2023

Note 14 - Ansvarlig lånekapital

Endring i ansvarlig lånekapital

<i>Beløp i tusen kroner</i>	01.01.2023	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000			-	60.000
Verdijusteringer	-188	-	-	188	-
Påløpte renter	614	-	-	-217	398
Sum ansvarlig lånekapital	60.426	-	-	-29	60.398

<i>Beløp i tusen kroner</i>	01.01.2022	Emittert	Forfalt / innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Ansvarlig lånekapital, nominell verdi	60.000	60.000	-60.000		60.000
Verdijusteringer	-211			211	-
Påløpte renter	175			-90	85
Sum ansvarlig lånekapital	59.964	60.000	-60.000	121	60.085

<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

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 3. kv 2023 totalt avsatt for tappt inntekt fra fremleie for 2 måneder.

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

3. kvartalsrapport 2023

Note 16 - Andre eiendeler

Morbank			Andre eiendeler (Beløp i tusen kroner)	Konsern		
2022	30.09.2022	30.09.2023		30.09.2023	30.09.2022	2022
-	5.270	-	Utsatt skattefordel	-	5.270	523
-	-	-	Kundefordringer	0	-	-
-	-	-	Andre kundefordringer	34.922	-	38.524
4.181	5.991	3.839	Forskuddsbetalte kostnader	5.492	5.991	5.481
1.373	2.237	1.422	Andre eiendeler	18.618	55.682	22.206
5.554	13.497	5.261	Sum andre eiendeler	59.031	66.942	66.216
-	-	-	- Sum eiendeler i holdt for salg	-	-	-

Note 17 - Annen gjeld

Morbank			Annen gjeld (Beløp i tusen kroner)	Konsern		
2022	30.09.2022	30.09.2023		30.09.2023	30.09.2022	2022
719	-	719	Utsatt skatt	2.073	-	719
20.131	21.152	16.374	Betalbar skatt	16.374	21.152	25.089
10.558	8.693	27.015	Leverandørgjeld	28.506	9.770	11.607
72	76	42	Merverdiavgift	196	194	145
1.045	788	-	Bonus til ansatte	3.286	788	4.987
1.201	801	750	Styrehonorar	750	801	1.201
1.141	963	128	Andre honorarer	266	976	1.148
3.353	2.451	2.801	Feriepenger	6.868	7.384	9.724
1.329	864	1.036	Skattetrekk	3.234	4.460	4.757
1.480	981	995	Arbeidsgiveravgift	2.557	2.884	5.302
491	314	296	Finansskatt	816	1.066	1.823
442	1.214	923	Tapsavsetninger på garantier og ubenyttede kreditter	923	1.214	442
24.657	12.724	19.021	Forpliktelser knyttet til leieavtaler	38.038	12.724	44.833
-	-	-	- Avsatt utbytte	-	-	-
15.127	18.860	18.090	Annen gjeld	27.916	30.831	25.278
81.746	69.881	88.190	Sum annen gjeld	131.803	94.244	137.055
-	-	-	- Sum annen gjeld holdt for salg	-	-	-

3. kvartalsrapport 2023

Note 18 - Kapitaldekning

Morbank						
2022	30.09.2022	30.09.2023	Ansvarlig kapital (Beløp i tusen kroner)	30.09.2023	30.09.2022	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	578.945	517.744	Annen egenkapital	507.989	586.342	604.309
979.698	964.556	903.354	Sum regnskapsmessig egenkapital	893.600	971.952	989.920
	-117.397	-59.313	Resultatandel som ikke medregnes (eks. minoritet)	-46.536	-89.963	
-60.000	-60.000	-60.000	Hybridkapital	-60.000	-60.000	-60.000
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	-9.282	-12.599	-14.532
-133.604	-	-	Avsatt utbytte	-	-	-133.604
786.093	787.159	784.041	Sum egenkapital	777.781	809.391	781.783
-	-58	-	Immaterielle eiendeler	-85.493	-85.996	-85.493
-7.326	-7.774	-7.514	Fradrag i ren kjernekapital	-7.425	-7.774	-7.326
778.767	779.327	776.527	Ren kjernekapital	684.863	715.620	688.964
60.000	60.000	60.000	Hybridkapital	60.000	60.000	60.000
838.767	839.327	836.527	Sum kjernekapital	744.863	775.620	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	899.327	896.527	Netto ansvarlig kapital	804.863	835.620	808.964

2022	30.09.2022	30.09.2023	Eksponeeringskategori (vektet verdi)	30.09.2023	30.09.2022	2022
18.614	15.916	63.691	Institusjoner	64.193	18.112	22.375
58.746	58.391	40.768	Foretak	25.768	46.963	47.318
1.539.373	1.433.398	1.539.233	Pantsikkerhet eiendom	1.539.221	1.427.975	1.531.768
273.531	253.586	469.095	Forfalte engasjementer	469.095	253.586	273.531
218.416	239.920	209.894	Høyrisiko-engasjementer	209.894	239.920	218.416
49.258	46.033	35.416	Obligasjoner med fortrinnsrett	35.416	46.033	49.258
35.915	26.218	22.887	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	22.887	26.218	35.915
-	-	10.804	Andel i verdipapirfond	10.804	-	-
112.933	109.971	100.009	Egenkapitalposisjoner	11.109	21.072	24.033
100.296	75.793	55.847	Øvrige engasjementer	152.623	129.852	161.970
-	-	-	CVA-tillegg	-	-	-
2.407.081	2.259.227	2.547.643	Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.541.009	2.209.731	2.364.584
439.218	420.398	439.218	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	658.758	630.480	658.758
2.846.300	2.679.625	2.986.861	Beregningsgrunnlag	3.199.767	2.840.211	3.023.341

2022	30.09.2022	30.09.2023	Kapitaldekning	30.09.2023	30.09.2022	2022
31,6 %	33,6 %	30,0 %	Kapitaldekning i %	25,2 %	29,4 %	26,8 %
29,5 %	31,3 %	28,0 %	Kjernekapitaldekning i %	23,3 %	27,3 %	24,8 %
27,4 %	29,1 %	26,0 %	Ren kjernekapitaldekning i %	21,4 %	25,2 %	22,8 %
15,8 %	15,8 %	14,1 %	Uvektet kjernekapitalandel i %	12,6 %	14,6 %	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.

3. kvartalsrapport 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. Grunnet den pågående oppkjøpsprosessen søkte Bank2 Finanstilsynet i Norge om å tilbakebetale fondsobligasjonen uten refinansiering. Denne søknaden er avslått av Finanstilsynet. Sett hen til tentativ gjennomføring av Bluestep Banks kjøp av aksjene i Bank2 31. oktober 2023 har Bank2 besluttet å ikke refinansiere fondsobligasjonen 18. oktober 2023 som opprinnelig planlagt. Bank2 vil arbeide for å innfri fondsobligasjonen så fort som mulig. Neste calldato er 18. januar 2024.

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 3. kv. 2023 hadde Bank2 ASA konsernet LCR på 294 % og NSFR på 151 %

For konsernet ved utgangen av 2. kv. 2023 er LCR 294 % og NSFR 149 %.

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 regnskapestimater 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.

3. kvartalsrapport 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 iht IFRS 5 omklassifisert til holdt for salg.

Den 25.01.2022 ble aksjene i Finans2 og bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån solgt til en sum på hhv. kr 79,6 mill og kr 218,3 mill. Salg av misligholdte porteføljer medførte ingen tap/gevinst i 2022. Salget av aksjer i Finans2 medførte en gevinst på kr 54,7 mill i 2022. 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

Akjer 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)	3. kv. 2023			3. kv. 2022		
	Porteføljer	Finans2	Sum	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

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

3. kvartalsrapport 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	-	-	-	-	-	-
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)	3. kv. 2023			3. kv. 2022		
	Porteføljer	Finans2	Sum	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 virksomh	-	-	-	-160	-	-160
Resultat fra avhendet virksomhet etter skatt	-	-	-	-479	37.908	37.428

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

3. kvartalsrapport 2023

Eiendeler og gjeld knyttet til virksomhet holdt for salg	Ved Oppgjørsdato			2022		
	Porteføljer	Finans2	Sum	Porteføljer	Finans2	Sum
<i>Beløp i tusen kroner</i>						
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

3. kvartalsrapport 2023

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.