



BN Bank

Regnskap 2. kvartal 2022

Nøkkeltall	3
Styrets beretning	5
Resultatregnskap	10
Balanse	11
Endring i egenkapital	12
Kontantstrømoppstilling	13
Noter	14
Note 1. Regnskapsprinsipper og sammenligningstall	15
Note 2. Informasjon om driftssegmenter	16
Note 3. Verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	17
Note 4. Virkelig verdi av finansielle instrumenter	18
Note 5. Provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	20
Note 6. Tap og nedskrivninger på utlån og garantier	21
Note 7. Oversikt over forvaltet utlån	26
Note 8. Overføring av utlån til SpareBank1 Næringskreditt	27
Note 9. Overføring av utlån til SpareBank1 Boligkreditt	28
Note 10. Innlån	29
Note 11. Virkelig verdi av finansielle instrumenter sammenlignet med innregnet verdi	30
Note 12. Motregningsrett finansielle derivater	31
Note 13. Kapitaldekning	33
Note 14. Betingede utfall og hendelser etter balansedag	35
Note 15. Resultatregnskap 5 siste kvartal	35
Note 16. Eiendeler holdt for salg	35
Uttalelse fra revisor	36

Millioner kroner	Referanse	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Resultatsammendrag				
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		424	352	712
Sum andre driftsinntekter		107	84	187
Sum inntekter		531	436	899
Sum andre driftskostnader		149	143	285
Driftsresultat før tap på utlån		382	293	614
Tap på utlån		15	-21	-18
Resultat før skatt		367	314	632
Beregnet skattekostnad		86	75	154
Periodens resultat		281	239	478
Rentekostnad hybridkapital	1	7	5	10
Periodens resultat justert for renter på hybridkapital	1	274	234	468
Nøkkeltall				
Lønnsomhet				
Egenkapitalrentabilitet	1	11,4 %	10,6 %	10,3 %
Rentenetto	2	1,98 %	1,91 %	1,84 %
Kostnadsprosent	3	28,1 %	32,8 %	31,7 %
Kostnadsprosent inkl. egenkapitalpåslag og avkastning på egenkapital i SpareBank 1 Næringskreditt	4	28,1 %	30,3 %	30,0 %
Balansetall				
Brutto utlån		34 964	30 843	32 583
Innskudd fra kunder		24 912	19 140	22 287
Innskuddsdekning	5	71,5 %	62,3 %	68,6 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		13,4 %	16,8 %	15,5 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		30,2 %	13,9 %	26,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6	43 150	36 922	38 625
Forvaltningskapital		44 610	38 202	41 876
Likviditetsdekning (LCR)	7	217 %	170 %	190 %
Balansetall inkl. SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt				
Brutto utlån		54 542	49 442	51 845
Innskudd fra kunder		24 912	19 140	22 287
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		10,3 %	11,4 %	11,0 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		30,2 %	13,9 %	26,4 %
Innskuddsdekning forvaltet		45,8 %	38,8 %	43,1 %
Tap og mislighold				
Tapsprosent utlån	8	0,09 %	-0,14 %	-0,06 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	9	0,40 %	0,46 %	0,46 %
Tap og mislighold inkl. SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt				
Tapsprosent utlån	10	0,06 %	-0,09 %	-0,04 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	11	0,25 %	0,29 %	0,29 %

Millioner kroner	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Soliditet			
Kapitaldekning	23,1 %	27,1 %	21,2 %
Kjernekapitaldekning	21,0 %	24,9 %	19,5 %
Ren kjernekapitaldekning	19,4 %	23,3 %	18,3 %
Uvektet kjernekapital	7,0 %	8,0 %	7,1 %
Kjernekapital	4 961	4 558	4 658
Ansvarlig kapital	5 464	4 957	5 060
Kontor og bemanning			
Antall kontor	2	2	2
Antall årsverk (gjennomsnitt)	124	121	122
Aksjer			
Resultat per aksje i perioden (hele kroner)	19,91	16,93	33,86

Forklaring til nøkkeltallene

1) Egenkapitalrentabilitet

Beregnes som periodens resultat justert for renter på fondsobligasjoner i prosent av gjennomsnittlig egenkapital justert for gjennomsnittlig netto verdi av fondsobligasjoner.

2) Rentenetto

Sum rentenetto hittil i år i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden

3) Kostnadsprosent

Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

4) Kostnadsprosent justert for egenkapitalpåslag og avkastning på egenkapital i Sparebank 1 Næringskreditt

Inntekt er oppjustert med egenkapitalpåslag og avkastning på egenkapital i Sparebank 1 Næringskreditt (SB1 NK) til og med 3. kvartal 2021. Pr 29.9. 2021 kjøpte BN Bank aksjer i SB1 NK tilsvarende sin andel overførte lån og mottar dermed provisjonsinntekter for overførte lån i sin helhet.

5) Innskuddsdekning

Beregnes som innskudd fra kunder i prosent av netto utlån til kunder

6) Gjennomsnittlig forvaltningskapital

Beregnes som gjennomsnitt av kvartalvis forvaltningskapital inneværende år

7) Likviditetsdekning (LCR)

Beregnes som forholdet mellom likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang i et 30 dagers alvorlig stressscenario. Beregnes basert på gjennomsnitt av observasjoner ved utgangen av hver måned i siste kvartal.

8) Tapsprosent utlån

Beregnes som annualisert netto tap hittil i år i prosent av gjennomsnittlig brutto utlån

9) Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement

Beregnes som forholdet mellom brutto hovedstol på utlån misligholdt over 90 dager og øvrige lån hvor det er foretatt individuelle nedskrivninger (jfr egen tabell i note 6) og brutto utlån

10) Tapsprosent utlån

Beregnes som annualisert netto tap hittil i år i prosent av gjennomsnittlig brutto forvaltet utlån, inklusive utlån i Sparebank 1 Næringskreditt og Sparebank 1 Boligkreditt, se tabell note 7

11) Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement

Beregnes som forholdet mellom brutto hovedstol på utlån misligholdt over 90 dager og øvrige lån hvor det er foretatt individuelle nedskrivninger (jfr egen tabell i note 6) og brutto forvaltet utlån inklusive utlån i Sparebank 1 Næringskreditt og Sparebank 1 Boligkreditt, se tabell note 7

Styrets beretning

Oppsummering 2. kvartal 2022

Tall i parentes gjelder 1. kvartal 2022.

- Resultat etter skatt ble 138 millioner kroner (143 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen¹ ble 11,0 prosent (11,6 prosent)
- Netto renteinntekter ble 217 millioner kroner (207 millioner kroner)
- Tap på utlån ble en inntektsføring på 1 million kroner (kostnadsføring på 16 millioner kroner)
- Samlet utlånsvolum² i personmarked økte med 1,2 milliarder kroner, tilsvarende en kvartalsvis vekst på 3,5 prosent, mens samlet utlånsvolum i bedriftsmarked ble uendret fra forrige kvartal
- Innskuddsvolumet økte med 1,7 milliarder kroner, som tilsvarer en kvartalsvis vekst på 7,3 prosent

Oppsummering per 30. juni 2022

Tall i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor.

- Resultat etter skatt ble 281 millioner kroner (239 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen ble 11,4 prosent (10,6 prosent)
- Netto renteinntekter ble 424 millioner kroner (352 millioner kroner)
- Tap på utlån ble en kostnadsføring på 15 millioner kroner (inntektsføring på 21 millioner kroner)
- Samlet utlånsvolum økte med 5,1 milliarder kroner siste 12 måneder (5,0 milliarder kroner), tilsvarende 10,3 prosent

¹ Se forklaring i nøkkeltaloppstillingen

² Samlet utlånsvolum er summen av utlån i BN Bank samt utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt.

- Innskuddsvolumet økte med 5,8 milliarder kroner siste 12 måneder (2,3 milliarder kroner), tilsvarende 30,2 prosent
- Ren kjernekapitaldekning ble 19,4 prosent (23,3 prosent)

Regnskap for 2. kvartal 2022

Tall i parentes gjelder 1. kvartal 2022.

I 2. kvartal 2022 ble resultatet etter skatt 138 millioner kroner (143 millioner kroner). Det ga en annualisert egenkapitalavkastning på 11,0 prosent (11,6 prosent).

Resultatet viser en forbedret rentenetto og lavere tap sammenlignet med forrige kvartal. Samtidig var det lavere provisjonsinntekter og noe høyere driftskostnader enn i 1. kvartal. Videre mottok banken 16 millioner kroner i utbytte i 1. kvartal, men ingen slike inntekter i 2. kvartal.

Netto inntekter var 259 millioner kroner (272 millioner kroner).

Tall i millioner kroner	2. kvartal	1. kvartal	Endring
Netto inntekter	259	272	-13
Margin- og volumeffekter			10
Verdiendringer			-1
Utbytte SB1 Boligkreditt			-5
Utbytte Collection Eiendom			-11
Provisjonsinntekter - SB1 Boligkreditt			-5
Provisjonsinntekter - SB1 Næringskreditt			-1
Øvrige provisjonsinntekter			0

Netto renteinntekter ble 217 millioner kroner i 2. kvartal (207 millioner). Lavere utlånsmarginer reduserte inntektene, mens høyere innskuddsmargin og høyere utlån- og innskuddsvolum økte inntektene sammenlignet med 1. kvartal. I 1. kvartal ble det varslet renteendring i personmarked og utlån- og innskuddsrentene ble endret med virkning fra midten av mai. Som følge av Norges Banks endring av styringsrenten i juni har banken varslet ny renteendring med virkning fra midten av august.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble 45 millioner kroner i 2. kvartal (50 millioner kroner). Av dette utgjorde provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt 38 millioner kroner (44 millioner kroner). Nedgangen i provisjonsinntekter skyldes lavere marginer på utlån overført til de to nevnte selskapene.

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble negativt med 3 millioner kroner (positivt med 15 millioner kroner). Verdiendringene på valuta og finansielle instrumenter bidro negativt med 4 millioner kroner (negativt 3 millioner kroner). Banken har ikke mottatt inntekter fra utbytte i 2. kvartal (16 millioner kroner).

Driftskostnadene ble 76 millioner kroner i 2. kvartal (73 millioner kroner). Kostnadene utgjorde 29 prosent av inntektene (27 prosent).

I 2. kvartal ble det inntektsført 1 million kroner i tap på utlån (kostnadsført 16 millioner kroner). Tapene fordeler seg som følger:

MILL. KR	Trinn 3	Trinn 1 og 2	SUM
Bedriftsmarked	-3	3	0
Personmarked	0	-1	-1
Sum	-3	2	-1

Resultat og balanse per 30. juni 2022

Tall i parentes gjelder per 30. juni 2021.

God resultatutvikling

I 1. halvår oppnådde BN Bank et resultat etter skatt på 281 millioner kroner (239 millioner kroner). Dette ga en egenkapitalavkastning på 11,4 prosent (10,6 prosent). Resultatforbedringen forklares med økte margin- og provisjonsinntekter og høyere netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser. Samtidig var det noe høyere kostnader enn i fjor. Videre ble det kostnadsføring under tap på utlån 1. halvår i år mens det var en inntektsføring i fjor.

Høyere inntekter

Netto inntekter ble 531 millioner kroner (436 millioner kroner).

Tall i millioner kroner	30.06.22	30.06.21	Endring
Netto inntekter	531	436	95
Margin- og volumeffekter			72
Verdiendringer			-1
Utbytte SB1 Boligkreditt			-2
Utbytte Collection Eiendom			11
Provisjonsinntekter - SB1 Boligkreditt			-14
Provisjonsinntekter - SB1 Næringskreditt			26
Øvrige provisjonsinntekter			3

Bankens netto renteinntekter ble 424 millioner kroner (352 millioner kroner). Økningen er delvis en følge av høyere innskudds- og utlånsvolum. Gjennomsnittlig 3 måneders nibor i 1. halvår var 88 basispunkter høyere enn tilsvarende periode i fjor. Stigende rentenivå ga reduserte utlånsmarginer, mens margin på innskudd og innlån ble forbedret sammenlignet med 2021. Gjennomsnittlig utlånsmargin i samlet portefølje målt mot 3 måneders nibor i 1. halvår var 1,82 prosent (2,28 prosent). Gjennomsnittlig innskuddsmargin målt mot 3 måneders nibor var 0,51 prosent (-0,18 prosent). I tillegg har et høyere rentenivå gjort at direkteavkastningen på bankens egenkapital økte sammenlignet med 1. halvår 2021.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble 95 millioner kroner i 1. halvår (83 millioner kroner). Hoveddelen av dette var provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt med totalt 83 millioner kroner (71 millioner kroner). For lån som er overført til SpareBank1 Boligkreditt og SpareBank1 Næringskreditt mottar banken en provisjon som beregnes som utlånsrenten på lånene fratrasket kostnader i selskapene. For lån overført til SpareBank1 Næringskreditt var kostnadene tidligere inkludert et påslag for den kapital eierne hadde skutt inn på vegne av BN Bank. I 1. halvår i fjor var dette påslaget 31 millioner kroner. Ettersom banken nå selv stiller kapital for overførte lån er dette påslaget bortfalt, og dette er hovedforklaringen på at provisjonsinntektene fra dette selskapet er økt fra 5 til 31 millioner kroner sammenlignet med 1. halvår i fjor. Provisjonsinntekter i SpareBank1 Boligkreditt er redusert fra 66 millioner kroner 1. halvår i fjor til 52 millioner kroner i første halvår i år. Hovedårsaken til dette er lavere marginer på utlån overført til selskapet.

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 12 millioner kroner (1 million kroner). Inntektsført utbytte var 16 millioner kroner (7 millioner kroner). Verdiendringer på valuta, aksjer og andre finansielle instrumenter bidro negativt med 7 millioner kroner (negativt 6 millioner kroner). Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet ble 3 millioner kroner (0 millioner kroner).

Forbedret kostnadseffektivitet

Driftskostnadene ble 149 millioner kroner i 1. halvår (143 millioner kroner). Personalkostnader, IT-kostnader og andre kostnader er høyere, mens kostnader til markedsføring og avskrivninger er lavere enn i tilsvarende periode i 2021.

Tall i millioner kroner	30.06.2022	30.06.2021	Endring
Lønn og personalkostnader	71	67	4
IT-kostnader	38	34	4
Markedsføring	11	12	-1
Avskrivninger	7	10	-3
Andre kostnader	22	20	2
Sum	149	143	6

Kostnadene i 1. halvår tilsvarte 28 prosent av sum inntekter (30 prosent³).

Tap og mislighold

Netto tap på utlån og garantier ble 15 millioner kroner i 1. halvår. I tilsvarende periode i 2021 inntektsførte banken 21 millioner kroner. Tap i perioden⁴ utgjorde 0,09 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån (-0,14 prosent). Tapene i 1. halvår i fjor var positivt påvirket av reversert avsetning med 19 millioner kroner etter salg av en overtatt eiendom.

Tap i 1. halvår var i hovedsak knyttet til endrede modellbaserte avsetninger i trinn 1 og trinn 2. Avsetningene i trinn 1 og trinn 2 ble økt vesentlig når Covid-pandemien intraff i 1. halvår 2020. Effektene av pandemien på utlånsstap har så langt vist seg å bli vesentlig mindre enn antatt, og behovet for avsetninger knyttet til pandemien har gradvis blitt redusert i takt med at den økonomiske aktiviteten har tatt seg opp. Dette taler isolert sett for å reversere en del av tapsavsetningene. Samtidig er det inntruffet andre forhold som taler for å øke avsetningene, herunder høy inflasjon og et skift i retning av høyere renter som igjen må antas å bremse den økonomiske veksten litt frem i tid. Dette er forhold som kan medføre økt mislighold og reduserte verdier på sikkerhetene i bankens utlånsportefølje. Bankens modeller tilsier derfor å videreføre avsetningene i trinn 1 og trinn 2 på dagens nivå.

Samlet tap knyttet til trinn 1 og trinn 2 ga en kostnadsføring på 18 millioner kroner i 1. halvår 2022 (inntektsføring på 2 millioner kroner). Tap etter trinn 3 (individuelle tap) ga en inntektsføring på 3 millioner kroner (inntektsføring på 19 millioner kroner). Det vises til note 6 for en mer detaljert fremstilling av tap på utlån.

Tap i 1. halvår fordeler seg slik:

MILL. KR	Trinn 3	Trinn 1 og 2	SUM
Bedriftsmarked	-3	15	12
Personmarked	0	3	3
Sum	-3	18	15

³ Kostnadsprosenten for 2021 er inkludert inntjening i SpareBank1 Næringskreditt da dette er mest sammenlignbart.

⁴ Beregnet som annualisert tap hittil i år

Mislighold over 90 dager var 0,32 prosent av brutto utlån per 30. juni 2022 (0,37 prosent). Sum av brutto misligholdte og øvrige tapsutsatte engasjementer var 139 millioner kroner (142 millioner kroner), tilsvarende 0,40 prosent (0,46 prosent) av brutto utlån. Se note 6 for ytterligere informasjon.

Tapsavsetningene var 176 millioner kroner ved utgangen av 1. halvår (158 millioner kroner). Avsetninger på utlån i trinn 3 var 28 millioner kroner (32 millioner kroner) mens avsetninger på utlån i trinn 1 og trinn 2 var 148 millioner kroner (126 millioner kroner).

Samlede tapsavsetninger per utgangen av 1. halvår fordelte seg som følger:

	TAPSAVSETNING (MILL. KR)	% AV BRUTTO UTLÅN
Bedriftsmarked	119	0,71 %
Personmarked	57	0,31 %
SUM	176	0,50 %

Netto avsetning, etter reversering av trinn 1 for utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat, var 144 millioner kroner (126 millioner kroner).

Balanseutvikling og kapitalforhold

Samlet brutto utlånsvolum⁵ økte med 5,1 milliarder kroner tilsvarende 10,3 prosent siste 12 måneder. Samlet utlånsvolum var 54,5 milliarder kroner per utgangen av 1. halvår (49,4 milliarder kroner).

MILL. KR	30.06.2022	30.06.2021
Brutto utlån	54,5	49,4
Endring siste 12 mnd	5,1	5,0

Samlet brutto utlånsvolum var fordelt på følgende segmenter:

MILL. KR	30.06.2022	30.06.2021
Personmarked	34,9	30,9
Bedriftsmarked	19,6	18,5

Utlånsvolumet i bedriftsmarked økte med 1,1 milliarder kroner, tilsvarende 6,0 prosent siste 12 måneder. Utlånsvolumet i personmarked økte med 4,0 milliard kroner, tilsvarende 12,9 prosent i samme periode.

⁵ Samlet brutto utlånsvolum er summen av utlån i bedrifts- og personmarked i BN Bank, samt lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt

Utlånsmarginen målt mot 3 måneders nibor i bedriftsmarked falt med 19 basispunkter til 2,74 prosent siste 12 måneder. Utlånsmarginen i personmarked falt med 60 basispunkter i samme periode til 1,28 prosent.

Innskuddsvolumet økte med 5,8 milliarder kroner, tilsvarende 30,2 prosent siste 12 måneder. Samlede innskudd var 24,9 milliarder kroner per utgangen av 1. halvår (19,1 milliarder kroner).

Innskuddsdekningen var 71,5 prosent ved utgangen av 1. halvår (62,3 prosent).

Innskuddsmargin målt mot 3 måneders nibor økte med 69 basispunkter siste 12 måneder, til 0,51 prosent.

Banken har utstedt sertifikater og obligasjoner for 1,0 milliard kroner i det norske obligasjonsmarkedet i 1. halvår mot 2,5 milliarder kroner i samme periode i 2021. Banken har en konservativ likviditetsstrategi. Målet er at banken skal kunne klare seg uten tilgang til ny ekstern finansiering i 12 måneder. Ved utgangen av 1. halvår tilfredsstilte banken målsettingen. Bankens likviditetsportefølje var 6,9 milliarder kroner (5,7 milliarder kroner) ved utgangen av 1. halvår. Gjennomsnittlig LCR i 1. halvår var 213 prosent (180 prosent). Styret anser at bankens likviditetssituasjon er god. Banken har en A- rating fra Scope Rating.

Bankens innlånsmargin (kostnad for verdipapirinnlån) målt mot 3 måneders nibor ble redusert med 19 basispunkter siste 12 måneder.

Per utgangen av 1. halvår var det overført utlån tilsvarende 2,9 milliarder kroner (3,6 milliarder kroner) til SpareBank 1 Næringskreditt og 16,7 milliarder kroner (15,0 milliarder kroner) til SpareBank 1 Boligkreditt. Samlet har banken overført 15 prosent (22 prosent) av næringslånene og 48 prosent (46 prosent) av boliglånene til overnevnte selskaper.

Bankens forvaltningskapital var 44,6 milliarder kroner per 30. juni 2022 (38,2 milliarder kroner). Inkludert lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt var forvaltningskapitalen 64,2 milliarder kroner (56,8 milliarder kroner).

Bankens kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning var som følger:

TALL I PROSENT	30.06.2022	30.06.2021
Kapitaldekning	23,1	27,1
Kjernekapitaldekning	21,0	24,9
Ren kjernekapitaldekning	19,4	23,3

Reduksjonen i bankens kapitaldekning skyldes hovedsakelig kjøpet av aksjer i SpareBank1 Næringskreditt AS i 3. kvartal 2021. Formålet med kjøpet var å tilpasse eierstrukturen slik at BN Bank har en eierandel som tilsvarende bankens andel av overførte lån til selskapet. Ren kjernekapitaldekning økte fra 18,3 prosent til 19,4 prosent i første halvår. Økningen er blant annet en følge av utvidet SMB-rabatt som trådte i kraft i 2. kvartal. Estimert effekt av endret SMB-rabatt er en økning på 0,7 prosentpoeng i ren kjernekapitaldekning.

Bankens kapitalmål for ren kjernekapitaldekning er 17,6 prosent. Målet framkommer som det til enhver tid gjeldende regulatoriske minimumskrav og bufferkrav til ren kjerne i henhold til Pilar 1 med tillegg av bankens gjeldende Pilar 2-tillegg og en administrasjonsbuffer på ett prosentpoeng. Per 30. juni 2022 var dette 16,6 prosent. I tillegg tar banken hensyn til en samlet økning i motsyklisk kapitalbuffer på 1,0 prosentpoeng. Totalt gir dette et kapitalmål på 17,6 prosent.

Collection Eiendom AS

Collection Eiendom ble opprettet i 2010 for å eie og forvalte overtatt fast eiendom. I løpet av 1. kvartal 2021 ble to overtatte eiendomsselskaper solgt fra Collection Eiendom. Per utgangen av 1. halvår 2022 er det ingen vesentlig gjenværende virksomhet i Collection eiendom. Resultat etter skatt i selskapet var 0 millioner kroner i 1. halvår (12 millioner kroner).

Fremtidsutsikter

Etter at smitteverntiltakene ble fjernet tidligere i år, har oppgangen i norsk økonomi fortsatt også i 2. kvartal. Arbeidsledigheten er svært lav, kapasitetsutnyttningen høy, og det er tiltagende lønns- og prisvekst. Dette gjenspeiler situasjonen i store deler av den vestlige verden, og sentralbankene har iverksatt renteøkninger for å bremse aktiviteten.

I juni satte Norges Bank på nytt opp styringsrenten, som etter justeringen er 1,25 prosent. Samtidig ble det varslet ytterligere økninger fremover. Norges Banks rentebane er vesentlig oppjustert og det forventes at styringsrenten vil øke til 3 prosent neste år. Et skift fra et lavrenteregime til et mer normalisert rentenivå påvirker bankens økonomi på ulike måter, og over tid forventes et høyere rentenivå å gi en høyere egenkapitalavkastning. Stigende renter har på kort sikt medført endringer i marginbildet ved at utlånsmarginen er redusert og innskuddsmarginen er økt. På litt lengre sikt er det en risiko for at enkelte kunders betjeningsevne blir svekket ved et høyere rentenivå, og i tillegg vil vi kunne oppleve fallende eiendomspriser.

Russlands invasjon av Ukraina har skapt usikkerhet rundt utviklingen i internasjonal og norsk økonomi. Konsekvensen av krigen er blant annet høyere energi- og råvarepriser som gir økt inflasjon. Samtidig bidrar krigen trolig til å dempe veksten i internasjonal økonomi. Banken har ingen direkte eksponering mot landene som er involvert i krigen.

Bankens distribusjonskraft er vesentlig styrket de siste årene. Banken distribuerer boliglån både gjennom egne kanaler, formidlere og uavhengige eiendomsmeglere. Samlet bedrer dette bankens mulighet til å komme i kontakt med kunder som verdsetter god service, enkle løsninger, forutsigbarhet og hurtighet. Dette har bidratt til en sterk boliglånsvekst og veksten forventes å fortsette.

I samsvar med bankens strategi vokser bedriftsmarked mer moderat over tid, og volumutviklingen varierer med tilgangen til lønnsomme engasjementer og prosjekter. Høyere renter og økt realrente vil føre til økte yield-nivåer og reduserte eiendomsverdier. I Østlandsområdet, hvor banken hovedsakelig har sin eksponering, er eiendomsmarkedet foreløpig godt med lav ledighet og forventninger om økte leiepriser. Dette vil kunne bidra til å dempe verdifallet. Den videre volumutviklingen vil påvirkes av utviklingen i markedet. Banken har en diversifisert portefølje mot ulike typer bygg med leietakere fra ulike sektorer og næringer. Banken overvåker porteføljen tett og har ikke avdekket engasjementer med vesentlige utfordringer så langt.

Banken har hatt sterk innskuddsvekst de siste årene, både som følge av høy sparerate generelt og konkurransedyktige betingelser. Banken ønsker å styrke innskuddsdekningen ytterligere og forventer fortsatt god vekst i innskuddsvolumet.

Banken vil fortsette arbeidet med konkretisering av tiltak for å nå sine bærekraftsmål, og for å nå bankens ambisjoner i henhold til de internasjonale initiativene banken har sluttet seg til. I løpet av 2. kvartal har banken etablert rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner. Det forventes at første utstedelse under rammeverket blir gjennomført i løpet av året.

Likviditets- og soliditetssituasjonen til banken er god. Soliditeten ble redusert i fjor fra et svært høyt nivå, hovedsakelig som følge av bankens kjøp av aksjer i SpareBank1 Næringskreditt AS. Kapitaldekningen er nå bedre tilpasset bankens virksomhet og er fortsatt høyere enn både bankens kapitalmål og regulatoriske krav. Sammen med god inntjening gir dette et godt utgangspunkt for å realisere bankens vekstambisjoner.

Styret har en ambisjon om at BN Bank skal være en av landets mest kostnadseffektive banker og det forventes fortsatt økt kostnadseffektivitet.

Hovedlinjene i bankens strategi ligger fast. Resultatutviklingen i senere år har vært sterk og det arbeides for å styrke den ytterligere. En fortsatt høy boliglånsvekst er viktig for lønnsomheten. Sammen med sterk innskuddsutvikling, moderat vekst i bedriftsmarked og økt kostnadseffektivitet skal dette bidra til at banken fortsetter den positive utviklingen. Bankens langsiktige avkastningsmål på 12 prosent og øvrige finansielle målsettinger ligger fast.

Styret er godt fornøyd med bankens resultat i første halvår.

Trondheim 9. august 2022

Styret i BN Bank ASA

Kjell Fordal
(Leder)

Tore Medhus
(Nestleder)

Helene Jebsen Anker

Per Halvorsen

Geir-Egil Bolstad

Eli Anette Svardal
(Ansatterepresentant)

Unni Larsen

Marit Collin

Inge Reinertsen

Svein Tore Samdal
(Administrerende direktør)

Millioner kroner	Note	2. kv 2022	2. kv 2021	30.06.2022	30.06.2021	Året 2021
Renteinntekter og lignende inntekter		340	248	648	488	1 001
Rentekostnader og lignende kostnader		123	67	224	136	289
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		217	181	424	352	712
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5	46	41	96	83	188
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5	1	1	1	1	2
Andre driftsinntekter	5	0	1	0	1	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter		45	41	95	83	187
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter		0	1	5	7	7
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	8	1	0	3	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	16	0	0	11	0	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	3	-4	1	-7	-6	-7
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		-3	2	12	1	0
Lønn og andre personalkostnader		36	33	71	67	133
Av- og nedskrivninger og gev./tap på ikke-finansielle eiendeler		4	5	7	10	18
Andre driftskostnader		36	34	71	66	134
Sum andre driftskostnader		76	72	149	143	285
Driftsresultat før tap på utlån		183	152	382	293	614
Tap på utlån	6	-1	-9	15	-21	-18
Resultat før skattekostnad		184	161	367	314	632
Skattekostnad		46	39	86	75	154
Periodens resultat		138	122	281	239	478
Poster som vil bli reklassifisert til resultat						
Aktuariell tap/gevinst pensjonsforpliktelse		0	0	0	0	-4
Urealisert verdiendring utlån til virkelig verdi over OCI		-2	-2	-4	-1	3
Skattekostnad		-1	0	-1	0	0
Sum		-1	-2	-3	-1	-1
Totalresultat		137	120	278	238	477

Millioner kroner	Note	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	11	620	557	144
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	422	70	92
Netto utlån til kunder	4, 6, 7, 8, 9, 11	34 833	30 728	32 472
Rentebærende verdipapirer	4, 11	6 919	5 738	7 245
Finansielle derivater	4, 11, 12	52	117	72
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4, 11	917	890	917
Investering i tilknyttede selskaper	8, 11	732	0	821
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	11, 16	5	5	5
Immaterielle eiendeler		15	15	15
Varige driftsmidler		66	58	69
Andre eiendeler		29	24	24
Sum eiendeler		44 610	38 202	41 876
Gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	11	164	323	9
Innskudd fra og gjeld til kunder	4, 11	24 912	19 140	22 287
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4, 10, 11	13 326	13 287	13 857
Finansielle derivater	4, 11, 12	350	58	85
Ansvarlig lånekapital	10, 11	400	300	300
Annen kortsiktig gjeld	11	143	196	121
Avsetninger	6, 11	127	116	43
Betalbar skatt		0	0	157
Sum gjeld		39 422	33 420	36 859
Egenkapital				
Aksjekapital		706	706	706
Overkurs		415	415	415
Hybridkapital	10, 11	325	225	225
Annen egenkapital		3 742	3 436	3 671
Sum egenkapital		5 188	4 782	5 017
Sum gjeld og egenkapital		44 610	38 202	41 876

Trondheim 9. august 2022

Styret i BN Bank ASA

Kjell Fordal
(Leder)Tore Medhus
(Nestleder)

Helene Jebsen Anker

Per Halvorsen

Geir-Egil Bolstad

Eli Anette Svardal
(Ansattrepresentant)

Unni Larsen

Marit Collin

Inge Reinertsen

Svein Tore Samdal
(Adm. direktør)

Millioner kroner	Aksje- kapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Balanse 31.12.2020	706	415	225	3 203	4 549
Periodens resultat	0	0	0	239	239
Konsernbidrag E18 Eiendommer AS ²⁾	0	0	0	0	0
Netto verdiendringer utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	-1	-1
Netto utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne ¹⁾	0	0	0	-5	-5
Balanse 30.06.2021	706	415	225	3 436	4 782
Periodens resultat	0	0	0	239	239
Aktuarielle gevinster/tap pensjon (etter skatt)	0	0	0	-3	-3
Konsernbidrag E18 Eiendommer AS ²⁾	0	0	0	0	0
Netto verdiendringer utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	3	3
Netto utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne ¹⁾	0	0	0	-4	-4
Balanse 31.12.2021	706	415	225	3 671	5 017
Periodens resultat	0	0	0	281	281
Konsernbidrag E18 Eiendommer AS ²⁾	0	0	0	0	0
Netto verdiendringer utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	-3	-3
Emisjon fondsobligasjoner	0	0	100	0	100
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne ¹⁾	0	0	0	-7	-7
Utbetaling av utbytte	0	0	0	-200	-200
Balanse 30.06.2022	706	415	325	3 742	5 188

1) Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne er utbetalte renter til Fondsobligasjonseierne.

2) Det ble avgitt konsernbidrag med skatteeffekt på TNOK 0 i 2022 (TNOK 420 i 2021) til datterdatter-selskapet E18 Eiendommer AS som hadde et fremførbart underskudd. Utsatt skattefordel var ikke bokført i dette selskapet. Det ble samtidig gitt tilsvarende beløp i konsernbidrag tilbake til BN Bank ASA fra E18-Eiendommer AS. Effekten av utnyttelse av ikke balanseført utsatt skattefordel bokføres mot egenkapitalen i BN Bank.

Aksjekapitalen består av 14 116 331 aksjer. Eierstruktur er uendret i 2022, se årsrapport 2021 for fullstendig oversikt.

Millioner kroner	1. halvår 2022	1. halvår 2021	Året 2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Rente-/provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	675	552	1 169
Rente-/provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder	-21	-22	-138
Innbetaling av renter på andre plasseringer	234	154	247
Utbetaling av renter på andre lån	-322	-230	-366
Inn-/utbetalinger (-) på utlån til kunder	-2 395	-2 652	-4 432
Inn-/utbetalinger (-) på innskudd og gjeld fra kunder	2 360	1596	4 772
Inn-/utbetalinger (-) på gjeld til kredittinstitusjoner	326	-279	-624
Inn-/utbetalinger (-) ved utstedelse av verdipapirer	-224	995	1 628
Innbetalinger på tidligere avskrevne fordringer	4	1	2
Andre inn-/utbetalinger	64	46	-2
Utbetalinger til leverandører for varer og tjenester	-84	-71	-135
Utbetalinger til ansatte, pensjoner og sosiale kostnader	-71	-67	-115
Utbetalinger av skatter	-158	-114	-114
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	388	-91	1 892
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Inn-/utbetalinger (-) på fordringer på kredittinstitusjoner	0	2	0
Inn-/utbetalinger (-) på kortsiktige plasseringer i verdipapirer	429	289	-2 065
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	-5	-4	-18
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	424	287	-2 083
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Inn-/utbetalinger (-) av ansvarlig lånekapital	100	0	0
Utbetaling av utbytte til fondsobligasjonseierne	-6	-5	-10
Utbetaling av utbytte til eierne	-200	0	0
Aksjeemisjon, fondsemissjon	100	0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-6	-5	-10
Netto kontantstrøm for perioden	806	191	-201
Beholdning av kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner pr. 1.1.	236	406	406
Avregning forretningsbanker inkludert i kontantbeholdningen ²⁾	0	0	31
Beholdning av kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner ved slutten av perioden ¹⁾	1 042	597	236
1) Avstemming mot kontanter i balansen			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	620	557	144
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	422	70	92
SUM	1 042	627	236
Avregning mot forretningsbanker	0	-30	0
SUM	1 042	597	236

2) Netto kortsiktige innskudd i forretningsbanker er reklassifisert og inngår nå i kontantbeholdningen

Note 1. Regnskapsprinsipper og sammenligningstall	15
Note 2. Informasjon om driftssegmenter	16
Note 3. Verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	17
Note 4. Virkelig verdi av finansielle instrumenter	18
Note 5. Provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	20
Note 6. Tap og nedskrivninger på utlån og garantier	21
Note 7. Oversikt over forvaltet utlån	26
Note 8. Overføring av utlån til SpareBank1 Næringskreditt	27
Note 9. Overføring av utlån til SpareBank1 Boligkreditt	28
Note 10. Innlån	29
Note 11. Virkelig verdi av finansielle instrumenter sammenlignet med innregnet verdi	30
Note 12. Motregningsrett finansielle derivater	31
Note 13. Kapitaldekning	33
Note 14. Betingede utfall, hendelser etter balansedag	35
Note 15. Resultatregnskap 5 siste kvartal	35
Note 16. Eiendeler holdt for salg	35

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER OG SAMMENLIGNINGSTALL

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS, herunder IAS 34 om delårsregnskap. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper som er lagt til grunn ved avleggelse av delårsregnskapet fremgår av årsregnskapet for 2021.

NOTE 2 INFORMASJON OM DRIFTSSEGMENTER

Segmentrapporteringen er regelmessig gjennomgått med ledelsen. Ledelsen har valgt å inndelegge rapporteringssegmentene etter underliggende forretningsområder.

Segmentrapport pr 30.06.2022

Millioner kroner	BM	PM	Sum 30.06.2022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	237	187	424
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	32	63	95
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	5	5
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	3	0	3
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	11	0	11
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-5	-2	-7
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	9	3	12
Lønn og andre personalkostnader	24	47	71
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	2	5	7
Andre driftskostnader	13	58	71
Sum andre driftskostnader	39	110	149
Driftsresultat før tap på utlån	239	143	382
Tap på utlån	12	3	15
Driftsresultat etter tap på utlån	227	140	367
Beregnet skattekostnad	53	33	86
Resultat etter skatt	174	107	281
Millioner kroner	BM	PM	Sum 30.06.2022
Utlån (brutto) inkl utlån i OMF-selskap	19 607	34 935	54 542
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 163	23 749	24 912
Herav innskudd fra foretak	1 124	4 231	5355

Segmentrapport pr 30.06.2021

Millioner kroner	BM	PM	Sum 30.06.2021
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	209	143	352
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	7	76	83
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	7	7
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-6	0	-6
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-6	7	1
Lønn og andre personalkostnader	25	42	67
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	2	8	10
Andre driftskostnader	13	53	66
Sum andre driftskostnader	40	103	143
Driftsresultat før tap på utlån	170	123	293
Tap på utlån	-21	0	-21
Driftsresultat etter tap på utlån	191	123	314
Beregnet skattekostnad	47	28	75
Resultat etter skatt	144	95	239
Millioner kroner	BM	PM	Sum 30.06.2021
Utlån (brutto) inkl utlån i OMF-selskap	18 504	30 939	49 442
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 076	18 064	19 140
Herav innskudd fra foretak	1046	3863	4909

Konsernet opererer i geografisk begrenset område og rapportering på geografiske segmenter gir lite tilleggsmasjion.

NOTE 3 VERDIENDRINGER FINANSIELLE INSTRUMENTER VURDERT TIL VIRKELIG VERDI, GEVINSTER OG TAP

Millioner kroner	2. kv 2022	2. kv 2021	30.06.2022	30.06.2021	Året 2021
Verdiendring rentederivater pliktig til virkelig verdi over resultat	8	0	25	5	11
Verdiendring valutaderivater pliktig til virkelig verdi over resultat ¹	-7	-3	-5	-5	-3
Verdiendring aksjer	-1	1	-1	1	1
Sum verdiendring finansielle instrumenter pliktig til virkelig verdi	0	-2	19	1	9
Verdiendring innskudd utpekt til virkelig verdi over resultat	0	1	2	2	2
Verdiendring utlån utpekt til virkelig verdi over resultat	-15	-2	-34	-9	-15
Sum verdiendring finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi	-15	-1	-32	-7	-13
Verdiendring rentederivater, sikring ²	-84	-4	-285	-94	-181
Verdiendring innlån, sikret ²	93	8	307	109	204
Verdiendring plasseringer, sikret	-6	-3	-24	-16	-25
Sum verdiendring finansielle instrumenter til sikring	3	1	-2	-1	-2
Sum verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi	-12	-2	-15	-7	-6
Realiserte kursgev./-tap(-) obligasjoner og sertifikater - amortisert kost ³	-1	-1	-1	-6	-9
Realiserte kursgevinster/-tap(-) utlån og innlån vurdert til amortisert kost ³	0	0	0	0	0
Agio/disagio innlån og utlån vurdert til amortisert kost ¹	9	4	9	7	8
Sum verdiendring finansielle instrumenter - virkelig verdi, gevinster og tap	-4	1	-7	-6	-7

¹ Agio/disagio på innlån og utlån vurdert til amortisert kost skyldes hovedsakelig agio-/disagioeffekter som oppstår ved at innlån og utlån i utenlandsk valuta omregnes til dagskurs. Valutaterminkontrakter og kombinerte rente- og valutaderivater vurderes til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Nettoeffekten vedrørende valuta ble en inntektsføring på 4 millioner kroner pr 2. kvartal 2022, mot 2 millioner kroner i samme periode i 2021. Eksponeringen mot valutasingninger er lav.

² BN Bank benytter verdisikring for fastrente verdipapirplasseringer, fastrente innlån og tilhørende sikringsinstrumenter. Plasseringene og innlånene sikres 1:1 gjennom eksterne kontrakter hvor det er samsvar mellom hovedstol, rentestrømmen, løpetid og sikringsforretningen. Det er renterisiko som sikres og sikringsforretningene som inngås dokumenteres. Ved verdisikring blir sikringsinstrumentet regnskapsført til virkelig verdi, og sikringsobjektet blir regnskapsført til virkelig verdi for den sikrede risikoen. Endringer i disse verdiene fra inngående balanse blir resultatført. Kredittrisikoen blir ikke sikret og påvirker dermed ikke verdsettelsene. Verdien av sikringsinstrumentene per 2. kvartal 2022 negativ med 319 millioner kroner, mot en positiv verdi på 85 millioner kroner på samme tidspunkt i 2021.

³ Realiserte kursgevinster/-tap på obligasjoner, sertifikater og innlån vurdert til amortisert kost utgjorde en kostnadsføring på 1 million kroner per utgangen av 2. kvartal 2022, mot en kostnadsføring på 6 millioner kroner i samme periode i 2021.

NOTE 4 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER**Metoder for å fastsette virkelig verdi****Rentebytteavtaler, valutabytteavtaler og valutaterminer**

Verdsettelse av rentebytteavtaler til virkelig verdi skjer gjennom bruk av verdsettelsesteknikker der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Beregning av forventede kontantstrømmer og neddiskontering av disse, skjer ved bruk av observerte markedsrenter for de ulike valutaer (swap-rentekurve) og observerte valutakurser (hvorav forward valutakurser avledes).

Rentebytteavtaler med kredittspread

Verdsettelse av rentebytteavtaler med kredittspread til virkelig verdi skjer gjennom bruk av verdsettelsesteknikker der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Beregning av forventede kontantstrømmer og neddiskontering av disse, skjer ved bruk av observerte markedsrenter for de ulike valutaer (swap-rentekurve) med påslag for opprinnelig kredittspread på rentebytteavtalen.

Utlån

For utlån vurdert til virkelig verdi over resultatet skjer verdsettelse gjennom bruk av en modell der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Diskonteringsrenten fastsettes ved bruk av NIBOR-/Swap-kurven med tillegg av en aktuell kredittmargin, og et ytterligere påslag lik det opprinnelige marginpåslaget på lånet.

Virkelig verdi for utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) fastsettes til bokført hovedstol redusert for beregnet tapsavsetning på lån klassifisert i trinn 2 og trinn 3. Tapsavsetninger fastsettes ved bruk av bankens nedskrivningsmodell beskrevet i note 1 i årsrapporten. Lånene innregnes til transaksjonsverdi på innregningstidspunktet, som er vurdert å være lik hovedstolen. Ved påfølgende verdimåling tar vi hensyn til faktorer markedsaktører ville hensyntatt i fastsettelse av virkelig verdi, gjenspeilt gjennom tapsavsetninger i trinn 2 og 3.

Innlån utpekt til virkelig verdi

Innlån utpekt til virkelig verdi er vurdert til priser innhentet fra Nordic Bond Pricing. Prisene utarbeides med grunnlag av observasjoner fra markedet, som for eksempel omsetninger og kjøps/salgs interesser. Innhentede data bearbeides i anerkjente modeller for å beregne daglige priser.

Innskudd

For innskudd vurdert til virkelig verdi skjer verdsettelse gjennom bruk av en modell der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Diskonteringsrenten fastsettes ved bruk av NIBOR-/Swap-kurven med tillegg av en aktuell kredittmargin.

Aksjer

Aksjer består hovedsakelig av bankens eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Verdsettelsen av disse aksjene er tilnærmet lik kapitalen som er skutt inn i disse selskapene.

Nivåinndeling

Finansielle instrumenter målt til virkelig verdi på balansedagen er inndelt i følgende nivåer:

- Nivå 1: Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse.
- Nivå 2: Verdsettelse er foretatt ved bruk av verdsettelsesteknikker som anvender direkte eller indirekte observerbare markedsdata.
- Nivå 3: Verdsettelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder og heller ikke har observerbare forutsetninger som input til verdsettelsen.

Selskapets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. juni 2022

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	23 482	23 482
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	917	917
Rentederivater ¹	0	52	0	52
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum eiendeler	0	52	24 399	24 451
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-975	0	-975
Rentederivater ¹	0	-347	0	-347
Valutaderivater	0	-3	0	-3
Sum forpliktelser	0	-1 325	0	-1 325

¹ Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 30. juni 2022 negativ med 319 millioner kroner.

Selskapets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. juni 2021

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	22 066	22 066
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	890	890
Rentederivater ¹	0	117	0	117
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum eiendeler	0	117	22 956	23 073
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 035	0	-1 035
Rentederivater ¹	0	-57	0	-57
Valutaderivater	0	-1	0	-1
Sum forpliktelser	0	-1 093	0	-1 093

¹ Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 30. juni 2021 positiv med 85 millioner.

Selskapets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2021

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	23 347	23 347
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	917	917
Rentederivater ¹	0	70	0	70
Valutaderivater	0	2	0	2
Sum eiendeler	0	72	24 264	24 336
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 096	0	-1 096
Rentederivater ¹	0	-85	0	-85
Sum forpliktelser	0	-1 181	0	-1 181

¹ Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 31. desember 2021 positiv med 8 millioner.

Selskapets finansielle instrumenter til virkelig verdi, nivå 3, per 30. juni 2022

Millioner kroner	Utlån VVOCI ¹⁾	Fastrente- utlån	Plasseringer i verdipapirer	Totalt
Inngående balanse	22 588	759	917	24 264
Investeringer i perioden/nye avtaler	6 395	109	0	6 504
Salg i perioden (til bokført verdi)	-3 014	-44	0	-3 058
Forfalt	-260	-7	0	-267
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-10	-34	0	-44
Utgående balanse	25 699	783	917	27 399
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	-11	-34	0	-45

¹⁾ Utlån VVOCI omfatter alle utlån som kvalifiserer for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt AS eller SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Selskapets finansielle instrumenter til virkelig verdi, nivå 3, per 30. juni 2021

Millioner kroner	Utlån VVOCI ¹⁾	Fastrente- utlån	Plasseringer i verdipapirer	Totalt
Inngående balanse	19 191	464	889	20 544
Investeringer i perioden/nye avtaler	7 512	251	0	7 763
Salg i perioden (til bokført verdi)	-4 765	-6	0	-4 771
Forfalt	-601	-10	0	-611
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	38	-8	1	31
Utgående balanse	21 375	691	890	22 956
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	4	-9	1	-4

¹⁾ Utlån VVOCI omfatter alle utlån som kvalifiserer for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt AS eller SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Selskapets finansielle instrumenter til virkelig verdi, nivå 3, per 31. desember 2021

Millioner kroner	Utlån VVOCI ¹⁾	Fastrente- utlån	Plasseringer i verdipapirer	Totalt
Inngående balanse	19 191	464	889	20 544
Investeringer i perioden/nye avtaler	12 086	348	27	12 461
Salg i perioden (til bokført verdi)	-8 052	-28	0	-8 080
Forfalt	-677	-9	0	-686
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	40	-16	1	25
Utgående balanse	22 588	759	917	24 264
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	6	-16	1	-9

¹⁾ Utlån VVOCI omfatter alle utlån som kvalifiserer for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt AS eller SpareBank 1 Næringskreditt AS.

NOTE 5 PROVISJONSINTEKTER OG ANDRE DRIFTSINTEKTER

Millioner kroner	2. kv 2022	2. kv 2021	30.06.2022	30.06.2021	Året 2021
<i>Provisjonsinntekter</i>					
Garantiprovisjoner	0	0	0	0	1
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt AS ¹	23	34	52	66	138
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt AS ¹	15	2	31	5	23
Netto andre provisjonsinntekter	8	5	13	12	26
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	46	41	96	83	188
 Provisjonskostnader ved betalingsformidling og låneformidling	1	1	1	1	2
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1	1	1	1	2
 Netto provisjonsinntekter / -kostnader	45	40	95	82	186
 <i>Andre driftsinntekter:</i>					
Øvrige driftsinntekter	0	1	0	1	1
Andre driftsinntekter	0	1	0	1	1
 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	45	41	95	83	187

¹ For lån som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS og SpareBank 1 Boligkreditt AS mottar BN Bank en provisjon som beregnes som renten på utlånene fratrasket kostnader i SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt.

NOTE 6 TAP OG NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

De forskjellige elementene som inngår i tap og nedskrivninger på utlån, er omtalt i note 1 i årsrapporten. Tap og nedskrivninger på utlån beskrevet i denne note gjelder utlån vurdert til amortisert kost, utlån vurdert til virkelig verdi over resultatet og utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI), samt løpende verdiendringer og gevinst/tap ved salg av overtatte eiendommer.

Resultatførte tap på utlån

Millioner kroner	2. kv 2022	2. kv 2021	30.06.2022	30.06.2021	Året 2021
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	1	0	2	15	15
Konstaterte tap på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0
<i>Periodens nedskrivninger:</i>					
Endring i nedskrivninger Trinn 1 ^{*)}	-5	-1	8	8	18
Endring i nedskrivninger Trinn 2	7	-6	10	-10	-16
Sum endring i nedskrivning trinn 1 og trinn 2	2	-7	18	-2	2
Økning på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	0	0	0	0	0
Avsetning på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	0	0	0	1	1
Reduksjon på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	-1	-2	-2	-35	-36
Sum endring i individuelle nedskrivninger (trinn 3)	-1	-2	-2	-34	-35
Brutto tap på utlån	2	-9	18	-21	-18
Inngått på tidligere konstaterte tap	3	0	3	0	0
Tap på utlån	-1	-9	15	-21	-18
Inntektsførte renter på nedskrevne lån	0	1	0	1	2

^{*)} Utlån som kvalifiserer for salg til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS bokføres til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI). Dette medfører at tapsavsetninger på Trinn 1 reverseres over OCI.

I det følgende presenteres balanseført avsetning totalt for porteføljen som omfattes av nedskrivningsreglene etter IFRS 9.

Avsetning til tap på utlån per 30. juni 2022

Millioner kroner	01.01.2022	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.06.2022
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	64	12	0	0	76
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	18	-1	-1	0	16
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked ^{*)}	41	2	0	0	43
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked ^{*)}	37	5	-1	0	41
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	160	18	-2	0	176
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	147	18	-2	0	163
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	13	0	0	0	13

^{*)} Balanseført avsetning til tap på "Utlån til virkelig verdi over OCI" inkluderer tapsavsetning for trinn 1, trinn 2 og trinn 3, jfr tabell "Balanseført tapsavsetning pr 30. juni 2022". Netto avsetning etter reversering av Trinn 1 for lån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 144 millioner kroner.

Avsetning til tap på utlån per 30. juni 2021

Millioner kroner	01.01.2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	30.06.2021
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	51	3	0	0	54
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	21	0	-1	0	20
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked ^{*)}	88	-24	-14	0	50
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked ^{*)}	35	-1	0	0	34
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	195	-22	-15	0	158
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	186	-24	-15	0	147
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	9	2	0	0	11

^{*)} Balanseført avsetning til tap på "Utlån til virkelig verdi over OCI" inkluderer tapsavsetning for trinn 1, trinn 2 og trinn 3, jfr tabell "Balanseført tapsavsetning pr 30. juni 2021". Netto avsetning etter reversering av Trinn 1 for lån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 126 millioner kroner.

Avsetning til tap på utlån per 31. desember 2021

Millioner kroner	01.01.2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.12.2021
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	51	13	0	0	64
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	21	-2	-1	0	18
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked*)	88	-33	-14	0	41
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked*)	35	2	0	0	37
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	195	-20	-15	0	160

Presentert som:

Avsetning til tap på utlån	186	-24	-15	0	147
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	9	4	0	0	13

*) Balanseført avsetning til tap på "Utlån til virkelig verdi over OCI" inkluderer tapsavsetning for trinn 1, trinn 2 og trinn 3, jfr tabell "Balanseført tapsavsetning pr 31. desember 2021".
Netto avsetning etter reversering av Trinn 1 for lån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 124 millioner kroner.

Balanseført tapsavsetning per 30. juni 2022

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	91	39	30	160
Overført til trinn 1	3	-3	0	0
Overført til trinn 2	-2	2	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-2	13	-2	9
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	26	3	0	29
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-17	-5	0	-22
Utgående balanse	99	49	28	176

Personmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	9	25	21	55
Overført til trinn 1	3	-3	0	0
Overført til trinn 2	-1	1	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-3	7	-1	3
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3	3	0	6
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3	-4	0	-7
Utgående balanse	8	29	20	57

Bedriftsmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	82	14	9	105
Overført til trinn 1	0	0	0	0
Overført til trinn 2	-1	1	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	1	6	-1	6
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	23	0	0	23
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-14	-1	0	-15
Utgående balanse	91	20	8	119

Balanseført tapsavsetning per 30. juni 2021

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Total
		Trinn 1	Trinn 2	
Inngående balanse	74	54	67	195
Overført til trinn 1	8	-8	0	0
Overført til trinn 2	-1	1	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-11	8	-16	-19
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	23	2	0	25
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-12	-12	-19	-43
Utgående balanse	81	45	32	158

Personmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Total
		Trinn 1	Trinn 2	
Inngående balanse	8	24	24	56
Overført til trinn 1	3	-3	0	0
Overført til trinn 2	0	0	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-2	4	-1	1
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3	2	0	5
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3	-5	0	-8
Utgående balanse	9	22	23	54

Bedriftsmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Total
		Trinn 1	Trinn 2	
Inngående balanse	66	30	43	139
Overført til trinn 1	5	-5	0	0
Overført til trinn 2	-1	1	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-9	4	-15	-20
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	20	0	0	20
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-9	-7	-19	-35
Utgående balanse	72	23	9	104

Balanseført tapsavsetning per 31. desember 2021

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL -		Total
		ikke objektive bevis på tap	objektive bevis på tap	
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	74	54	67	195
Overført til trinn 1	17	-16	0	1
Overført til trinn 2	-2	2	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-18	14	-20	-24
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	52	9	2	63
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-32	-24	-19	-75
Utgående balanse	91	39	30	160

Personmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL -		Total
		ikke objektive bevis på tap	objektive bevis på tap	
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	8	24	24	56
Overført til trinn 1	4	-4	0	0
Overført til trinn 2	0	0	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-5	7	-5	-3
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6	8	2	16
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4	-10	0	-14
Utgående balanse	9	25	21	55

Bedriftsmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL -		Total
		ikke objektive bevis på tap	objektive bevis på tap	
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	66	30	43	139
Overført til trinn 1	13	-12	0	1
Overført til trinn 2	-2	2	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-13	7	-15	-21
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	46	1	0	47
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-28	-14	-19	-61
Utgående balanse	82	14	9	105

Utlån misligholdt mer enn 3 måneder ¹

Millioner kroner	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Brutto hovedstol	111	113	120
Individuelle nedskrivninger	20	22	20
Netto hovedstol	91	91	100

¹ Inkluderer også engasjement hvor det er vurdert som lite sannsynlig at debitor kan oppfylle forpliktelsene, men hvor det likevel ikke er foretatt avsetning.

Øvrige tapsutsatte utlån hvor det er foretatt individuell nedskrivning

Millioner kroner	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Brutto hovedstol	28	29	29
Individuelle nedskrivninger	8	10	10
Netto hovedstol	20	19	19

Utlån misligholdt mer enn 3 måneder fordelt på sektor og i % av utlån ¹

Millioner kroner	Brutto utestående		Brutto utestående		Brutto utestående	
	30.06.2022	%	30.06.2021	%	31.12.2021	%
Bedriftsmarkedet	36	0,22	30	0,20	36	0,23
Personmarkedet	75	0,41	83	0,52	84	0,49
Totalt	111	0,32	113	0,37	120	0,37

¹ Misligholdte lån i % av utlån blir beregnet på grunnlag av brutto utlån i selskapet. Inkluderer også engasjement hvor det er vurdert som lite sannsynlig at debitor kan oppfylle forpliktelsene, men hvor det likevel ikke er foretatt avsetning.

Øvrige tapsutsatte utlån fordelt på sektor og i % av utlån ¹

Millioner kroner	Brutto utestående		Brutto utestående		Brutto utestående	
	30.06.2022	%	30.06.2021	%	31.12.2021	%
Bedriftsmarkedet	23	0,14	24	0,16	24	0,15
Personmarkedet	5	0,03	5	0,03	5	0,03
Totalt	28	0,08	29	0,09	29	0,09

¹ Øvrige tapsutsatte lån i % av utlån blir beregnet på grunnlag av brutto utlån i selskapet.

NOTE 7 OVERSIKT OVER FORVALTET UTLÅN

Millioner kroner	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Utlån BM og PM	34 964	30 843	32 583
Brutto utlån	34 964	30 843	32 583
Tapsavsetning på utlån til amortisert kost	-79	-63	-69
Tapsavsetning på utlån til FVOCI	-84	-84	-78
Akkumulert verdiendring over utvidet resultat	31	32	36
Netto utlån	34 832	30 728	32 472
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	2 873	3 629	3 271
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	16 705	14 970	15 991
Sum utlån forvaltet portefølje	54 410	49 327	51 734

Brutto utlån fordelt på trinn per 30. juni 2022

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Lån til virkelig verdi over resultat	Total
		Trinn 1	Trinn 2		
Inngående balanse	30 301	1 374	149	759	32 583
Overført til trinn 1	214	-207	-7		0
Overført til trinn 2	-818	818	0		0
Overført til trinn 3	0	-13	13		0
Netto endring	1 349	-10	-3	-37	1 299
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	8 215	94		105	8 415
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-7 082	-194	-13	-44	-7 333
Utgående balanse	32 179	1 863	139	783	34 964

Brutto utlån fordelt på trinn per 30. juni 2021

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Lån til virkelig verdi over resultat	Total
		Trinn 1	Trinn 2		
Inngående balanse	24 801	2 721	234	465	28 222
Overført til trinn 1	626	-626	0	0	0
Overført til trinn 2	-359	361	-2	0	0
Overført til trinn 3	-12	-16	28	0	0
Netto endring	898	-62	-24	-12	801
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	7 867	70	0	242	8 178
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-5 601	-658	-94	-6	-6 359
Utgående balanse	28 220	1 790	142	690	30 843

Brutto utlån fordelt på trinn per 31. desember 2021

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Lån til virkelig verdi over resultat	Total
		Trinn 1	Trinn 2		
Inngående balanse	24 801	2 721	234	465	28 222
Overført til trinn 1	1 211	-1 211	0	0	0
Overført til trinn 2	-716	718	-2	0	0
Overført til trinn 3	-27	-18	45	0	0
Netto endring	234	-6	-7	-18	202
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	14 411	306	8	357	15 082
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-9 615	-1 135	-129	-45	-10 924
Utgående balanse	30 300	1 374	149	759	32 583

NOTE 8 OVERFØRING AV UTLÅN TIL SPAREBANK 1 NÆRINGSKREDITT

SpareBank 1 Næringskreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Boligkreditt AS i Stavanger. BN Bank hadde en eierandel på 35,99 prosent pr 30. juni 2022. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av eiendomshypoteklån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Næringskreditt har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Næringskreditt erverver utlån med pant i næringsbygg og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette. Som aksjonær kan BN Bank overføre utlån til foretaket, og som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er sikret med pant innenfor 60 prosent av takst. Overførte utlån er juridisk eid av SpareBank 1 Næringskreditt AS og BN Bank har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevet verdi), ingen rett til bruk av lånene. Ved utgangen av juni 2022 var bokført verdi av overførte utlån 2,87 milliarder kroner. BN Bank forestår forvaltningen av overførte utlån og BN Bank mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i selskapet.

BN Bank har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Næringskreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til SpareBank 1 Næringskreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at SpareBank 1 Næringskreditt AS ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste 12 måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsipielt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Næringskreditt AS holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom SpareBank 1 Næringskreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

BN Bank har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Næringskreditt AS. Denne innebærer blant annet at BN Bank skal bidra til at SpareBank 1 Næringskreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndighetene fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Næringskreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en ledelsesbuffer på 0,4 prosent. Ut fra en konkret vurdering har BN Bank valgt ikke å holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at BN Bank skal bli tvunget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

Mottatt vederlag for lån overført fra BN Bank til SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av juni 2022 og tilsvarende i 2021. De lånene som er overført til Sparebank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

NOTE 9 OVERFØRING AV UTLÅN TIL SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT

SpareBank 1 Boligkreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Næringskreditt AS i Stavanger. BN Bank hadde en eierandel på 7,20 prosent pr 30. juni 2022. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av boliglån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Boligkreditt har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Boligkreditt erverver utlån med pant i boliger og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette. Som en del av alliansen kan BN Bank overføre utlån til foretaket, og som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 75 prosent av takst. Overførte utlån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og BN Bank har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevet verdi), ingen rett til bruk av lånene. Ved utgangen av juni 2022 var bokført verdi av overførte utlån 16,7 milliarder kroner. BN Bank forestår forvaltningen av overførte utlån og BN Bank mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i selskapet.

BN Bank har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste 12 måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsipalt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Boligkreditt AS holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

BN Bank har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at BN Bank skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndighetene fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Boligkreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer på 0,4 prosent. Ut fra en konkret vurdering har BN Bank valgt ikke å holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at BN Bank skal bli tvunget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

Mottatt vederlag for lån overført fra BN Bank til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av juni 2022 og tilsvarende i 2021. De lånene som er overført til Sparebank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

NOTE 10 INNLÅN

I balansen er innlån med fast rente som inngår i verdisikring vurdert til amortisert kost, mens øvrige innlån med fast rente er utpekt til virkelig verdi. Innlån med flytende rente er vurdert til amortisert kost.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

BN Bank har emitert obligasjoner for pålydende 770 millioner kroner pr. 30. juni 2022, enten som nyemisjoner eller utvidelse av eksisterende åpne lån.

Millioner kroner	Sertifikater	Obligasjoner	Sum
Netto gjeld (pålydende) 01.01.2022	0	13 827	13 827
Emitert	0	650	650
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	-865	-865
Netto gjeld (pålydende) 31.03.2022	0	13 612	13 612
Emitert	0	120	120
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	-110	-110
Netto gjeld (pålydende) 30.06.2021	0	13 622	13 622

Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon

BN Bank har emittert ansvarlig lån og fondsobligasjoner for pålydende 200 millioner kroner pr. 30. juni 2022. Fondsobligasjoner er klassifisert som egenkapital i regnskapet.

Millioner kroner	Fonds-obligasjoner	Ansvarlig lånekapital	Sum
Netto gjeld (pålydende) 01.01.2022	225	300	525
Emitert	100	100	200
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	0	0
Netto gjeld (pålydende) 31.03.2022	325	400	725
Emitert	0	0	0
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	0	0
Netto gjeld (pålydende) 30.06.2021	325	400	725

Innregnede verdier

Millioner kroner	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Obligasjoner vurdert til amortisert kost	6 514	6 614	6 385
Obligasjoner vurdert til amortisert kost (sikret gjeld)	6 812	6 673	7 472
Sum innregnet verdi av obligasjoner	13 326	13 287	13 857
Sum innregnet verdi av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13 326	13 287	13 857

Millioner kroner	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Fondsobligasjoner vurdert til amortisert kost	327	226	225
Sum innregnet verdi av fondsobligasjoner	327	226	225
Ansvarlig lån vurdert til amortisert kost	400	300	300
Sum innregnet verdi av ansvarlig lån	400	300	300
Sum innregnet verdi av ansvarlig lån og fondobligasjoner	727	526	525

NOTE 11 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER SAMMENLIGNET MED INNREGNET VERDI

	30.06.2022		30.06.2021		31.12.2021	
	Virkelig verdi	Innregnet verdi	Virkelig verdi	Innregnet verdi	Virkelig verdi	Innregnet verdi
Millioner kroner						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	620	620	557	557	144	144
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	422	422	70	70	92	92
Netto utlån til kunder	34 833	34 833	30 728	30 728	32 472	32 472
Rentebærende verdipapirer	6 903	6 919	5 755	5 738	7 252	7 245
Rentederivater	52	52	117	117	70	70
Valutaderivater	0	0	0	0	2	2
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	917	917	890	890	917	917
Investering i tilknyttede selskaper	732	732	0	0	821	821
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	5	5	5	5	5	5
Gjeld til kredittinstitusjoner	-164	-164	-323	-323	-9	-9
Innskudd fra og gjeld til kunder	-24 912	-24 912	-19 140	-19 140	-22 287	-22 287
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-13 223	-13 326	-13 405	-13 287	-13 874	-13 857
Rentederivater	-347	-347	-57	-57	-85	-85
Valutaderivater	-3	-3	-1	-1	0	0
Ansvarlig lånekapital	-391	-400	-305	-300	-304	-300
Fondsobligasjoner	-327	-325	-234	-226	-231	-225
Annen kortsiktig gjeld	-143	-143	-196	-196	-121	-121
Sum	4 974	4 880	4 461	4 575	4 864	4 884

Virkelig verdi på sertifikater og obligasjoner til amortisert kost er basert på priser innhentet fra Nordic Bond Pricing. Prisene utarbeides med grunnlag av observasjoner fra markedet, som for eksempel omsetninger og kjøps/salgs interesser. Innhentede data bearbeides i anerkjente modeller for å beregne daglige priser. Finansielle derivater er i sin helhet vurdert til virkelig verdi og det vil følgelig ikke presenteres noe avvik mellom virkelig verdi og innregnet verdi i balansen.

Nivåinndeling ved virkelig verdi beregninger på finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Virkelig verdi beregninger på finansielle instrumenter til amortisert kost på balansedagen er inndelt i følgende nivåer:

- Nivå 1: Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse.
- Nivå 2: Verdsattelse er foretatt ved bruk av verdsattelsesteknikker som anvender direkte eller indirekte observerbare markedsdata.
- Nivå 3: Verdsattelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder og heller ikke har observerbare forutsetninger som input til verdsattelsen.

Selskapets eiendeler og gjeld målt til amortisert kost per 30. juni 2022

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	483	6 420	0	6 903
Sum eiendeler	483	6 420	0	6 903
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-13 223	0	-13 223
Ansvarlig lånekapital	0	-391	0	-391
Sum forpliktelser	0	-13 614	0	-13 614

Selskapets eiendeler og gjeld målt til amortisert kost per 30. juni 2021

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kortsiktige plasseringer i verdipapirer	517	5 238	0	5 755
Sum eiendeler	517	5 238	0	5 755
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-13 405	0	-13 405
Ansvarlig lånekapital	0	-305	0	-305
Sum forpliktelser	0	-13 710	0	-13 710

Selskapets eiendeler og gjeld målt til amortisert kost per 31. desember 2021

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	512	6 740	0	7 252
Sum eiendeler	512	6 740	0	7 252
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-13 874	0	-13 874
Ansvarlig lånekapital	0	-304	0	-304
Sum forpliktelser	0	-14 178	0	-14 178

NOTE 12 MOTREGNINGSRETT FINANSIELLE DERIVATER

Fra og med 2013 skal BN Bank opplyse om hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på, iht. IFRS 7.13 A-F. BN Bank har ingen poster som er nettoført i balansen, iht. IFRS 7.13.C a-c.

Mot finansielle institusjoner inngår banken standardiserte og hovedsakelig bilaterale ISDA-avtaler som gir partene motregningsrett ved eventuelt mislighold. I tillegg har konsernet inngått tilleggsavtaler om sikkerhetsstillelse (CSA) mot noen av motpartene.

Finansielle eiendeler		30.06.2022		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør¹	Beløp etter mulige netto-oppgjør	
Motpart 1	1	1	0	
Motpart 2	19	19	0	
Motpart 3	14	14	0	
Motpart 4	17	17	0	
Motpart 5	0	0	0	
Motpart 6	1	1	0	
Motpart 7	0	0	0	
Sum	52	52	0	

Finansielle forpliktelser		30.06.2022		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør¹	Beløp etter mulige netto-oppgjør	
Motpart 1	24	1	23	
Motpart 2	44	19	25	
Motpart 3	225	14	211	
Motpart 4	25	17	8	
Motpart 5	0	0	0	
Motpart 6	32	1	31	
Motpart 7	0	0	0	
Sum	350	52	298	

1) Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør som ikke er presentert netto i balansen

Finansielle eiendeler		30.06.2021		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør¹	Beløp etter mulige netto-oppgjør	
Motpart 1	22	0	22	
Motpart 2	27	11	16	
Motpart 3	44	27	17	
Motpart 4	15	15	0	
Motpart 5	0	0	0	
Motpart 6	9	0	9	
Motpart 7	0	0	0	
Sum	117	53	64	

Finansielle forpliktelser		30.06.2021		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør¹	Beløp etter mulige netto-oppgjør	
Motpart 1	0	0	0	
Motpart 2	11	11	0	
Motpart 3	27	27	0	
Motpart 4	18	15	3	
Motpart 5	2	0	2	
Motpart 6	0	0	0	
Motpart 7	0	0	0	
Sum	58	53	5	

1) Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør som ikke er presentert netto i balansen

Finansielle eiendeler		31.12.2021		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør¹	Beløp etter mulige netto-oppgjør	
Motpart 1	17	1	16	
Motpart 2	11	11	0	
Motpart 3	26	26	0	
Motpart 4	12	12	0	
Motpart 5	0	0	0	
Motpart 6	6	4	2	
Motpart 7	0	0	0	
Sum	72	54	18	

Finansielle forpliktelser		31.12.2021	
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør ¹	Beløp etter mulige netto-oppgjør
Motpart 1	1	1	0
Motpart 2	12	11	1
Motpart 3	51	26	25
Motpart 4	15	12	3
Motpart 5	2	0	2
Motpart 6	4	4	0
Motpart 7	0	0	0
Sum	85	54	31

1) Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør som ikke er presentert netto i balansen

NOTE 13 KAPITALDEKNING**Prosess for vurdering av kapitalbehov**

Det ble innført nye kapitaldekningsregler i Norge fra 1. juli 2014 (CRD IV - EUs nye direktiv for kapitaldekning).

BN Bank fikk i 2. kvartal 2014 godkjenning til å benytte interne målemetoder (Internal Rating Based Approach - Advanced) for måling av kredittrisiko for foretaksengasjement, og fikk tilsvarende godkjenning for boliglån i 2. kvartal 2015. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

Tallene inkluderer forholdsmessig konsolidering av investeringer i finansiell sektor.

Millioner kroner	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Aksjekapital	706	706	706
Overkursfond	415	415	415
Avsatt utbytte	0	0	200
Annen egenkapital	3 476	3 164	3 412
Sum egenkapital	4 597	4 285	4 733
Kjernekapital			
Immaterielle eiendeler	-19	-16	-18
Fradrag for avsatt utbytte	0	0	-200
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-5	-5	-5
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-113	-89	-116
Delårsresultat som inngår i kjernekapital	138	119	0
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-27	-24	-26
Sum ren kjernekapital	4 571	4 270	4 368
Fondsobligasjoner, hybridkapital ^{1 og 2}	390	288	290
Sum kjernekapital	4 961	4 558	4 658
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	503	399	402
Tilleggskapital	503	399	402
Sum ansvarlig kapital	5 464	4 957	5 060
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III			
Engasjement med spesialiserte foretak	7 151	6 320	7 105
Engasjement med øvrige foretak	776	349	481
Engasjement med massemarked SMB	141	118	131
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	8 102	6 984	7 625
Engasjement med øvrig massemarked	11	12	8
Egenkapitalposisjoner	36	39	39
Sum kredittrisiko IRB	16 217	13 822	15 389
Stater og sentralbanker	37	64	26
Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	549	305	659
Institusjoner	424	477	360
Foretak	1 986	267	2 254
Massemarked	110	101	109
Massemarked pant i fast eiendom	1 630	861	2 518
Obligasjoner med fortrinnsrett	503	408	380
Øvrige eiendeler	75	63	71
Sum kredittrisiko standardmetoden	5 314	2 546	6 377
Operasjonell risiko	1 694	1 508	1 714
Overgangsordning (gulv)	0	0	0
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	384	423	359
Sum beregningsgrunnlag	23 609	18 299	23 839
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,5 %)	590	457	596
Motsyklisk buffer (1,5% og 1%)	354	183	238
Systemrisikobuffer (4,5%)	1 062	823	1 073
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 007	1 464	1 907
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrasket 4,5%)	3 509	3 447	3 295
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	19,36 %	23,34 %	18,32 %
Kjernekapitaldekning	21,01 %	24,91 %	19,54 %
Kapitaldekning	23,14 %	27,09 %	21,23 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,03 %	7,99 %	7,08 %

¹ For nærmere detaljer, se note 10.

² I balansen er fondsobligasjoner reklassifisert fra gjeld til egenkapital fra og med 1.1.2017. Fra 1.1.2018 inkluderer kapital forholdsmessig konsolidering av investeringer i finansiell sektor.

Tallene for BN Bank ASA.

Millioner kroner	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Aksjekapital	706	706	706
Overkursfond	415	415	415
Avsatt utbytte	0	0	200
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
Annen egenkapital	3 466	3 201	3 469
Sum egenkapital ²	4 587	4 322	4 790
Kjernekapital			
Immaterielle eiendeler	-15	-15	-15
Fradrag for avsatt utbytte	0	0	-200
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-6	-5	-5
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-95	-68	-99
Delårsresultat som inngår i kjernekapital	141	119	0
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-25	-23	-24
Sum ren kjernekapital	4 587	4 330	4 447
Fondsobligasjoner, hybridkapital ^{1 og 2}	325	225	225
Sum kjernekapital	4 912	4 555	4 672
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	400	300	300
Tilleggskapital	400	300	300
Sum ansvarlig kapital	5 312	4 855	4 972
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III			
Engasjement med spesialiserte foretak	7 144	6 316	7 096
Engasjement med øvrige foretak	776	349	481
Engasjement med massemarked SMB	49	42	47
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	4 920	4 188	4 542
Egenkapitalposisjoner	3 051	1 613	3 223
Sum kredittrisiko IRB	15 940	12 508	15 389
Operasjonell risiko	1 594	1 446	1 594
Engasjementer beregnet etter standardmetoden	2 110	1 981	2 627
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	56	51	31
Minimumskrav ansvarlig kapital	19 700	15 986	19 641
Beregningsgrunnlag	19 700	15 986	19 641
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,5 %)	493	400	491
Motsyklisk buffer (1,5% og 1%)	296	160	196
Systemrisikobuffer (4,5%)	887	719	884
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 675	1 279	1 571
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrasket 4,5%)	3 700	3 611	3 563
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	23,28 %	27,09 %	22,64 %
Kjernekapitaldekning	24,93 %	28,49 %	23,79 %
Kapitaldekning	26,96 %	30,37 %	25,31 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,32 %	11,37 %	10,50 %

¹ For nærmere detaljer, se note 10.² I balansen er fondsobligasjoner reklassifisert fra gjeld til egenkapital fra og med 1.1.2017.

NOTE 14 BETINGEDE UTFALL, HENDELSER ETTER BALANSEDAG

Det er ikke identifisert eiendeler eller forpliktelser med betingede utfall og der disse utfall kan ha vesentlig påvirkning på selskapets finansielle stilling.

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedagen.

NOTE 15 RESULTATREGNSKAP 5 SISTE KVARTAL

Millioner kroner	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021	2. kv 2021
Renteinntekter og lignende inntekter	340	308	268	245	248
Rentekostnader og lignende kostnader	123	101	85	68	67
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	217	207	183	177	181
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	46	50	56	49	41
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1	0	1	0	1
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	45	50	55	49	41
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	5	0	0	1
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og fellesktr. virks	1	2	0	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	11	0	0	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-4	-3	-2	1	1
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-3	15	-2	1	2
Lønn og andre personalkostnader	36	35	32	34	33
Av- og nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	4	3	3	5	5
Andre driftskostnader	36	35	35	33	34
Sum andre driftskostnader	76	73	70	72	72
Driftsresultat før tap på utlån	183	199	166	155	152
Tap på utlån	-1	16	4	-1	-9
Resultat før skattekostnad	184	183	162	156	161
Skattekostnad	46	40	40	39	39
Periodens resultat	138	143	122	117	122

NOTE 16 EIENDELER HOLDT FOR SALG

Collection Eiendom AS er et heleid datterselskap av BN Bank ASA. Formålet med selskapet er å eie eiendommer eller selskaper overtatt i forbindelse med misligholdte låneengasjement. Overtatte eiendommer søkes realisert så raskt som mulig. Basert på dette er aksjeposten regnskapsmessig klassifisert som holdt for salg i BN Bank.



KPMG AS
Sjøgangen 6
7010 Trondheim

Telephone +47 45 40 40 63
Fax +47 73 80 21 20
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til Styret i BN Bank ASA

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte sammendratte balanse for BN Bank ASA per 30. juni 2022 og tilhørende sammendratte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for seksmånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklede revisorkontroll.

Omfanget av den forenklede revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklede revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 for forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon

Vi har ved vår forenklede revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte delårsregnskapet ikke i det alt vesentlige er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Trondheim, 9. august 2022
KPMG AS

Yngve Olsen
Statsautorisert revisor