



BN Bank

Regnskap 3. 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	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Resultatsammendrag				
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		660	529	712
Sum andre driftsinntekter		160	134	187
Sum inntekter		820	663	899
Sum andre driftskostnader		227	215	285
Driftsresultat før tap på utlån		593	448	614
Tap på utlån		24	-22	-18
Resultat før skatt		569	470	632
Beregnet skattekostnad		134	114	154
Periodens resultat		435	356	478
Rentekostnad hybridkapital	1	11	7	10
Periodens resultat justert for renter på hybridkapital	1	424	349	468
Nøkkeltall				
Lønnsomhet				
Egenkapitalrentabilitet	1	11,6 %	10,3 %	10,3 %
Rentenetto	2	2,03 %	1,87 %	1,84 %
Kostnadsprosent	3	27,7 %	32,4 %	31,7 %
Kostnadsprosent inkl. egenkapitalpåslag og avkastning på egenkapital i SpareBank 1 Næringskreditt	4	27,7 %	30,1 %	30,0 %
Balansetall				
Brutto utlån		35 492	31 207	32 583
Innskudd fra kunder		24 769	21 233	22 287
Innskuddsdekning	5	70,1 %	68,3 %	68,6 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		13,7 %	13,4 %	15,5 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		16,7 %	22,5 %	26,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6	43 470	37 812	38 625
Forvaltningskapital		44 428	40 482	41 876
Likviditetsdekning (LCR)	7	196 %	219 %	190 %
Balansetall inkl. SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt				
Brutto utlån		55 555	49 918	51 845
Innskudd fra kunder		24 769	21 233	22 287
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		11,3 %	9,1 %	11,0 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		16,7 %	22,5 %	26,4 %
Innskuddsdekning forvaltet		44,7 %	42,6 %	43,1 %
Tap og mislighold				
Tapsprosent utlån	8	0,09 %	-0,10 %	-0,06 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	9	0,50 %	0,40 %	0,46 %
Tap og mislighold inkl. SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt				
Tapsprosent utlån	10	0,06 %	-0,06 %	-0,04 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	11	0,32 %	0,25 %	0,29 %

Millioner kroner	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Soliditet			
Kapitaldekning	23,9 %	22,0 %	21,2 %
Kjernekapitaldekning	21,7 %	20,2 %	19,5 %
Ren kjernekapitaldekning	20,1 %	19,0 %	18,3 %
Uvektet kjernekapital	7,3 %	7,2 %	7,1 %
Kjernekapital	5 068	4 588	4 658
Ansvarlig kapital	5 571	4 987	5 060
Kontor og bemanning			
Antall kontor	2	2	2
Antall årsverk (gjennomsnitt)	125	122	122
Aksjer			
Resultat per aksje i perioden (hele kroner)	30,82	25,22	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 3. kvartal 2022

Tall i parentes gjelder 2. kvartal 2022.

- Resultat etter skatt ble 154 millioner kroner (138 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen¹ ble 12,1 prosent (11,0 prosent)
- Netto renteinntekter ble 236 millioner kroner (217 millioner kroner)
- Tap på utlån ble en kostnadsføring på 9 millioner kroner (inntektsføring på 1 million kroner)
- Samlet utlånsvolum² i personmarked økte med 0,8 milliarder kroner tilsvarende en kvartalsvis vekst på 2,3 prosent, mens samlet utlånsvolum i bedriftsmarked økte med 0,2 milliarder kroner tilsvarende en kvartalsvis vekst på 1,0 prosent
- Innskuddsvolumet ble redusert med 0,1 milliarder kroner tilsvarende en kvartalsvis reduksjon på 0,6 prosent

Oppsummering per 30. september 2022

Tall i parentes gjelder tilsvarende periode i fjor.

- Resultat etter skatt ble 435 millioner kroner (356 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen ble 11,6 prosent (10,3 prosent)
- Netto renteinntekter ble 660 millioner kroner (529 millioner kroner)
- Tap på utlån ble en kostnadsføring på 24 millioner kroner (inntektsføring på 22 millioner kroner)
- Samlet utlånsvolum² økte med 5,6 milliarder kroner siste 12 måneder (4,1 milliarder kroner), tilsvarende 11,3 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 3,5 milliarder kroner siste 12 måneder (3,9 milliarder kroner), tilsvarende 16,7 prosent
- Ren kjernekapitaldekning ble 20,1 prosent (19,0 prosent)

Regnskap for 3. kvartal 2022

Tall i parentes gjelder 2. kvartal 2022.

I 3. kvartal 2022 ble resultatet etter skatt 154 millioner kroner (138 millioner kroner). Det ga en egenkapitalavkastning på 12,1 prosent (11,0 prosent).

Resultatet viser en forbedret rentenetto og høyere resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser sammenlignet med forrige kvartal. Samtidig var det lavere provisjonsinntekter, noe høyere driftskostnader og høyere tap på utlån enn i 2. kvartal.

Netto inntekter var 289 millioner kroner (259 millioner kroner).

Tall i millioner kroner	3. kvartal	2. kvartal	Endring
Netto inntekter	289	259	30
Margin- og volumeffekter			18
Verdiendringer			12
Resultatandel - SB1 Næringskreditt			4
Provisjonsinntekter - SB1 Boligkreditt			-5
Provisjonsinntekter - SB1 Næringskreditt			0
Øvrige provisjonsinntekter			0
Øvrige inntekter			1

Netto renteinntekter ble 236 millioner kroner i 3. kvartal (217 millioner kroner). Lavere utlånsmargin reduserte inntektene, mens høyere innskuddsmargin og høyere utlåns- og innskuddsvolum økte inntektene sammenlignet med 2. kvartal. I 2. kvartal ble det varslet renteendring i personmarked og utlåns- og innskuddsrentene ble endret med virkning fra midten av august. Som følge av Norges Banks endring av styringsrenten i september har banken varslet ny renteendring med virkning fra midten av november.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble 41 millioner kroner i 3. kvartal (45 millioner kroner). Av dette utgjorde provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt 33 millioner kroner (38 millioner kroner). Utlånsmarginen i SpareBank1 Boligkreditt var lavere enn i 2. kvartal, mens utlånsmarginen i SpareBank1 Næringskreditt var høyere.

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 12 millioner kroner (negativt med 3 millioner kroner). Verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter bidro med 7 millioner kroner (negativt 4 millioner kroner).

Driftskostnadene ble 78 millioner kroner i 3. kvartal (76 millioner kroner). Kostnadene utgjorde 28 prosent av inntektene (29 prosent).

I 3. kvartal ble det kostnadsført 9 millioner kroner i tap på utlån (inntektsført 1 million kroner). Tapene fordeler seg som følger:

MILL. KR	Trinn 3	Trinn 1 og 2	SUM
Bedriftsmarked	0	11	11
Personmarked	-4	2	-2
Sum	-4	13	9

Resultat og balanse per 30. september 2022

Tall i parentes gjelder per 30. september 2021.

God resultatutvikling

Per utgangen av 3. kvartal 2022 oppnådde BN Bank et resultat etter skatt på 435 millioner kroner (356 millioner kroner). Dette ga en egenkapitalavkastning på 11,6 prosent (10,3 prosent). Resultatforbedringen forklares med økte margin- og provisjonsinntekter og høyere netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser. Samtidig var driftskostnadene høyere enn i fjor. Videre har det under tap på utlån vært en kostnadsføring i år mens det i fjor var en inntektsføring.

Høyere inntekter

Netto inntekter ble 820 millioner kroner (663 millioner kroner).

Tall i millioner kroner	30.09.22	30.09.21	Endring
Netto inntekter	820	663	157
Margin- og volumeffekter			131
Verdiendringer			5
Utbytte SB1 Boligkreditt			-2
Utbytte Collection Eiendom			11
Resultatandel - SB1 1 Næringskreditt			8
Provisjonsinntekter - SB1 Boligkreditt			-36
Provisjonsinntekter - SB1 Næringskreditt			39
Øvrige provisjonsinntekter			1

Bankens netto renteinntekter ble 660 millioner kroner (529 millioner kroner). Økningen er delvis en følge av høyere innskudds- og utlånsvolum. Gjennomsnittlig 3 måneders nibor de 3 første kvartalene i 2022 var 125 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 pr 3. kvartal 2022 var 1,59 prosent (2,25 prosent). Gjennomsnittlig innskuddsmargin målt mot 3 måneders nibor var 0,77 prosent (-0,18 prosent). I tillegg har et høyere rentenivå gjort at direkteavkastningen på bankens egenkapital økte sammenlignet med tilsvarende periode i 2021.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble 136 millioner kroner per 30. september 2022 (132 millioner kroner). Hoveddelen av dette var provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt med totalt 116 millioner kroner (113 millioner kroner). For lån som er overført til SpareBank1 Boligkreditt og SpareBank1 Næringskreditt mottar banken en provisjon som beregnes som utlånsrenten på lånene fratrukket 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. Per 30. september 2021 utgjorde dette påslaget 52 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 7 til 46 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Provisjonsinntekter i SpareBank1 Boligkreditt er redusert fra 106 millioner kroner per tredje kvartal i fjor til 70 millioner kroner per tredje kvartal i år. Hovedårsaken til dette er lavere marginer på utlån overført til selskapet.

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 24 millioner kroner (2 millioner kroner). Inntektsført utbytte var 16 millioner kroner (7 millioner kroner). Verdiendringer på valuta, aksjer og andre finansielle instrumenter bidro med 0 millioner kroner (negativt 5 millioner kroner). Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet ble 8 millioner kroner (0 millioner kroner).

Forbedret kostnadseffektivitet

Driftskostnadene utgjorde 227 millioner kroner per utgangen av 3. kvartal 2022 (215 millioner kroner). Personalkostnader, IT-kostnader, markedsføringskostnader og andre kostnader er høyere, mens avskrivninger er lavere enn i tilsvarende periode i 2021.

Tall i millioner kroner	30.09.2022	30.09.2021	Endring
Lønn og personalkostnader	107	101	6
IT-kostnader	58	52	6
Markedsføring	18	17	1
Avskrivninger	11	15	-4
Andre kostnader	33	30	3
Sum	227	215	12

Kostnadene per 30. september 2022 tilsvarte 28 prosent av sum inntekter (32 prosent³).

Tap og mislighold

Netto tap på utlån og garantier ble 24 millioner kroner per 30. september 2022. I tilsvarende periode i 2021 inntektsførte banken 22 millioner kroner. Tap i perioden⁴ utgjorde 0,09 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån (-0,10 prosent). Tapene i samme periode i fjor var positivt påvirket av reversert avsetning med 19 millioner kroner etter salg av en overtatt eiendom.

Avsetningene i trinn 1 og trinn 2 ble økt og ga en kostnadsføring på 31 millioner kroner per 30. september 2022 (inntektsføring på 3 millioner kroner). Økningen er delvis en følge av et høyere utlånsvolum, men reflekterer også at vi er inne i en periode med høy inflasjon og et hurtig stigende rentenivå, 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 utlånportefølje. Tap i trinn 3 per 3. kvartal ga en inntektsføring på 7 millioner kroner (inntektsføring på 19 millioner kroner) og er delvis en følge av innbetaling på tidligere konstatert tap og reversering av tidligere avsetninger. Det vises til note 6 for en mer detaljert fremstilling av tap på utlån.

Tap per 30. september 2022 fordeler seg slik:

MILL. KR	Trinn 3	Trinn 1 og 2	SUM
Bedriftsmarked	-3	26	23
Personmarked	-4	5	1
Sum	-7	31	24

Mislighold over 90 dager var 0,43 prosent av brutto utlån per 30. september 2022 (0,31 prosent). Sum av brutto misligholdte og øvrige tapsutsatte engasjementer var 177 millioner kroner (125 millioner kroner), tilsvarende 0,50 prosent (0,40 prosent) av brutto utlån. Se note 6 for ytterligere informasjon.

Tapsavsetningene var 185 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2022 (156 millioner kroner). Avsetninger på utlån i trinn 3 var 24 millioner kroner (31 millioner kroner) mens avsetninger på utlån i trinn 1 og trinn 2 var 161 millioner kroner (125 millioner kroner).

Samlede tapsavsetninger per utgangen av 3. kvartal fordelte seg som følger:

	TAPSAVSETNING (MILL. KR)	% AV BRUTTO UTLÅN
Bedriftsmarked	130	0,78 %
Personmarked	55	0,29 %
SUM	185	0,52 %

Netto avsetning, etter reversering av trinn 1 for utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat, var 147 millioner kroner (126 millioner kroner).

Balanseutvikling og kapitalforhold

Samlet brutto utlånsvolum⁵ økte med 5,6 milliarder kroner tilsvarende 11,3 prosent siste 12 måneder. Samlet utlånsvolum var 55,6 milliarder kroner per utgangen av 3. kvartal (49,9 milliarder kroner).

MILL. KR	30.09.2022	30.09.2021
Brutto utlån	55,6	49,9
Endring siste 12 mnd	5,6	4,1

Samlet brutto utlånsvolum var fordelt på følgende segmenter:

MILL. KR	30.09.2022	30.09.2021
Personmarked	35,7	31,9
Bedriftsmarked	19,8	18,0

Utlånsvolumet i bedriftsmarked økte med 1,8 milliarder kroner, tilsvarende 10,0 prosent siste 12 måneder. Utlånsvolumet i personmarked økte med 3,8 milliarder kroner, tilsvarende 12,0 prosent i samme periode.

Utlånsmarginen målt mot 3 måneders nibor i bedriftsmarked falt med 33 basispunkter til 2,56 prosent siste 12 måneder. Utlånsmarginen i personmarked falt med 82 basispunkter i samme periode til 1,04 prosent.

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

⁴ Beregnet som annualisert tap hittil i år

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

Innskuddsvolumet økte med 3,5 milliarder kroner, tilsvarende 16,7 prosent siste 12 måneder. Samlede innskudd var 24,8 milliarder kroner per utgangen av 3. kvartal (21,2 milliarder kroner).

Innskuddsdekningen var 70,1 prosent ved utgangen av 3. kvartal 2022 (68,3 prosent).

Innskuddsmargin målt mot 3 måneders nibor økte med 96 basispunkter siste 12 måneder, til 0,77 prosent.

Banken har utstedt sertifikater og obligasjoner for 1,2 milliarder kroner i det norske obligasjonsmarkedet så langt i 2022, mot 3,3 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 3. kvartal 2022 tilfredsstilte banken målsettingen. Bankens likviditetsportefølje var 6,5 milliarder kroner (6,5 milliarder kroner) ved utgangen av 3. kvartal. Gjennomsnittlig LCR i perioden var 196 prosent (219 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 31 basispunkter siste 12 måneder.

Per utgangen av 3. kvartal var det overført utlån tilsvarende 3,1 milliarder kroner (3,4 milliarder kroner) til SpareBank 1 Næringskreditt og 17,0 milliarder kroner (15,3 milliarder kroner) til SpareBank 1 Boligkreditt. Samlet har banken overført 16 prosent (19 prosent) av næringslånene og 47 prosent (48 prosent) av boliglånene til overnevnte selskaper.

Bankens forvaltningskapital var 44,4 milliarder kroner per 30. september 2022 (40,5 milliarder kroner). Inkludert lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt var forvaltningskapitalen 64,5 milliarder kroner (59,2 milliarder kroner).

Bankens kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning var som følger:

TALL I PROSENT	30.09.2022	30.09.2021
Kapitaldekning	23,9	22,0
Kjernekapitaldekning	21,7	20,2
Ren kjernekapitaldekning	20,1	19,0

Ren kjernekapitaldekning har økt fra 18,3 prosent ved inngangen til året til 20,1 prosent per tredje kvartal 2022. Økningen er blant annet en følge av utvidet SMB-rabatt som trådte i kraft i 2. kvartal med en estimert effekt 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. september 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 3. kvartal 2022 er det ingen vesentlig gjenværende virksomhet i Collection eiendom. Resultat etter skatt i selskapet var 0 millioner kroner per utgangen av 3. kvartal 2022 (12 millioner kroner).

Fremtidsutsikter

Norsk økonomi er inne i en periode med høy aktivitet, svært lav arbeidsledighet og sterk prisøkning. Norges Bank har gjennomført en serie renteøkninger og både korte og lange renter har økt betydelig siste år. Markedet forventer en fortsatt økning i de korte rentene. Økonomien er i ferd med å kjøle seg ned og de siste månedene har vist avtakende BNP-vekst og avtakende konsumvekst. Norges Bank forventer at aktiviteten i økonomien vil holde seg omtrent uendret i det korte bildet men at aktiviteten avtar neste år.

Et høyere rentenivå og lavere aktivitet påvirker bankens økonomi på ulike måter. Stigende renter har 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. I tillegg vil vi trolig oppleve ytterligere fall i eiendomspriser og dermed lavere verdi på sikkerhetene for lånene. På den annen side vil et høyere rentenivå gi høyere direkteavkastning på bankens egenkapital.

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 senere år. Veksten forventes å fortsette, men i et noe lavere tempo den nærmeste tiden.

I samsvar med bankens strategi vokser bedriftsmarkedsporføljen mer moderat enn boliglånsporteføljen 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. 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 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. Banken har etablert rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner.

Likviditets- og soliditetssituasjonen til banken er god. Sammen med god inntjening gir dette et godt utgangspunkt for å realisere bankens ambisjoner.

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 fortsatt innskuddsvekst, 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 hittil i år.

Trondheim 27. oktober 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	3. kv 2022	3. kv 2021	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Renteinntekter og lignende inntekter		391	245	1 039	733	1 001
Rentekostnader og lignende kostnader		155	68	379	204	289
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		236	177	660	529	712
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5	41	49	137	132	188
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5	0	0	1	1	2
Andre driftsinntekter	5	0	0	0	1	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter		41	49	136	132	187
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter		0	0	5	7	7
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	8	5	0	8	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	16	0	0	11	0	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	3	7	1	0	-5	-7
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		12	1	24	2	0
Lønn og andre personalkostnader		37	34	108	101	133
Av- og nedskrivninger og gev./tap på ikke-finansielle eiendeler		4	5	11	15	18
Andre driftskostnader		37	33	108	99	134
Sum andre driftskostnader		78	72	227	215	285
Driftsresultat før tap på utlån		211	155	593	448	614
Tap på utlån	6	9	-1	24	-22	-18
Resultat før skattekostnad		202	156	569	470	632
Skattekostnad		48	39	134	114	154
Periodens resultat		154	117	435	356	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		6	-1	2	-2	3
Skattekostnad		1	0	0	0	0
Sum		5	-1	2	-2	-1
Totalresultat		159	116	437	354	477

Millioner kroner	Note	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	11	325	588	144
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	372	300	92
Netto utlån til kunder	4, 6, 7, 8, 9, 11	35 357	31 092	32 472
Rentebærende verdipapirer	4, 11	6 555	6 503	7 245
Finansielle derivater	4, 11, 12	55	84	72
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4, 11	917	890	917
Investering i tilknyttede selskaper	8, 11	737	927	821
Investering i konsernselskaper		0	0	0
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	11, 16	5	5	5
Immaterielle eiendeler		15	14	15
Varige driftsmidler		65	56	69
Andre eiendeler		25	23	24
Sum eiendeler		44 428	40 482	41 876
Gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	11	34	42	9
Innskudd fra og gjeld til kunder	4, 11	24 769	21 233	22 287
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4, 10, 11	13 188	13 633	13 857
Finansielle derivater	4, 11, 12	391	78	85
Ansvarlig lånekapital	10, 11	400	300	300
Annen kortsiktig gjeld	11	126	147	121
Avsetninger	6, 11	176	153	43
Betalbar skatt		0	0	157
Sum gjeld		39 084	35 586	36 859
Egenkapital				
Aksjekapital		706	706	706
Overkurs		415	415	415
Hybridkapital	10, 11	325	225	225
Annen egenkapital		3 898	3 550	3 671
Sum egenkapital		5 344	4 896	5 017
Sum gjeld og egenkapital		44 428	40 482	41 876

Trondheim 27. oktober 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	356	356
Konsernbidrag E18 Eiendommer AS ²⁾	0	0	0	0	0
Netto verdiendringer utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	-2	-2
Netto utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne ¹⁾	0	0	0	-7	-7
Balanse 30.09.2021	706	415	225	3 550	4 896
Periodens resultat	0	0	0	122	122
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	4	4
Netto utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne ¹⁾	0	0	0	-2	-2
Balanse 31.12.2021	706	415	225	3 671	5 017
Periodens resultat	0	0	0	435	435
Konsernbidrag E18 Eiendommer AS ²⁾	0	0	0	0	0
Netto verdiendringer utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	2	2
Emisjon fondsobligasjoner	0	0	100	0	100
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne ¹⁾	0	0	0	-10	-10
Utbetaling av utbytte	0	0	0	-200	-200
Balanse 30.09.2022	706	415	325	3 898	5 344

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	Pr 30.09.2022	Pr 30.09.2021	Året 2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Rente-/provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	1 075	840	1 169
Rente-/provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder	-33	-29	-138
Innbetaling av renter på andre plasseringer	311	201	247
Utbetaling av renter på andre lån	-427	-299	-366
Inn-/utbetalinger (-) på utlån til kunder	-2 927	-3 023	-4 432
Inn-/utbetalinger (-) på innskudd og gjeld fra kunder	2 247	3562	4 772
Inn-/utbetalinger (-) på gjeld til kredittinstitusjoner	110	-490	-624
Inn-/utbetalinger (-) ved utstedelse av verdipapirer	-338	1393	1 628
Innbetalinger på tidligere avskrevne fordringer	7	2	2
Andre inn-/utbetalinger	43	31	-2
Utbetalinger til leverandører for varer og tjenester	-124	-110	-135
Utbetalinger til ansatte, pensjoner og sosiale kostnader	-103	-97	-115
Utbetalinger av skatter	-156	-114	-114
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-315	1 867	1 892
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Inn-/utbetalinger (-) på fordringer på kredittinstitusjoner	0	-16	0
Inn-/utbetalinger (-) på kortsiktige plasseringer i verdipapirer	792	-1402	-2 065
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	-6	-6	-18
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	786	-1 424	-2 083
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Inn-/utbetalinger (-) av ansvarlig lånekapital	100	0	0
Utbetaling av utbytte til fondsobligasjonseierne	-10	-7	-10
Utbetaling av utbytte til eierne	-200	0	0
Aksjeemisjon, fondsemissjon	100	0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-10	-7	-10
Netto kontantstrøm for perioden	461	436	-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⁾	697	842	236
1) Avstemming mot kontanter i balansen			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	325	588	144
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	372	300	92
SUM	697	888	236
Avregning mot forretningsbanker	0	-46	0
SUM	697	842	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 inndele rapporteringssegmentene etter underliggende forretningsområder.

Segmentrapport pr 30.09.2022

Millioner kroner	BM	PM	Sum 30.09.2022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	360	300	660
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	48	88	136
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	5	5
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	8	0	8
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	11	0	11
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-3	3	0
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	16	8	24
Lønn og andre personalkostnader	38	70	108
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	3	8	11
Andre driftskostnader	19	89	108
Sum andre driftskostnader	60	167	227
Driftsresultat før tap på utlån	364	229	593
Tap på utlån	23	1	24
Driftsresultat etter tap på utlån	341	228	569
Beregnet skattekostnad	81	53	134
Resultat etter skatt	260	175	435

Millioner kroner	BM	PM	Sum 30.09.2022
Utlån (brutto) inkl utlån i OMF-selskap	19 807	35 748	55 555
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 376	23 393	24 769
Herav innskudd fra foretak	1 340	4 239	5 579

Segmentrapport pr 30.09.2021

Millioner kroner	BM	PM	Sum 30.09.2021
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	312	217	529
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	10	122	132
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	7	7
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-7	2	-5
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-7	9	2
Lønn og andre personalkostnader	36	65	101
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	3	12	15
Andre driftskostnader	20	79	99
Sum andre driftskostnader	59	156	215
Driftsresultat før tap på utlån	256	192	448
Tap på utlån	-22	0	-22
Driftsresultat etter tap på utlån	278	192	470
Beregnet skattekostnad	69	45	114
Resultat etter skatt	209	147	356

Millioner kroner	BM	PM	Sum 30.09.2021
Utlån (brutto) inkl utlån i OMF-selskap	18 006	31 912	49 918
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 255	19 978	21 233
Herav innskudd fra foretak	1 165	4 066	5 231

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

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

Millioner kroner	3. kv 2022	3. kv 2021	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Verdiendring rentederivater pliktig til virkelig verdi over resultat	4	3	29	8	11
Verdiendring valutaderivater pliktig til virkelig verdi over resultat ¹	0	2	-5	-3	-3
Verdiendring aksjer	0	0	-1	1	1
Sum verdiendring finansielle instrumenter pliktig til virkelig verdi	4	5	23	6	9
Verdiendring innskudd utpekt til virkelig verdi over resultat	5	1	7	3	2
Verdiendring utlån utpekt til virkelig verdi over resultat	-3	-3	-37	-12	-15
Sum verdiendring finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi	2	-2	-30	-9	-13
Verdiendring rentederivater, sikring ²	-29	-49	-314	-143	-181
Verdiendring innlån, sikret ²	32	54	339	163	204
Verdiendring plasseringer, sikret	-3	-5	-27	-21	-25
Sum verdiendring finansielle instrumenter til sikring	0	0	-2	-1	-2
Sum verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi	6	3	-9	-4	-6
Realiserte kursgev./-tap(-) obligasjoner og sertifikater - amortisert kost ³	0	-2	-1	-8	-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	1	0	10	7	8
Sum verdiendring finansielle instrumenter - virkelig verdi, gevinster og tap	7	1	0	-5	-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 5 millioner kroner pr 3. kvartal 2022, mot 4 millioner kroner i samme periode i 2021. Eksponeringen mot valutasvingninger 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 3. kvartal 2022 negativ med 359 millioner kroner, mot en positiv verdi på 32 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 3. kvartal 2022, mot en kostnadsføring på 8 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 verdimaling 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. september 2022

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	24 192	24 192
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	917	917
Rentederivater ¹	0	55	0	55
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum eiendeler	0	55	25 109	25 164
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 081	0	-1 081
Rentederivater ¹	0	-389	0	-389
Valutaderivater	0	-2	0	-2
Sum forpliktelser	0	-1 472	0	-1 472

¹ Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 30. september 2022 negativ med 359 millioner kroner.

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

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	22 473	22 473
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	890	890
Rentederivater ¹	0	83	0	83
Valutaderivater	0	1	0	1
Sum eiendeler	0	84	23 363	23 447
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 089	0	-1 089
Rentederivater ¹	0	0	0	0
Valutaderivater	0	-78	0	-78
Sum forpliktelser	0	-1 167	0	-1 167

¹ Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 30. september 2021 positiv med 32 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. september 2022

Millioner kroner	Utlån VVOCI ^{*)}	Fastrente- utlån	Plasseringer i verdipapirer	Totalt
Inngående balanse	22 588	759	917	24 264
Investeringer i perioden/nye avtaler	9 081	106	0	9 187
Salg i perioden (til bokført verdi)	-7 653	-98	0	-7 751
Forfalt	-535	-8	0	-543
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-12	-36	0	-48
Utgående balanse	23 469	723	917	25 109
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	-16	-36	0	-52

^{*)} 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. september 2021

Millioner kroner	Utlån VVOCI ^{*)}	Fastrente- utlån	Plasseringer i verdipapirer	Totalt
Inngående balanse	19 191	464	889	20 544
Investeringer i perioden/nye avtaler	9 325	326	0	9 651
Salg i perioden (til bokført verdi)	-6 225	-16	0	-6 241
Forfalt	-609	-11	0	-620
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	40	-12	1	29
Utgående balanse	21 722	751	890	23 363
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	6	-12	1	-5

^{*)} 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 ^{*)}	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

^{*)} 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	3. kv 2022	3. kv 2021	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
<i>Provisjonsinntekter</i>					
Garantiprovisjoner	0	0	0	0	1
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt AS ¹	18	40	70	106	138
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt AS ¹	15	2	46	7	23
Netto andre provisjonsinntekter	8	7	21	19	26
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	41	49	137	132	188
 Provisjonskostnader ved betalingsformidling og låneformidling	0	0	1	1	2
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0	0	1	1	2
 Netto provisjonsinntekter / -kostnader	41	49	136	131	186
 <i>Andre driftsinntekter:</i>					
Øvrige driftsinntekter	0	0	0	1	1
Andre driftsinntekter	0	0	0	1	1
 Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	41	49	136	132	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	3. kv 2022	3. kv 2021	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	0	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 ^{*)}	11	1	19	9	18
Endring i nedskrivninger Trinn 2	3	-2	12	-11	-16
Sum endring i nedskrivning trinn 1 og trinn 2	14	-1	31	-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	-4	0	-6	-36	-36
Sum endring i individuelle nedskrivninger (trinn 3)	-4	0	-6	-35	-35
Brutto tap på utlån	10	-1	27	-22	-18
Inngått på tidligere konstaterte tap	1	0	3	0	0
Tap på utlån	9	-1	24	-22	-18
Inntektsførte renter på nedskrevne lån	0	1	0	2	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. september 2022

Millioner kroner	01.01.2022	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	30.09.2022
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	64	12	0	0	76
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	18	0	-1	0	17
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked ^{*)}	41	13	0	0	54
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked ^{*)}	37	2	-1	0	38
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	160	27	-2	0	185
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	147	28	-2	0	173
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	13	-1	0	0	12

^{*)} 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. september 2022". Netto avsetning etter reversering av Trinn 1 for lån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 147 millioner kroner.

Avsetning til tap på utlån per 30. september 2021

Millioner kroner	01.01.2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	30.09.2021
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	51	6	0	0	57
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	21	-1	-1	0	19
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked ^{*)}	88	-29	-14	0	45
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked ^{*)}	35	0	0	0	35
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	195	-24	-15	0	156
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	186	-25	-15	0	146
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	9	1	0	0	10

^{*)} 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. september 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. september 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	4	-4	0	0
Overført til trinn 2	-2	2	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	8	19	-7	20
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	34	6	0	40
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-25	-10	0	-35
Utgående balanse	110	51	24	185

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	-1	1	0
Netto ny måling av tap	-2	8	-6	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	4	6	0	10
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3	-7	0	-10
Utgående balanse	10	29	16	55

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	1	-1	0	0
Overført til trinn 2	-1	1	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	10	11	-1	20
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	30	0	0	30
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-22	-3	0	-25
Utgående balanse	100	22	8	130

Balansført tapsavsetning per 30. september 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	-12	9	-17	-20
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	30	4	0	34
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-17	-17	-19	-53
Utgående balanse	82	43	31	156

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	-3	8	-2	3
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	4	4	0	8
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4	-9	0	-13
Utgående balanse	8	24	22	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	1	-15	-23
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	26	0	0	26
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-13	-8	-19	-40
Utgående balanse	74	19	9	102

Balanseført tapsavsetning per 31. desember 2021

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	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 - ikke objektive bevis på tap		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
		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 - ikke objektive bevis på tap		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
		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	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto hovedstol	151	96	120
Individuelle nedskrivninger	16	21	20
Netto hovedstol	135	75	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	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto hovedstol	26	29	29
Individuelle nedskrivninger	8	10	10
Netto hovedstol	18	19	19

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

Millioner kroner	Brutto utestående		Brutto utestående		Brutto utestående	
	30.09.2022	%	30.09.2021	%	31.12.2021	%
Bedriftsmarkedet	81	0,49	30	0,21	36	0,23
Personmarkedet	70	0,37	66	0,40	84	0,49
Totalt	151	0,43	96	0,31	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	
	30.09.2022	%	30.09.2021	%	31.12.2021	%
Bedriftsmarkedet	23	0,14	24	0,16	24	0,15
Personmarkedet	3	0,02	5	0,03	5	0,03
Totalt	26	0,07	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	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Utlån BM og PM	35 492	31 207	32 583
Brutto utlån	35 492	31 207	32 583
Tapsavsetning på utlån til amortisert kost	-81	-65	-69
Tapsavsetning på utlån til FVOCI	-92	-80	-78
Akkumulert verdiendring over utvidet resultat	38	30	36
Netto utlån	35 357	31 092	32 472
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	3 107	3 412	3 271
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	16 956	15 299	15 991
Sum utlån forvaltet portefølje	55 420	49 803	51 734

Brutto utlån fordelt på trinn per 30. september 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	251	-251		0	0	0
Overført til trinn 2	-983	983		0	0	0
Overført til trinn 3	0	-44		44	0	0
Netto endring	1 006	-65		-3	-39	899
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	11 045	230		0	102	11 377
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-8 932	-323		-13	-99	-9 367
Utgående balanse	32 688	1 904		177	723	35 492

Brutto utlån fordelt på trinn per 30. september 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	575	-575		0	0	0
Overført til trinn 2	-569	571		-2	0	0
Overført til trinn 3	-12	-15		27	0	0
Netto endring	733	-18		-7	-16	692
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	10 254	160		0	326	10 740
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-7 406	-890		-127	-24	-8 447
Utgående balanse	28 377	1 954		125	751	31 207

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. september 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 september 2022 var bokført verdi av overførte utlån 3,1 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 september 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. september 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 september 2022 var bokført verdi av overførte utlån 16,9 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 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 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 september 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 1.170 millioner kroner pr. 30. september 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) 30.06.2022	0	13 622	13 622
Emitert	0	400	400
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	-508	-508
Netto gjeld (pålydende) 30.09.2022	0	13 514	13 514

Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon

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

Millioner kroner	Fondsobligasjoner	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) 30.06.2022	325	400	725
Emitert	0	0	0
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	0	0
Netto gjeld (pålydende) 30.09.2022	325	400	725

Innregnede verdier

Millioner kroner	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Obligasjoner vurdert til amortisert kost	6 280	6 717	6 385
Obligasjoner vurdert til amortisert kost (sikret gjeld)	6 908	6 916	7 472
Sum innregnet verdi av obligasjoner	13 188	13 633	13 857
Sum innregnet verdi av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13 188	13 633	13 857

Millioner kroner	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Fondsobligasjoner vurdert til amortisert kost	325	225	225
Sum innregnet verdi av fondsobligasjoner	325	225	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	725	525	525

NOTE 11 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER SAMMENLIGNET MED INNREGNET VERDI

Millioner kroner	30.09.2022		30.09.2021		31.12.2021	
	Virkelig verdi	Innregnet verdi	Virkelig verdi	Innregnet verdi	Virkelig verdi	Innregnet verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	325	325	588	588	144	144
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	372	372	300	300	92	92
Netto utlån til kunder	35 357	35 357	31 092	31 092	32 472	32 472
Rentebærende verdipapirer	6 529	6 555	6 519	6 503	7 252	7 245
Rentederivater	55	55	83	83	70	70
Valutaderivater	0	0	1	1	2	2
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	917	917	890	890	917	917
Investering i tilknyttede selskaper	737	737	927	927	821	821
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	5	5	5	5	5	5
Gjeld til kredittinstitusjoner	-34	-34	-42	-42	-9	-9
Innskudd fra og gjeld til kunder	-24 769	-24 769	-21 233	-21 233	-22 287	-22 287
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-13 040	-13 188	-13 722	-13 633	-13 874	-13 857
Rentederivater	-389	-389	-78	-78	-85	-85
Valutaderivater	-2	-2	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	-390	-400	-306	-300	-304	-300
Fondsobligasjoner	-321	-325	-234	-225	-231	-225
Annen kortsiktig gjeld	-126	-126	-147	-147	-121	-121
Sum	5 226	5 090	4 643	4 731	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. september 2022

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	483	6 046	0	6 529
Sum eiendeler	483	6 046	0	6 529
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-13 040	0	-13 040
Ansvarlig lånekapital	0	-390	0	-390
Sum forpliktelser	0	-13 430	0	-13 430

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

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kortsiktige plasseringer i verdipapirer	515	6 004	0	6 519
Sum eiendeler	515	6 004	0	6 519
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-13 722	0	-13 722
Ansvarlig lånekapital	0	-306	0	-306
Sum forpliktelser	0	-14 028	0	-14 028

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, ihht. IFRS 7.13 A-F. BN Bank har ingen poster som er nettoført i balansen, ihht. 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		30.09.2022		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør ¹	Beløp etter mulige nettooppgjør	
Motpart 1	0	0	0	
Motpart 2	20	20	0	
Motpart 3	15	15	0	
Motpart 4	19	19	0	
Motpart 5	1	1	0	
Motpart 6	0	0	0	
Motpart 7	0	0	0	
Sum	55	55	0	

Finansielle forpliktelser		30.09.2022		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør ¹	Beløp etter mulige nettooppgjør	
Motpart 1	29	0	29	
Motpart 2	52	20	32	
Motpart 3	242	15	227	
Motpart 4	26	19	7	
Motpart 5	42	1	41	
Motpart 6	0	0	0	
Motpart 7	0	0	0	
Sum	391	55	336	

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

Finansielle eiendeler		30.09.2021		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør ¹	Beløp etter mulige nettooppgjør	
Motpart 1	18	1	17	
Motpart 2	18	11	7	
Motpart 3	33	33	0	
Motpart 4	12	12	0	
Motpart 5	0	0	0	
Motpart 6	3	2	1	
Motpart 7	0	0	0	
Sum	84	59	25	

Finansielle forpliktelser		30.09.2021		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør ¹	Beløp etter mulige nettooppgjør	
Motpart 1	1	1	0	
Motpart 2	11	11	0	
Motpart 3	46	33	13	
Motpart 4	16	12	4	
Motpart 5	2	0	2	
Motpart 6	2	2	0	
Motpart 7	0	0	0	
Sum	78	59	19	

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 nettooppgjør ¹	Beløp etter mulige nettooppgjør	
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 nettooppgjør ¹	Beløp etter mulige nettooppgjør
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	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Aksjekapital	706	706	706
Overkursfond	415	415	415
Avsatt utbytte	0	0	200
Annen egenkapital	3 523	3 131	3 412
Sum egenkapital	4 644	4 252	4 733
Kjernekapital			
Immaterielle eiendeler	-18	-15	-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	-132	-86	-116
Delårsresultat som inngår i kjernekapital	217	178	0
Verdjusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-28	-24	-26
Sum ren kjernekapital	4 678	4 300	4 368
Fondsobligasjoner, hybridkapital ^{1 og 2}	390	288	290
Sum kjernekapital	5 068	4 588	4 658
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	503	399	402
Tilleggskapital	503	399	402
Sum ansvarlig kapital	5 571	4 987	5 060
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III			
Engasjement med spesialiserte foretak	6 857	6 432	7 105
Engasjement med øvrige foretak	695	463	481
Engasjement med massemarked SMB	135	125	131
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	8 364	7 206	7 625
Engasjement med øvrig massemarked	11	10	8
Egenkapitalposisjoner	36	39	39
Sum kredittrisiko IRB	16 098	14 275	15 389
Stater og sentralbanker	22	54	26
Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	456	521	659
Institusjoner	390	508	360
Foretak	1 987	2 506	2 254
Massemarked	109	111	109
Massemarked pant i fast eiendom	1 675	2 036	2 518
Obligasjoner med fortrinnsrett	434	444	380
Øvrige eiendeler	69	161	71
Sum kredittrisiko standardmetoden	5 142	6 341	6 377
Operasjonell risiko	1 694	1 581	1 714
Overgangsordning (gulv)	0	0	0
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	372	502	359
Sum beregningsgrunnlag	23 306	22 699	23 839
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,5 %)	583	567	596
Motsyklisk buffer (1,5% og 1%)	350	227	238
Systemrisikobuffer (4,5%)	1 049	1 021	1 073
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 981	1 816	1 907
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrasket 4,5%)	3 630	3 279	3 295
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	20,07 %	18,95 %	18,32 %
Kjernekapitaldekning	21,75 %	20,21 %	19,54 %
Kapitaldekning	23,90 %	21,97 %	21,23 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,29 %	7,16 %	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	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Aksjekapital	706	706	706
Overkursfond	415	415	415
Avsatt utbytte	0	0	200
Annen egenkapital	3 471	3 200	3 469
Sum egenkapital ²	4 592	4 321	4 790
Kjernekapital			
Immaterielle eiendeler	-15	-14	-15
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	-114	-73	-99
Delårsresultat som inngår i kjernekapital	218	178	0
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-25	-23	-24
Sum ren kjernekapital	4 651	4 384	4 447
Fondsobligasjoner, hybridkapital ^{1 og 2}	325	225	225
Sum kjernekapital	4 976	4 609	4 672
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	400	300	300
Tilleggskapital	400	300	300
Sum ansvarlig kapital	5 376	4 909	4 972
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III			
Engasjement med spesialiserte foretak	6 853	6 428	7 096
Engasjement med øvrige foretak	695	463	481
Engasjement med massemarked SMB	41	49	47
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	5 078	4 351	4 542
Egenkapitalposisjoner	3 061	3 375	3 223
Sum kredittrisiko IRB	15 728	14 666	15 389
Operasjonell risiko	1 594	1 446	1 594
Engasjementer beregnet etter standardmetoden	1 812	2 149	2 627
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	56	27	31
Minimumskrav ansvarlig kapital	19 190	18 288	19 641
Beregningsgrunnlag	19 190	18 288	19 641
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,5 %)	480	457	491
Motsyklisk buffer (1,5% og 1%)	288	183	196
Systemrisikobuffer (4,5%)	864	823	884
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 631	1 463	1 571
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrasket 4,5%)	3 700	3 561	3 563
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	24,23 %	23,97 %	22,64 %
Kjernekapitaldekning	25,93 %	25,20 %	23,79 %
Kapitaldekning	28,01 %	26,84 %	25,31 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,80 %	10,56 %	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	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021
Renteinntekter og lignende inntekter	391	340	308	268	245
Rentekostnader og lignende kostnader	155	123	101	85	68
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	236	217	207	183	177
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	41	46	50	56	49
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0	1	0	1	0
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	0
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	41	45	50	55	49
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	5	0	0
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og fellesktr. virks	5	1	2	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0	11	0	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	7	-4	-3	-2	1
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	12	-3	15	-2	1
Lønn og andre personalkostnader	37	36	35	32	34
Av- og nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	4	4	3	3	5
Andre driftskostnader	37	36	35	35	33
Sum andre driftskostnader	78	76	73	70	72
Driftsresultat før tap på utlån	211	183	199	166	155
Tap på utlån	9	-1	16	4	-1
Resultat før skattekostnad	202	184	183	162	156
Skattekostnad	48	46	40	40	39
Periodens resultat	154	138	143	122	117

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 AS

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte sammendratte balanse for BN Bank AS per 30. september 2022 og tilhørende sammendratte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for nīmānedersperioden 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 forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete 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 forenklete 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, 27.10.2022
KPMG AS

Yngve Olsen
Statsautorisert revisor