

BN Bank ASA

Presentasjon 2. kvartal 2026



Privatmarked

Utlånsvekst 0,3 milliarder / 0,7%



Bedriftsmarked

Utlånsreduksjon 1,5 milliarder / 6,1%



Innskudd

Innskuddsøkning 0,5 milliarder / 1,9%

Hovedpunkter 2. kvartal 2026

(Tall i parentes gjelder 2. kvartal 2025)

- Banken fikk i 2. kvartal 2026 et resultat etter skatt på 210 millioner kroner (254 millioner kroner) som tilsvarer en egenkapitalavkastning etter skatt på 14,0 prosent (15,8 prosent).
- Personmarkedsvirksomheten til BN Bank er sentrert rundt hovedproduktene boliglån og innskudd. Totale utlån i personmarked økte med 0,3 milliarder kroner i 2. kvartal.
- Innen bedriftsmarked er BN Bank en spesialist på utlån til næringseiendom med Oslo-regionen som markedsområde. Utlånsvolumet er redusert med 1,5 milliarder kroner i 2. kvartal.
- Innskudd er en viktig finansieringskilde for banken. Innskuddsvolumet økte med 0,5 milliarder kroner i 2. kvartal.
- BN Bank har A- rating fra Scope Rating. Ratingen har «stable outlook» og ble bekreftet ultimo juni 2026.



2.kvartal 2026

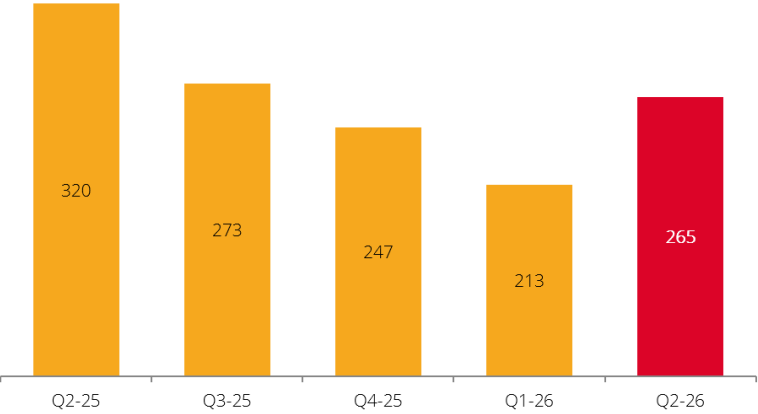
Finansiell informasjon

Andre kvartal 2026 oppsummert – (fjorårets periode i parentes)

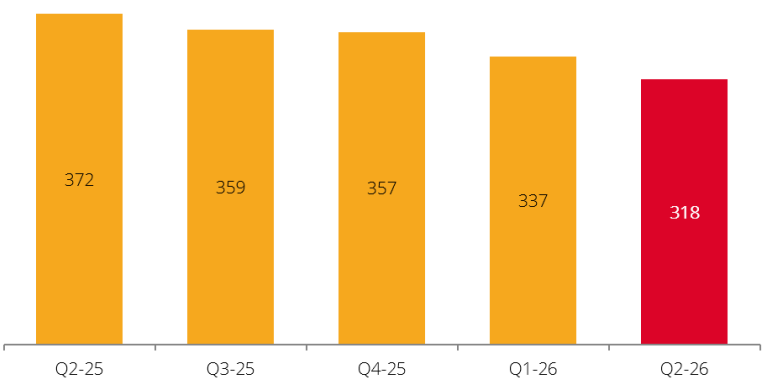
Resultat	Resultat etter skatt i 2.kvartal 210 millioner kroner (254 millioner kroner)
Egenkapitalavkastning	Egenkapitalavkastning i 2.kvartal på 14,0% (15,8%)
Soliditet	Ren kjernekapitaldekning i 2.kvartal på 18,5% (20,6%) Uvektet kjernekapitalandel på 7,1% (7,5%)
Utlånsvekst	Utlånsvekst (samlet portefølje) i 2. kvartal isolert innen PM på 0,7% og BM på -6,1% (1,5% og -0,1%) Utlånsvekst (samlet portefølje) siste 12 måneder på PM 3,4% og BM -9,4% (4,5% og 13,6%)
Innskuddsvekst	Innskuddsvekst på 1,9% i 2. kvartal isolert (3,7%) Innskuddsvekst på 2,0% siste 12 måneder (8,4%)
Tap på utlån	Tap på 4 millioner kroner i 2.kvartal (13 millioner kroner)

Resultattall – kvartalsvis (mill. NOK)

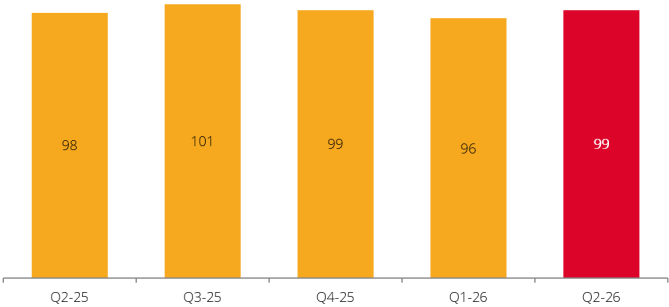
Resultat før skatt



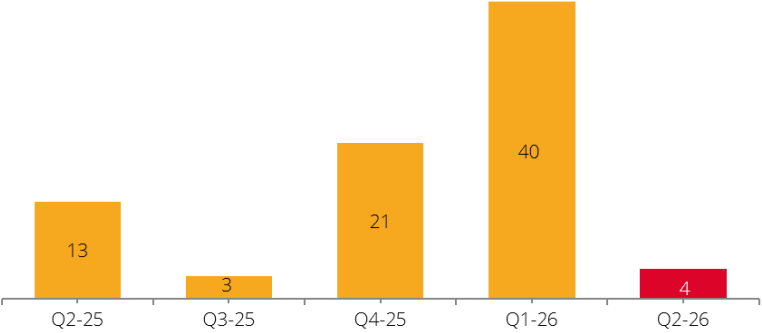
Netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak



Driftskostnader

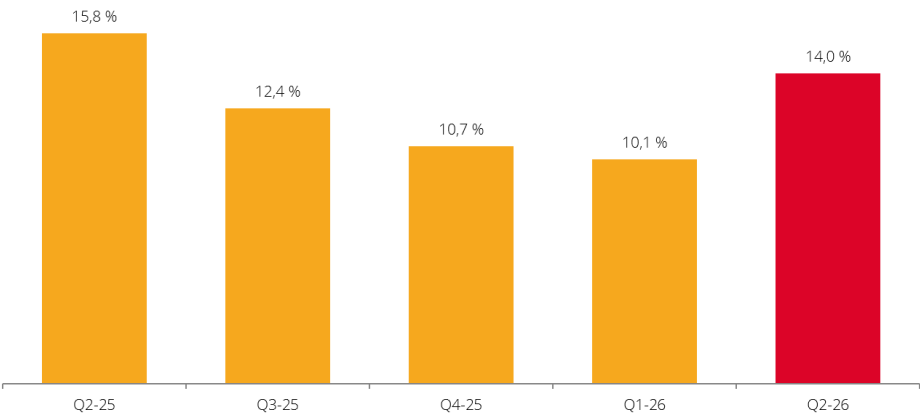


Tap på utlån og garantier

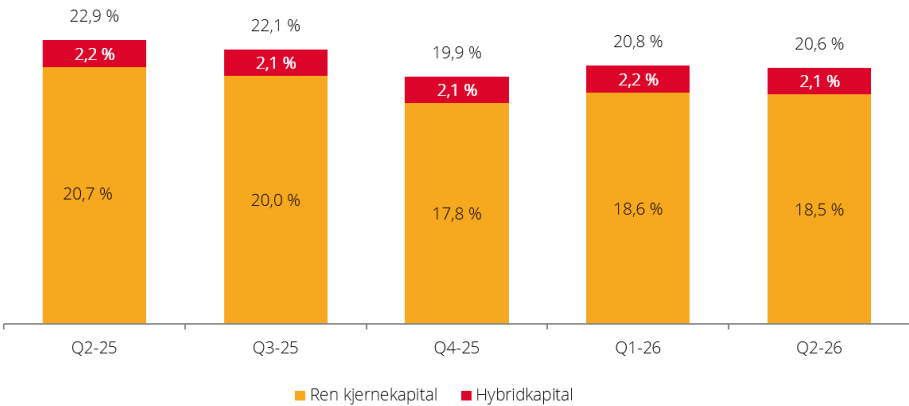


Nøkkeltall – kvartalsvis (mill. NOK)

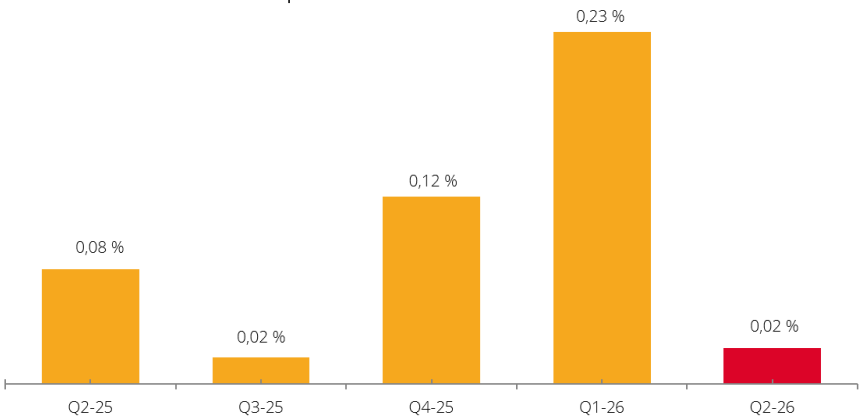
Avkastning på egenkapital



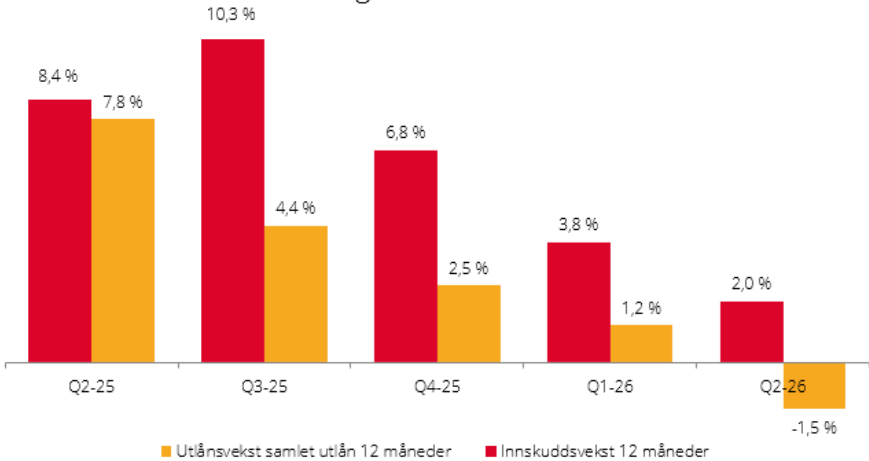
Ren kjerne- og kjernekapitaldekning



Tap i % av samlet utlån



Vekst i innskudd og samlet utlån siste 12 måneder



Resultat

Resultatet for 2. kvartal viser en reduksjon sammenlignet med fjoråret som følge av lavere netto renteinntekter, høyere kostnader samt lavere tap.

Press på marginer i både personmarked og bedriftsmarked trekker ned rentenetto.

Økning i driftskostnader er i hovedsak knyttet til personalkostnader og andre kostnader.

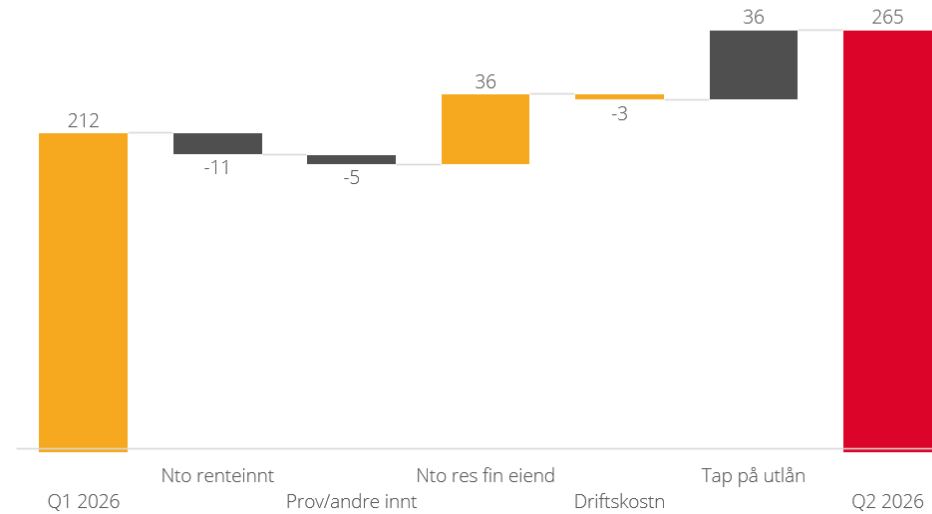
Tap på utlån ble 4 millioner og er hovedsakelig knyttet til bedriftsmarked.

Egenkapitalavkastning på 14,0 prosent i 2. kvartal.

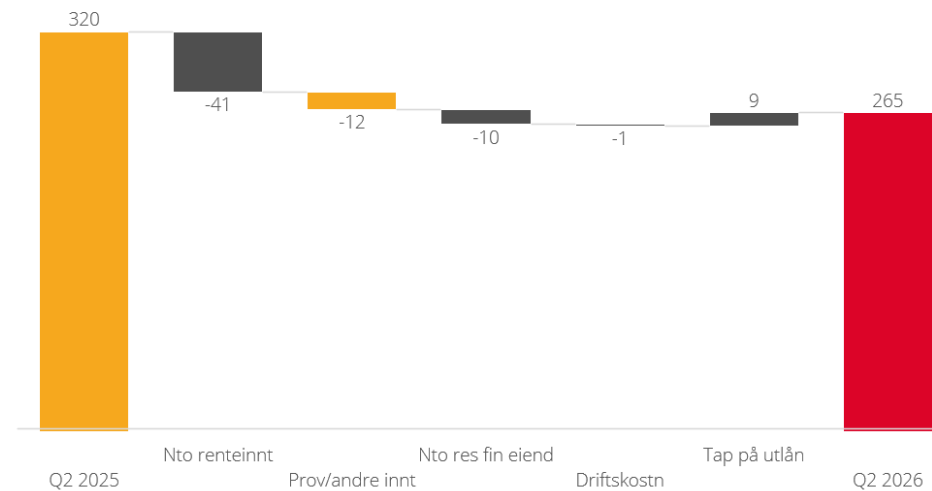
Mill NOK	30.06.26	30.06.25	Endring	2.kv 2026	1.kv 2026	4.kv 2025	3.kv 2025	2.kv 2025
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	579	642	-63	284	295	311	313	325
Andre driftsinntekter eks verdiendringer	138	164	-26	82	56	64	67	103
Verdiendringer, gevinst/tap	-1	3	-4	2	-3	-8	-3	3
Sum inntekter	716	809	-93	368	348	372	377	431
Andre driftskostnader	195	187	8	99	96	99	101	98
Driftsresultat før tap på utlån	521	622	-101	269	252	268	276	333
Tap på utlån	44	15	29	4	40	21	3	13
Driftsresultat etter tap på utlån	477	607	-130	265	213	247	273	320
Skattekostnad	104	132	-28	55	50	59	63	66
Resultat etter skatt	373	475	-102	210	163	188	210	254
Egenkapitalavkastning	11,8%	14,5%		14,0%	10,1%	10,7%	12,4%	15,8%

Endring i resultat før skatt

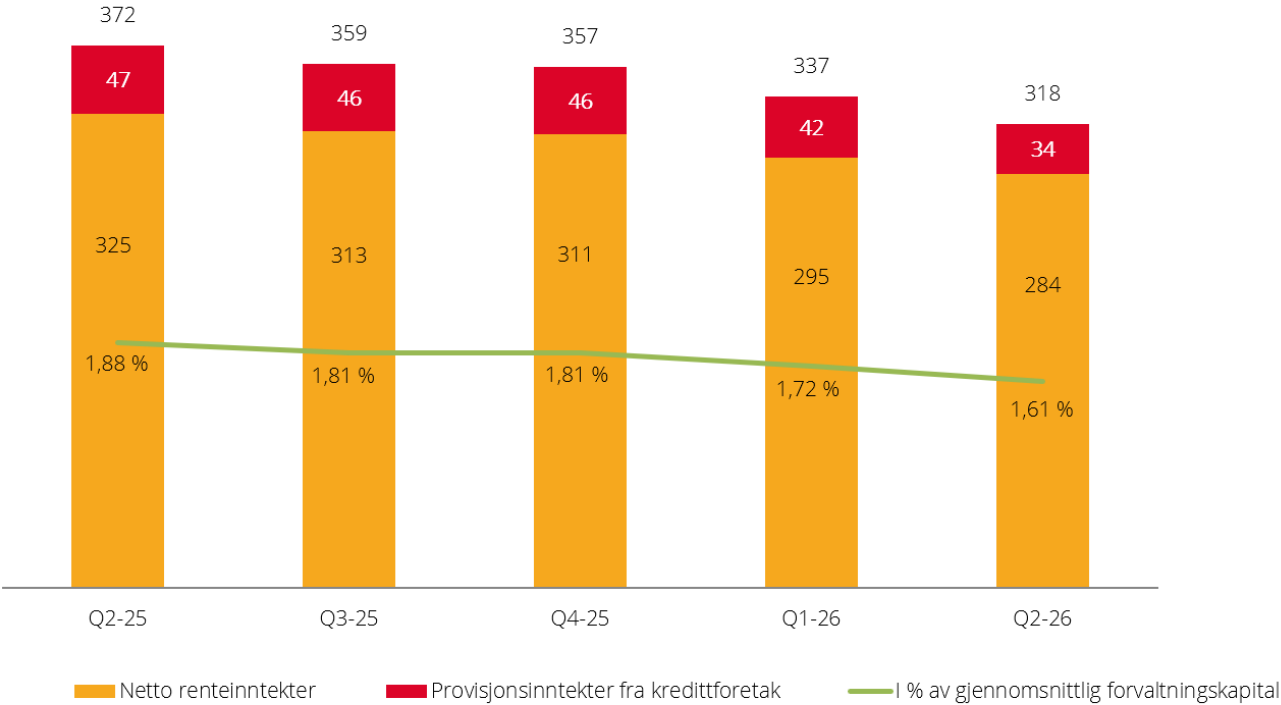
Endring i resultat før skatt fra forrige kvartal



Endring i resultat før skatt fra samme periode i fjor

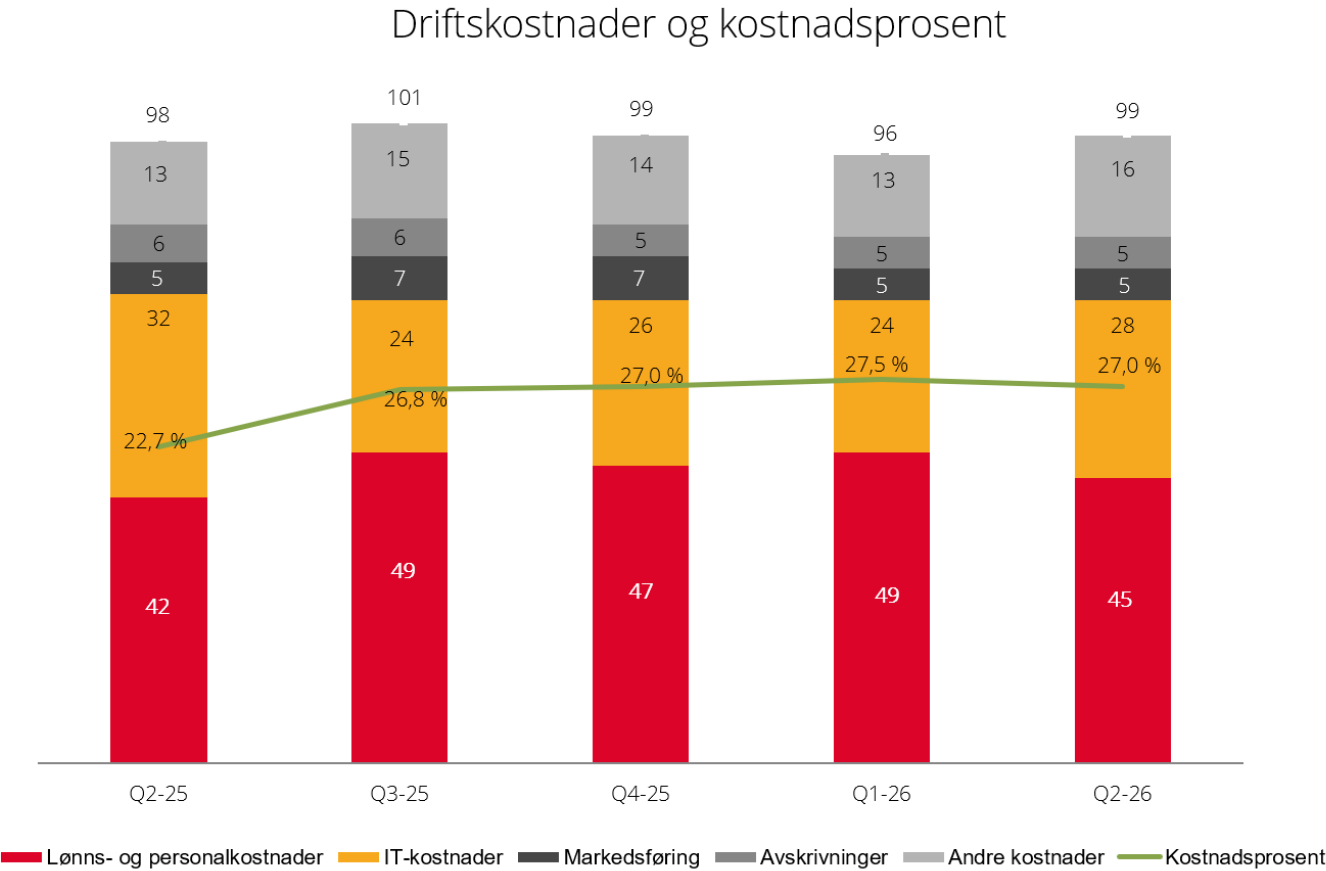


Rentenetto og provisjonsinntekter fra kredittforetak

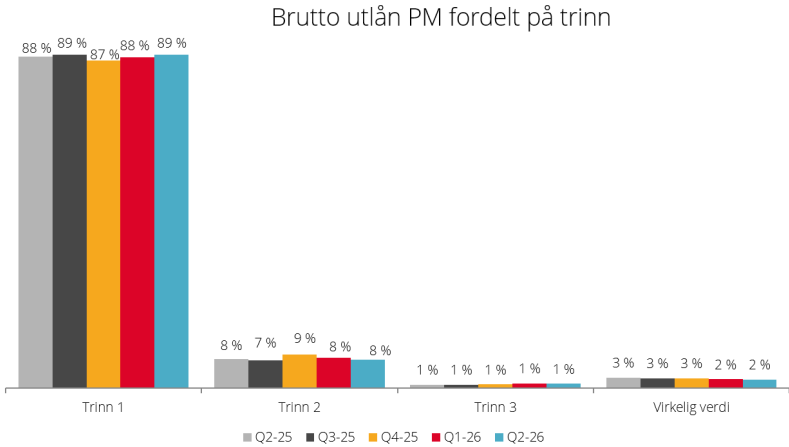
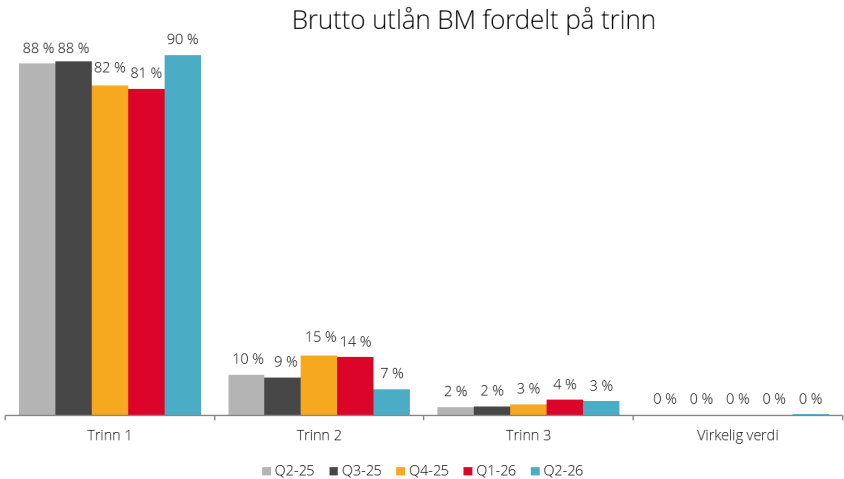
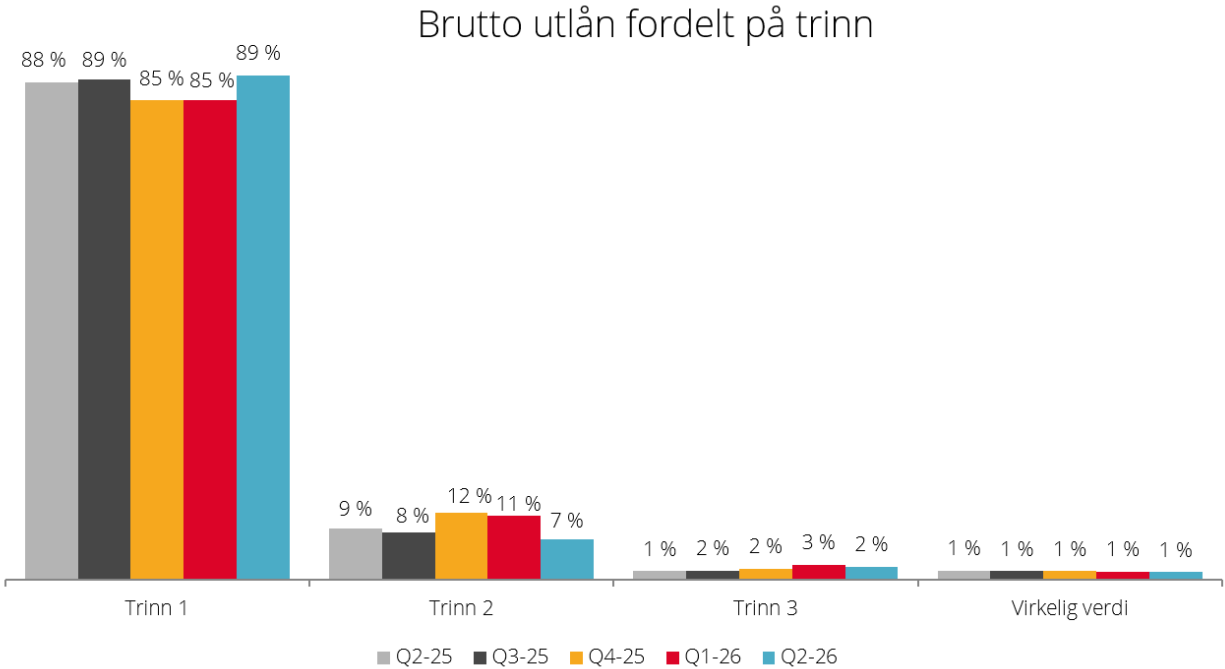


Kostnadseffektiv drift

BN Bank har en langsiktig målsetting om kostnadsprosent lavere enn 23 prosent.



Brutto utlån fordelt på trinn

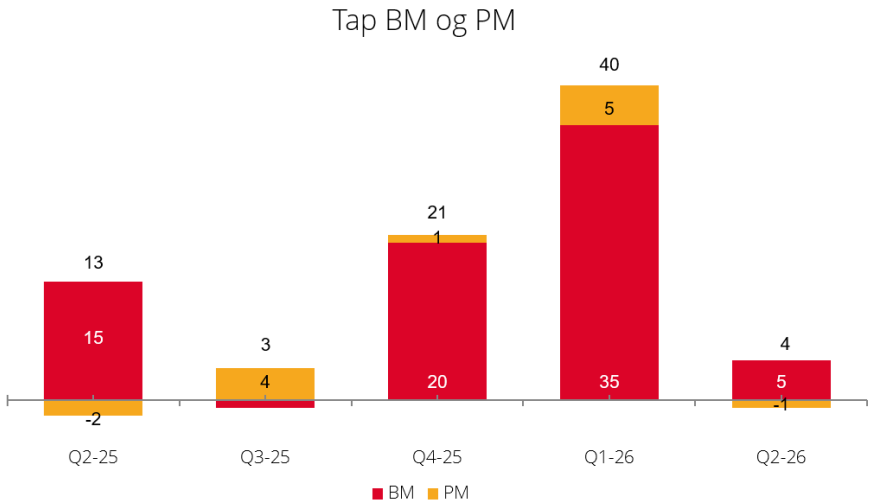
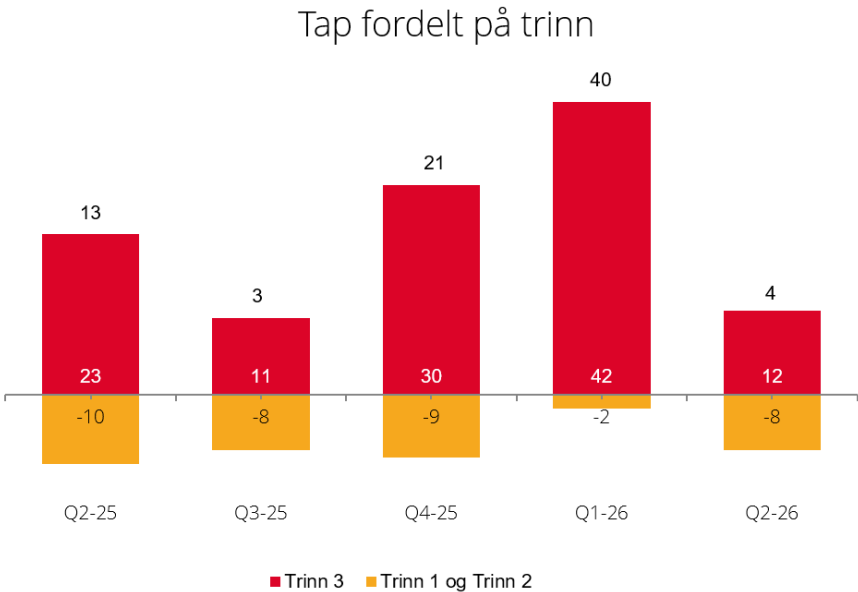


Tap på utlån

Avsetningene i trinn 1 og trinn 2 er redusert i 2. kvartal og ga en inntektsføring på 8 millioner kroner.

For utlån i trinn 3 ble det tap på 12 millioner kroner i 2.kvartal.

- Trinn 1:
12 mnd forventet tap på utlån som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning
- Trinn 2:
Utlån som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko og som det beregnes forventet tap over hele løpetiden
- Trinn 3:
Problemlån hvor det gjøres individuelle vurderinger og hvor det skal avsettes for forventet tap over levetiden



Utvikling lån i trinn 3

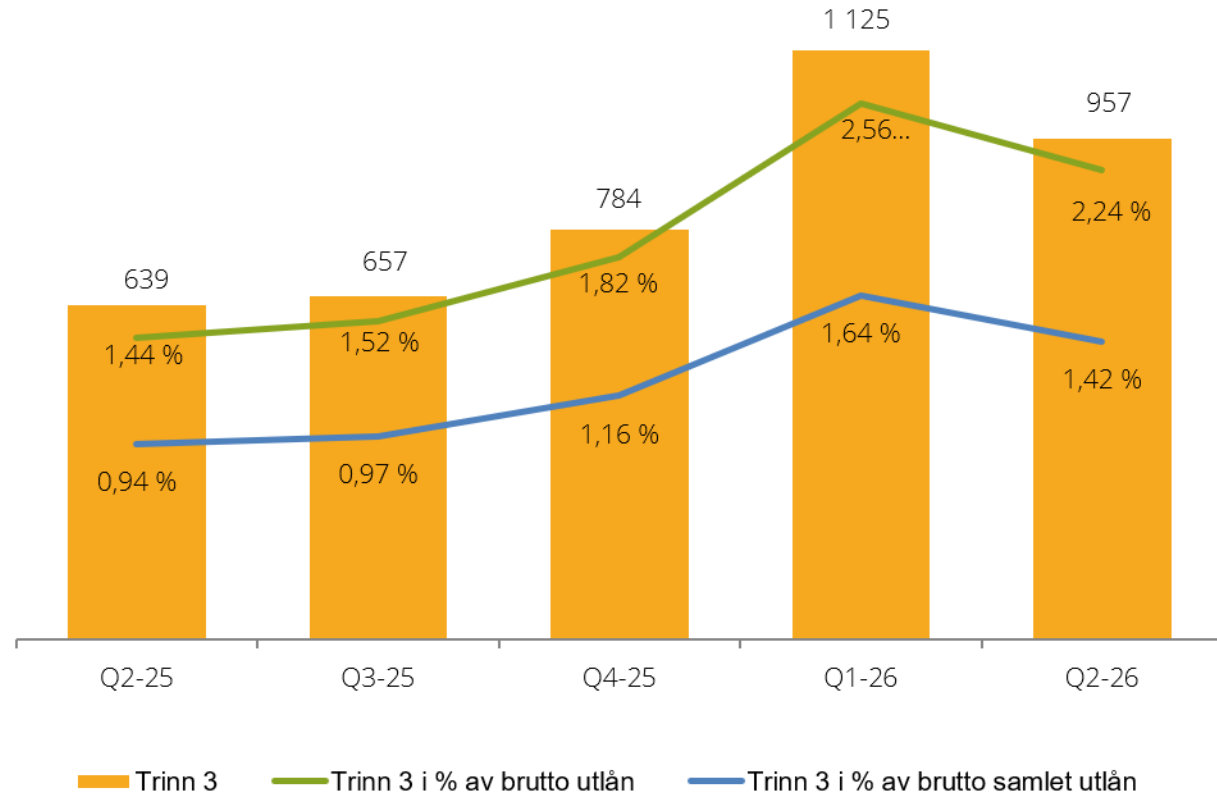
Kredittkvaliteten i bankens utlånsportefølje er god.

Volumet av utlån i trinn 3 er økt siste år. En vesentlig del av volumet i trinn 3 er knyttet til to bedriftsengasjement.

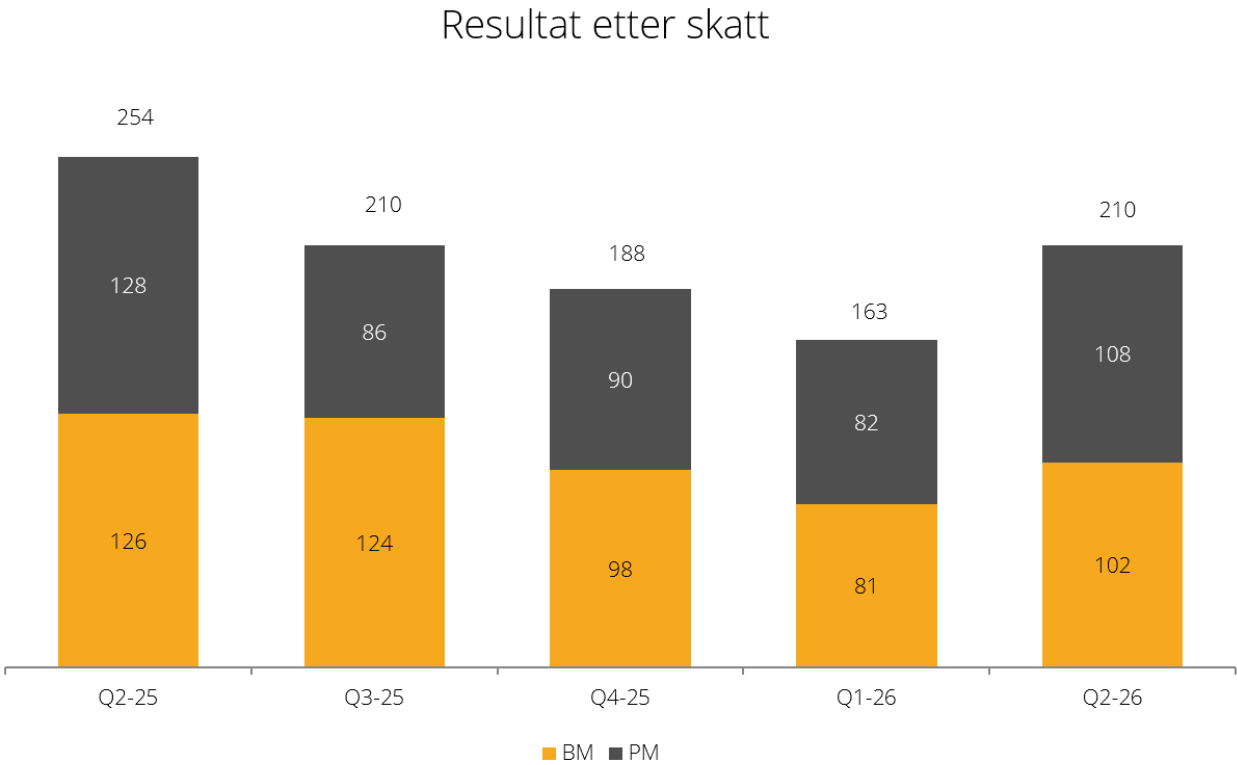
Avsetninger på utlån i trinn 3 var 96 millioner kroner ved utgangen av 2. kvartal, en økning på 47 millioner kroner siste 12 måneder.

Tap på utlån i trinn 3 ble 12 millioner kroner i 2. kvartal.

Utvikling trinn 3



Resultatutvikling per forretningsområde



Balanseutvikling

Bankens forvaltningskapital var 54,1 milliarder kroner per utgangen av 2.kvartal, en reduksjon på 1,0 milliarder kroner siste 12 måneder.

Utlån på bankens balanse er redusert med 1,8 milliarder siste 12 måneder.

Samlede utlån (inkludert utlån overført til kredittforetakene SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt) var 67,3 milliarder kroner per utgangen av 2. kvartal. Samlede utlån ble redusert med 1,0 milliarder kroner siste 12 måneder, tilsvarende en nedgang på 1,5 prosent.

Innskuddsvolumet økte siste 12 måneder med 0,5 milliarder kroner, tilsvarende en vekst på 2,0 prosent. Innskuddsdekning på bankens balanse økte fra 63,1 prosent til 67,0 prosent i samme periode.

Millioner kroner	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2024
EIENDELER			
Utlån	42 489	44 252	40 382
Rentebærende verdipapirer	8 441	6 325	6 865
Øvrige eiendeler	3 201	4 563	3 794
Sum eiendeler	54 131	55 140	51 041
GJELD OG EGENKAPITAL			
Egenkapital	6 356	6 819	6 684
Gjeld til kredittinstitusjoner	198	58	33
Innskudd fra og gjeld til kunder	28 454	27 907	25 741
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	17 476	18 643	16 587
Øvrig gjeld	1 646	1 713	1 996
Sum gjeld	47 774	48 321	44 357
Sum gjeld og egenkapital	54 131	55 140	51 041

	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2024
Totale utlån (mill. kroner)	67 325	68 325	63 397
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	78 817	79 095	73 914
Innskuddsdekning konsern (%)	67,0	63,1	63,7

Utlån personmarked

Innen personmarkedet skal BN Bank være en offensiv direktebank for kunder som ønsker effektive, forutsigbare og løsningsorienterte banktjenester på telefon og nett. Samtidig skal samarbeid med ulike partnere gi økt distribusjonskraft.

Personmarkedsvirksomheten til BN Bank er sentrert rundt hovedproduktene boliglån og innskudd.

BN Banks personmarkedsvirksomhet er landsdekkende, men banken har flest kunder i Oslo og det sentrale østlandsområdet.



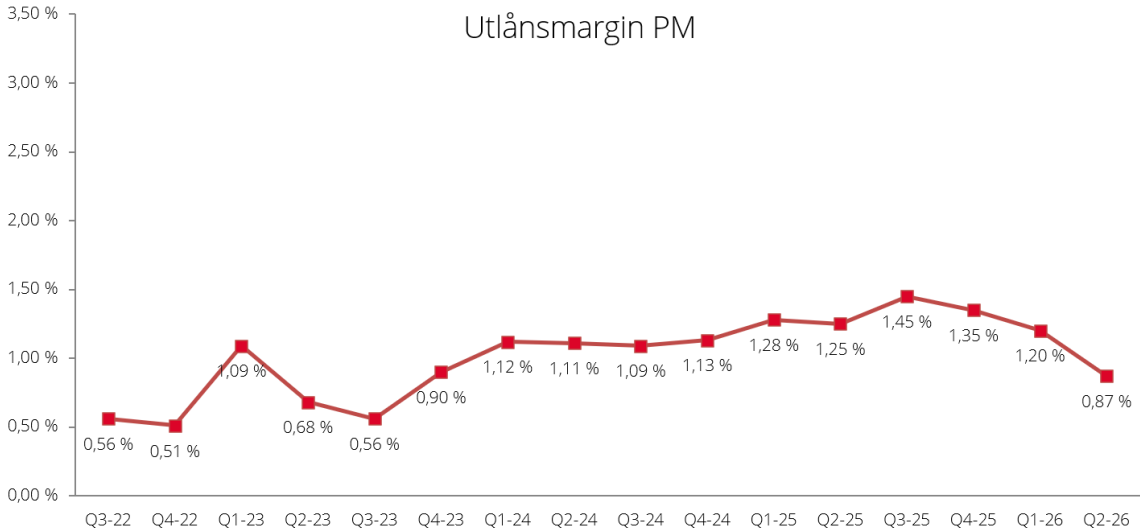
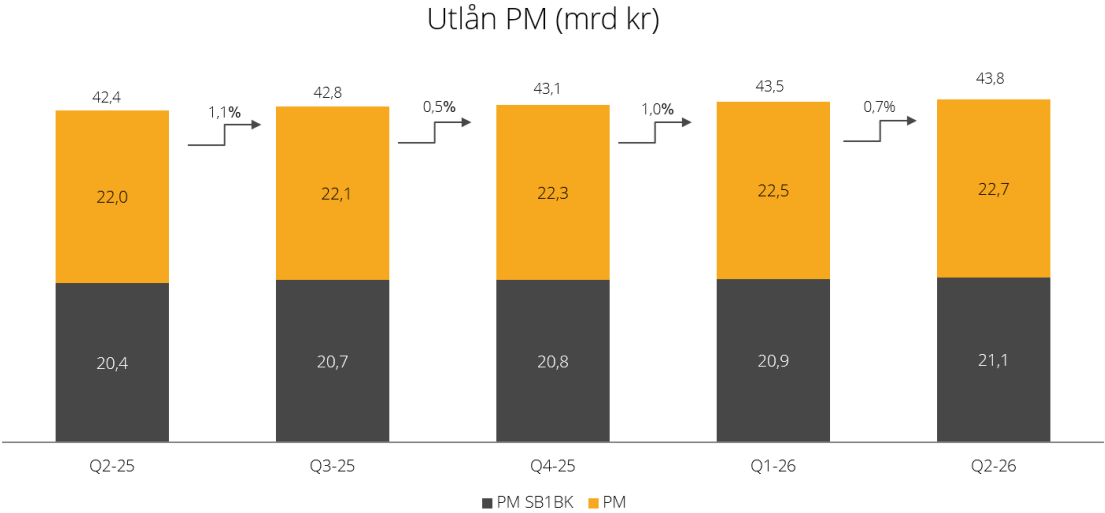
Utlånsportefølje Personmarked

I personmarkedet tilbyr BN Bank ordinære boliglån og spesialproduktet Seniorlån

Boliglånsveksten fortsetter i 2.kvartal med en vekst på 0,7 prosent

Fallende utlånsmargin i 2. kvartal

**Utlånsmargin er definert som forskjellen mellom gjennomsnittlig utlånsrente og gjennomsnittlig 3 mnd Nibor i kvartalet*

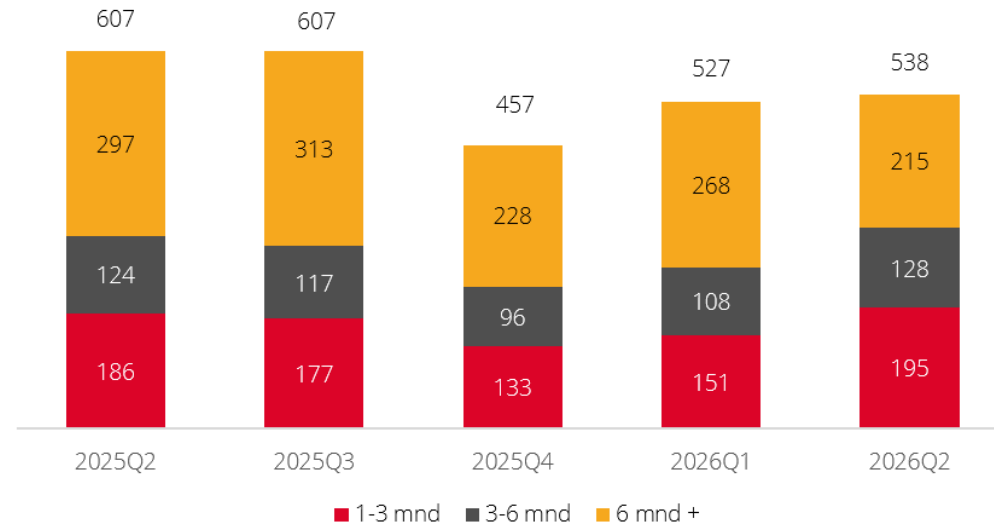


Godt sikret boliglånsportefølje i BN Bank

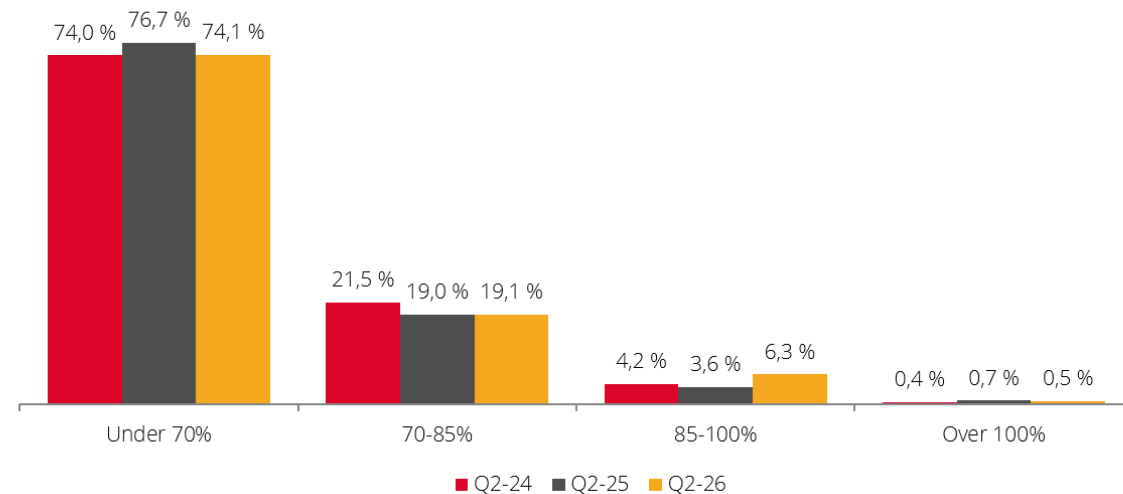
Noe økning i innvilget avdragsfrihet i 2. kvartal

Høy andel av lån med belåningsgrad lavere en 70 prosent

Innvilget avdragsfrihet



LTV Boliglån



Utlån bedriftsmarked



Innen bedriftsmarked er BN Bank en spesialist på næringseiendom med Oslo-regionen som markedsområde.

Hoveddelen av bedriftsmarkedsporteføljen er innen finansiering av kontantstrømgenererende næringseiendom. Samtidig har banken en byggelånsportefølje, som utgjør en mindre andel av den samlede porteføljen.

Banken tilstreber å imøtekomme kundenes forventninger ved å være forutsigbar, fleksibel og rask.

Utlånsportefølje Bedriftsmarked

Utlån BM er redusert med 6,1 prosent i 2.kvartal.

Byggelånsporteføljen skal utgjøre en mindre del av totale utlån på bedriftsmarked og er redusert med 0,2 milliarder kroner i 2. kvartal.

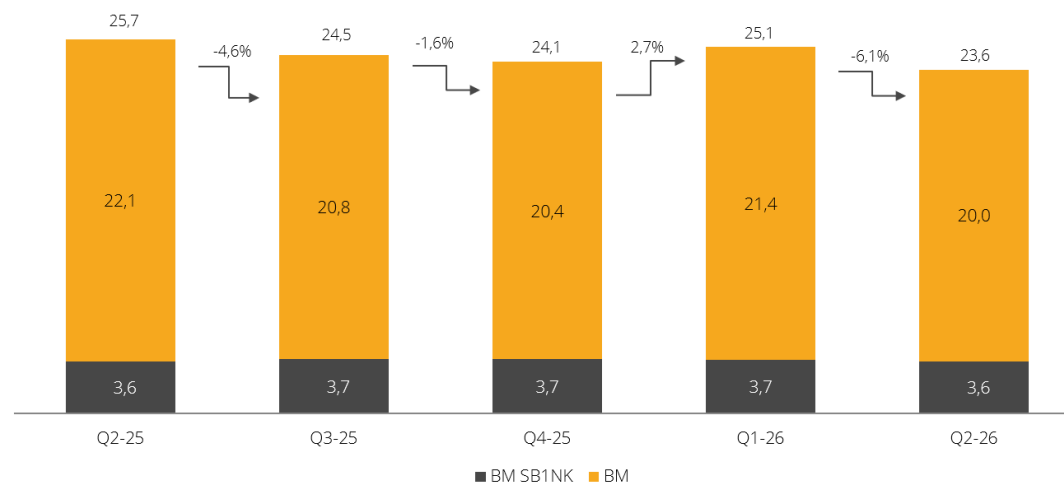
	Milliarder NOK
Byggelånsportefølje*	1,3
Eiendomsportefølje	22,3
Sum utlån BM	23,6

* Byggelånsportefølje består av byggelån og tilhørende tomtelån

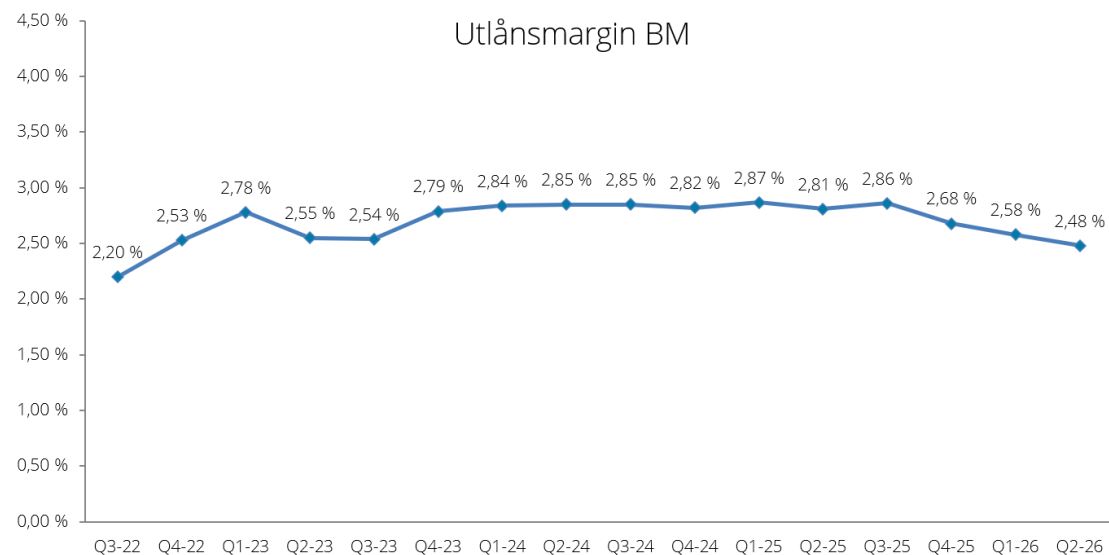
Rentene på utlån i bedriftsmarked er i hovedsak Nibor-basert, og variasjoner i marginen er først og fremst en følge av fluktuasjoner i 3 mnd Nibor-rente

*Utlånsmargin er definert som forskjellen mellom gjennomsnittlig utlånsrente og gjennomsnittlig 3 mnd Nibor i kvartalet

Utlån BM (mrd kr)



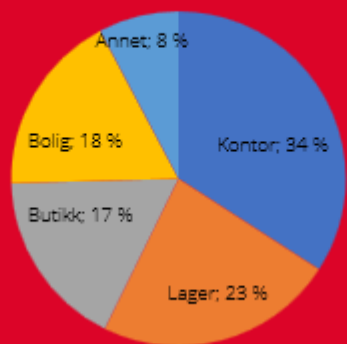
Utlånsmargin BM



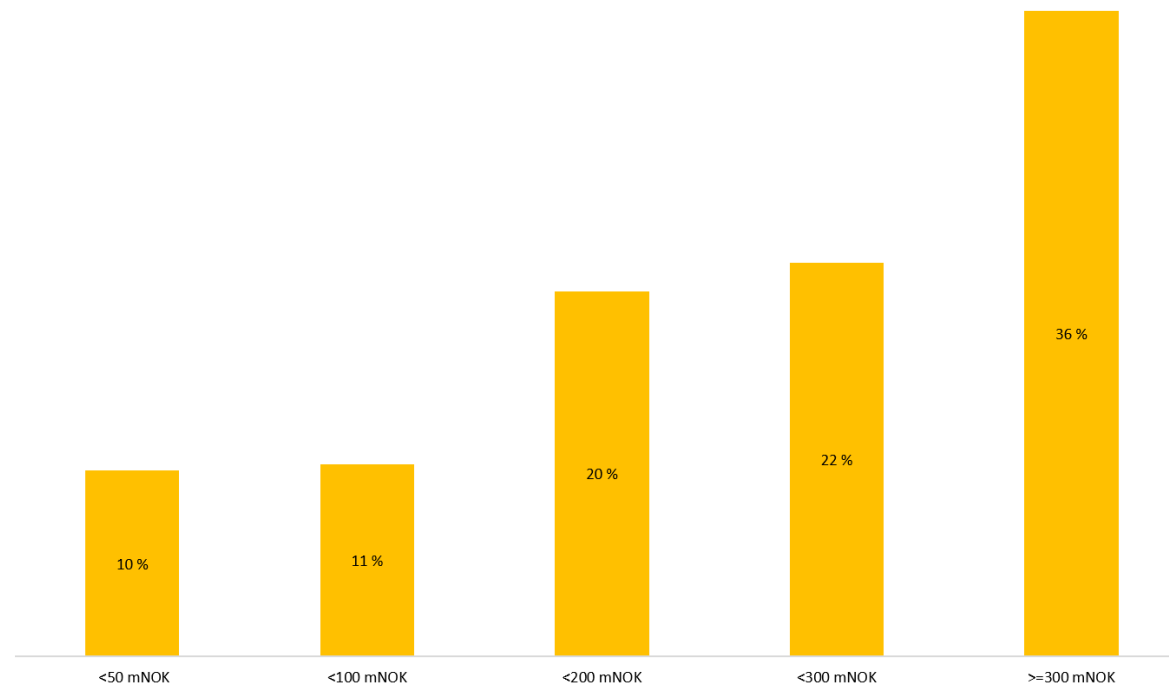
Utlånsportefølje Bedriftsmarked

Volum etter engasjementsstørrelse og
hovedsikkerhet (ekskludert byggelån)

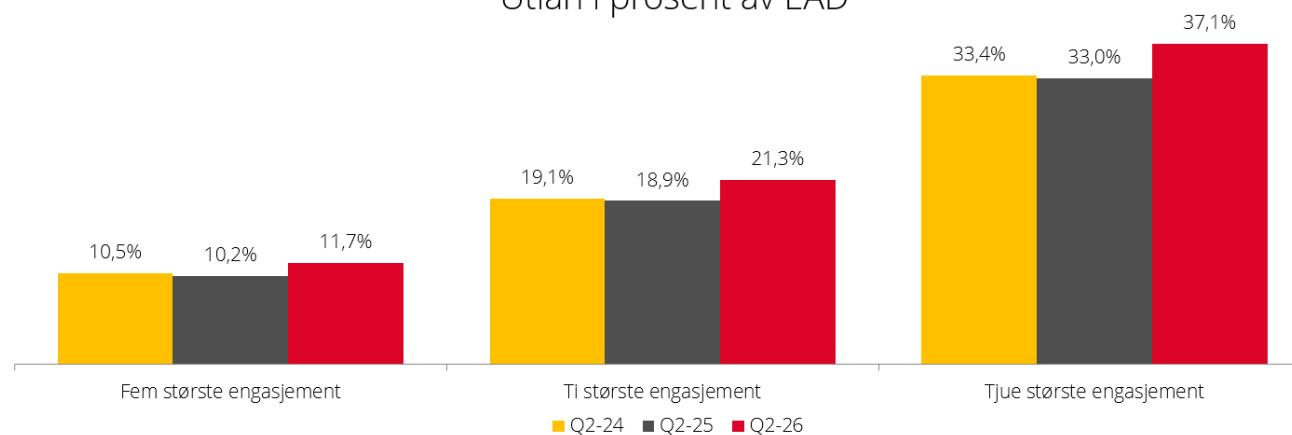
Volum fordelt etter hovedsikkerhet



BN Bank



Utlån i prosent av EAD





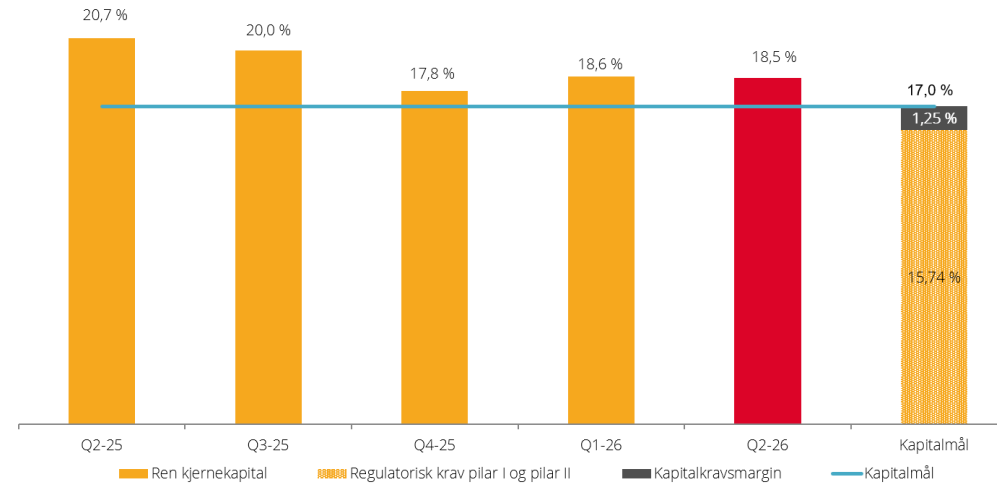
Soliditet

BN Bank har godkjenning fra Finanstilsynet til å benytte avansert IRB-metode ved beregning av kapitalkrav for foretaksengasjement og boliglån.

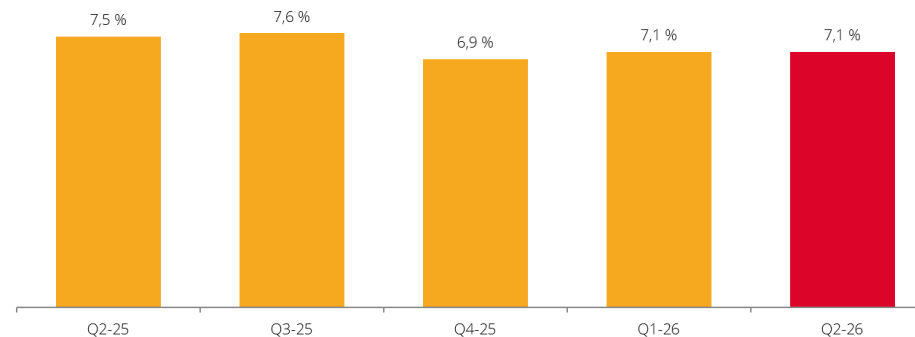
Bankens Pilar 2-tillegg utgjør 3,1 prosent.

Bankens kapitalmål for ren kjernekapitaldekning er det til enhver tid gjeldende regulatoriske minimumskrav og bufferkrav til ren kjerne i henhold til Pilar 1 med tillegg av 56,25 prosent av bankens gjeldende Pilar 2-tillegg og en kapitalkravsmargin på 1,25 prosentpoeng. Per utgangen av 2.kvartal utgjør dette 17,0 prosent.

Ren kjernekapital



Uvektet kjernekapitalandel





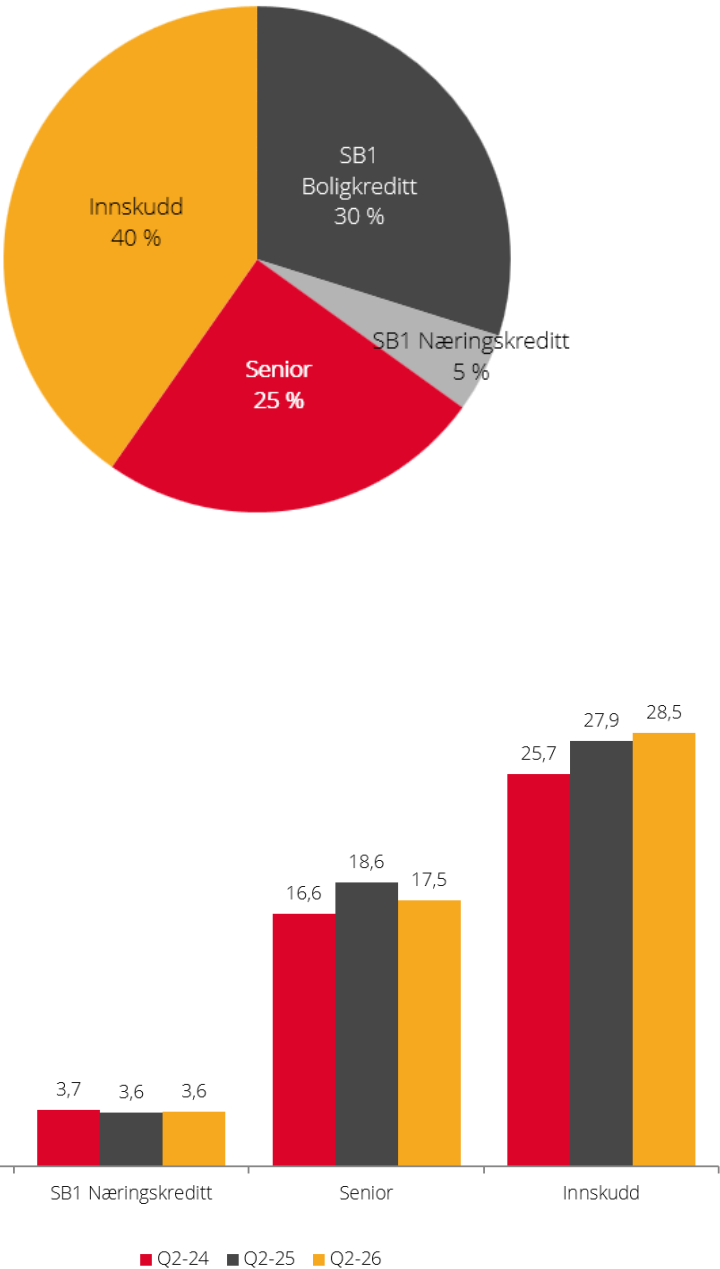
Finansiering/likviditet

Finansieringskilder

SpareBank1 Boligkreditt AS og SpareBank1 Næringskreditt AS er viktige finansieringskilder.

Per utgangen av 2.kvartal er det overført lån for 24,7 milliarder kroner til disse to selskapene. Samlet har banken overført 14 prosent av næringslånene og 48 prosent av boliglånene til kredittforetakene.

Innskuddsdekningen er 67,0 prosent per utgangen av 2. kvartal. Medregnet utlån i kredittforetakene er innskuddsdekningen 42,4 prosent.

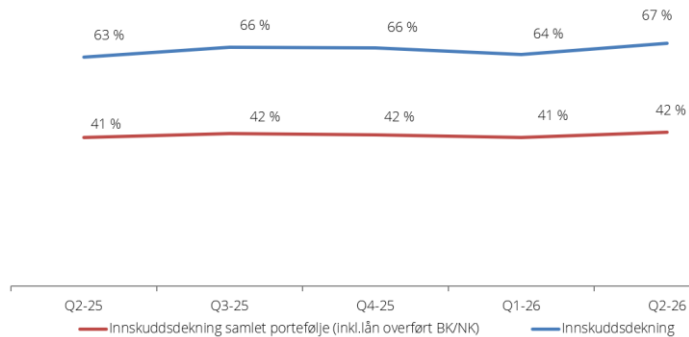


Innskuddsutvikling

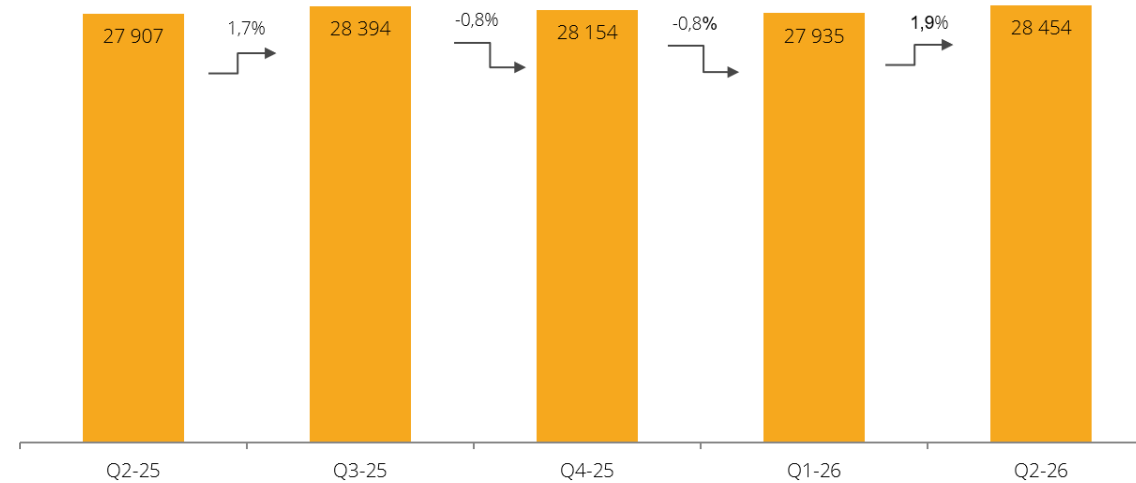
Innskuddsvolumet har økt med 0,5 milliarder kroner siste 12 måneder

73 prosent av innskuddene er innenfor innskuddsgarantiordningen

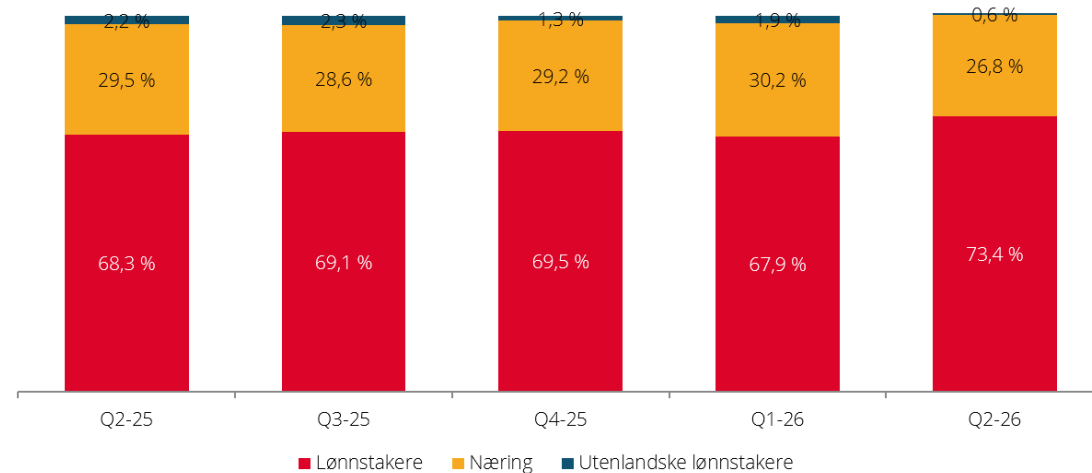
Innskuddsdekning



Innskuddsvolum



Innskuddsportefølje



Marginer innskudd

Økt konkurranse har medført lavere margin på innskudd målt mot 3 mnd Nibor.

Inndelingen her følger bankens interne forretningsområder. Dette innebærer at «Innskuddsmargin BM» er margin på innskudd fra bankens utlånskunder innenfor bedriftsmarked.

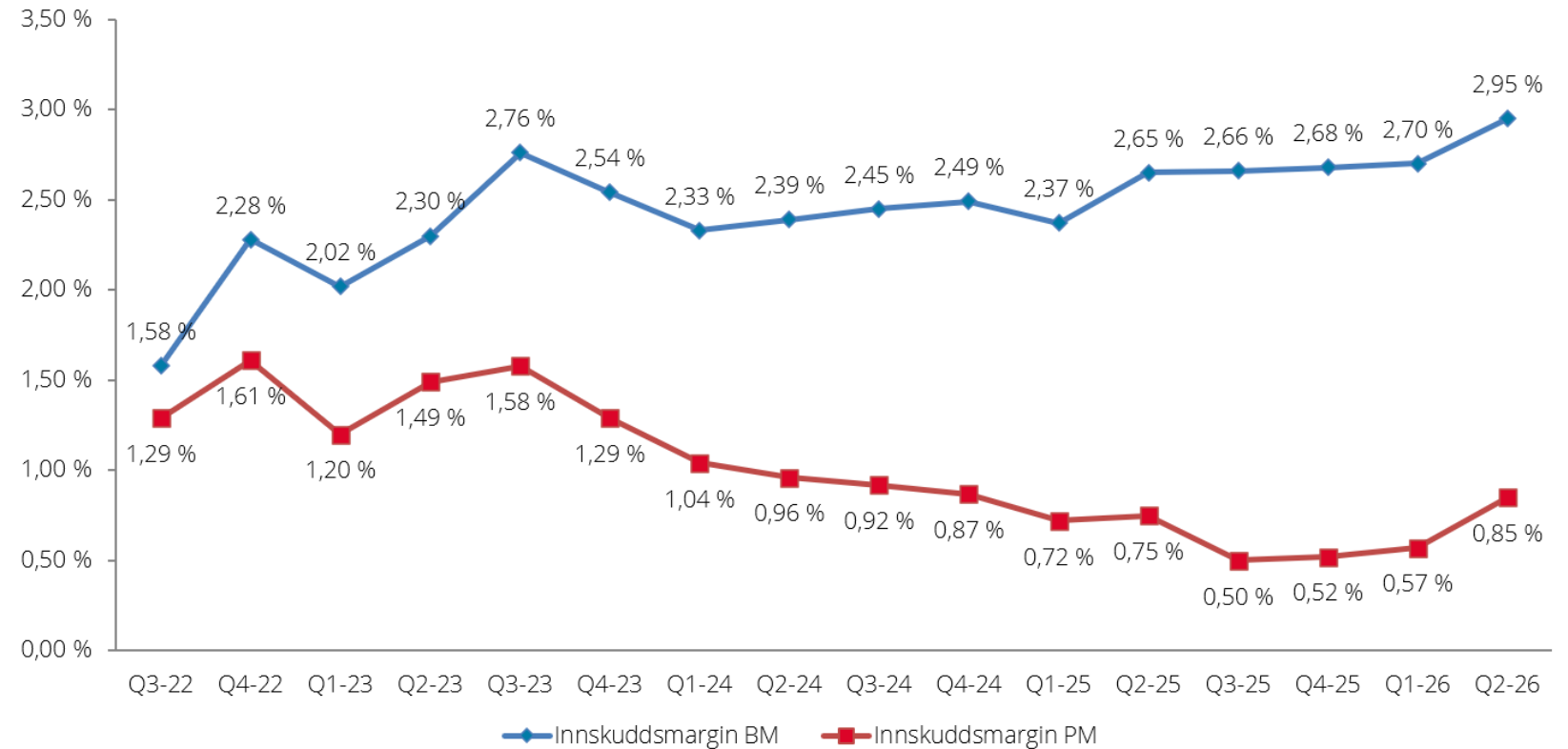
Innskuddsmargin PM er innskudd fra øvrige kunder.

En inndeling basert på kundens sektortilhørighet gir følgende marginer i 2. kvartal:

Husholdninger: 0,65 prosent

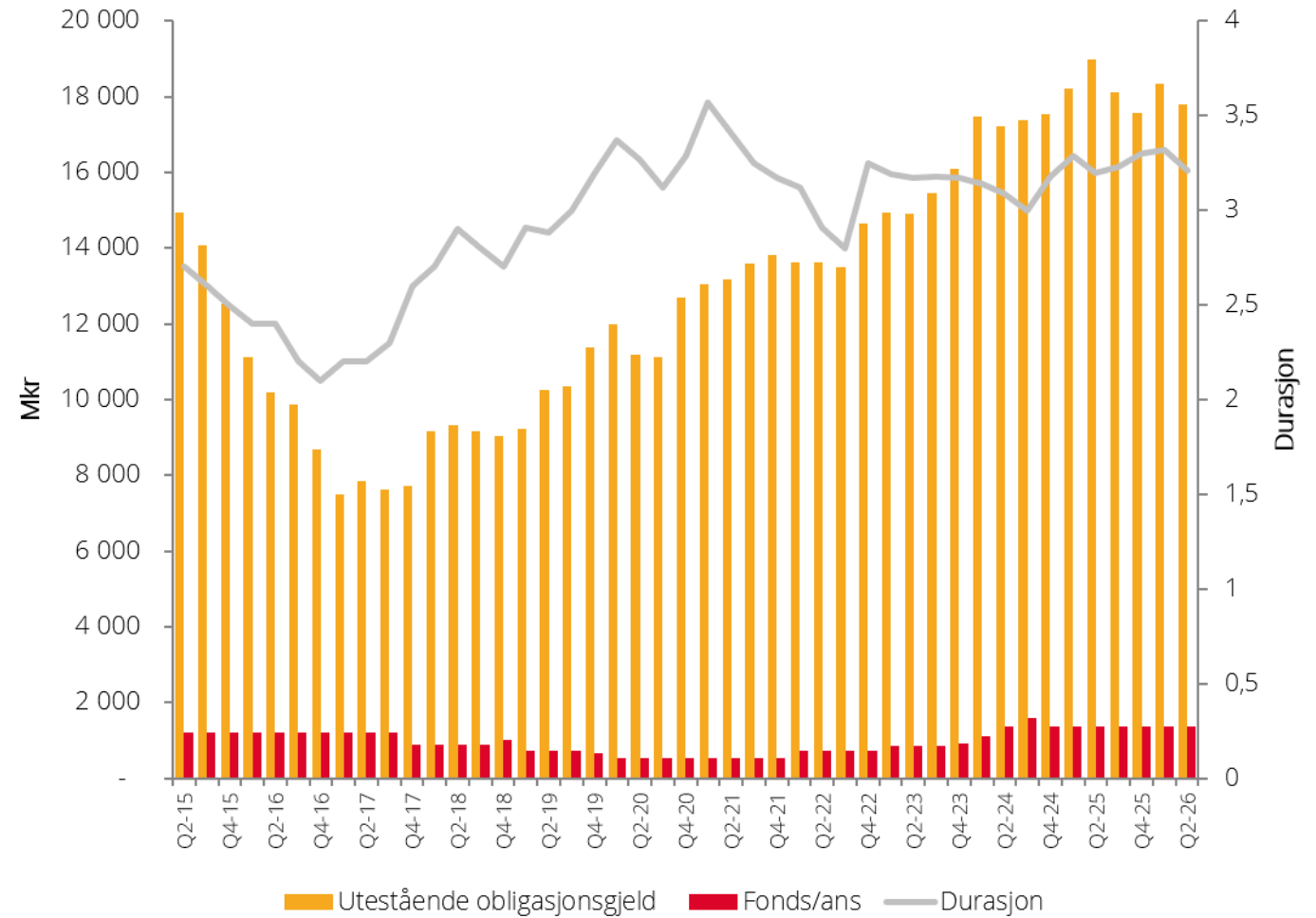
Foretak: 1,52 prosent

**Innskuddsmargin er definert som forskjellen mellom gjennomsnittlig innskuddsrente og gjennomsnittlig 3 mnd Nibor i kvartalet*



Utvikling utestående verdipapirgjeld

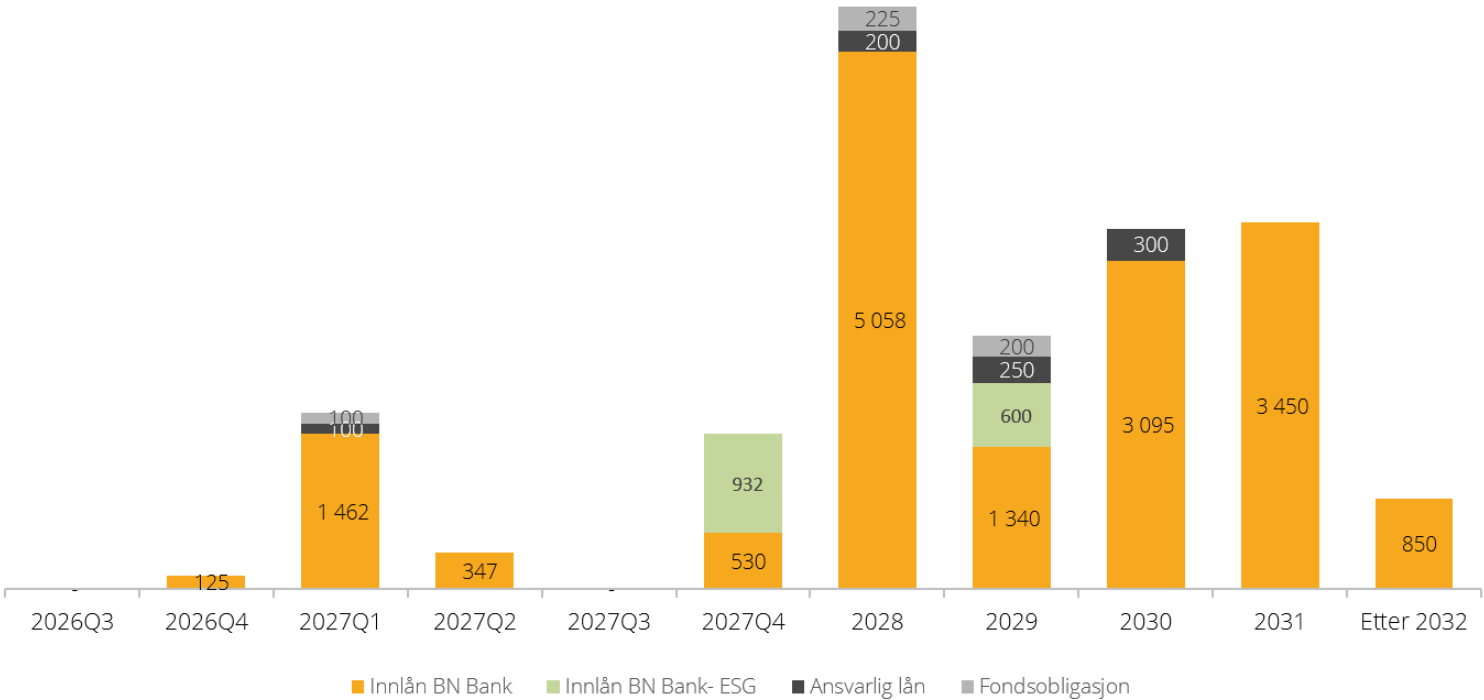
Banken har i 2. kvartal utstedt sertifikater og obligasjoner for 0,4 milliarder kroner i det norske obligasjonsmarkedet.



Forfallstruktur verdipapirgjeld

Forfall på kapitalmarkedsfinansering neste 12 måneder er 2,1 milliarder kroner

Banken har to grønne obligasjonslån, totalt utestående i disse er 1,5 milliarder kroner



Solid likviditetsportefølje og sterke nøkkeltall på likviditet

En vesentlig del av porteføljen som ikke har offisiell rating består av kommunepapirer

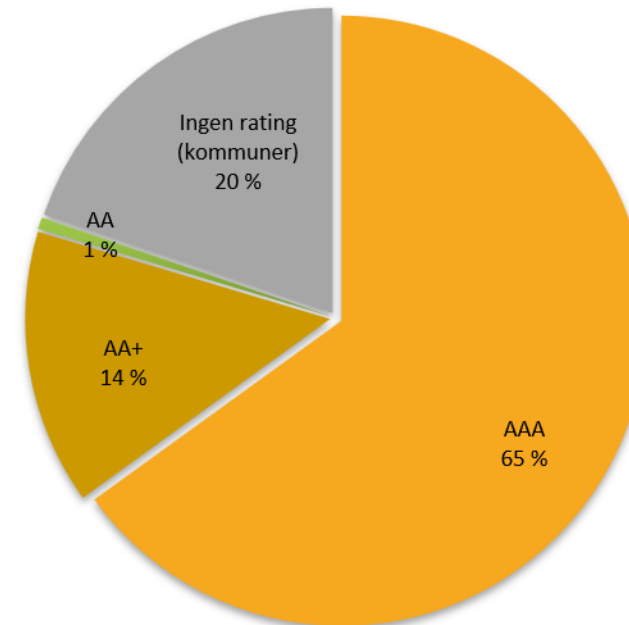
Banken har en målsetting om at 25 prosent av obligasjoner utstedt av norske kredittforetak skal være grønne. Andelen ved utgangen av 2.kvartal var 32 prosent.

Banken har som mål å kunne klare seg i 12 måneder uten tilgang på ekstern finansiering. Per utgangen av 2. kvartal tilfredsstiller banken målet med god margin

LCR* i 2. kvartal er 306

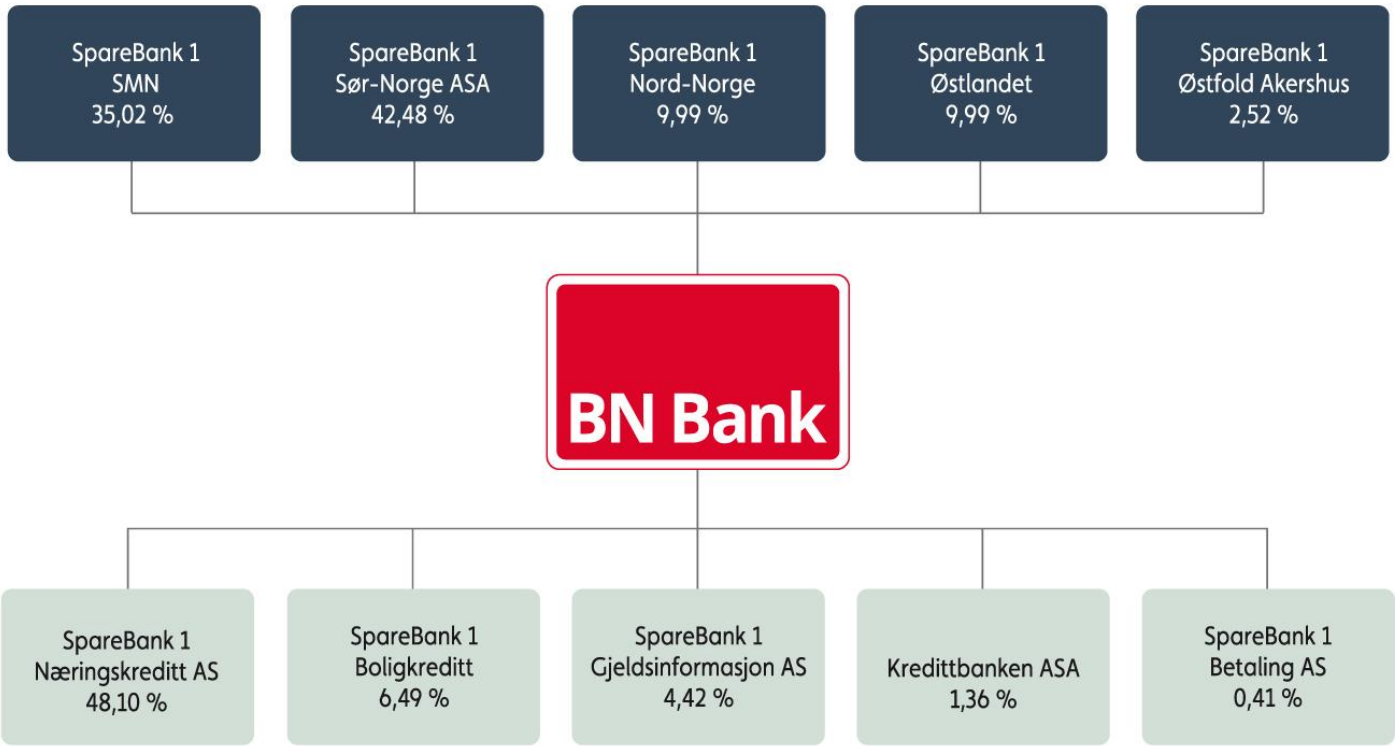
*Beregnes basert på gjennomsnittet av observasjoner ved utgangen av månedene i kvartalet i henhold til anbefaling av Finanstilsynet

Likviditetsportefølje - fordeling rating



Vedlegg

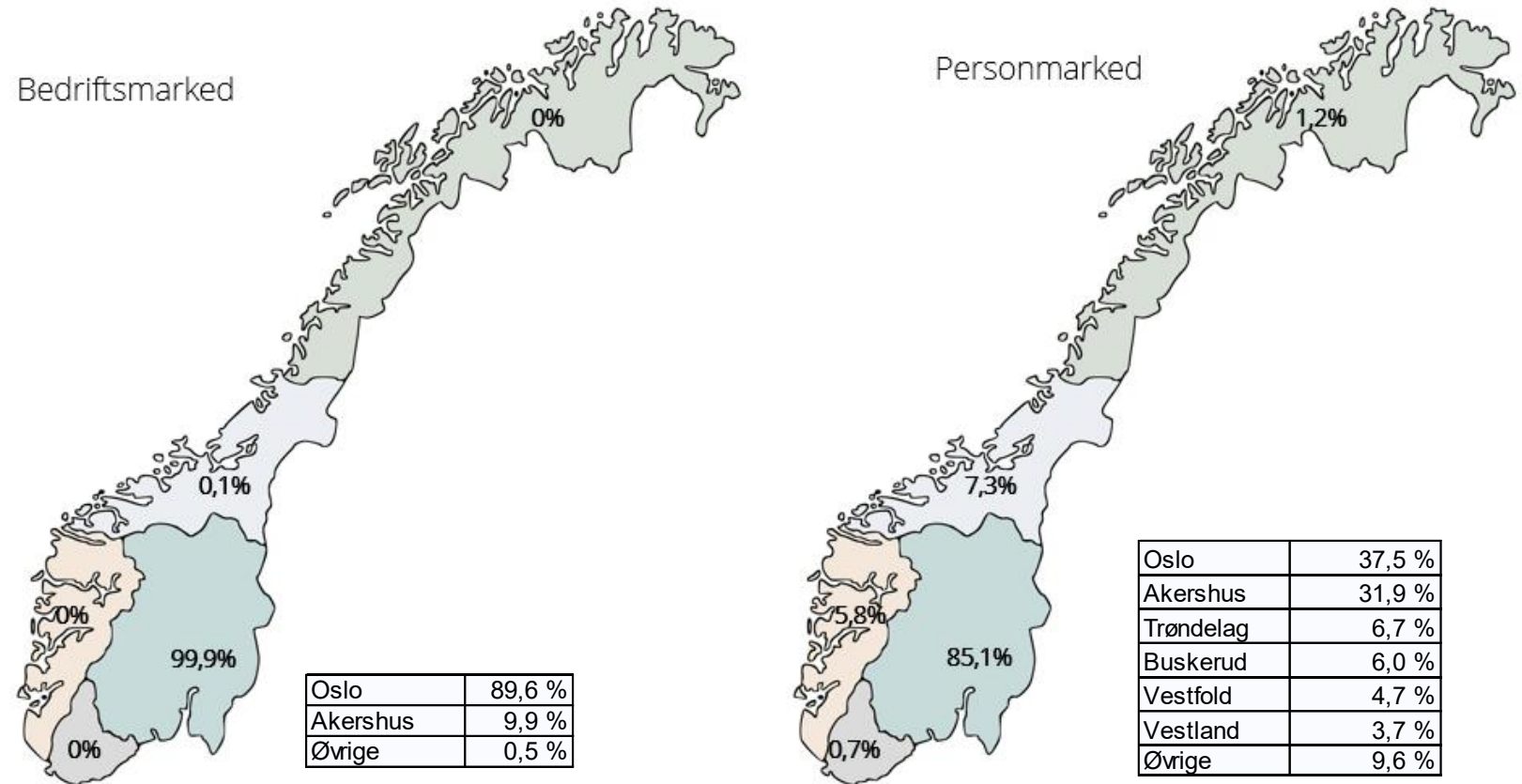
Eierstruktur



BN Bank – en helt enkelt bank

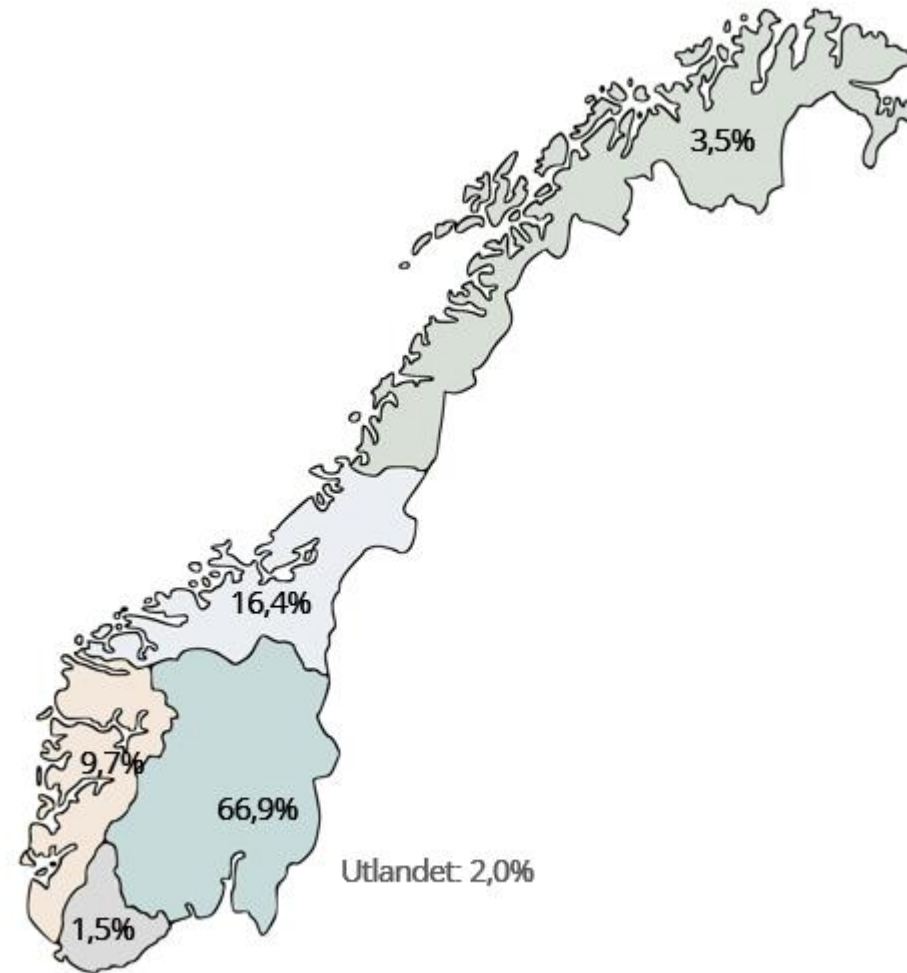
- Forretningsbank konsentrert om forretningsområdene person- og bedriftsmarked. Banken har hovedkontor i Trondheim og avdelingskontor i Oslo
- Landsdekkende innenfor PM-segmentet og velkjent merkenavn innen BM-segmentet i Oslo og det sentrale østlandsområdet
- Kun eiendomsfinansiering
- Samlet utlånsvolum 67,3 milliarder kroner. 43,8 milliarder kroner i PM-porteføljen og 23,5 milliarder i BM-porteføljen
- 75.400 personkunder og 8.400 bedriftskunder

Geografisk fordeling av utlånsporteføljen



Innskudd

Geografisk fordeling av innskuddsporteføljen
på 28,5 milliarder kroner



Rating

Banken er tildelt en rating A- med «stable outlook» fra ratingbyrået Scope Ratings GmbH. Bankens senior usikrede gjeld har også rating A- med «stable outlook»

Scope Ratings GmbH bekreftet ratingen ultimo juni 2026

Ratingrapport fra Scope Ratings er tilgjengelig på bankens hjemmeside:

<https://www.bnbank.no/om-oss/finansiell-informasjon/>



26/06/2026 - Scope Ratings GmbH

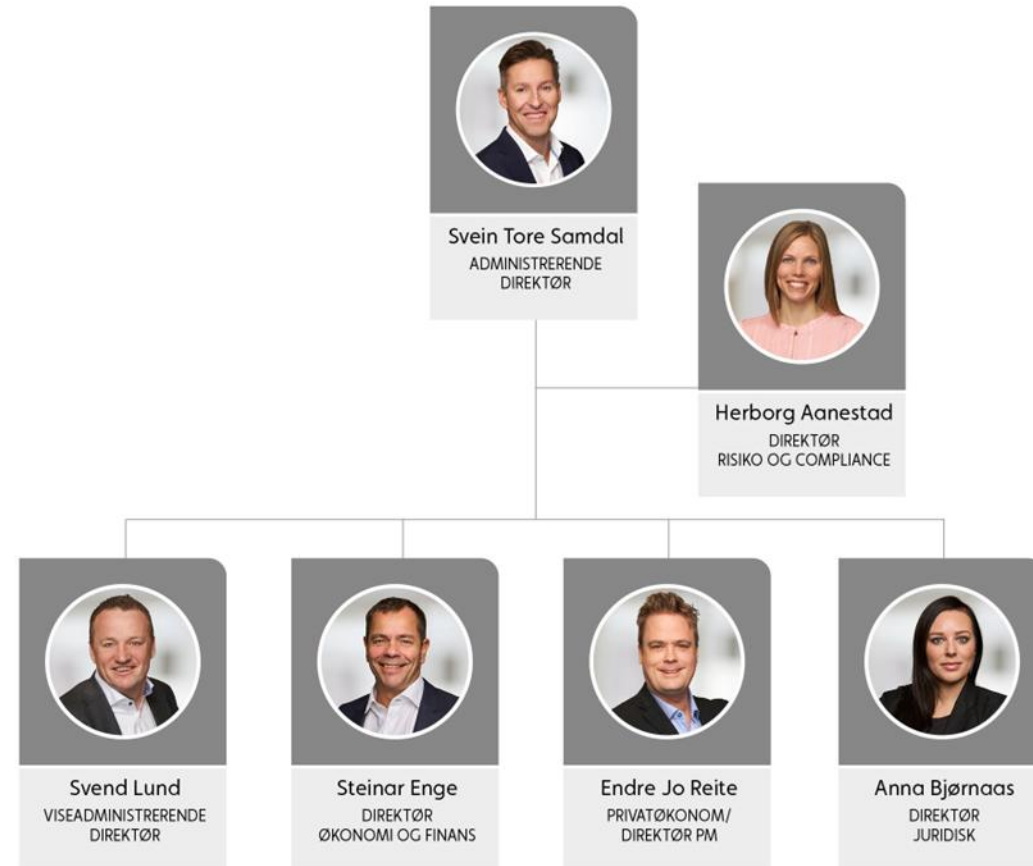
Scope affirms BN Bank ASA's issuer rating of 'A-', with Stable Outlook

The affirmation reflects the issuer's supportive earnings capacity and risk exposures, with strong pre-provision profitability and low-risk retail residential mortgage portfolio, and comfortable financial viability management.

Rating action

Scope Ratings GmbH (Scope) has affirmed BN Bank ASA's (BN Bank) issuer rating and senior unsecured debt rating of A-, both with a Stable Outlook.

Ledelsen i BN Bank



Kontaktinfo IR:
Steinar Enge
Direktør økonomi og finans
+47 982 36 841
steinar.enge@bnbank.no