

BN Bank

BN Bank ASA

Presentasjon 3. kvartal 2026

Hovedpunkter 3. kvartal 2026

(tall i parentes gjelder 3. kvartal 2025)

- Banken fikk i 3. kvartal 2026 et resultat etter skatt på 159 millioner kroner (210 millioner kroner) som tilsvarer en egenkapitalavkastning etter skatt på 10,0 prosent (12,4 prosent).
- Personmarkedsvirksomheten til BN Bank er sentrert rundt hovedproduktene boliglån og innskudd. Totale utlån i personmarked økte med 0,5 milliarder kroner i 3. kvartal.
- Innen bedriftsmarked er BN Bank en spesialist på utlån til næringseiendom med Oslo-regionen som markedsområde. Utlånsvolumet er redusert med 0,3 milliarder kroner i 3. kvartal.
- Innskudd er en viktig finansieringskilde for banken. Innskuddsvolumet økte med 0,3 milliarder kroner i 3. kvartal.
- BN Bank har A- rating fra Scope Rating. Ratingen har «stable outlook» og ble bekreftet ultimo juni 2026.



3. kvartal 2026

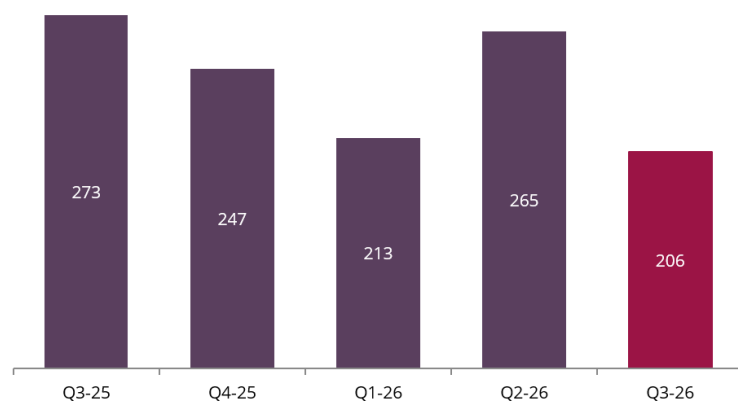
Finansiell informasjon

Tredje kvartal 2026 oppsummert – (fjorårets periode i parentes)

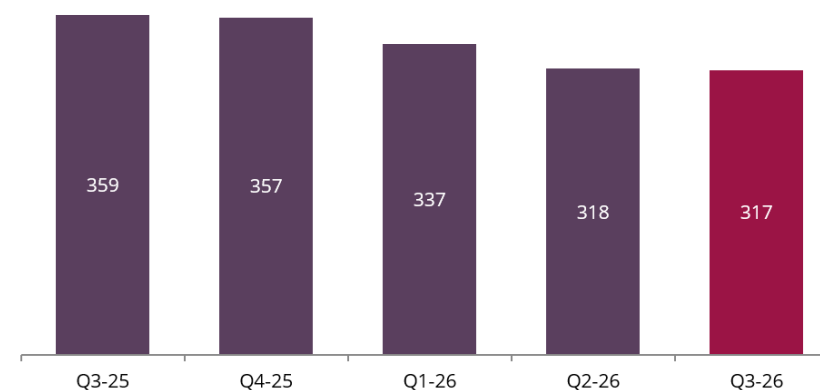
Resultat	Resultat etter skatt i 3.kvartal 159 millioner kroner (210 millioner kroner)
Egenkapitalavkastning	Egenkapitalavkastning i 3.kvartal på 10,0% (12,4%)
Soliditet	Ren kjernekapitaldekning i 3.kvartal på 19,2% (20,0%) Uvektet kjernekapitalandel på 7,3% (7,6%)
Utlånsvekst	Utlånsvekst (samlet portefølje) i 3. kvartal isolert innen PM på 1,0% og BM på -1,2% (1,1% og -4,2%) Utlånsvekst (samlet portefølje) siste 12 måneder på PM 3,3% og BM -6,6% (4,1% og 4,8%)
Innskuddsvekst	Innskuddsvekst på 1,0% i 3. kvartal isolert (1,7%) Innskuddsvekst på 1,2% siste 12 måneder (10,3%)
Tap på utlån	Tap på 26 millioner kroner i 3.kvartal (3 millioner kroner)

Resultattall – kvartalsvis (mill NOK)

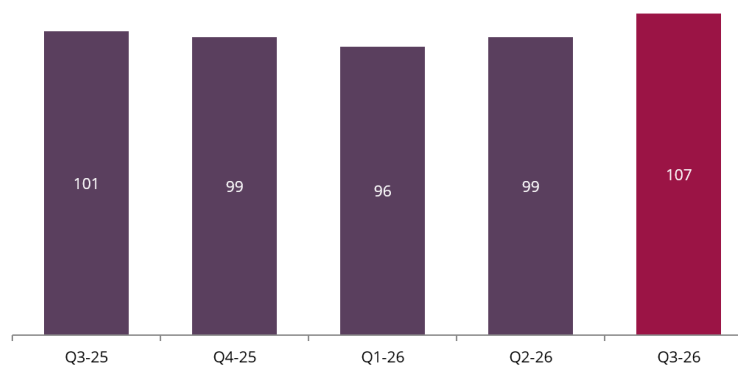
Resultat før skatt



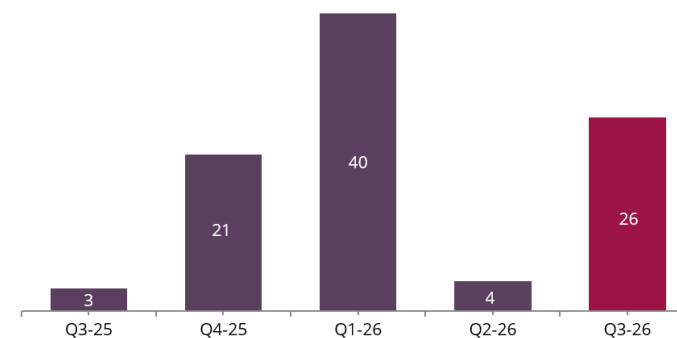
Netto renteinntekter og provisjonsinntekter
fra kredittforetak



Driftskostnader

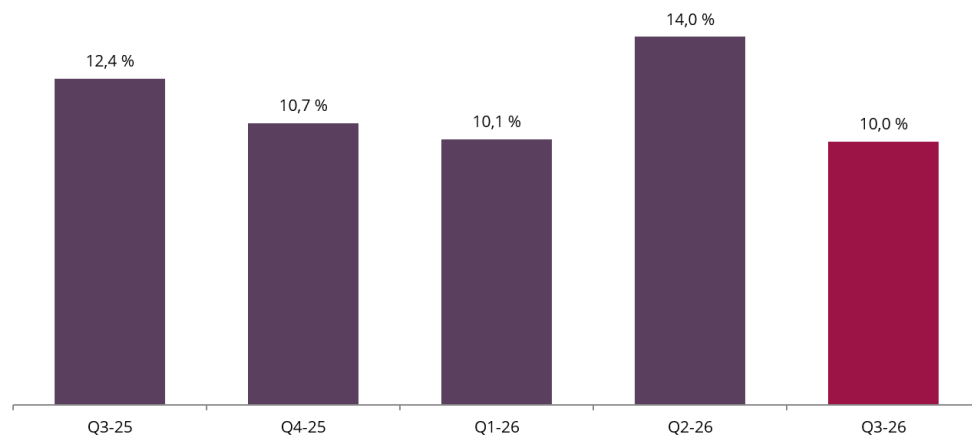


Tap på utlån og garantier

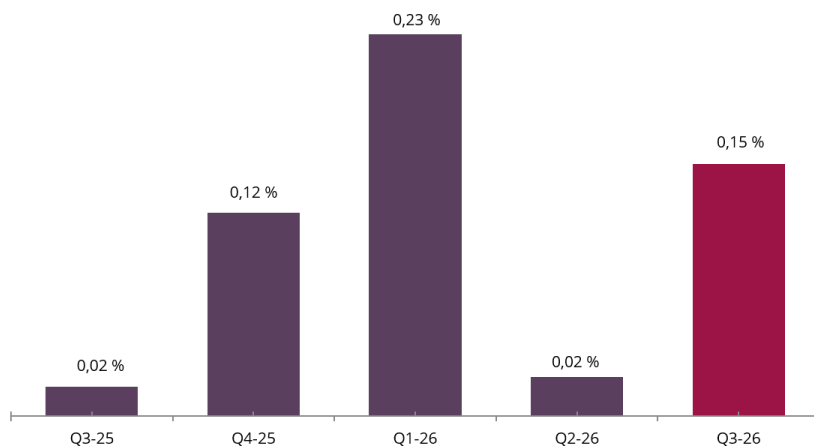


Nøkkeltall – kvartalsvis

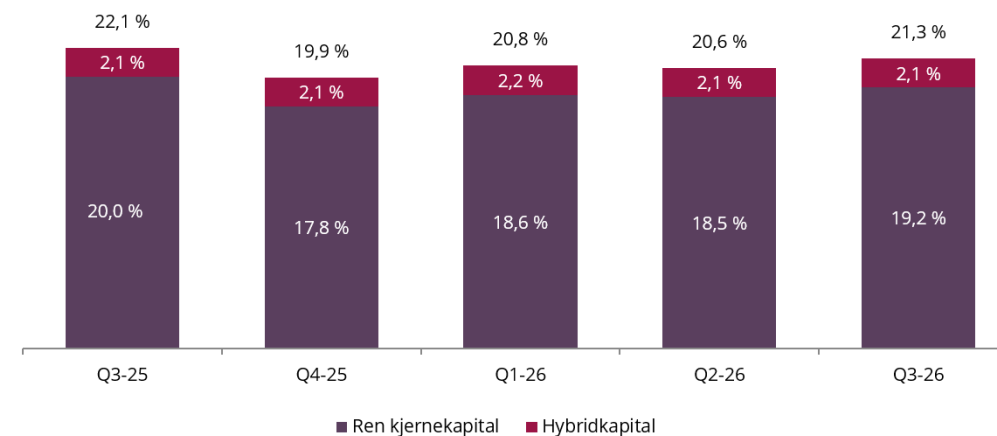
Avkastning på egenkapital



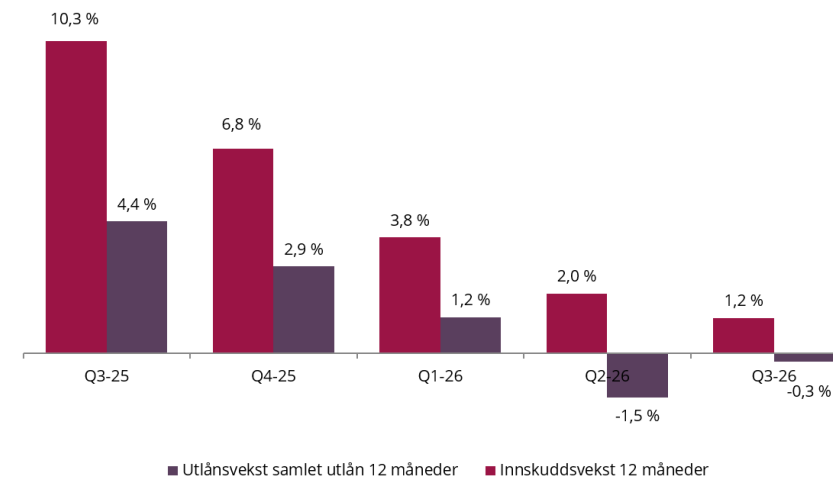
Tap i % av samlet utlån



Ren kjerne- og kjernekapitaldekning



Vekst i innskudd og samlet utlån siste 12 måneder



Resultat

Resultatet for 3. kvartal viser en reduksjon sammenlignet med fjoråret som følge av lavere netto renteinntekter, høyere kostnader og tap. Press på marginer i både personmarked og bedriftsmarked trekker ned rentenetto.

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

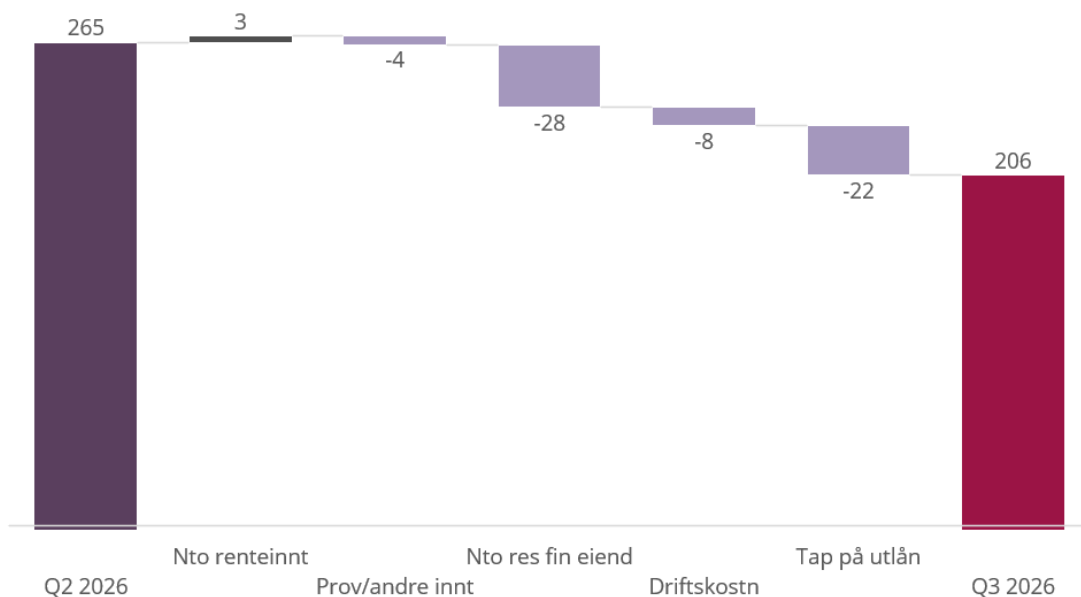
Tap på utlån ble 26 millioner og er hovedsakelig knyttet til bedriftsmarked.

Egenkapitalavkastning på 10,0 prosent i 3. kvartal.

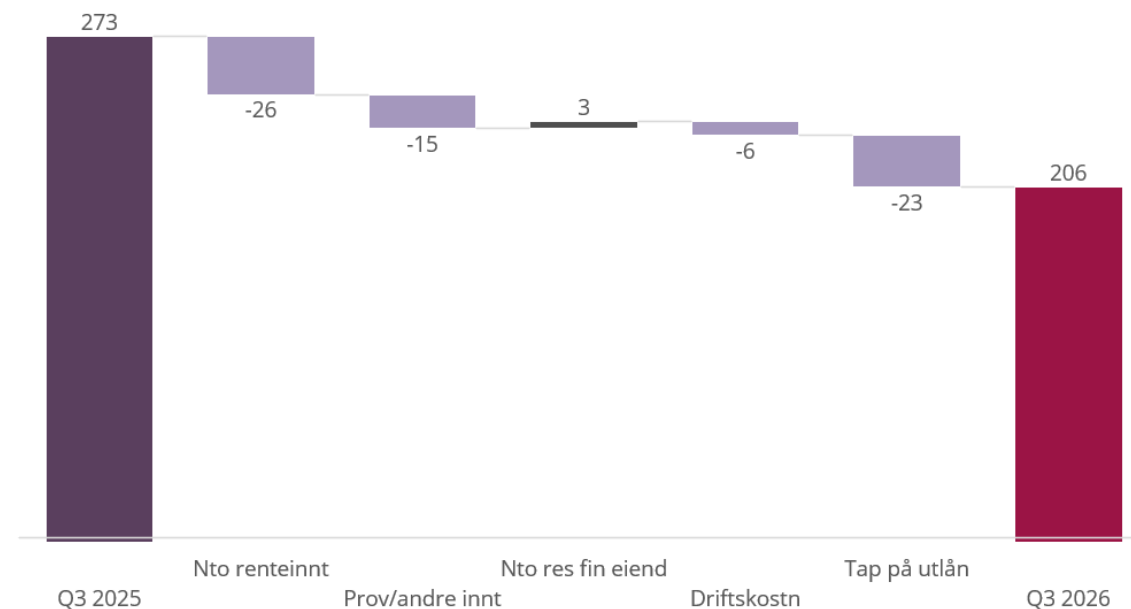
Mill NOK	30.09.26	30.09.25	Endring	3.kv 2026	2.kv 2026	1.kv 2026	4.kv 2025	3.kv 2025
Netto rente og kredittprovisjonsinntekter	866	955	-89	287	284	295	311	313
Andre driftsinntekter eks verdiendringer	187	231	-44	49	82	56	64	67
Verdiendringer, gevinst/tap	3	0	3	4	2	-3	-8	-3
Sum inntekter	1 056	1 186	-130	340	368	348	372	377
Andre driftskostnader	302	288	14	107	99	96	99	101
Driftsresultat før tap på utlån	754	898	-144	233	269	252	268	276
Tap på utlån	70	18	52	26	4	40	21	3
Driftsresultat etter tap på utlån	684	880	-196	206	265	213	247	273
Skattekostnad	151	195	-44	47	55	50	59	63
Resultat etter skatt	532	685	-153	159	210	163	188	210
Egenkapitalavkastning	11,1%	13,8%		10,0%	14,0%	10,1%	10,7%	12,4%

Endring i resultat før skatt

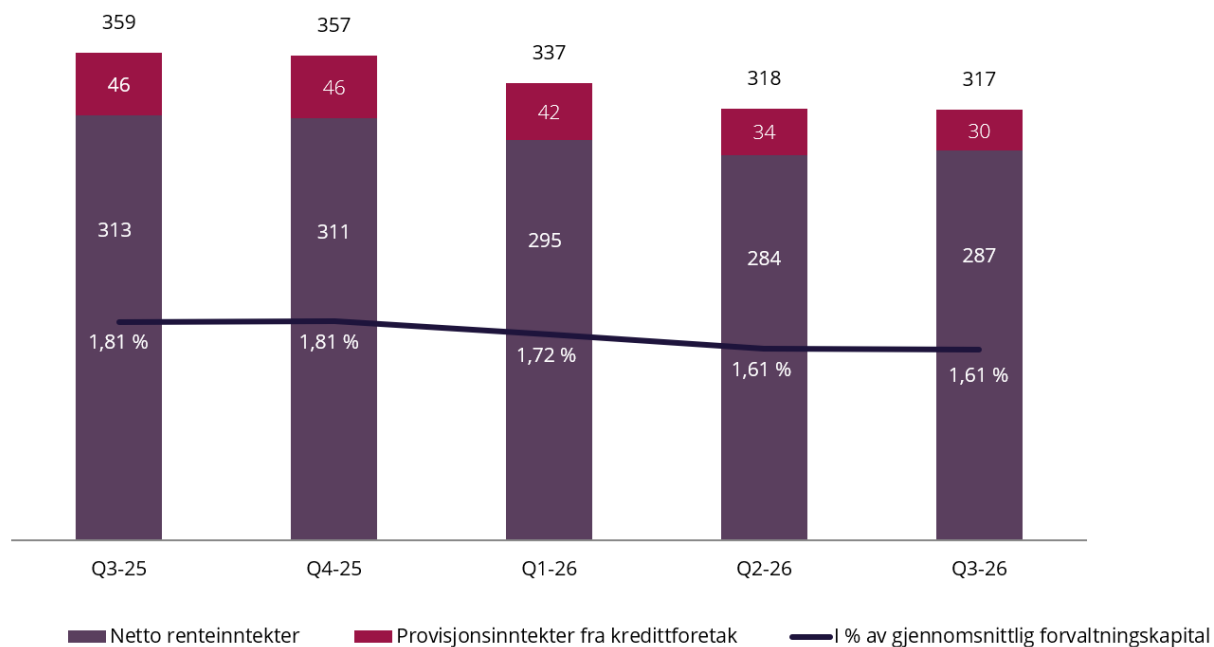
Endring i resultat før skatt fra forrige kvartal



Endring i resultat før skatt fra samme periode i fjor



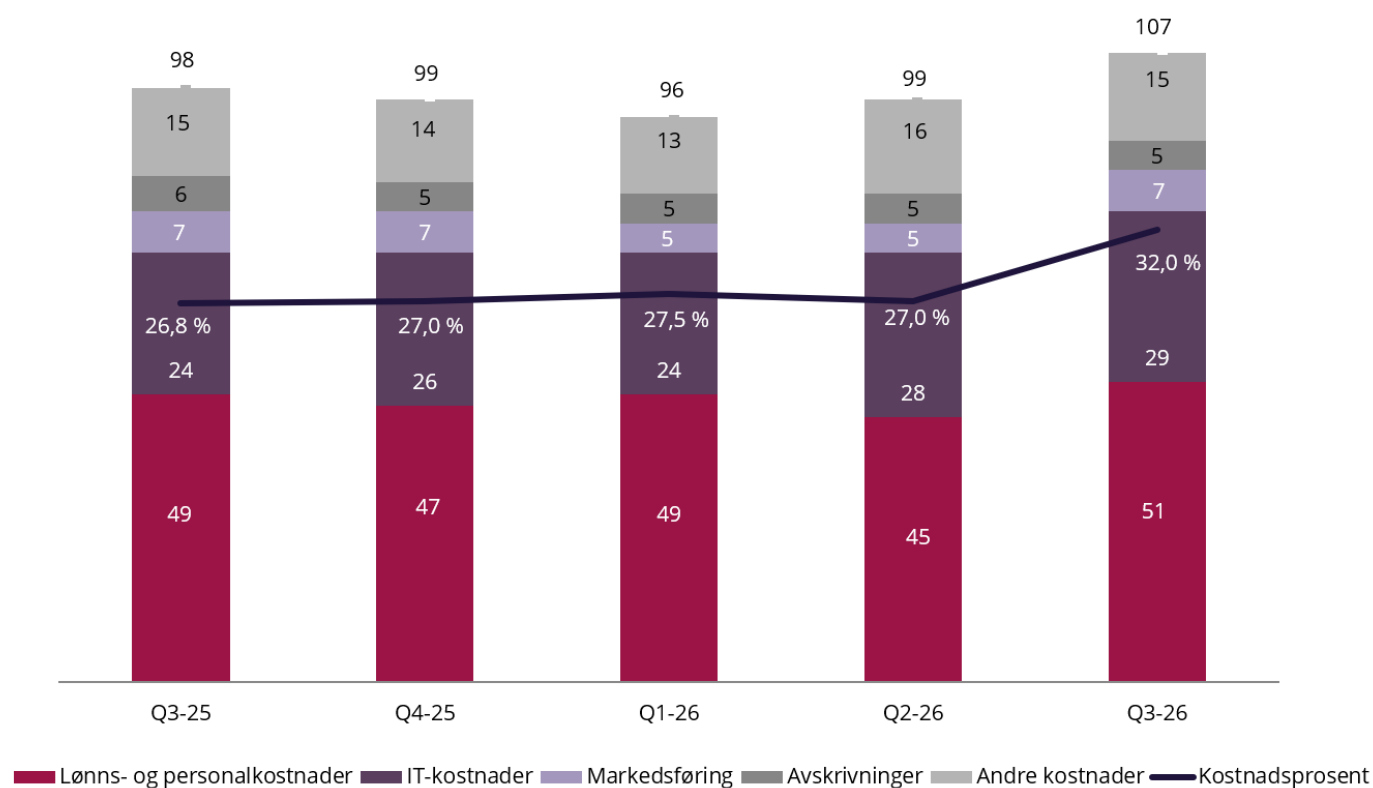
Rentenetto og provisjonsinntekter fra kredittforetak



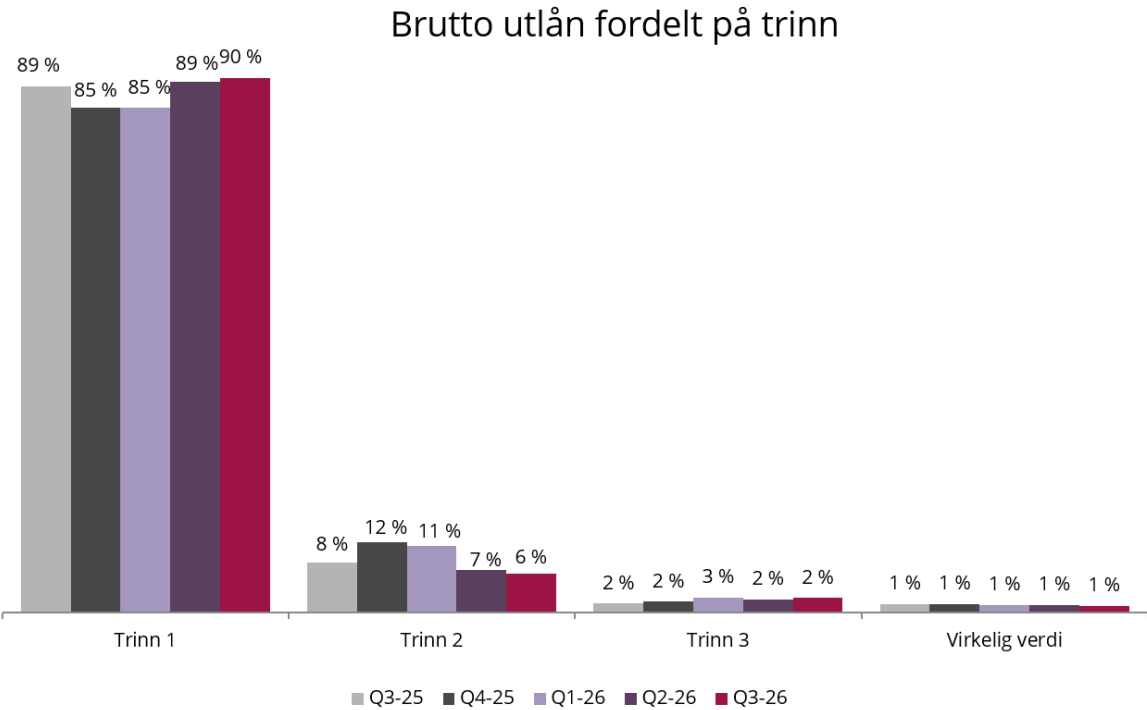
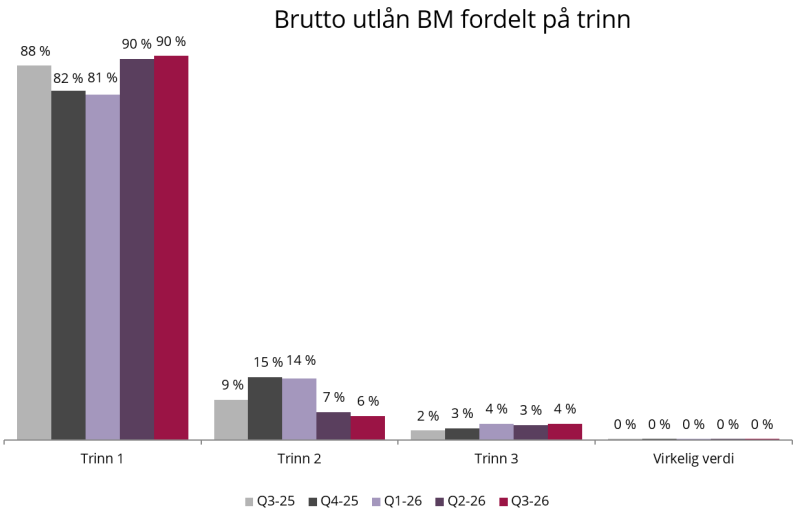
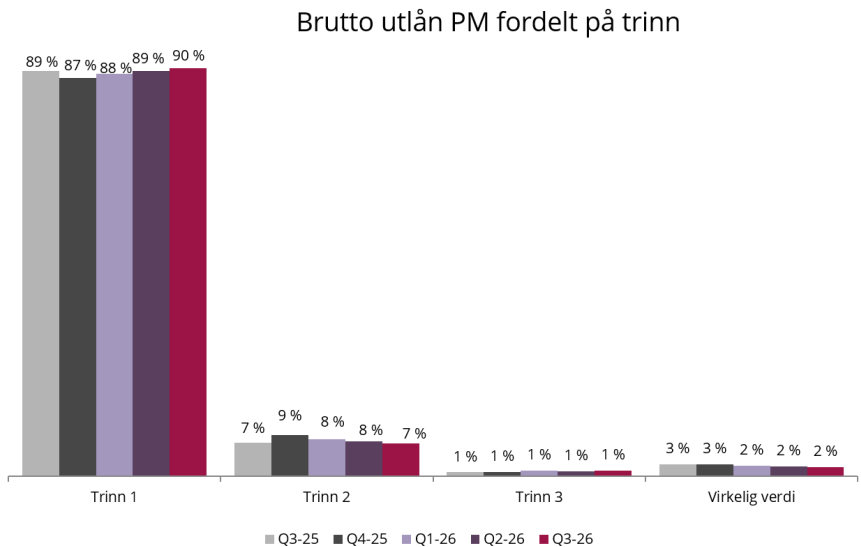
Kostnadseffektiv drift

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

Driftskostnader og kostnadsprosent

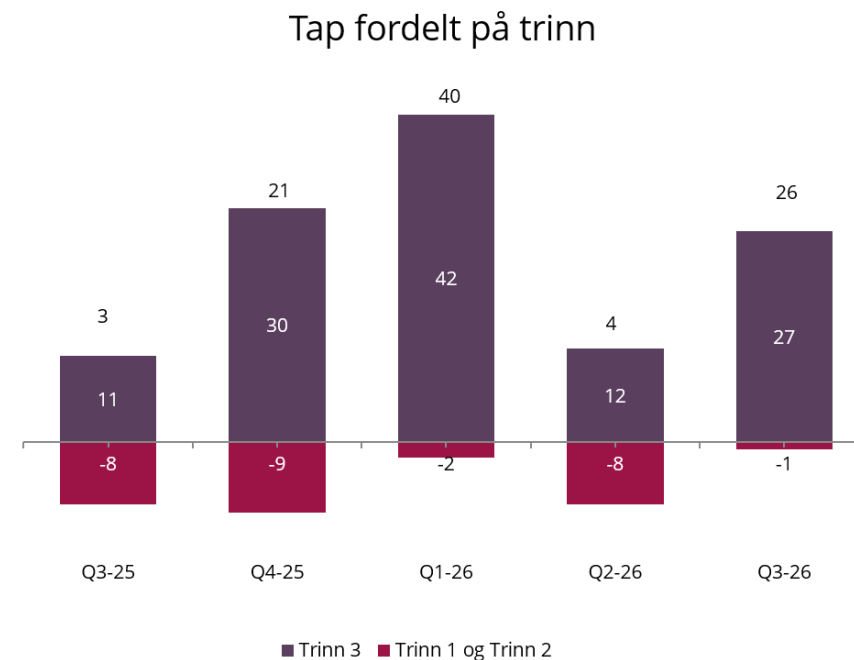
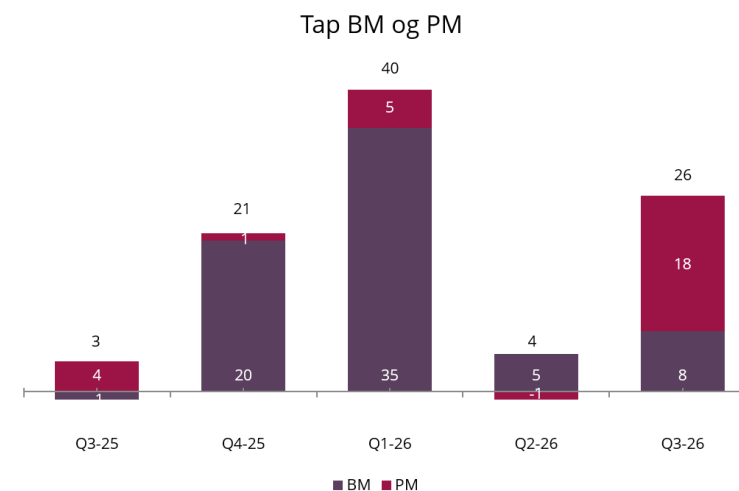


Brutto utlån fordelt på trinn



Tap på utlån

Avsetningene i trinn 1 og trinn 2 er redusert i 3. kvartal og ga en inntektsføring på 1 millioner kroner. For utlån i trinn 3 ble det tap på 27 millioner kroner i 3.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:

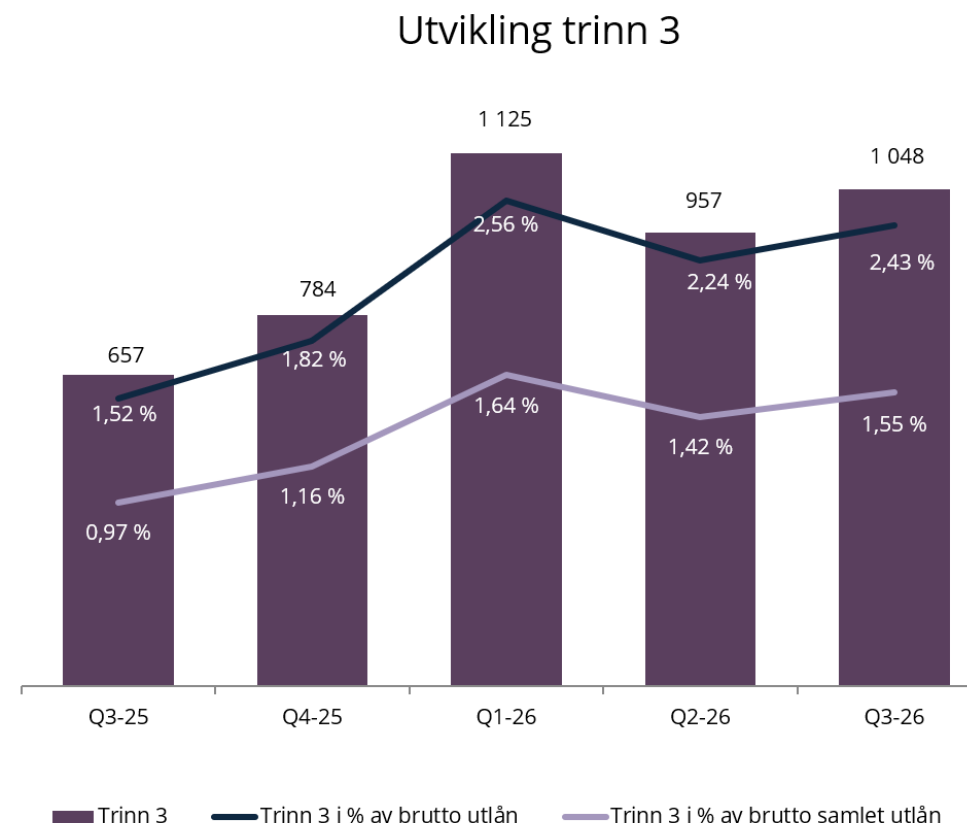
Problemlån hvor det gjøres individuelle vurderinger og hvor det skal avsettes for forventet tap over

Utvikling lån i trinn 3

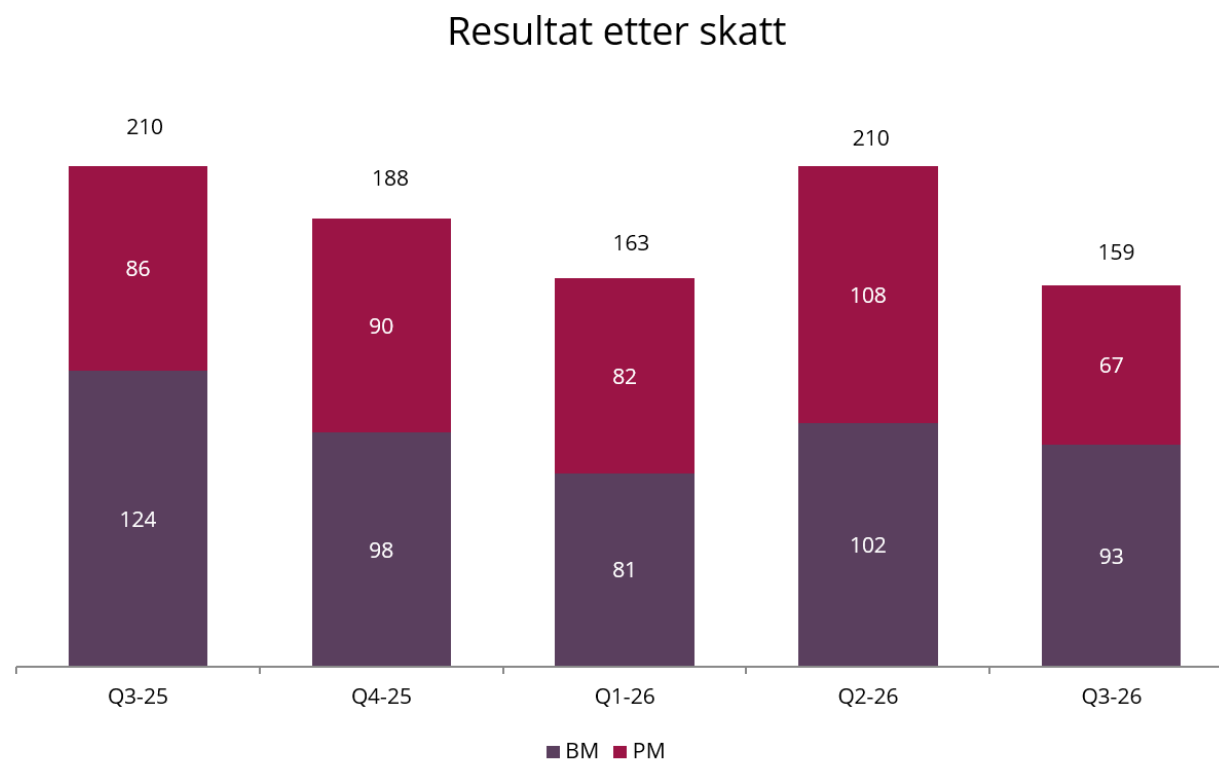
Kredittkvaliteten i bankens utlånsportefølje er god.

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

Tap på utlån i trinn 3 ble 27 millioner kroner i 3. kvartal.



Resultat per forretningsområde



Balanseutvikling

Bankens forvaltningskapital var 54,4 milliarder kroner per utgangen av 3.kvartal, en reduksjon på 0,6 milliarder kroner siste 12 måneder.

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

Innskuddsvolumet økte siste 12 måneder med 0,3 milliarder kroner, tilsvarende en vekst på 1,2 prosent. Innskuddsdekning på bankens balanse økte fra 65,8 prosent til 67,0 prosent i samme periode.

Millioner kroner	30.09.2026	30.09.2025	30.09.2024
EIENDELER			
Utlån	42 897	43 149	41 962
Rentebærende verdipapirer	8 678	8 071	7 103
Øvrige eiendeler	2 826	3 776	2 716
Sum eiendeler	54 401	54 996	51 781
GJELD OG EGENKAPITAL			
Egenkapital	6 509	7 007	6 910
Gjeld til kredittinstitusjoner	32	38	43
Innskudd fra og gjeld til kunder	28 725	28 394	25 733
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	17 360	17 767	16 941
Øvrig gjeld	1 775	1 790	2 154
Sum gjeld	47 892	47 989	44 871
Sum gjeld og egenkapital	54 401	54 996	51 781

	30.09.2026	30.09.2025	30.09.2024
Totale utlån (mill. kroner)	67 496	67 696	64 871
Forvaltningskapital inkl. overført kredittforetak	78 840	79 421	74 565
Innskuddsdekning konsern (%)	67,0	65,8	61,3



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

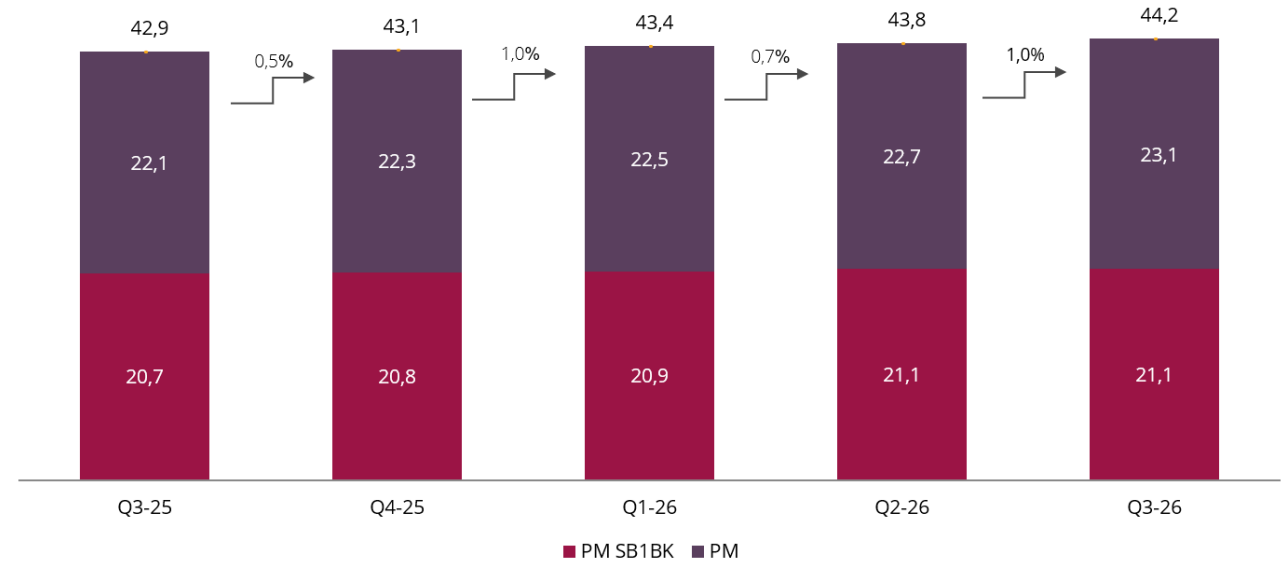
I personmarkedet tilbyr BN Bank ordinære boliglån og spesialproduktet Seniorlån

Boliglånsveksten fortsetter i 3.kvartal med en vekst på 1,0 prosent

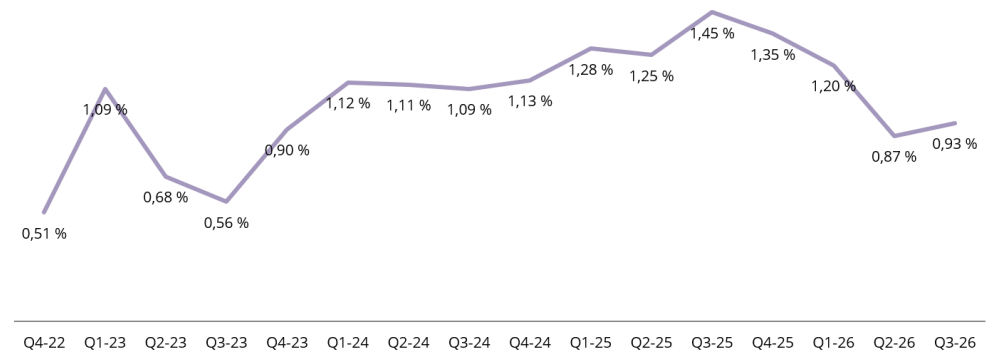
Fallende utlånsmargin i 3. kvartal

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

Utlån PM (mrd kr)



Utlånsmargin PM

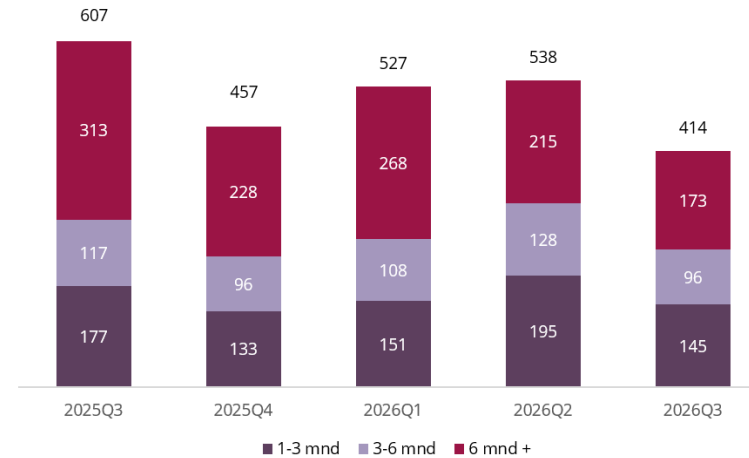


Godt sikret utlånsportefølje i BN Bank

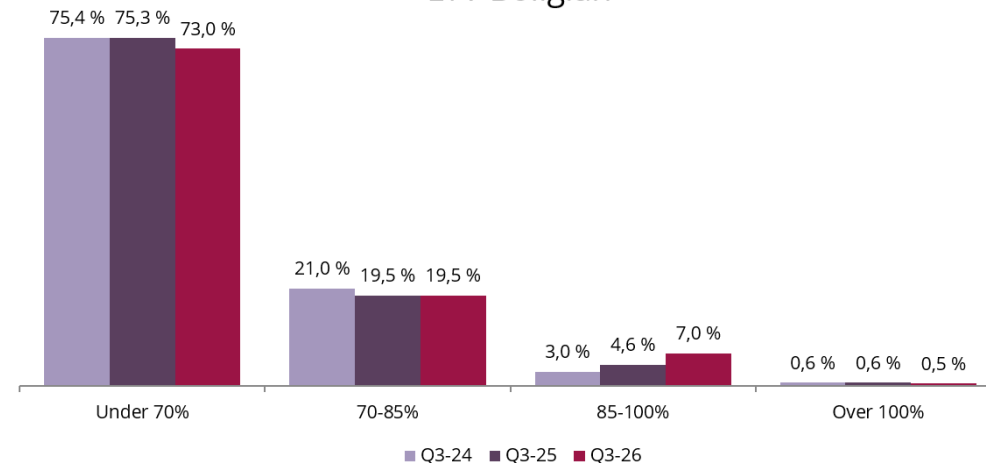
Stor reduksjon i innvilget avdragsfrihet i 3. kvartal

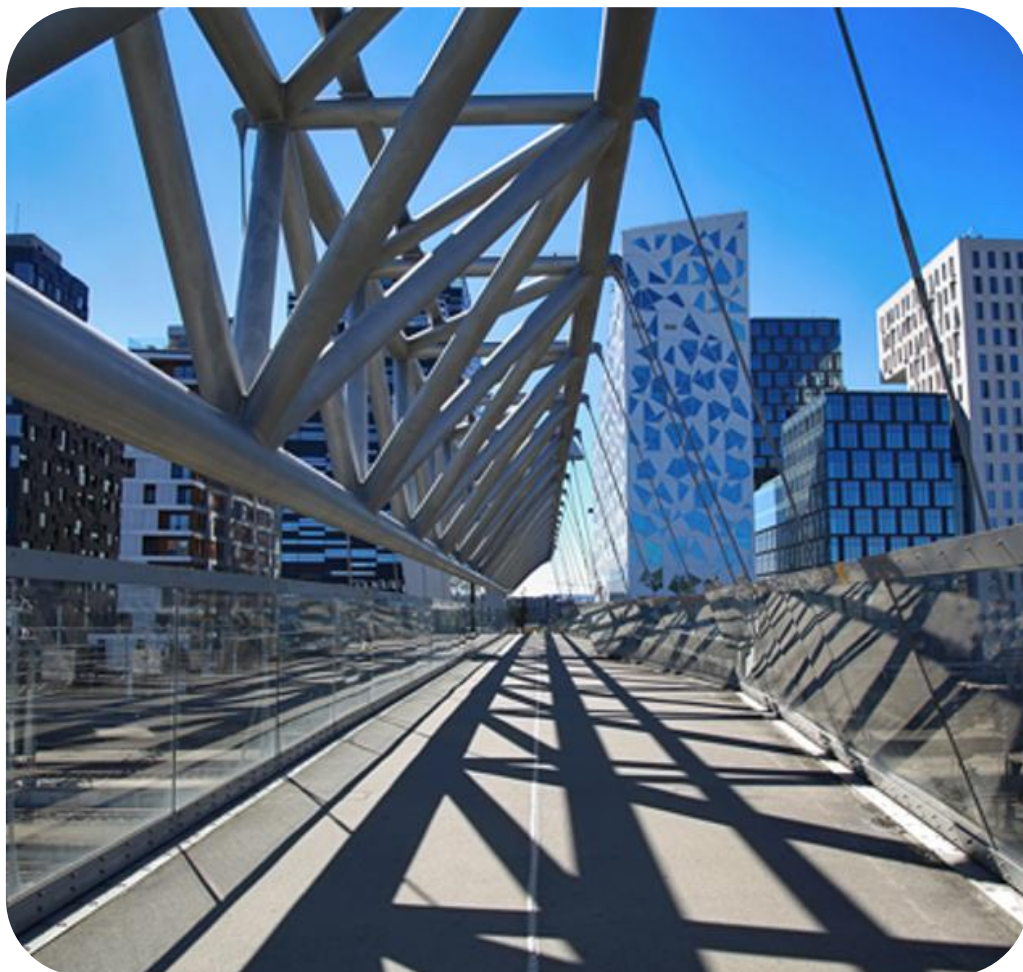
Høy andel av lån med belåningsgrad lavere en 70 prosent

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 1,3 prosent i 3.kvartal.

Byggelånsporteføljen skal utgjøre en mindre del av totale utlån på bedriftsmarked og er redusert med 0,1 milliarder kroner i 3. kvartal.

	Milliarder NOK
Byggelånsportefølje*	1,2
Eiendomsportefølje	21,8
Sum utlån BM	23,0

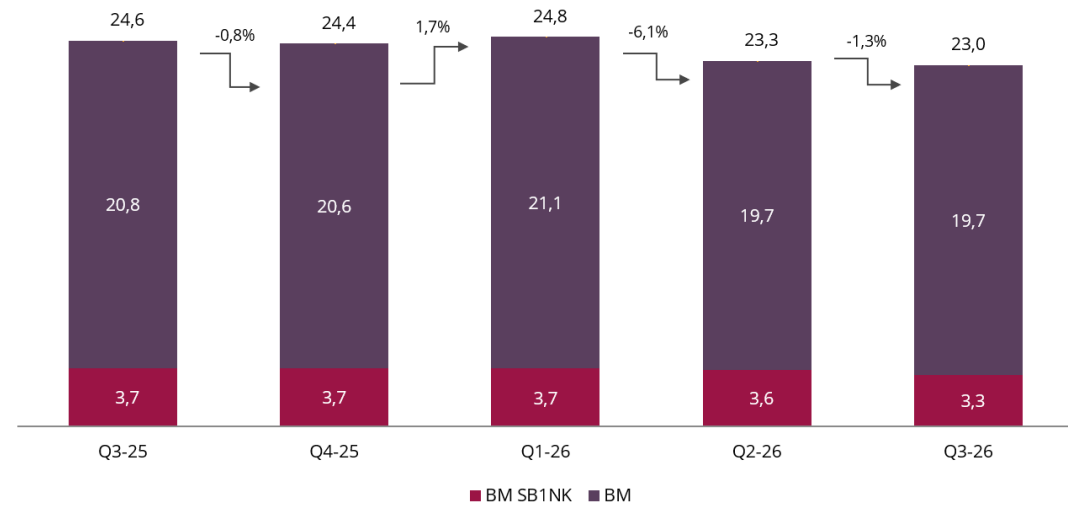
* Byggelånsportefølje består av byggelån og tilhørende tomtelån

* BM volum er presentert i henhold til segmentnote i regnskapet

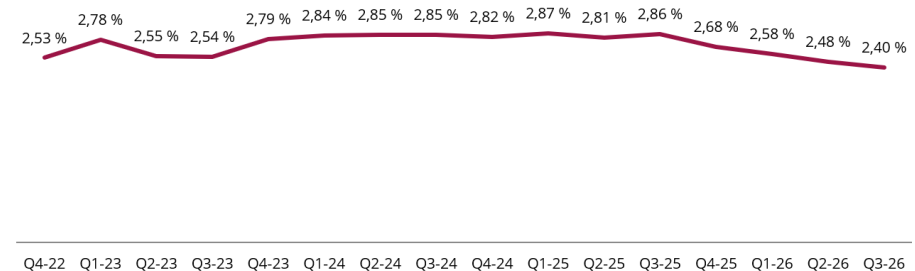
Rentene på utlån i bedriftsmarked er i hovedsak Nibor-basert, og variasjoner i marginen er først og fremst en følge av fluktuasjoner i 3 mnd Nibor-rente

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

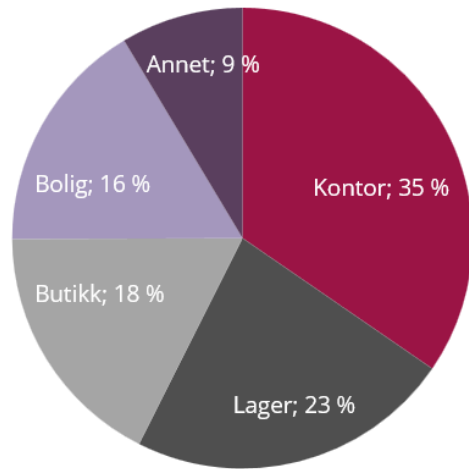
Utlån BM (mrd kr)



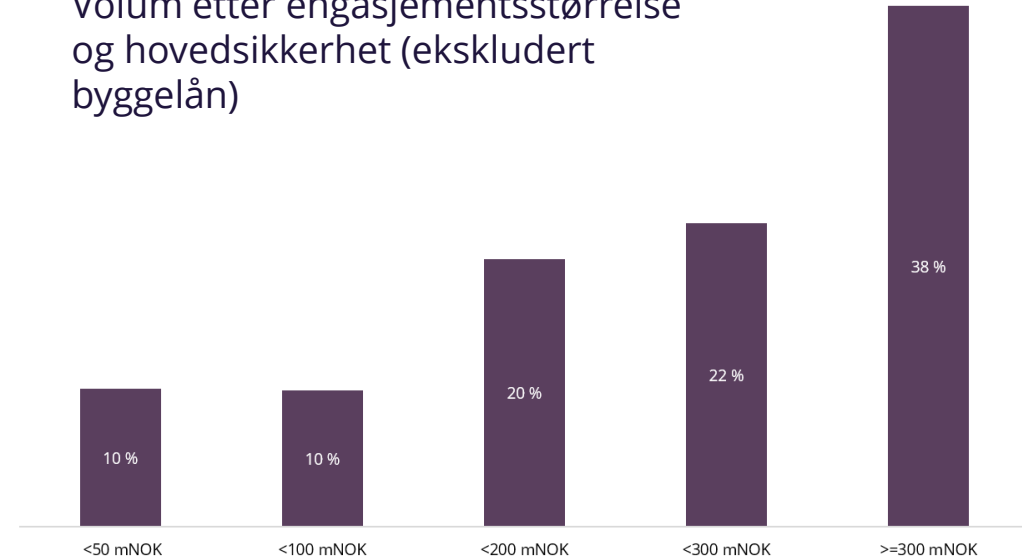
Utlånsmargin BM



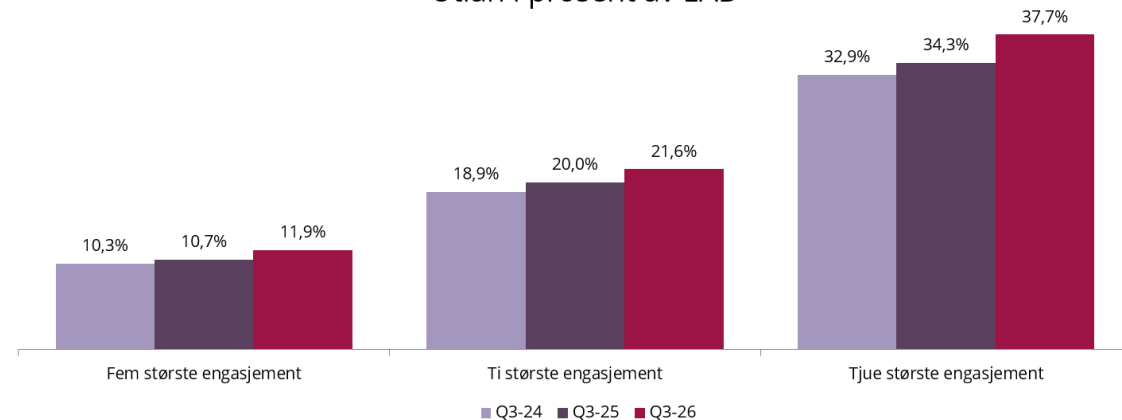
Utlånsportefølje Bedriftsmarked



Volum etter engasjementsstørrelse og hovedsikkerhet (ekskludert byggelån)



Utlån i prosent av EAD





Soliditet

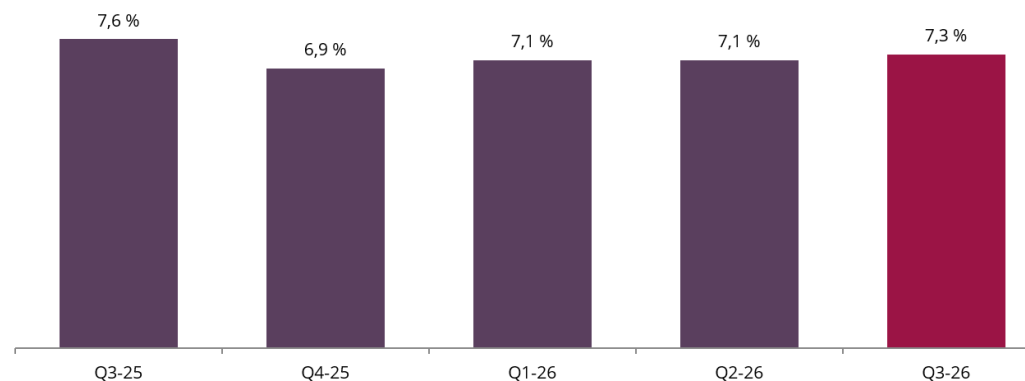
Soliditet

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

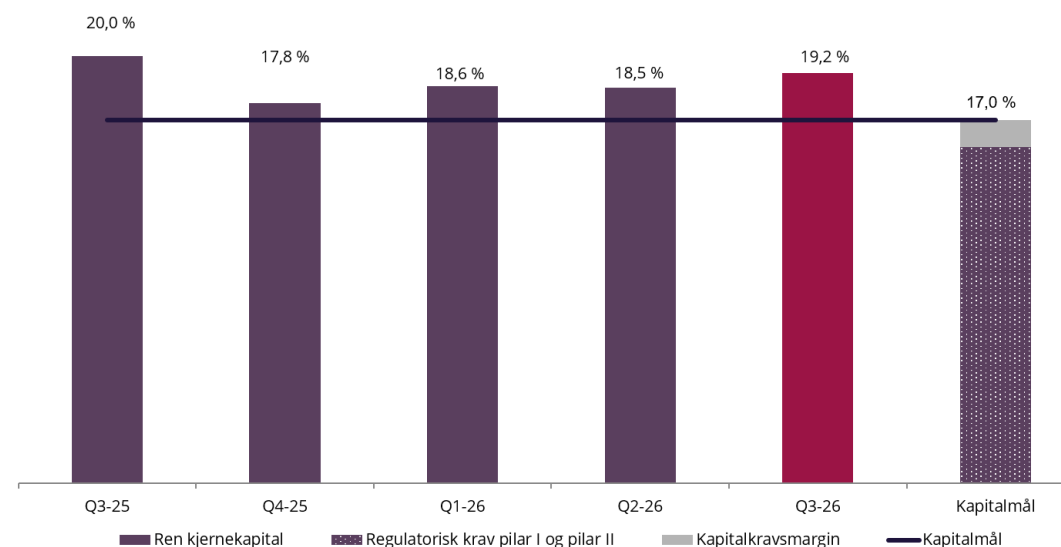
Bankens Pilar 2-tillegg utgjør 3,1 prosent.

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 3.kvartal utgjør dette 17,0 prosent

Uvektet kjernekapitalandel



Ren kjernekapital





Finansiering/likviditet

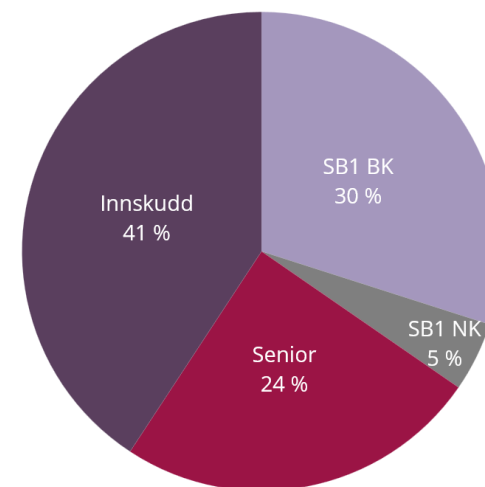
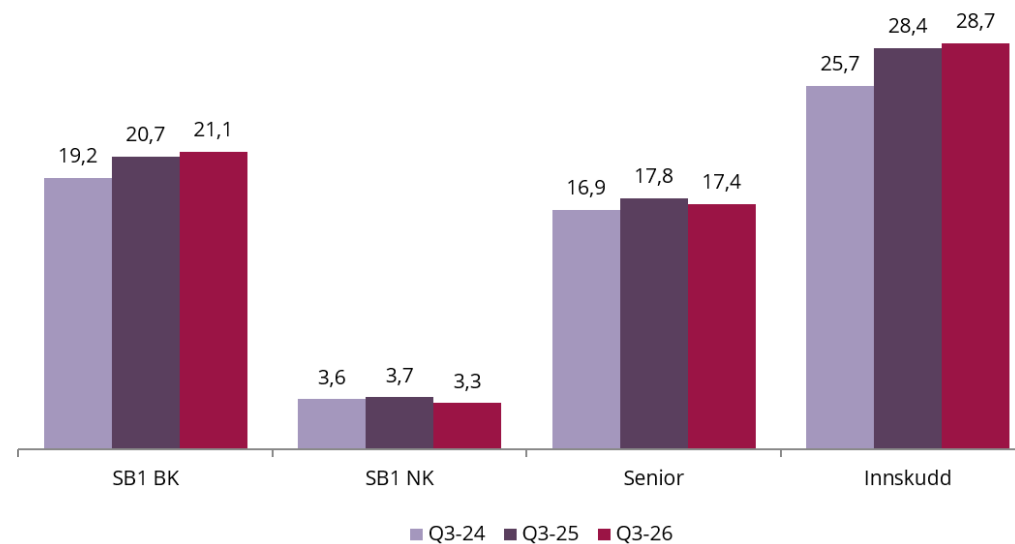
Finansieringskilder

SpareBank1 Boligkreditt AS og SpareBank1 Næringskreditt AS er viktige finansieringskilder.

Per utgangen av 3.kvartal er det overført lån for 24,4 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 3. kvartal. Medregnet utlån i kredittforetakene er innskuddsdekningen 42,7 prosent.

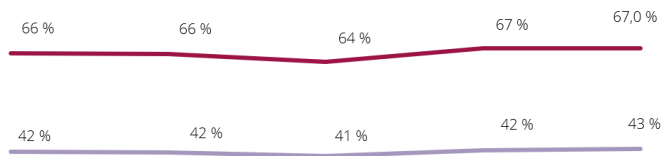


Innskuddsutvikling

Innskuddsvolumet har økt med 0,3 milliarder kroner siste 12 måneder

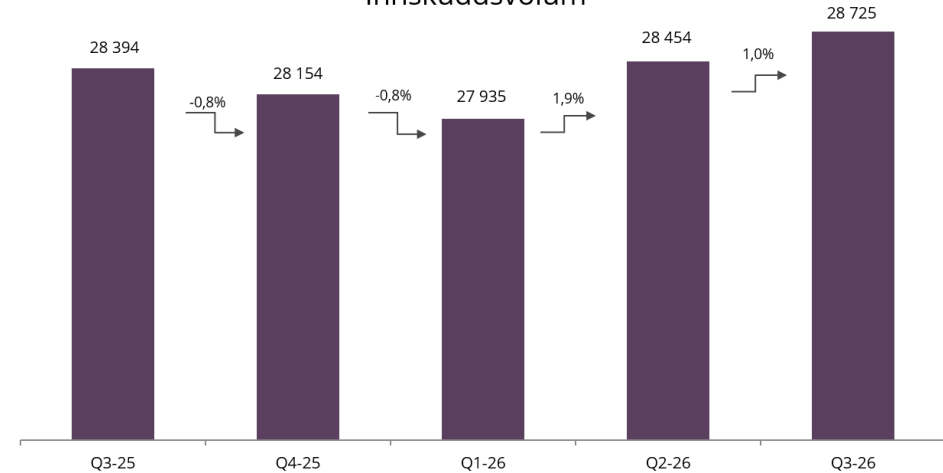
73 prosent av innskuddene er innenfor innskuddsgarantiordningen

Innskuddsdekning

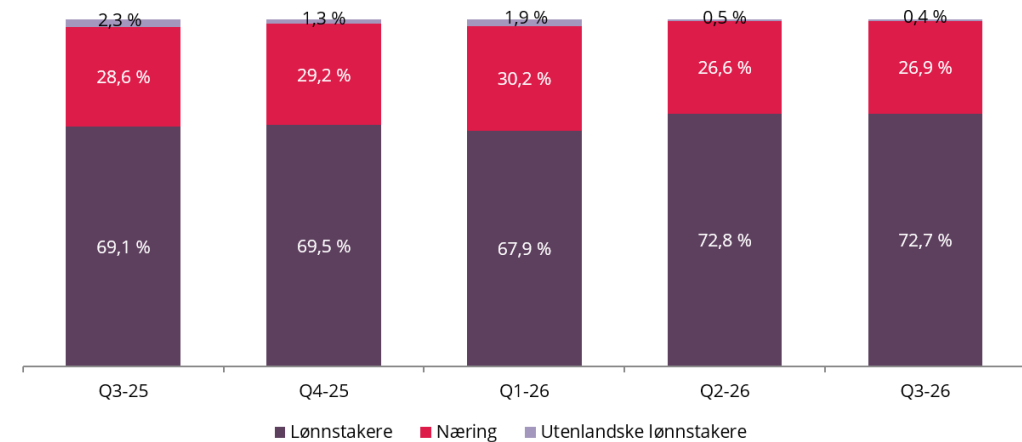


Q3-25 Q4-25 Q1-26 Q2-26 Q3-26
— Innskuddsdekning samlet portefølje (inkl. lån overført BK/NK) — Innskuddsdekning

Innskuddsvolum



Innskuddsportefølje



Marginer innskudd

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

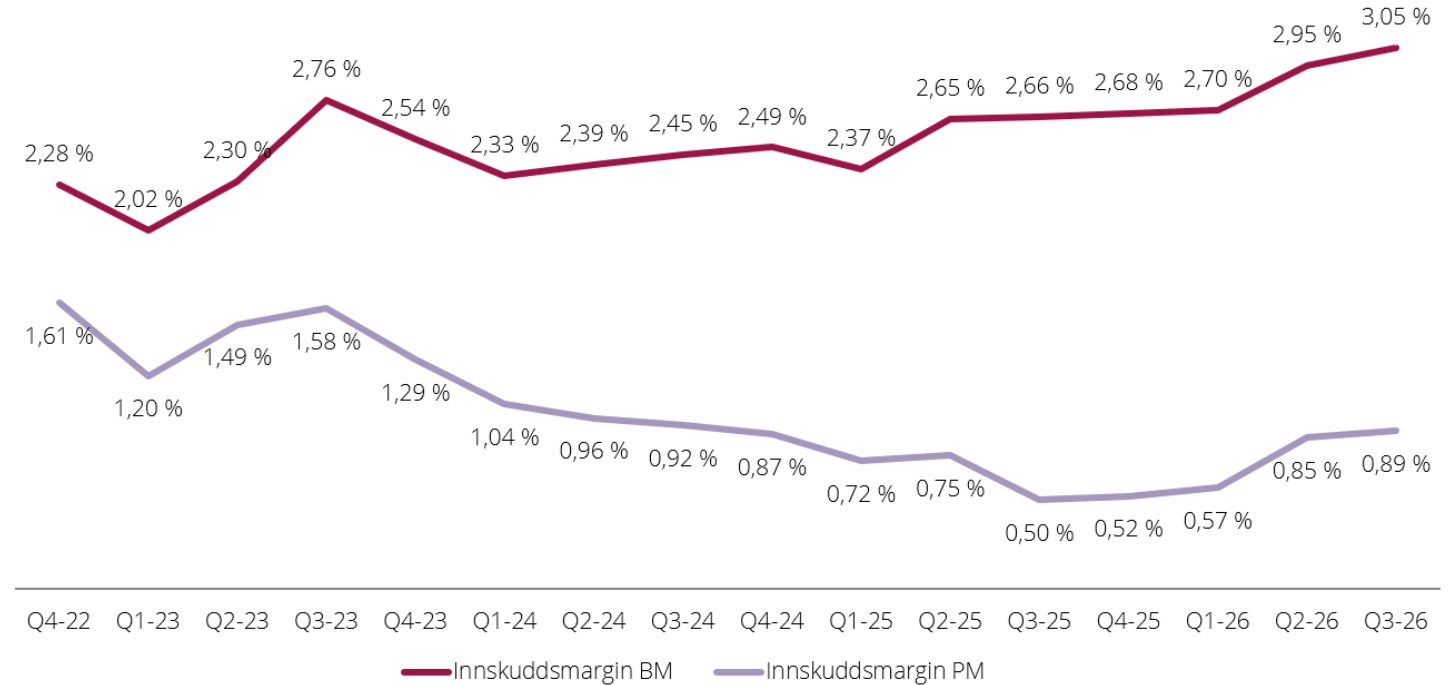
Inndelingen her følger bankens interne forretningsområder. Dette innebærer at «Innskuddsmargin BM» er margin på innskudd fra bankens utlånskunder innenfor bedriftsmarked.

Innskuddsmargin PM er innskudd fra øvrige kunder.

En inndeling basert på kundens sektortilhørighet gir følgende marginer i 3. kvartal:

Husholdninger: 0,75 prosent

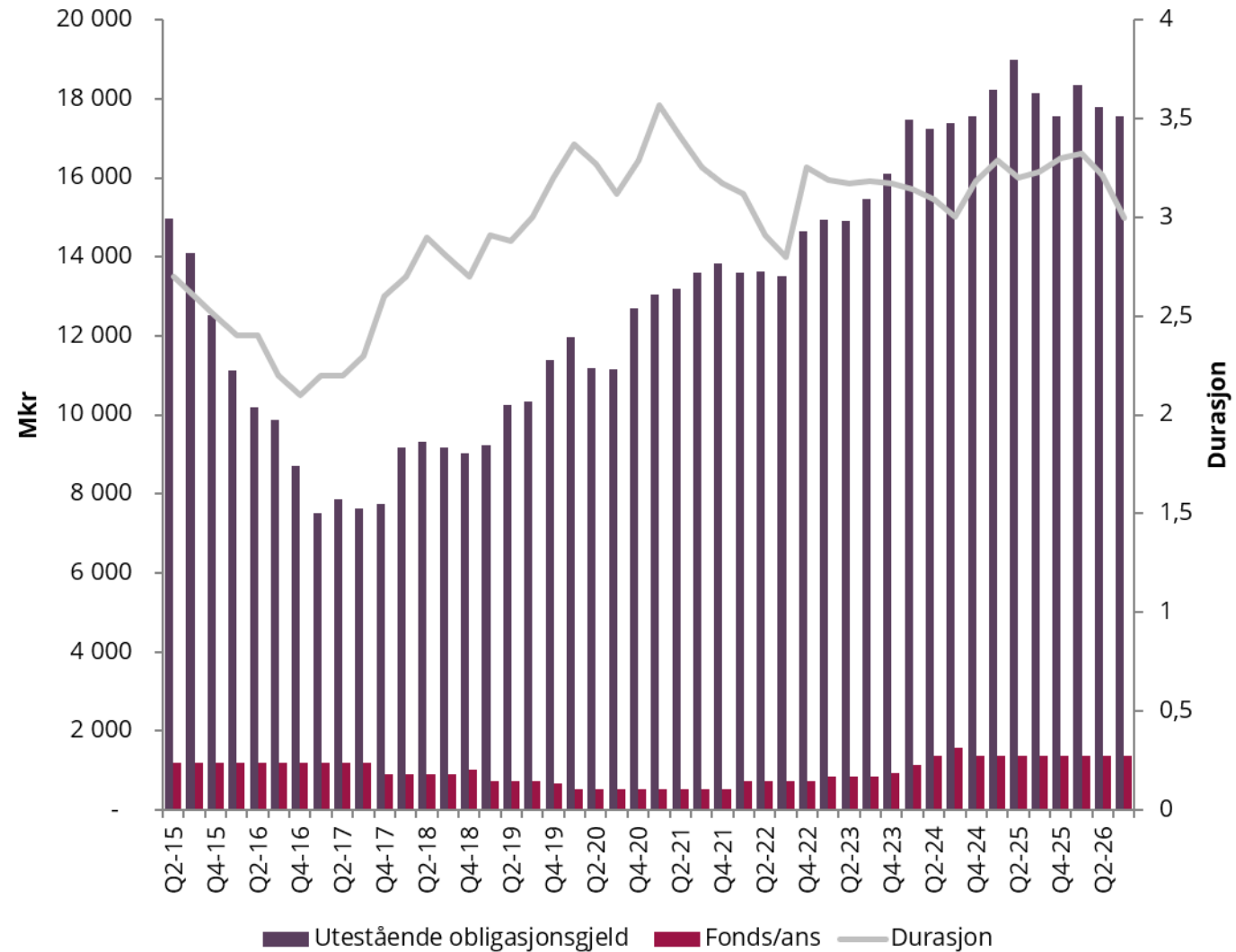
Foretak: 1,54 prosent



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

Utvikling utestående verdipapirgjeld

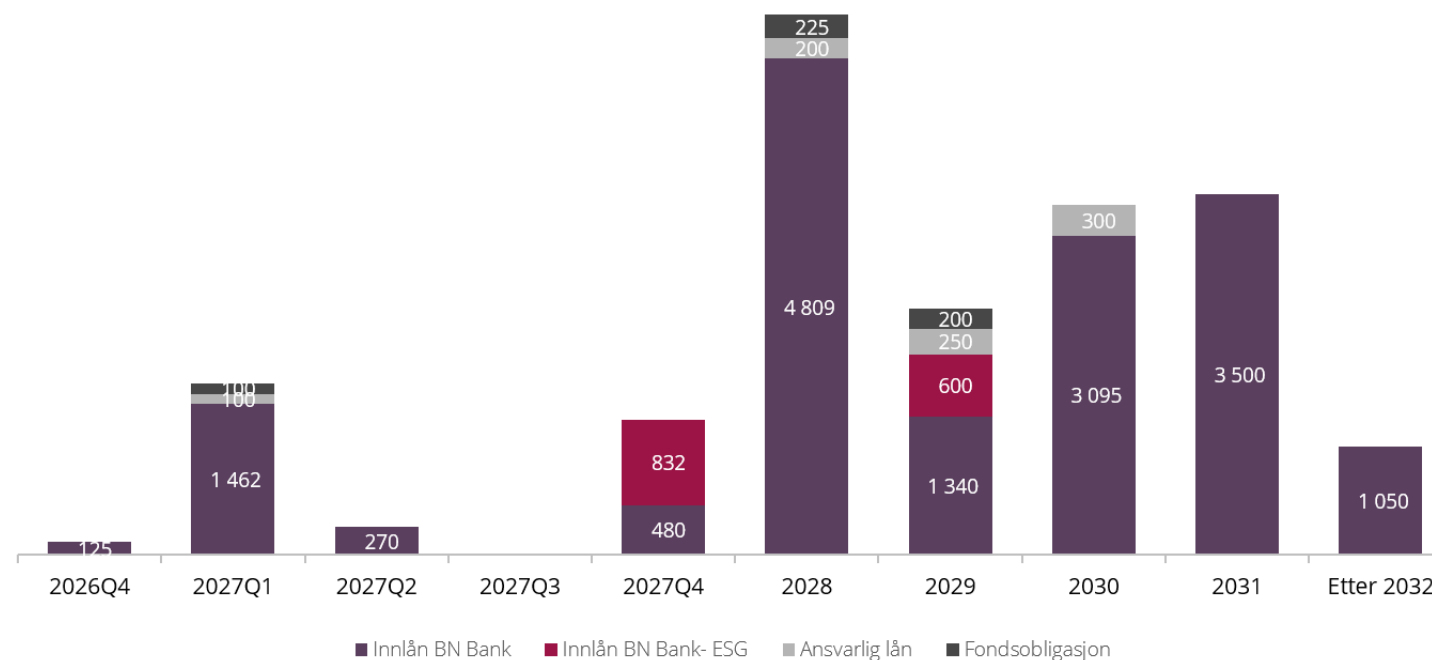
Banken har i 3. kvartal utstedt sertifikater og obligasjoner for 0,1 milliarder kroner i det norske obligasjonsmarkedet.



Utvikling utestående verdipapirgjeld

Forfall på kapitalmarkedsfinansiering neste 12 måneder er 1,9 milliarder kroner

Banken har to grønne obligasjonslån, totalt utestående i disse er 1,4 milliarder kroner

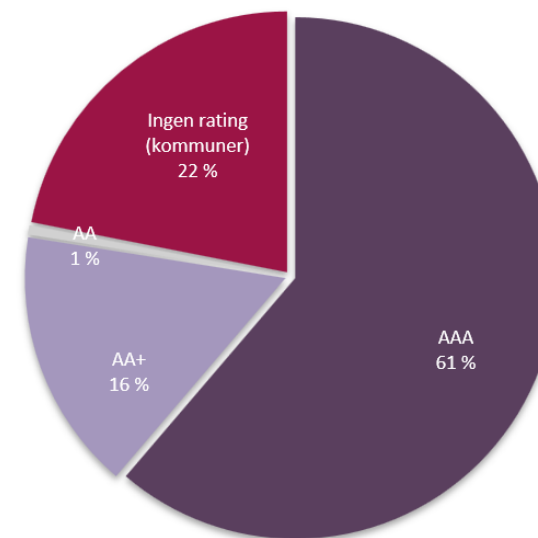


Solid likviditetsportefølje og sterke nøkkeltall på likviditet

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 3.kvartal var 33 prosent.
Banken har som mål å kunne klare seg i 12 måneder uten tilgang på ekstern finansiering. Per utgangen av 3. kvartal tilfredsstiller banken målet med god margin

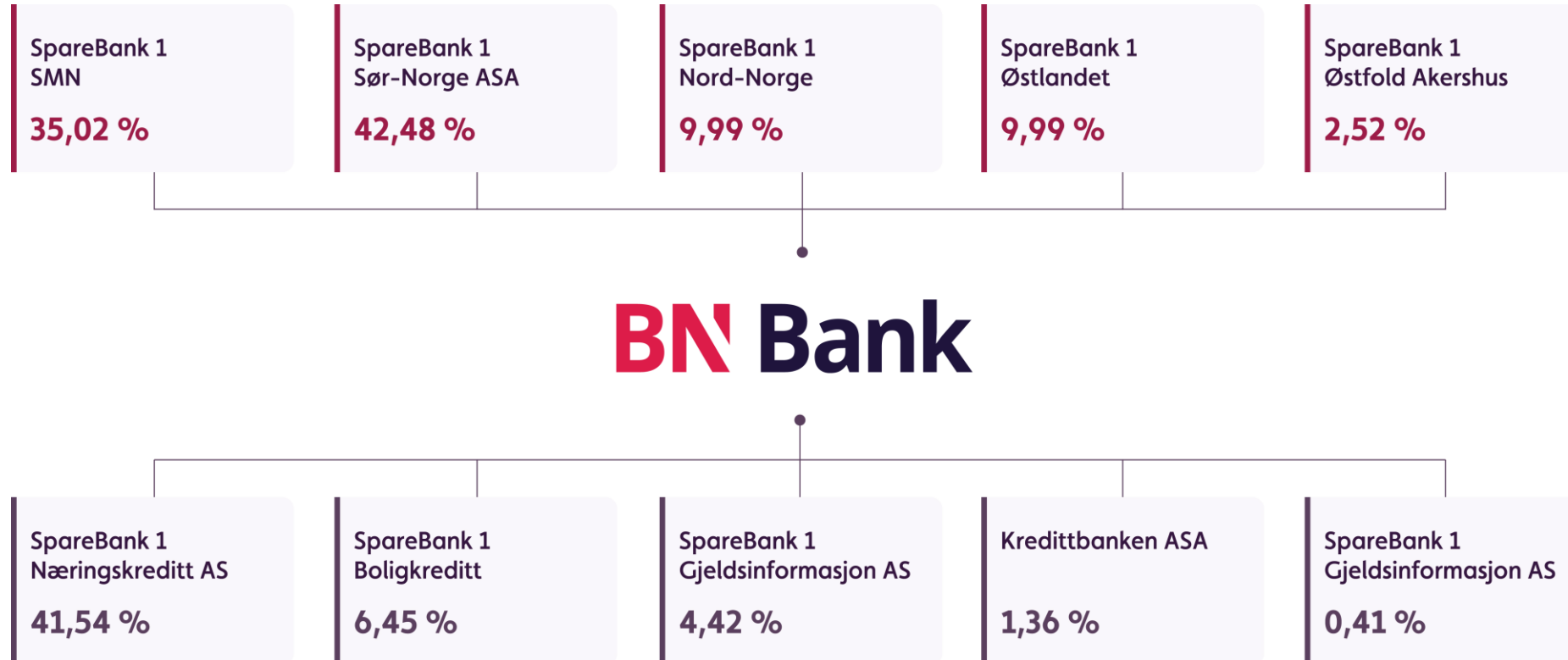
LCR* i 3. kvartal er 353

Likviditetsportefølje - fordeling rating



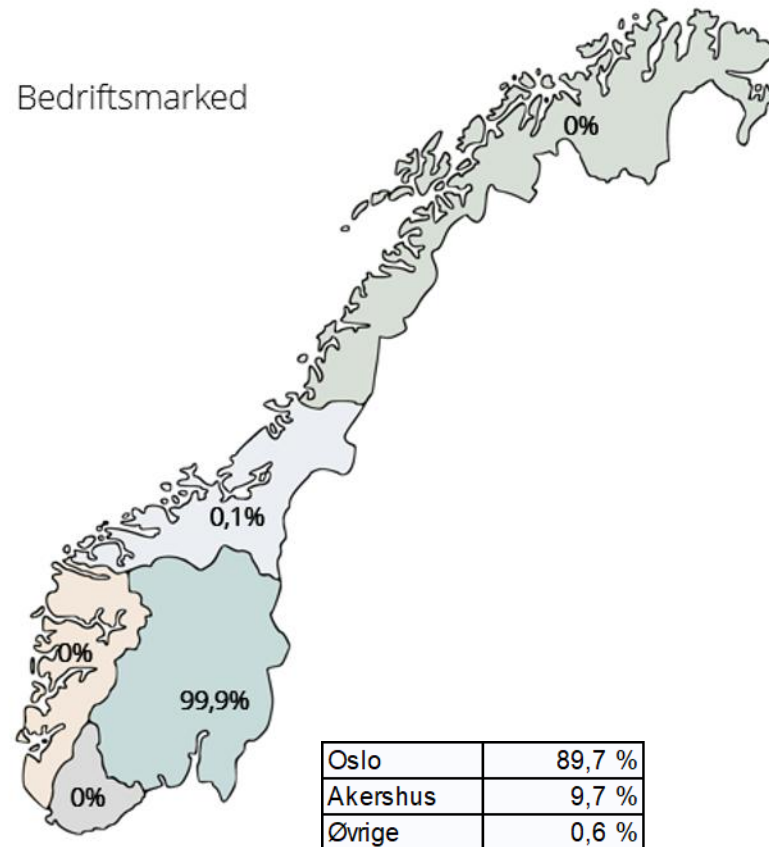
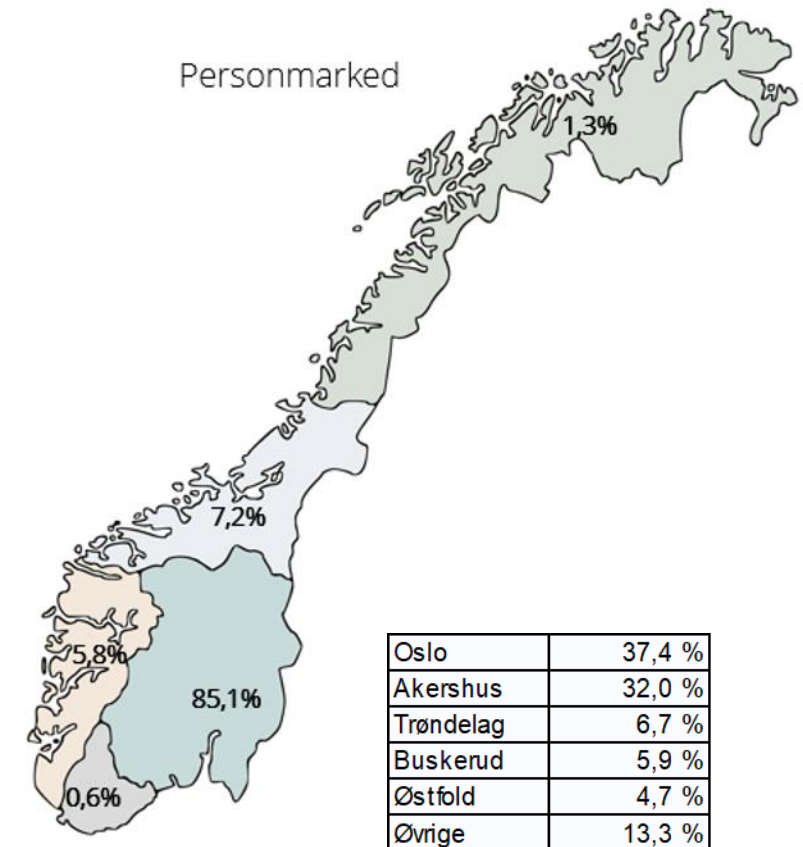
Vedlegg

Eierstruktur



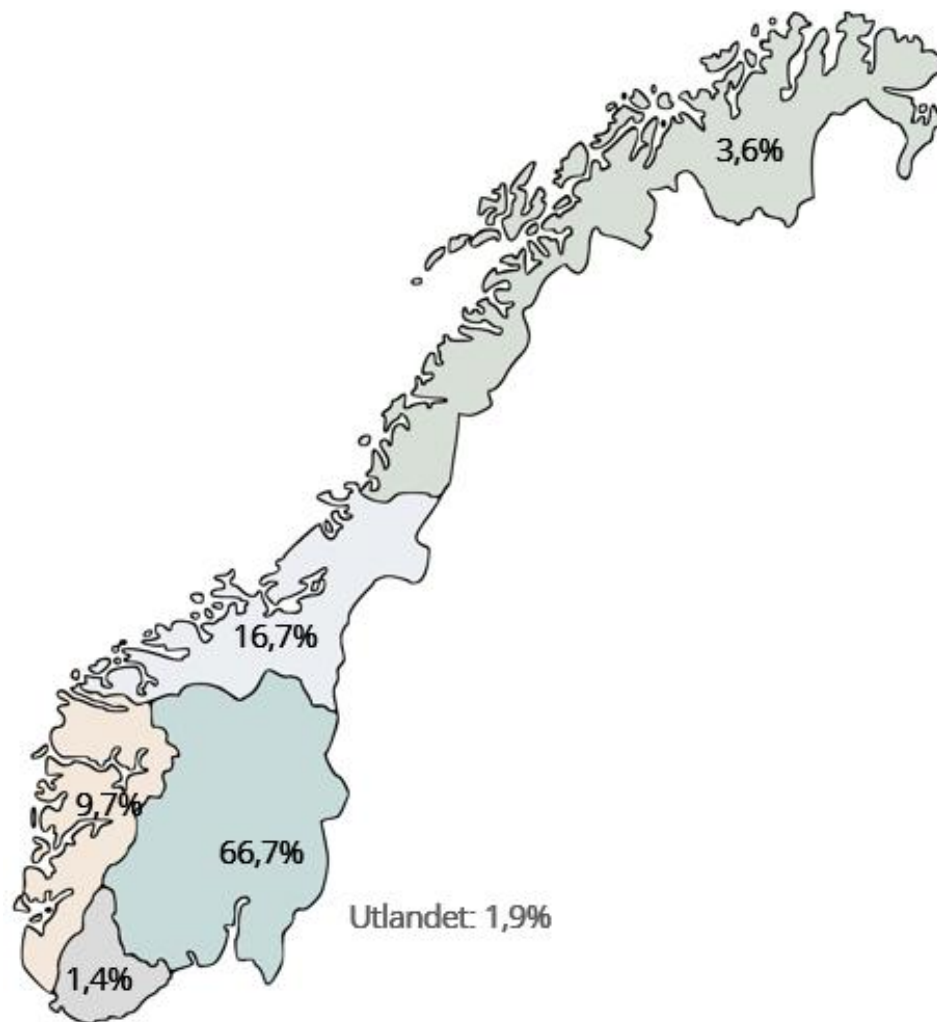
BN Bank – en helt enkelt bank

- 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 67,5 milliarder kroner. 44,2 milliarder kroner i PM-porteføljen og 23,0 milliarder i BM-porteføljen
- 74.800 personkunder og 8.400 bedriftskunder



Innskudd

Geografisk fordeling av innskuddsporteføljen på 28,7 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/>



BN Bank

26/06/2026 - Scope Ratings GmbH

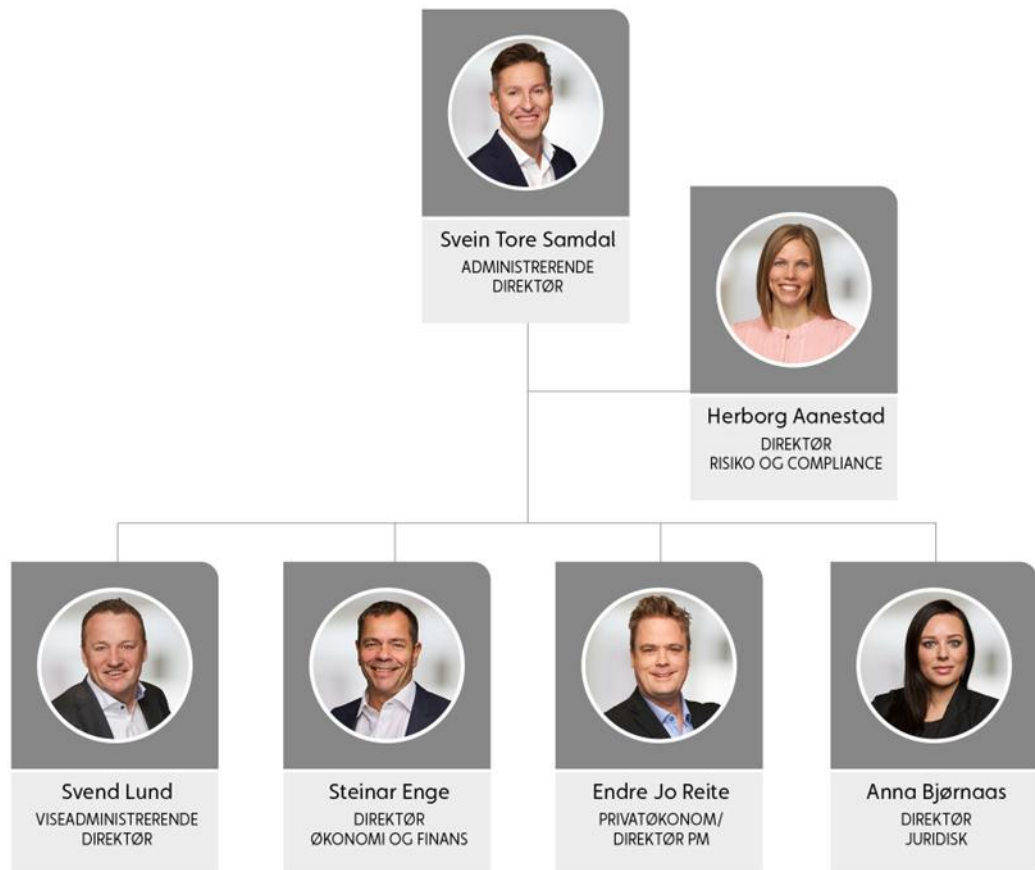
Scope affirms BN Bank ASA's issuer rating of 'A-', with Stable Outlook

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