

Fors hogere kredietverstrekking en groei van kredietportefeuille

- **Volume nieuw verstrekte langlopende kredieten bedraagt EUR 6,6 miljard, langlopende kredietportefeuille stijgt naar EUR 87,8 miljard**
- **Renteresultaat EUR 220 miljoen, nettowinst stijgt en bedraagt EUR 206 miljoen**
- **Sterke kapitalisatie: Common Equity Tier 1-ratio 37%, Tier 1-ratio 40%**
- **Aangetrokken langlopende funding bedraagt EUR 8,7 miljard, waarvan meer dan EUR 3,5 miljard SDG Bonds**

Den Haag, 5 september 2022 - Het eerste halfjaar van 2022 was turbulent. De impact van de Russische inval in Oekraïne en de nasleep van de Covid-19-pandemie hadden aanzienlijke economische gevolgen, die ook onze klanten raakten. Vanwege de hoge inflatie heeft de ECB haar monetaire beleid verkraft en is sprake van substantieel hogere rentes.

BNG Bank heeft ook in deze periode getoond een betrouwbare en duurzame partner te zijn van haar klanten in het publieke domein. We denken mee met de maatschappelijke vraagstukken waar zij voor staan en zorgen met onze kredieten tegen gunstige tarieven voor meer dan de helft van de kredietverlening in het publieke domein. In het eerste halfjaar van 2022 hebben we voor EUR 6,6 miljard aan langlopende leningen verstrekt (eerste halfjaar 2021: EUR 5,6 miljard). Het totaal aan langlopende leningen nam met EUR 0,7 miljard toe tot EUR 87,8 miljard. De toename van de portefeuille langlopende leningen werd met name veroorzaakt door een grotere vraag dan verwacht van met name gemeenten. De stijgende rente maakte dat de kredietvraag van een deel van onze klanten naar voren werd gehaald.

Financieel

Financieel staat BNG Bank er gezond voor. We hebben over het eerste halfjaar van 2022 een renteresultaat gerealiseerd van EUR 220 miljoen en boekten over deze periode een nettowinst van EUR 206 miljoen. De voornaamste redenen voor de hogere nettowinst (eerste halfjaar 2021: EUR 187 miljoen) een daling van de kredietvoorzieningen en een hoger resultaat financiële transacties.

De kapitaalpositie van BNG Bank blijft goed: de Common Equity Tier-1 ratio en de Tier 1-ratio bedragen respectievelijk 37% en 40%. Hierdoor en als gevolg van ons lage risicoprofiel en de triple A-ratings zijn ook in de huidige onzekere tijden onze obligaties onverminderd aantrekkelijk. In het eerste halfjaar van 2022 hebben we voor een bedrag van EUR 8,7 miljard aan langlopende funding opgehaald. Daarbinnen is de uitgifte van vier nieuwe SDG Bonds (gerelateerd aan de Sustainable Development Goals) met een

volume van meer dan EUR 3,5 miljard bijzonder succesvol verlopen.

Strategie

BNG Bank is in het eerste halfjaar van 2022 verder gegaan met de uitvoering van haar strategie 'Ons Kompas Naar Impact'. De financiering van de transitie bij onze klanten helpt om gezamenlijk maximale maatschappelijke impact te realiseren. Om ons strategische partnerschap met klanten te versterken, is besloten tot een aanpassing van de commerciële organisatie.

Impact maken door partnerschappen

Gita Salden, CEO BNG Bank: "Als publieke bank hebben wij dezelfde belangen als onze klanten. Als BNG Bank willen we helpen Nederland een stukje beter en mooier te maken, dat kunnen we primair met onze leningen maar ook door een verbindende partij te zijn tussen de spelers in het publieke domein, vanuit onze expertise als bank. Een voorbeeld daarvan is de prepaidkaart voor Oekraïense vluchtelingen. In 225 gemeenten in Nederland biedt de prepaidkaart van BNG Bank uitkomst voor vluchtelingen uit Oekraïne. De pinpas is een initiatief van BNG Bank en werd door gemeenten al eerder ingezet voor dak- en thuislozen. Dankzij een goede samenwerking met een aantal betrokken partijen hebben we de kaart binnen een paar weken geschikt kunnen maken voor Oekraïense vluchtelingen en de productie snel kunnen opschalen."

Vooruitzichten 2022

Wij verwachten onze jaardoelstelling van EUR 9,8 miljard aan nieuwe langlopende solvabiliteitsvrije leningen te zullen behalen. Ook in de tweede helft van 2022 gaan we verder met het optimaliseren van onze organisatie, om de aansluiting bij de wensen van onze klanten te verbeteren. De meting van de impact van onze klanten zal voor de tweede keer worden uitgevoerd. Verder zal het klimaatactieplan van de bank worden gepubliceerd.

Bekijk het Halfjaarbericht en achterliggende informatie op [BNGBank.nl](https://www.bngbank.nl).

BNG Bank is een betrokken en betrouwbare financieringspartner, die actief bijdraagt aan het creëren van oplossingen voor maatschappelijke vraagstukken in het publieke domein. BNG Bank kiest daarbij voor de focus op vijf SDG's: Goede gezondheid en welzijn (SDG 3), Kwaliteitsonderwijs (SDG 4), Betaalbare en duurzame energie (SDG 7), Duurzame steden en gemeenschappen (SDG 11) en Klimaatactie (SDG 13- in het bijzonder de afname van CO2-uitstoot, het beperken van de energievraag en het vergroten van de energie-efficiëntie). BNG Bank is een solide partij op de internationale kapitaalmarkt. De funding is gericht op het ophalen van financiering door de uitgifte van onder andere obligatieleningen, in het bijzonder SDG Bonds. Met SDG Bonds worden duurzame, sociale en milieuactiviteiten gefinancierd.

GECONSOLIDEERDE BALANS

	<i>Bedragen in miljoenen euro's</i>	
	30-06-2022	31-12-2021
ACTIVA		
Kasmiddelen	25.350	9.264
Bankiers	155	163
Cash collateral	4.964	13.993
Financiële activa tegen reële waarde via het resultaat	1.136	1.383
Derivaten	4.318	5.685
Financiële activa tegen reële waarde via het vermogen	7.255	8.572
Rentedragende waardepapieren tegen amortised cost	7.354	7.632
Kredieten	90.440	89.738
Waardeaanpassingen kredieten in portfolio hedge accounting	-3.013	13.555
Overige activa	233	64
Activa aangehouden voor verkoop	-	8
TOTAAL ACTIVA	138.192	149.057
PASSIVA		
Bankiers	19.518	19.525
Cash collateral	1.093	984
Financiële passiva tegen reële waarde via het resultaat	221	310
Derivaten	8.128	16.935
Schuldbewijzen	97.591	101.355
Toevertrouwde middelen	6.597	4.525
Achtergestelde schulden	37	36
Overige passiva	462	325
Totaal passiva	133.647	143.995
EIGEN VERMOGEN		
Kapitaal en gerealiseerde reserves	3.972	3.881
Hybride kapitaal	309	733
Herwaarderingsreserve	60	83
Cashflow hedge reserve	6	1
Own credit adjustment	1	3
Cost of hedging reserve	-9	125
Nettowinst	206	236
	4.545	5.062
TOTAAL PASSIVA	138.192	149.057

GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING

	<i>Bedragen in miljoenen euro's</i>	30-06-2022	30-06-2021
- Rentebaten		2.175	2.244
- Rentelasten		-1.955	-2.016
Renteresultaat		220	228
- Provisiebaten		11	10
- Provisielasten		-2	-2
Provisieresultaat		9	8
Resultaat financiële transacties		92	63
Resultaten uit deelnemingen		10	1
Overige resultaten		0	1
TOTAAL BATEN		331	301
Personeelskosten		-35	-25
Andere beheerskosten		-18	-22
Afschrijvingen		-1	-1
Overige operationele kosten		0	0
TOTAAL BEDRIJFSLASTEN		-54	-48
Bijzondere waardeverminderingen op financiële activa		14	7
Bijzondere waardeverminderingen op deelnemingen met invloed van betekenis en joint ventures		1	-0
Resolutieheffing		-20	-2
Bankenbelasting		-	-
TOTAAL OVERIGE LASTEN		-5	5
WINST VOOR BELASTINGEN		272	258
Belastinglast		-66	-71
NETTOWINST		206	187
- waarvan toekomend aan de houders van hybride kapitaal		23	21
- waarvan toekomend aan aandeelhouders		183	166