

BBLFINANS

Boligbyggelagens Finansieringsforetak AS



Delårsregnskap 2. kvartal 2020

Boligbyggelagens Finansieringsforetak AS - Konsern
jun.20

Resultatregnskap	2. kv. 2020	2. kv. 2019	hiå 2020	hiå 2019	Året 2019
Renteinntekter og lignende inntekter	818	1 449	2 454	2 726	5 993
Rentekostnader og lignende kostnader	-103	-	-209	-	-4
Netto renteinntekter	715	1 449	2 245	2 726	5 989
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	13 269	14 375	27 091	27 344	54 507
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-532	-546	-1 098	-1 039	-2 103
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	-
Netto verdiendring og g/t på valuta og fin. instrumenter	507	112	587	222	626
Andre driftsinntekter	2	12	2	32	138
Lønn og andre personalkostnader	-3 478	-3 444	-8 670	-8 616	-19 322
Andre driftskostnader	-2 855	-3 341	-6 214	-6 107	-12 796
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-fina	-1 111	-547	-2 224	-1 096	-2 176
Kredittap på utlån, garantier mv og rentebærende verdipapire	-19	264	-153	-26	3 633
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	6 498	8 334	11 566	13 440	28 496
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	-1 625	-2 084	-2 892	-3 360	-6 605
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	4 872	6 251	8 675	10 080	21 891
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt	-	-	-	-	-
Resultat før andre inntekter og kostnader	4 872	6 251	8 675	10 080	21 891
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-
Totalresultat for regnskapsåret	4 872	6 251	8 675	10 080	21 891

Nøkkeltall	2. kv. 2020	2. kv. 2019	hiå 2020	hiå 2019	Året 2019
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	15,6 %	21,8 %	14,3 %	18,4 %	20,2 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	10,1 %	15,0 %	9,2 %	12,1 %	12,0 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	53,3 %	47,6 %	59,3 %	54,0 %	58,0 %
Resultatgrad (etter skatt)	34,9 %	40,6 %	30,1 %	34,4 %	37,0 %
Egenkapitalandel	69,0 %	73,8 %	69,0 %	73,8 %	60,6 %

Boligbyggelagens Finansieringsforetak AS - Mor
jun.20

Resultatregnskap	2. kv. 2020	2. kv. 2019	hiå 2020	hiå 2019	Året 2019
Renteinntekter og lignende inntekter	532	1 130	1 865	2 102	4 649
Rentekostnader og lignende kostnader	-22	-	-44	-	-4
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	510	1 130	1 821	2 102	4 645
Provisjonsinntekter og inntekter fra finanstjenester	4 048	3 616	7 614	6 942	14 414
Provisjonskostnader og kostnader ved finanstjenester	-529	-486	-1 090	-929	-1 910
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	14 620
Netto verdiendring og g/t på valuta og fin. instrumenter	507	112	587	222	626
Andre driftsinntekter	2	12	2	32	138
Lønn og andre personalkostnader	-989	-1 043	-2 385	-2 377	-5 197
Andre driftskostnader	-425	-734	-913	-1 178	-2 021
Ordinære avskrivninger	-222	-109	-445	-219	-435
Tap på utlån, garantier m.v.	-19	264	-153	-26	3 633
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	2 883	2 762	5 038	4 569	28 513
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	-721	-691	-1 260	-1 142	-6 605
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	2 162	2 072	3 779	3 427	21 908
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt	-	-	-	-	-
Resultat før andre inntekter og kostnader	2 162	2 072	3 779	3 427	21 908
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	-	-
Totalresultat for regnskapsåret	2 162	2 072	3 779	3 427	21 908

Nøkkeltall	2. kv. 2020	2. kv. 2019	hiå 2020	hiå 2019	Året 2019
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	7,3 %	7,7 %	6,5 %	6,5 %	20,2 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	4,8 %	5,3 %	4,2 %	4,4 %	12,5 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	36,1 %	43,0 %	41,9 %	45,1 %	42,7 %
Resultatgrad (etter skatt)	47,6 %	47,3 %	42,3 %	40,9 %	67,3 %
Kapitaldekning	18,06 %	17,77 %	18,06 %	17,77 %	18,36 %
Uvektet kapitalandel	6,84 %	6,63 %	6,84 %	6,63 %	6,94 %
Egenkapitalandel	70,6 %	76,1 %	70,6 %	76,1 %	62,9 %

Boligbyggelagens Finansieringsforetak AS

	KONSERN			MOR		
Balanse	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
EIENDELER						
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak						
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak til am. kost	61 231	64 253	91 958	58 430	59 761	87 482
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og fin.foretak	61 231	64 253	91 958	58 430	59 761	87 482
Utlån til og fordringer på kunder						
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	22 251	24 399	23 568	22 251	24 399	23 568
Sum utlån og fordringer på kunder	22 251	24 399	23 568	22 251	24 399	23 568
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	68 249	50 258	50 662	68 249	50 258	50 662
Eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	110	110	110
Immaterielle eiendeler	7 510	9 566	8 537	-	-	-
Varige driftsmidler	12 830	126	75	12 830	126	75
Andre eiendeler	12 495	11 415	16 516	11 489	11 538	22 355
SUM EIENDELER	184 566	160 017	191 316	173 359	146 192	184 252
GJELD OG EGENKAPITAL						
Innskudd og andre innlån fra kunder						
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	33 644	27 091	37 982	33 644	27 091	37 982
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	33 644	27 091	37 982	33 644	27 091	37 982
Annen gjeld	6 589	6 429	31 308	1 978	1 560	24 312
Avsetninger	16 909	8 476	6 076	15 277	6 258	6 076
SUM GJELD	57 142	41 996	75 366	50 899	34 909	68 370
Aksjekapital	116 817	106 117	114 017	116 817	106 117	114 017
Annen innskutt egenkapital	428	428	428	438	438	438
Innskutt egenkapital	117 245	106 545	114 445	117 255	106 555	114 455
Annen egenkapital	10 180	11 476	1 505	5 206	4 728	1 427
Opptjent egenkapital	10 180	11 476	1 505	5 206	4 728	1 427
SUM EGENKAPITAL	127 425	118 021	115 950	122 461	111 283	115 882
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	184 566	160 017	191 316	173 359	146 192	184 252
Garantiansvar utenfor balansen	1 560 829	1 481 619	1 484 489	1 560 829	1 481 619	1 484 489

Bodø, 13.08.2020
Sted, dato

Andreas B. Eskelund
Styreleder

Torbjørn Sotberg
Nestleder

Line Andersen Nyberg
Styremedlem

Mona Liss Paulsen
Styremedlem

Kurt Figenschau
Styremedlem

Jørgen Pedersen
Styremedlem

Kristian Undli
Administrerende direktør

Boligbyggelagens Finansieringsforetak AS

Endringer egenkapital

Konsern	Aksjekapital	Annen innskutt EK	Annen opptjent EK	Totalt
Egenkapital pr 01.01.	114 017	428	1 505	115 950
Kapitalforhøyelse	2 800			2 800
Resultat hittil i år			8 675	8 675
Egenkapital pr 30.06	116 817	428	10 180	127 425

Mor	Aksjekapital	Annen innskutt EK	Annen opptjent EK	Totalt
Egenkapital pr 01.01.	114 017	438	1 426	115 882
Kapitalforhøyelse	2 800			2 800
Resultat hittil i år			3 779	3 779
Egenkapital pr 30.06	116 817	438	5 205	122 460

Noter

Note 1: Regnskapsprinsipper

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskapet for 2. kvartal 2020 er avlagt etter IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften og er satt opp etter IAS 34 og årsregnskapsforskriften kapittel 8. Overgangseffektene knyttet til implementeringen av IFRS er vist i noter til årsregnskapet for 2019 og regnskapet for andre kvartal 2020 bør leses i sammenheng med dette.

Større leieavtaler behandles i tråd med IFRS 16. Dette innebærer at bruksrett aktiveres som varig driftsmiddel og leieforpliktelse føres opp som annen gjeld. Leiekostnaden fremkommer som avskrivninger og renter. IFRS 16 er implementert fra 1.1.2020.

Modifisert retrospektiv anvendelse er benyttet, og sammenligningstall er følgelig ikke omarbeidet.

Delårsregnskapet er urevidert.

Note 2: Tap på utlån, garantier mv.

Garantiansvar	Mor og konsern			Sum
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Forventet tap på garantiansvar 01.01.2020	122	1	301	424
Endring avsetninger 1. kvartal 2020	2	-	111	113
Forventet tap på garantiansvar 31.03.2020	124	1	412	537
Endring avsetninger 2. kvartal 2020	1	-	19	20
Forventet tap på garantiansvar 30.06.2020	125	1	431	557

Factoringutlån	Mor og konsern			Sum
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Forventet tap på factoringutlån 01.01.2020	-	-	-	-
Endring avsetninger 1. kvartal 2020	-	-	-	-
Forventet tap på factoringutlån 31.03.2020	-	-	-	-
Endring avsetninger 2. kvartal 2020	-	-	-	-
Forventet tap på factoringutlån 30.06.2020	-	-	-	-

Note 3: Leiekontrakter

I hht IFRS 16 skal leietaker balanseføre eiendeler og gjeld knyttet til større leieavtaler. For BBL Finans gjelder dette leieavtale for selskapets hovedkontor i Bodø.

	Mor og konsern		
	30.06.2020	30.06.2019	2019
Eiendeler			
Bruksrett 01.01.20	13 952		
Nedskrivning	1 163		
Bruksrett 31.03.20	12 789	0	0
Gjeld			
Forpliktelse 01.01.20	13 952		
Reduksjon forpliktelse	1 061		
Renter	202		
Forpliktelse 31.03.20	12 891	0	0

Note 3: Kapitaldekning

Kapitalbehov og kapitaldekning er beregnet ut fra Basel II regelverkets standard metode for kredittrisiko og grunnleggende metode for operasjonell risiko. Selskapet er ikke eksponert for markedsrisiko og kapitaldekningskravet for markedsrisiko var null. Kapitaldekning beregnes og rapporteres bare for morselskapet.

	30.06.2020	Mor 30.06.2019	2019
Sum egenkapital	118 682	107 856	115 882
Immatrielle eiendeler			
Utsatt skattefordel			
Kjernekapital	118 682	107 856	115 882
Sum ansvarlig kapital	118 682	107 856	115 882
Risikovektet balanse	604 157	562 626	578 330
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	52 893	44 429	52 893
Sum beregningsgrunnlag	657 050	607 055	631 223
Kapitaldekning			
Kapitalkrav kredittrisiko	87 603	87 207	92 533
Kapitalkrav operasjonell risiko	7 669	6 886	8 463
Kapitalkrav markedsrisiko	-	-	-
Total kapitalkrav	95 272	94 094	100 996
Kapital buffer over regulatoriske krav			
Krav om tilleggskapital (Pillar II)	0	0	0
Kapitaldekning	18,06 %	17,77 %	18,36 %
Kjernekapitaldekning	18,06 %	17,77 %	18,36 %
Ren kjernekapitaldekning	18,06 %	17,77 %	18,36 %

Note 4: Hendelser etter balansedagen

Ved avleggelse av kvartalsregnskapet foreligger det ikke kjente hendelser som har en vesentlig påvirkning på regnskapet. Covid-19-pandemien og myndighetenes tiltak for å hindre spredning, førte til en nedstengning av store deler av samfunnet fra mars og utover i 2. kvartal. Gjennom mai og juni har samfunnet gradvis gjenåpnet, men det er fortsatt store utfordringer for deler av næringslivet og arbeidsledigheten er fortsatt høy. BBL Finans har så langt ikke sett vesentlige endringer i mislighold eller forventet tap. Boligmarkedet har hentet seg inn, godt hjulpet av rekordlave renter, men høy arbeidsledighet over tid forventes å gi utfordringer for flere husholdninger. BBL Finans følger utviklingen tett.

Note 5: Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Konsernet utarbeider regnskapsestimater og legger til grunn forutsetninger som har effekt på resultatet og verdsettelsen av eiendeler og gjeld. . Estimer og vurderinger evalueres jevnlig og baserer seg på historiske erfaringstall og forventninger til fremtidige hendelser.