PERSBERICHT JAARCIJFERS 2020

BNG Bank helpt publieke sector in moeilijke tijden

- **Compensatie door rijksoverheid dempt financiële gevolgen van COVID-19-pandemie voor publieke sector.**
- **Maatschappelijke uitdagingen voor publieke sector blijven groot.**
- **BNG bank scherpt strategie aan: maatschappelijke impact als leidraad, focus op 4 SDG's om nog meer maatschappelijke impact te maken.**
- **Langlopende kredietportefeuille stijgt naar EUR 86 miljard.**
- **Nettowinst stijgt naar EUR 221 miljoen.**

Den Haag, 15 maart 2021 - Gita Salden, Chief Executive Officer van BNG Bank: "De COVID-19-pandemie is in 2020 van grote invloed geweest op klanten, medewerkers en de maatschappij als geheel. Ik ben tevreden dat we in deze moeilijke tijden onze klanten in de publieke sector konden blijven helpen, onze medewerkers een veilige werkomgeving konden bieden, en daarbij goede financiële resultaten behaalden.

Met name bij zorginstellingen en gemeenten is de operationele en financiële druk als gevolg van de pandemie groot, hoewel financiële compensatie door de rijksoverheid de financiële gevolgen van de COVID-19-pandemie voor gemeenten beperkt. Het vangnet dat kabinet en zorginkopers hebben ingericht, dempt de financiële gevolgen voor de zorgsector. Hoewel de pandemie invloed heeft op de kredietwaardigheid van veel klanten, heeft dit in 2020 niet geleid tot extra individuele kredietvoorzieningen.

Ook voor medewerkers van de bank heeft de pandemie ingrijpende gevolgen. Om de continuïteit in dienstverlening te realiseren is een groot beroep gedaan op hun aanpassingsvermogen. Met nieuwe digitale werkvormen en werkend vanuit huis hebben zij zich maximaal ingezet voor onze klanten. Ik waardeer hun grote inspanningen in hoge mate."

Gedreven door maatschappelijke impact

In 2020 heeft BNG Bank haar strategie aangescherpt. Op basis van haar purpose 'gedreven door maatschappelijke impact' kiest de bank ervoor om zich exclusief te richten op de publieke sector. Daarbij ligt de focus op vier Sustainable Development Goals (SDG's) waarmee de bank samen met publieke klanten het verschil wil maken:

- goede gezondheid en welzijn (SDG 3)
- kwaliteitsonderwijs (SDG 4)
- betaalbare duurzame energie (SDG 7)
- duurzame steden en gemeenschappen (SDG 11)

"Ik ben trots op het strategische programma 'Ons Kompas Naar Impact' en de ambities die hieruit naar voren komen. Ik vertrouw erop dat onze betrokken medewerkers hier nog meer energie van krijgen en we gezamenlijk nog meer maatschappelijke impact kunnen maken", zegt CEO Gita Salden.

Financieel resultaat

BNG Bank streeft niet naar winstmaximalisatie, maar naar maatschappelijke impact en een redelijk rendement voor de aandeelhoudende overheden. De nettowinst over 2020

Koninginnegracht 2
2514 AA Den Haag
T 070 3750 750
www.bngbank.nl

Datum
15 maart 2021

Onze referentie
2834501

Contactpersoon
Robert Bakker
070 3750 609
robert.bakker@bngbank.nl

BNG Bank is een handelsnaam van BNG Bank N.V., statutair gevestigd te Den Haag, KvK-nummer 27008387

komt uit op EUR 221 miljoen, ondanks de zeer lage rentetarieven. De winststijging van 36% is vooral veroorzaakt door de in historisch perspectief hoge incidentele debiteurenvoorziening in 2019. De toevoeging aan de debiteurenvoorziening in 2020 bedraagt EUR 15 miljoen. Het renteresultaat van BNG Bank bedraagt EUR 477 miljoen (2019: EUR 435 miljoen). Het resultaat financiële transacties komt per saldo uit op EUR 17 miljoen negatief. De daling van EUR 53 miljoen ten opzichte van 2019 is vooral veroorzaakt door de COVID-19-pandemie. Die heeft onder andere geleid tot hogere opslagen voor krediet- en liquiditeitsrisico's van rentedragende waardepapieren en leningen, met lagere waarderingen als gevolg.

De totale langlopende kredietportefeuille nam ten opzichte van ultimo 2019 met EUR 1,8 miljard toe tot EUR 86,0 miljard. Vooral de portefeuille langlopende kredieten aan woningcorporaties nam toe. De omvang van nieuw verstrekte langlopende kredieten bedroeg EUR 11,7 miljard.

De naar risico gewogen solvabiliteitsratio's van de bank blijven op een hoog niveau. De Common Equity Tier 1-ratio en de Tier 1-ratio van de bank bedragen per einde 2020 33% respectievelijk 39%. De leverage ratio komt eind 2020 uit op 3,5%. Ratingbureau Fitch bevestigde recent de AAA-rating van BNG Bank, en ook Moody's en S&P waarderen BNG Bank op het hoogste ratingniveau. Daarmee behoort BNG Bank tot de veiligste banken ter wereld.

BNG Bank stelt conform haar kapitalisatie- en dividendbeleid een dividenduitkering over 2020 voor van EUR 101 miljoen (EUR 1,81 per aandeel). Dat is 50% van de nettowinst die overblijft na aftrek van de uitkering aan houders van hybride kapitaal. Uitkering van het dividend over 2020 zal niet plaatsvinden vóór 30 september 2021 en is onderworpen aan mogelijke toekomstige aanbevelingen van de ECB.

Governance

Per 1 maart van dit jaar is een nieuwe topstructuur geïntroduceerd; een Executive Committee bestaande uit vijf bestuurders. Deze bestaat uit de huidige Raad van Bestuur, aangevuld met een Chief Commercial Officer (CCO) en een Chief Operating Officer (COO). De CCO wordt aangesteld om invulling te geven aan de externe speerpunten van de aangescherpte strategie. De COO brengt op bestuurlijk niveau expertise en sturing in op het gebied van informatietechnologie.

Financiële vooruitzichten 2021

BNG Bank verwacht in 2021 voor EUR 11,5 miljard aan nieuwe langlopende leningen te verstrekken aan haar publieke klanten. Klanten ondervinden ook dit jaar de gevolgen van de COVID-19-pandemie. BNG Bank zal blijven doen wat mogelijk is om haar klanten waar nodig te ondersteunen. Het financieringsbeleid van BNG Bank blijft onveranderd gericht op permanente toegang tot de geld- en kapitaalmarkt voor de gewenste looptijden en volumes tegen zo laag mogelijke kosten. De volatiliteit op de financiële markten zal dit jaar naar verwachting groot blijven. Dat maakt het doen van voorspellingen over het verwachte nettoresultaat 2021 niet verantwoord.

BNG Bank – Gedreven door maatschappelijke impact

BNG Bank richt zich exclusief op het publieke domein in Nederland. Klanten zijn onder meer gemeenten, woningcorporaties en zorg- en onderwijsinstellingen. Ambitie is dat klanten de bank beschouwen als natuurlijke partner voor het oplossen van hun maatschappelijke vraagstukken. BNG Bank is met een balanstotaal van meer dan EUR 160 miljard de vierde bank van Nederland.

GECONSOLIDEERDE BALANS

Bedragen in miljoenen euro's	31-12-2020	31-12-2019
ACTIVA		
Kasmiddelen	2.312	1.272
Bankiers	120	66
Cash collateral	20.361	14.643
Financiële activa tegen reële waarde via het resultaat	1.452	1.764
Derivaten	8.540	10.004
Financiële activa tegen reële waarde via het vermogen	9.738	9.222
Rentedragende waardepapieren tegen amortised cost	7.880	7.764
Kredieten	88.942	88.279
Waardeaanpassingen kredieten in portfolio hedge accounting	20.816	16.462
Overige activa	198	213
TOTAAL ACTIVA	**160.359**	**149.689**
PASSIVA		
Bankiers	12.221	1.933
Cash collateral	858	1.137
Financiële passiva tegen reële waarde via het resultaat	656	674
Derivaten	26.965	22.651
Schuldbewijzen	108.615	112.661
Toevertrouwde middelen	5.599	5.575
Achtergestelde schulden	35	33
Overige passiva	313	138
Totaal passiva	**155.262**	**144.802**
EIGEN VERMOGEN		
Kapitaal en gerealiseerde reserves	3.857	3.712
Hybride kapitaal	733	733
Herwaarderingsreserve	86	84
Cashflow hedge reserve	11	13
Own credit adjustment	5	8
Cost of hedging reserve	184	174
Nettowinst	221	163
	5.097	**4.887**
TOTAAL PASSIVA EN EIGEN VERMOGEN	**160.359**	**149.689**

GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING

Bedragen in miljoenen euro's	31-12-2020	31-12-2019
- Rentebaten	4.876	5.523
- Rentelasten	-4.399	-5.088
Renteresultaat	477	435
- Provisiebaten	29	32
- Provisielasten	-4	-2
Provisieresultaat	25	30
Resultaat financiële transacties	-17	37
Resultaten uit deelnemingen	3	3
Overige resultaten	1	1
TOTAAL BATEN	**489**	**506**
Personeelskosten	-49	-41
Andere beheerskosten	-46	-37
Afschrijvingen	-3	-3
TOTAAL BEDRIJFSLASTEN	**-98**	**-81**
Bijzondere waardeverminderingen op financiële activa	-16	-153
Bijzondere waardeverminderingen op deelnemingen met invloed van betekenis en joint ventures	-1	-7
Resolutieheffing	-8	-8
Bankenbelasting	-34	-30
TOTAAL OVERIGE LASTEN	**-59**	**-198**
WINST VOOR BELASTINGEN	**332**	**227**
Belastinglast	-111	-64
NETTOWINST	**221**	**163**
- waarvan toekomend aan de houders van hybride kapitaal	19	21
- waarvan toekomend aan aandeelhouders	202	142