

# ÅRSRAPPORT 2024



ENKELT  
ANNERLEDES  
SAMMEN

**BN Bank**

# INNHold

	Side
Rekordresultat for BN Bank i 2024 .....	4
Oppsummering 2024 .....	7
Historien til BN Bank .....	8
Visjon og verdier .....	10
Ledelsen i BN Bank .....	11
Styret i BN Bank .....	12
Virksomhetsbeskrivelse .....	13
Risiko- og kapitalstyring og selskapsledelse .....	18
<b>Bærekraftsrapport .....</b>	<b>20</b>
Administrerende direktør har ordet .....	22
BN Banks visjon - sammen for ei bedre framtid .....	24
Bankens overordnede forretningsstrategi .....	25
Bankens bærekraftsstrategi .....	26
Vi forplikter oss .....	28
FN's bærekraftsmål .....	30
Våre vesentlige bærekraftstema .....	32
Dobbel vesentlighetsanalyse .....	32
Klimaendringer .....	40
Bankens klimaregnskap .....	40
Klimaregnskap 2024 .....	42
EU's taksonomi for bærekraftige aktiviteter .....	51
Slik jobber vi med klimaendringer - tiltak for å nå bankens klimamål .....	52
Sirkulærøkonomi .....	58
Mennesker i fokus .....	62
Medarbeidere, likestilling og mangfold .....	62
Ansvarlig kredittgivning - Personmarked .....	67
Ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester .....	69
Kundetilfredshet .....	70
Ansvarlig kredittgivning - Bedriftsmarked .....	73
God virksomhetsstyring .....	74
Økonomisk kriminalitet .....	74
Informasjonssikkerhet .....	76
Personvern .....	76
Etikk og bekjempelse av korrupsjon .....	77
Egen varslingsrutine .....	78
Oppfølging kvalitetsavvik .....	78
Risikostyring .....	79
Kompetanseutvikling, frivillig arbeid og internship .....	80
Uavhengig attestasjonsuttalelse om Bærekraftsrapporten .....	82
<b>Rapportering Åpenhetsloven .....</b>	<b>85</b>
Innledning .....	87
Vår virksomhet .....	88
Ansvarlig innkjøp og leverandører .....	89
Forankring .....	90
Aktsohmetsvurdering og risikoområder .....	91
Innledning .....	91
Risiko i egen virksomhet .....	92
Risiko i vår leverandørkjede .....	93
Gjennomførte tiltak i 2024 .....	95
Veien videre i 2025 .....	96
Avslutning .....	96

**ÅRSREGNSKAP**

Årsberetning .....	99
Nøkkeltall .....	107
Resultatregnskap .....	109
Balanse .....	110
Endring i egenkapital .....	111
Kontantstrømoppstilling .....	112

**NOTER**

NOTE 1 - Regnskapsprinsipper m.v. ....	114
NOTE 2 - Informasjon om driftssegmenter .....	119
NOTE 3 - Kapitaldekning .....	121
<b>KREDITT-, MARKED- OG LIKVIDITETSRISIKO</b>	
NOTE 4 - Finansiell risikostyring .....	124
NOTE 5 - Risiko i finansielle instrumenter - kvantitativ beskrivelse .....	128
NOTE 6 - Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner .....	131
NOTE 7 - Utlån .....	132
NOTE 8 - Overføring av utlån til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt .....	133
NOTE 9 - Tap og nedskrivninger på utlån og garantier .....	134
<b>RESULTATREGNSKAP</b>	
NOTE 10 - Renteinntekter og lignende inntekter .....	138
NOTE 11 - Rentekostnader og lignende kostnader .....	138
NOTE 12 - Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter .....	138
NOTE 13 - Verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinst og tap .....	139
NOTE 14 - Lønn og andre personalkostnader .....	139
NOTE 15 - Andre driftskostnader .....	139
NOTE 16 - Pensjonskostnader og -forpliktelser .....	140
NOTE 17 - Skatt .....	142
<b>BALANSE</b>	
NOTE 18 - Finansielle instrumenter etter kategori .....	144
NOTE 19 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter .....	145
NOTE 20 - Finansielle derivater .....	148
NOTE 21 - Motregningsrett finansielle derivater .....	149
NOTE 22 - Rentebærende verdipapirer .....	150
NOTE 23 - Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter .....	150
NOTE 24 - Investering i eierinteresser .....	150
NOTE 25 - Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler .....	151
NOTE 26 - Overtatte eiendommer .....	152
NOTE 27 - Innskudd fra og gjeld til kunder .....	152
NOTE 28 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer .....	152
NOTE 29 - Innlån fra kredittinstitusjoner .....	153
NOTE 30 - Andre eiendeler .....	153
NOTE 31 - Annen gjeld og avsetninger .....	153
NOTE 32 - Ansvarlig lånekapital og hybridkapital .....	154
<b>ØVRIGE OPPLYSNINGER</b>	
NOTE 33 - Pantstillelse og garantier .....	154
NOTE 34 - Ansatte og tillitsvalgtes låneforhold .....	155
NOTE 35 - Opplysninger om nærstående parter .....	155
NOTE 36 - Aksjonærstruktur og aksjekapital .....	157
NOTE 37 - Foreslått, ikke vedtatt utbytte .....	158
NOTE 38 - Hendelser etter balansedagen og betingende forpliktelser .....	158
NOTE 39 - Resultatregnskap 4 siste kvartal .....	158
NOTE 40 - Tillitsvalgte og ledelse .....	159
Revisors beretning .....	161



Administrerende direktør Svein Tore Samdal

## Rekordresultat for BN Bank i 2024!

*I BN Bank har vi blitt enig om hva vi som bank skal stå for verdimesig, oppsummert i tre ord: enkel, annerledes og sammen. Dette er verdier vi styrer etter i hverdagen for å gjøre banken så enkel som mulig å forholde seg til for kunder og så enkel som mulig for alle medarbeidere når de skal løse sine oppgaver.*

Vi leter etter annerledesfaktorer som skal gi det lille ekstra for kunder, eiere og ansatte – og alt dette med en basis i at vi får til mer sammen, med samarbeid, trivsel engasjement og arbeidsglede. Det vi ser vi får som resultat av et slik fokus, er at kunder opplever god service, at medarbeidere har kundebehov i fokus for alt som gjøres, at vi får effektiv drift, dyktige medarbeidere som trives, volumvekst og riktig prising. Vår tilnærming til strategi fungerte i 2024 også! For BN Bank ble det et rekordår med 14 prosent avkastning på egenkapitalen.

Bankens underliggende drift viser en sterk utvikling i 2024 og driftsresultat før tap på utlån ble 1 151 millioner kroner, opp fra 1 032 millioner kroner i 2023. Samtidig vokste bankens samlede utlånsportefølje med 4,8 milliarder kroner i 2024, tilsvarende 7,9 prosent. Større vekst enn generell markedsvekst med god risikoprising, med minimal økning i ressursbruk, forbedret den underliggende lønnsomheten, der resultatet ble en egenkapitalavkastning på 14,0 prosent i 2024.

Gjennom flere år har BN Bank forbedret forholdet mellom kostnader og inntekter gjennom å effektivisere driften samtidig som balansevekst år for år har vært godt over markedsvekst. Kostnad over inntekt har gått fra over 40 prosent i 2018 til 23 prosent i 2024. I perioden 2019–2023 var kostnadsvekst år over år i gjennomsnitt på beskjedne cirka 3 prosent, tross betydelig volumvekst, så det var en uvant, men forventet situasjon for BN Bank å lande på nesten 12 prosent kostnadsvekst i 2024. Generell inflasjon, lønnsvekst, noe vekst i antall årsverk og et etterslep på investeringer på IT-sida forklarer dette. Det er tett kostnadsoppfølging og god kostnadskultur i banken, så framover skal vi jobbe sammen for å ta ned kostnadsveksten og opprettholde posisjonen som den mest kostnadseffektive av banker som har både person- og bedriftskunder.

Rammebetingelser for storparten av husholdninger og næringsliv har med høyere inflasjon og rentenivå, blitt dårligere de siste to årene. For noen har endringene medført store utfordringer. Som alltid skal vi som bank være der for alle – i gode og dårlige dager. Vi skal hjelpe de som får ordentlige utfordringer, så langt det er mulig. Vi skal være gode rådgivere for å hjelpe noen å omprioritere og vi skal være med de som skal holde fart i næringsliv og økonomi for å utvikle og bidra til ei bedre framtid. Alt i alt handler det for oss som bank om å ha is i magen, være tett på og bistå kunder som rammes økonomisk i slike tider, og som bank, samtidig, evne å ta riktig risiko. Relativt lave nivå på mislighold og tilbakeførte avsetninger på tap i 2024, tilsier at vi har lyktes godt med dette.

Hovedpunktene i strategien vi utformet i 2019, står seg. Kortversjonen er: Godt bankhåndverk i en effektiv innpakning. Vi skal klare å øke forretningsvolum og inntekter over tid, med en parallell økning på kostnadssiden som er lavere. For å klare dette, må vi ha dyktige folk i alle deler av banken, som evner å forbedre og levere kundeopplevelser så effektivt som overhodet mulig. Nøkkelen er samspill og en bevisst arbeidsfordeling mellom menneske og teknologi. Vi skal bruke mennesker i de funksjoner og med de arbeidsoppgavene som gir mest verdi for kunder og kolleger – og i den grad det er mulig, automatisere andre prosesser og oppgaver.

BN Bank skal være en utmerket bank å være kunde i! I BN Bank skal hver enkelt kunde oppleve å bli tatt på alvor med et servicenivå ut over bransjestandard!

Samlet vekst i utlån ble på et bra nivå, med 4,8 milliarder kroner, tilsvarende 7,9 prosent. Veksten ble under målsatt i Bedriftsmarked og over målsatt i Personmarked, men godt over

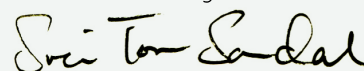
generell markedsvekst på begge forretningsområdene. Innskuddsveksten i 2024 ble ikke helt på målsatt nivå, da fasiten ble vekst på 1,7 milliarder, som tilsvarer 7,1 prosent vekst.

Kriminelle har ikke lagt ned sine «virksomheter» i 2024, så vi har økt ressursinnsatsen ytterligere for å stoppe svindlere. Ny teknologi er ikke forbeholdt mennesker og virksomheter med rene hensikter, så kjeltringer profesjonaliserer og «forbedrer» seg dessverre også. Verktøy ment for å gjøre hverdag, informasjonsflyt og kommunikasjon enklere for folk flest, blir nyttige verktøy for svindlere. AI har også blitt svindleres venn. Våre kunder utsettes derfor for stadig mer sofistikert svindelinitiativ, og i takt med det må banken øke innsatsen på både personell- og teknologisiden for å stoppe uredlige aktører. I BN Bank har vi heldigvis dedikerte, dyktige medarbeidere som jobber hver dag med å forebygge, stoppe og begrense svindel. Relativt til størrelse på kundeportefølje, har vi også i 2024 et meget lavt nivå på gjennomført svindel i kroner, som tyder på at vi lykkes godt med å ta vare på kundene våre her også.

Ansatte skal få så gode rammebetingelser som overhodet mulig for å yte best mulig service for våre kunder. Grunn tanken er at der det er godt å jobbe, er det godt å være kunde. Med medarbeidere som opplever trivsel og mestring, har vi et godt utgangspunkt for å strekke oss mot visjonen vår «Sammen for ei bedre framtid» - for våre kunder, ansatte og eiere.

«Sammen for ei bedre framtid» forplikter oss med tanke på å være med kunder på livsreisen, utvikle og gi ansatte mestring, gi eierne god nok avkastning og bygge en solid bank som er til stede i med- og motvind makroøkonomisk. Innenfor bærekraft er BN Bank selvsagt forpliktet opp mot lovverk. I tillegg har banken knyttet seg mot ulike internasjonale initiativ og standarder når det gjelder bærekraft. Som bank skal vi gjøre vårt for å bidra til ei bærekraftig framtid! Noe handler om hva vi som organisasjon direkte påvirker, men først og fremst handler dette om at banken gjennom sine kundeprosesser påvirker og bevisstgjør våre kunder så de tar valg som er til det beste for ei bærekraftig framtid.

Med vennlig hilsen



Svein Tore Samdal

Administrerende direktør



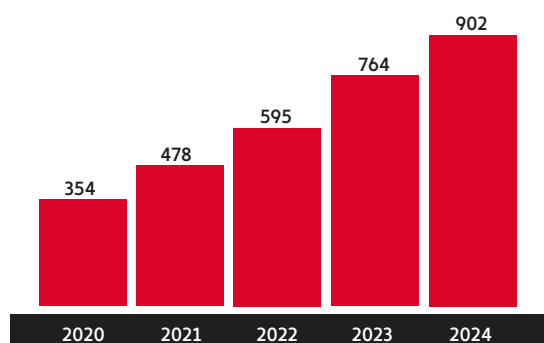
” *BN Bank skal være en utmerket bank å være kunde i!  
I BN Bank skal hver enkelt kunde oppleve å bli tatt på  
alvor med et servicenivå ut over bransjestandard!*

Administrerende direktør Svein Tore Samdal

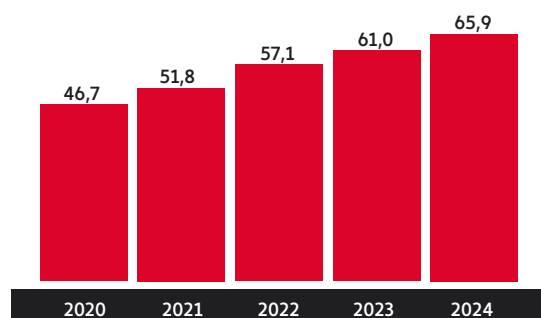
## Oppsummering året 2024

- Resultat etter skatt på 902 millioner kroner (764 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen etter skatt ble på 14,0 prosent (13,5 prosent)
- Innskuddsvolumet økte med 1 748 millioner kroner siste 12 måneder (644 millioner kroner)
- Samlet utlånsvolum på bedriftsmarked økte med 1 319 millioner kroner siste 12 måneder (2 057 millioner kroner), mens samlet utlånsvolum på personmarked økte med 3 528 millioner kroner i samme periode (1 835 millioner kroner). Samlet utlånsvolum inkluderer utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt
- Tap på utlån utgjorde en inntektsføring på 19 millioner kroner (kostnadsføring på 31 millioner kroner)
- Ren kjernekapitaldekning 17,6 prosent (18,1 prosent)

Resultat etter skatt (Mkr)



Brutto utlån forvaltet portefølje (Mrdkr)



# Historien til BN Bank

**1961**

Kredittforetaket AS Næringskreditt ble etablert i Trondheim av banker og forsikringselskaper. Selskapets formål var å medvirke til finansiering av næringsvirksomhet ved å formidle og yte lån med pantessikkerhet.

**1983**

Avdelingskontor i Oslo etablert.

**1986**

Virksomheten utvidet til også å omfatte boliglån og navnet ble derfor endret til Bolig- og Næringskreditt AS.

**1989**

Aksjene i Bolig- og Næringskreditt AS ble notert på Oslo Børs.

**1992**

Kredittforetaket ble omdannet til bank og tok navnet Bolig- og Næringsbanken ASA (BNbank). Formålet med omdannelsen til bank var muligheten for å tilby gunstige innskudds- og spareprodukter. Dette reduserte selskapets avhengighet av verdipapirmarkedet som finansieringskilde.

**1998**

Kredittforetaket Bolig- og Næringskreditt ASA (BNkreditt) ble etablert som et heleid datterselskap av BNbank. BNkreditt overtok BNbanks utlån til bedriftsmarkedet og borettslag (fellesgjeld). Målet for etableringen var å styrke bankens konkurranseposisjon i bedriftsmarkedet.

**2004**

I desember satte Íslandsbankii frem et tilbud om kjøp av samtlige aksjer i BNbank. Etter at Íslandsbanki hadde mottatt aksept fra aksjonærene samt de nødvendige tillatelser, ble BNbank en del av Íslandsbanki-konsernet. Aksjen ble deretter strøket fra notering på Oslo Børs. Íslandsbanki endret senere navn til Glitnir hf.

**2008**

Eierne fusjonerer BNbank med Glitnir Bank AS (tidligere Kredittbanken i Ålesund) og tar navnet Glitnir Bank ASA. I desember får et konsortium av SpareBank 1-banker konsesjon til å kjøpe Glitnir Bank ASA etter at morbanken på Island ble satt under offentlig administrasjon to måneder tidligere. Glitnir Bank ASA bytter samtidig navn tilbake til BNbank ASA.

**2009**

BNbank selger sin portefølje i Ålesund til SpareBank 1 SMN. BN Bank garanterer for kredittrisikoen i porteføljen i en overgangsperiode. SpareBank 1 Næringskreditt AS ble etablert og får konsesjon fra Finans-tilsynet til å drive som kredittforetak. Formålet med selskapet er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av næringseiendom til konkurransedyktige priser. SpareBank 1 Næringskreditt erverver utlån med pant i næringseiendom og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett. I oktober byttet BNbank ASA navn til BN Bank ASA og presenterte det nye navnet med ny profil.

<b>2011</b>	Bankens gamle hovedkontor i Trondheim ble solgt. Gunnar Hovland ble ansatt som ny administrerende direktør.
<b>2014</b>	BN Bank fikk tillatelse til å benytte avansert IRB-metode ved beregning av kapitaldekning for foretakseksposering. Tillatelsen var resultatet av et langsiktig målrettet arbeid og ga en betydelig økning i kapitaldekningen.
<b>2015</b>	BN Bank fikk tillatelse til å benytte IRB-metode ved beregning av kapitaldekning også på boliglån. 10. august vedtok styret en offensiv satsing på privatmarkedsvirksomheten og avvikling av bedrifts-markedsvirksomheten i BN Bank.
<b>2016</b>	BN Bank stifter meglerforetaket BN Bolig i samarbeid med Eiendomsmegler1 Midt-Norge. Banken flytter hovedkontoret til nye tidsriktige lokaler i Kongensgate i Trondheim.
<b>2017</b>	Styret i banken vedtok i 1. kvartal 2017 en ny strategi for bedriftsmarkedsporteføljen.
<b>2018</b>	Svein Tore Samdal ble ansatt som ny administrerende direktør etter Gunnar Hovland.
<b>2019</b>	Meglerforetaket BN Bolig ble solgt og det ble inngått en intensjonsavtale med kjøperen, Eiendomsmegler Krogsveen, om distribusjon av boliglån. BN Bank ble i løpet av 2. kvartal 2019 tildelt sin første offisielle rating. Banken mottok en A- rating fra Scope Rating.
<b>2020</b>	Kredittforetaket Bolig- og Næringskreditt AS ble inn-fusjonert i BN Bank ASA og virksomheten videreføres i sin helhet i BN Bank ASA. Satsningen på usikret kreditt ble avviklet og store deler av gjenværende portefølje ble solgt. Samarbeidet med Eiendomsmegler Krogsveen ble videreført og fullt ut implementert i løpet av året.
<b>2021</b>	BN Bank overtok en eierandel i SpareBank 1 Næringskreditt som tilsvarer bankens andel av utlånene i selskapet.
<b>2022</b>	Banken etablerte rammeverk for grønne obligasjoner og utstedte sin første grønne obligasjon.
<b>2023</b>	BN Bank oppnådde et historisk godt resultat og en egenkapitalavkastning på 13,5 prosent.
<b>2024</b>	BN Bank med nytt historisk godt resultat. Egenkapitalavkastning på 14,0 prosent.



” *Sammen står vi sterkere. Tillit og trygghet skaper samhold.*  
Avdelingsleder PM Marit B. Borten og senior kundeconsulent Tom A. Brox.

## Vår visjon

### Sammen for ei bedre framtid

*Visjonen skal gi banken retning, mening i hverdagen og være førende for beslutninger som fattes for å bidra til ei bedre framtid for kunder, ansatte, eiere og samfunnet rundt oss. Visjonen skal tjene som en rettesnor for langsiktig kundearbeid og for bankens arbeid innen bærekraft og samfunnsansvar, og over tid bidra til at banken oppnår verdiskapning gjennom en ansvarlig utøvelse av bankdrift som innbyr til tillit fra alle bankens interessenter.*

## Våre verdier

### ENKELT

Banken skal ha enkle løsninger og det skal oppleves enkelt for kunder, ansatte og eiere å forholde seg til BN Bank. Det skal være enkelt å være kunde og ansatt. Det skal være enkelt å bli sett og hørt i BN Bank. Det skal være enkelt å få sine idéer og forslag drøftet med korte beslutningsveier. Bankens skal være enkelt organisert med kort avstand fra leder til ansatte.

### ANNERLEDES

Vi skal være annerledes og bygge en stolthet rundt de annerledes posisjonene vi skal ta framover. Vi skal ta annerledes valg og våge å utvikle oss selv og bransjen vi er en del av. Vi er annerledesbanken som yter det lille ekstra for kunder og ansatte.

### SAMMEN

Sammen skal vi løfte BN Bank til nye høyder. Sammen skal vi utvikle en tilbakemeldingskultur hvor det er helt naturlig å snakke åpent om ens styrker og forbedringspotensialer. Hvor forventningsavklaringer, samarbeid og god dialog preger arbeidshverdagen, slik at vi sammen finner de beste løsningene for våre kunder, våre kollegaer og banken som helhet.

## Ledelsen i BN Bank



### **Svein Tore Samdal | Administrerende direktør**

Svein Tore Samdal har graden Cand Polit fra NTNU. Han kom fra stillingen som konserndirektør Privatmarked i SpareBank 1 SMN og før det viseadministrerende direktør i EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS. Før årene i SpareBank 1 var han ansatt i Norges Skiforbund som landslagssjef for damelangrenn.



### **Svend Lund | Viseadministrerende direktør**

Svend Lund har tidligere vært ansatt i Fokus Bank. Han har utdannelse innenfor regnskap og revisjon fra Trondheim Økonomiske Høgskole og innenfor strategi og ledelse fra BI.



### **Steinar Enge | Direktør Økonomi og Finans**

Steinar Enge er direktør for økonomi og finans i BN Bank. Han er utdannet siviløkonom fra Siviløkonomutdanningen i Bodø, cand. jur fra Universitetet i Oslo og autorisert finansanalytiker fra Norges Handelshøyskole. Steinar har hatt ulike stillinger innen finansiering, risikostyring og økonomi i BN Bank og har i tillegg erfaring fra Finanstilsynet, Gjensidige Forsikring og KLP Banken.



### **Herborg Aanestad | Direktør Risikostyring**

Herborg Aanestad har bakgrunn fra revisjon og finans hvor hun har jobbet flere år med kredittmodeller og risikostyring. Hun er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole med spesialisering innen regnskap og økonomisk styring.



### **Endre Jo Reite | Privatøkonom og direktør Personmarked**

Endre Jo Reite er utdannet sivilingeniør og har en doktorgrad i økonomi og ledelse fra NTNU. Han begynte i BN Bank i 2019, og kom da fra stillingen som direktør fag og produkter i SpareBank 1 SMN. Der hadde han ulike lederroller innen kreditt, plassering/innskudd og produktforvaltning. Før det jobbet han i EY, og for andre banker. Han jobber også med forskning og aktuelle analyser for å gi bedre grunnlag for gode råd til forbrukere.



### **Anna Bjørnaas | Juridisk direktør**

Anna Bjørnaas er utdannet jurist fra Universitetet i Oslo. Hun begynte i BN Bank i 2022 og kom da fra stilling som forretningsadvokat. Hun har tidligere jobbet med ulike fagområder innenfor eiendom.

# Styret i BN Bank

## TROND SØRAAS, STYRETS LEDER

Konserndirektør konsernfinans og eierstyring i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2023 som styrets nestleder for ett år, samt styremedlem for to år. Ble styrets leder i 2024. Valgperioden utløper i 2025.

## PER HALVORSEN, NESTLEDER

Visekonsernsjef og folk og integrasjon SpareBank 1 Sør-Norge ASA. Valgt første gang i 2024 som styrets nestleder frem til neste generalforsamling. Valgperioden utløper i 2025.

## HELENE JEBSEN ANKER

Selvstendig næringsdrivende – konsulentvirksomhet. Valgt første gang i 2009 og valgperioden utløper i 2025.

## GEIR-EGIL BOLSTAD

Konserndirektør økonomi og finans i SpareBank 1 Østlandet. Valgt første gang i 2019 og valgperioden utløper 2026.

## JAN FRIESTAD

Konserndirektør konsernstrategi og prosjekter i SpareBank 1 Sør-Norge ASA. Valgt første gang i 2023 og valgperioden utløper i 2025.

## LIV MALVIK

Daglig leder i Kjeldsberg Eiendomsforvaltning AS. Valgt første gang i 2023 og valgperioden utløper i 2025.

## ASTRID UNDHEIM

Konserndirektør teknologi og utvikling i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2023 og valgperioden utløper i 2026.

## ARILD BJØRN HANSEN

Administrerende direktør i SpareBank 1 Østfold og Akershus. Valgt første gang i 2023 og valgperioden utløper i 2025.

## ELI ANETTE SVARDAL

Senior økonomikonsulent i BN Bank ASA. Ansattes representant. Valgt første gang i 2020 og valgperioden utløper i 2025.

## PER IVAR EGEBERG

Kundeansvarlig Bedriftsmarked i BN Bank ASA. Ansattes representant. Valgt første gang i 2023 og valgperioden utløper i 2025.

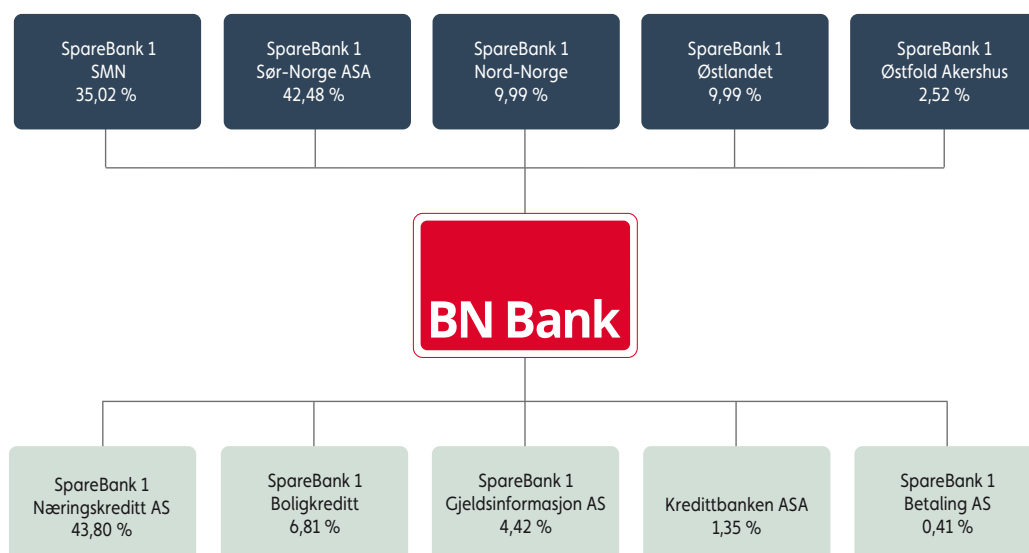
## VARAMEDLEM

Jannike Lund (ansattes representant). Senior Økonomikonsulent i BN Bank ASA. Valgperioden utløper i 2025.

Styret har i det alt vesentlige vært fulltallig på styremøtene i 2024.

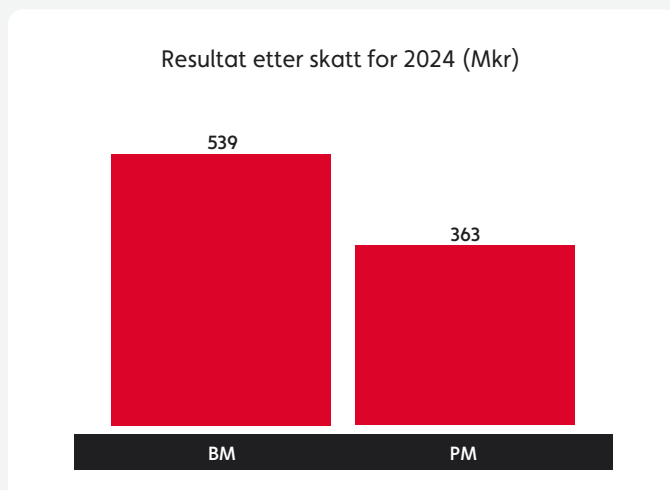
# Virksomhetsbeskrivelse

BN Bank er eid av en gruppe SpareBank 1-banker. Selskapene SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt anvendes for finansiering av deler av den samlede utlånsmassen BN Bank forvalter.



BN Banks virksomhet er landsdekkende og konsentrert om forretningsområdene person- og bedriftsmarked. Banken har hovedkontor i Trondheim og avdelingskontor i Oslo.

Bankens resultat er delt inn i Bedriftsmarked og Personmarked. Resultat etter skatt i 2024 per forretningsområde er vist nedenfor:

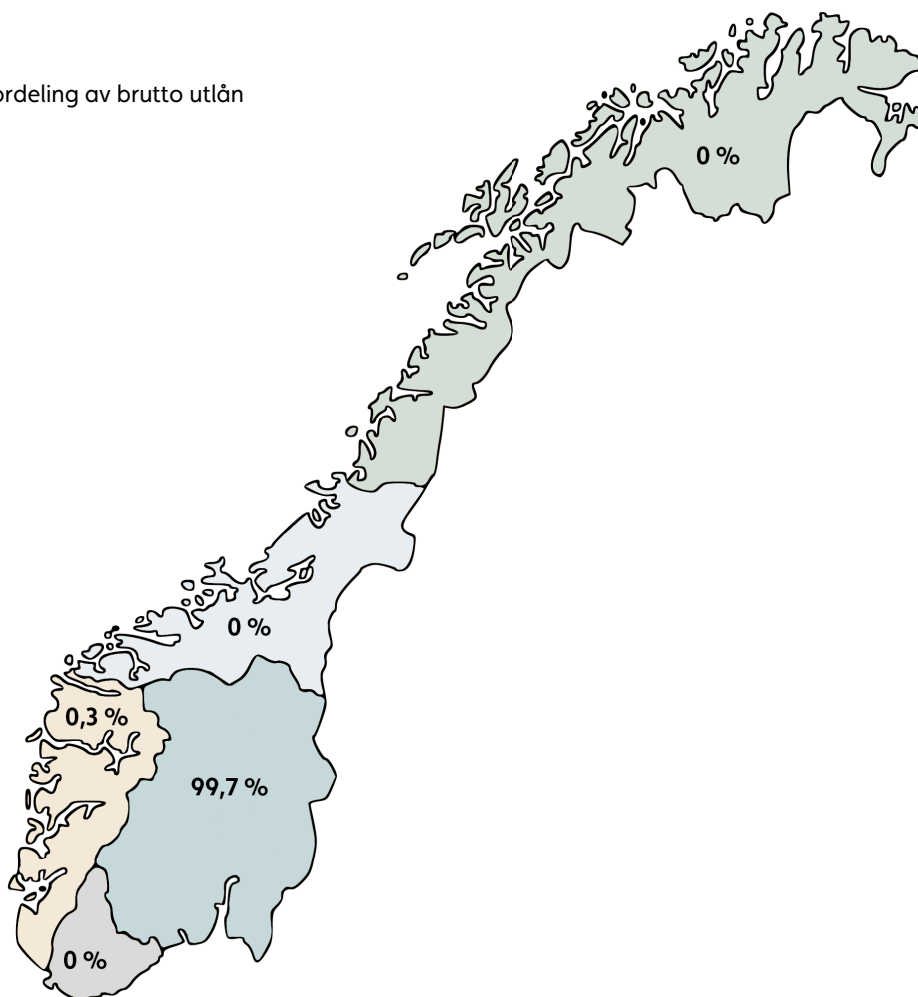


## Bedriftsmarked

Innenfor bedriftsmarkedet er BN Bank en rendyrket eiendomsspesialist, med Oslo-regionen som markedsområde. Medarbeiderne har betydelig markedsinnsikt og bankerfaring. Banken tilbyr langsiktig finansiering av kontoreiendommer, logistikkeiendommer, handelseiendommer og utleieboliger. I tillegg har banken en begrenset portefølje av lån til tomtekjøp, oppføring av eiendommer, ombygging eller annen utvikling av eiendommer. Banken tilstreber å imøtekomme kundenes forventninger ved å være forutsigbar, fleksibel og rask.

Resultat etter skatt for bedriftsmarkedet i 2024 ble 539 millioner kroner som gir en egenkapitalavkastning etter skatt på 14,7 prosent (i denne beregningen er fondsobligasjoner behandlet som gjeld). Summen av netto rente- og provisjonsinntekter samt andre inntekter er økt med 88 millioner kroner sammenlignet med 2023. Høyere utlånsvolum, samt et høyere gjennomsnittlig rentenivå bidrar positivt. Verdiendring på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi ble 5 millioner kroner i 2024 mot 3 millioner kroner i 2023. Kostnadene er økt med 9 millioner kroner sammenlignet med 2023. Tap på utlån utgjorde en inntektsføring på 18 millioner kroner i 2024 mot en kostnadsføring på 38 millioner kroner i 2023.

Geografisk fordeling av brutto utlån

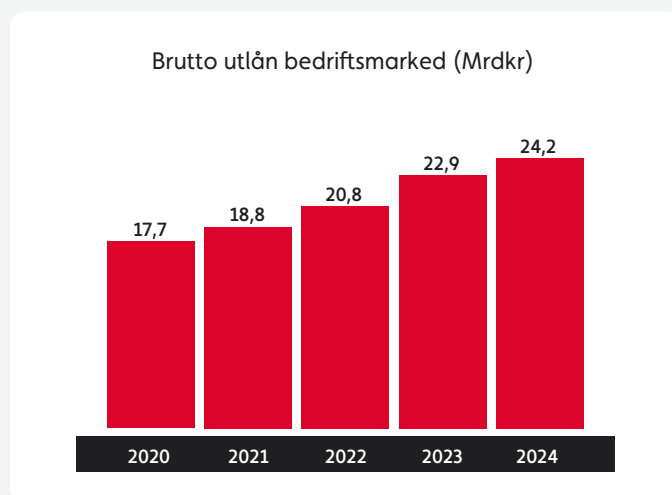


BEDRIFTSMARKED		
MILLIONER KRONER	2024	2023
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>659</b>	<b>582</b>
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	79	68
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	36	26
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>115</b>	<b>94</b>
Lønn og andre personalkostnader	56	52
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	4	4
Andre driftskostnader	31	26
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>91</b>	<b>82</b>
<b>Driftsresultat før tap på utlån</b>	<b>683</b>	<b>594</b>
Tap på utlån	-18	38
<b>Driftsresultat etter tap på utlån</b>	<b>701</b>	<b>556</b>
Beregnet skattekostnad	162	134
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>539</b>	<b>422</b>
<b>Balanse</b>		
Utlån (brutto) inkl. utlån OMF-selskap	24 188	22 869
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 156	1 231

Utlånsvolumet på bankens balanse er økt med 1,3 milliarder kroner i 2024, hvor andelen av volum overført til SpareBank 1 Næringskreditt holdt seg stabilt.

I banken er misligholdte og tapsutsatte lån (trinn 3) for bedriftsmarkedet i prosent av brutto utlån 2,58 prosent per utgangen av 2024 mot 2,65 prosent av brutto utlån per utgangen av 2023.

Figuren under viser utviklingen i brutto utlån, inkludert utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt.



## Personmarked

Innenfor personmarkedet er BN Bank en bank for kunder som ønsker en boliglånseksperter som bidrar med gode løsninger, raske svar og kundefokus – på telefon og nett. Vi skiller oss ut fra våre viktigste konkurrenter nettopp på servicenivå og svartid. Gjennom 2024 har vi debutert i EPSI målingen med en tredje plass på kundetilfredshet.

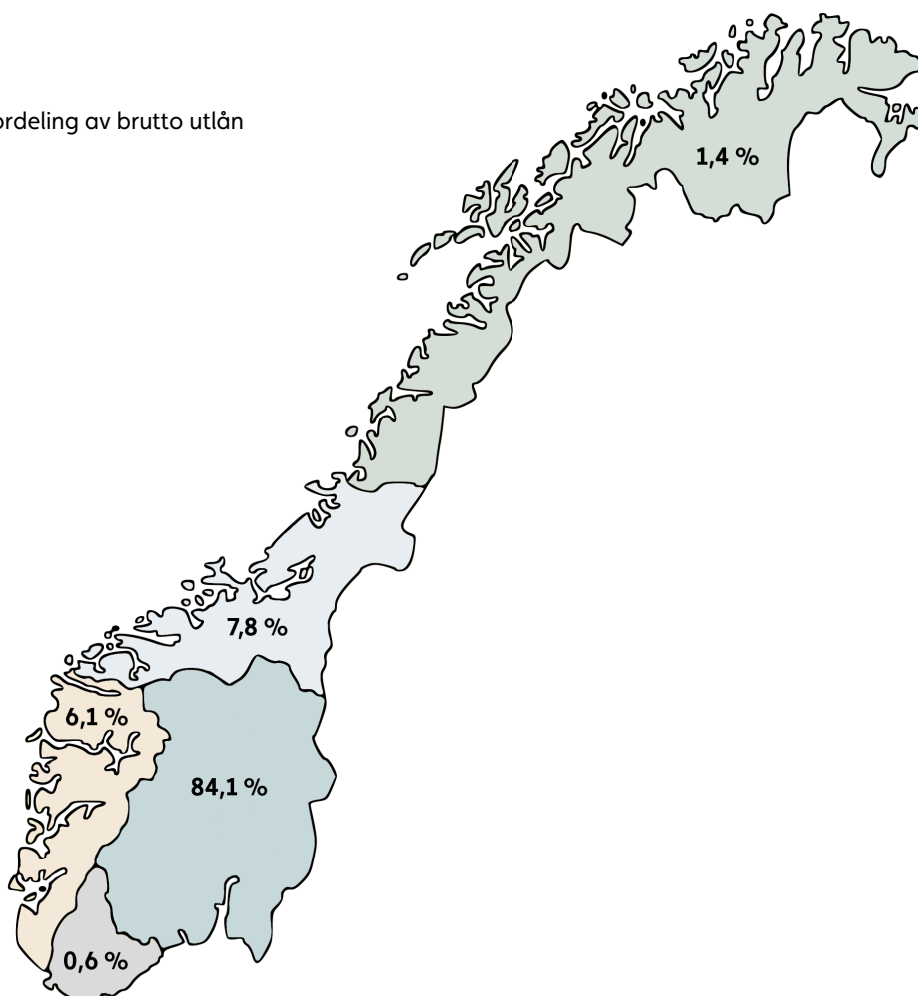
Banken skal også være den foretrukne partneren for kvalitets- og kundeorienterte aktører som har behov for bankprodukter som innskudd og boliglån til sine kunder, og banken skal understøtte våre samarbeidspartneres verdikjede. Banken skal fremover sikre lønnsom vekst gjennom å skille seg ut på å love og levere på «BN Bank – helt enkelt». Strategien skal gi våre kunder, og våre samarbeidspartneres kunder konkurransedyktige produkter og vilkår, samt gi våre eiere god avkastning over tid.

Personmarkedsvirksomheten til BN Bank er sentrert rundt hovedproduktene boliglån og innskudd. Banken tilbyr per i dag kun et fåtall tilleggsprodukter til våre kunder, dette inkluderer blant annet formidling av kredittkort og billån. En av fordelene ved å bruke oss som bank, er at kunden får rask tilbakemelding på hvilken bolig de har råd til å kjøpe, og hvordan den best kan finansieres.

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

Resultat etter skatt for personmarkedet i 2024 er 363 millioner kroner (342 millioner), som gir en egenkapitalavkastning på 13,0 prosent (13,7 prosent).

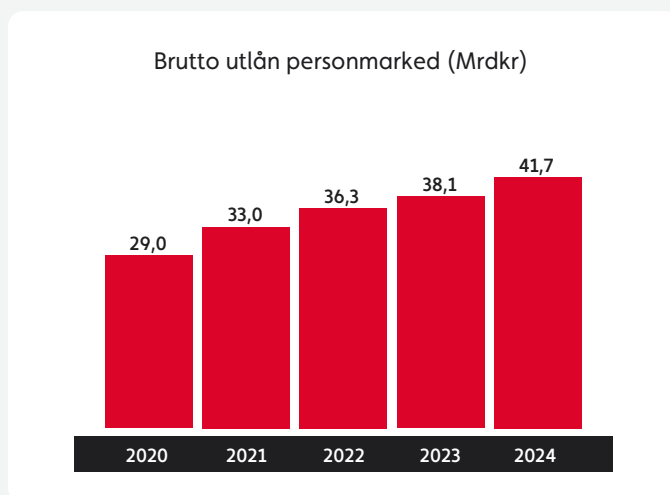
Geografisk fordeling av brutto utlån



		PERSONMARKED	
MILLIONER KRONER	2024	2023	
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>591</b>	<b>584</b>	
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	101	79	
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	37	8	
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>138</b>	<b>87</b>	
Lønn og andre personalkostnader	112	99	
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	17	15	
Andre driftskostnader	132	119	
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>261</b>	<b>233</b>	
<b>Driftsresultat før tap på utlån</b>	<b>468</b>	<b>438</b>	
Tap på utlån	-1	-7	
<b>Driftsresultat etter tap på utlån</b>	<b>469</b>	<b>445</b>	
Beregnet skattekostnad	106	103	
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>363</b>	<b>342</b>	
<b>Balanse</b>			
Utlån (brutto) inkl. utlån OMF-selskap	41 670	38 142	
Innskudd fra og gjeld til kunder	25 212	22 389	

Brutto utlånsvekst ble på 9,2 prosent i 2024 mot 5,1 prosent i 2023. Figuren under viser utviklingen i brutto utlån, inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt.

Boliglånsrentene nærmer seg det vi tror er et toppnivå etter en rask renteoppgang og store prisøkninger på varer og tjenester de siste årene, og det rapporteres i bransjen om økende mislighold og flere som sliter med en trang økonomi. Tross den generelle økte risiko er misligholdet i BN Bank sin personmarkedsportefølje fortsatt svært lav.



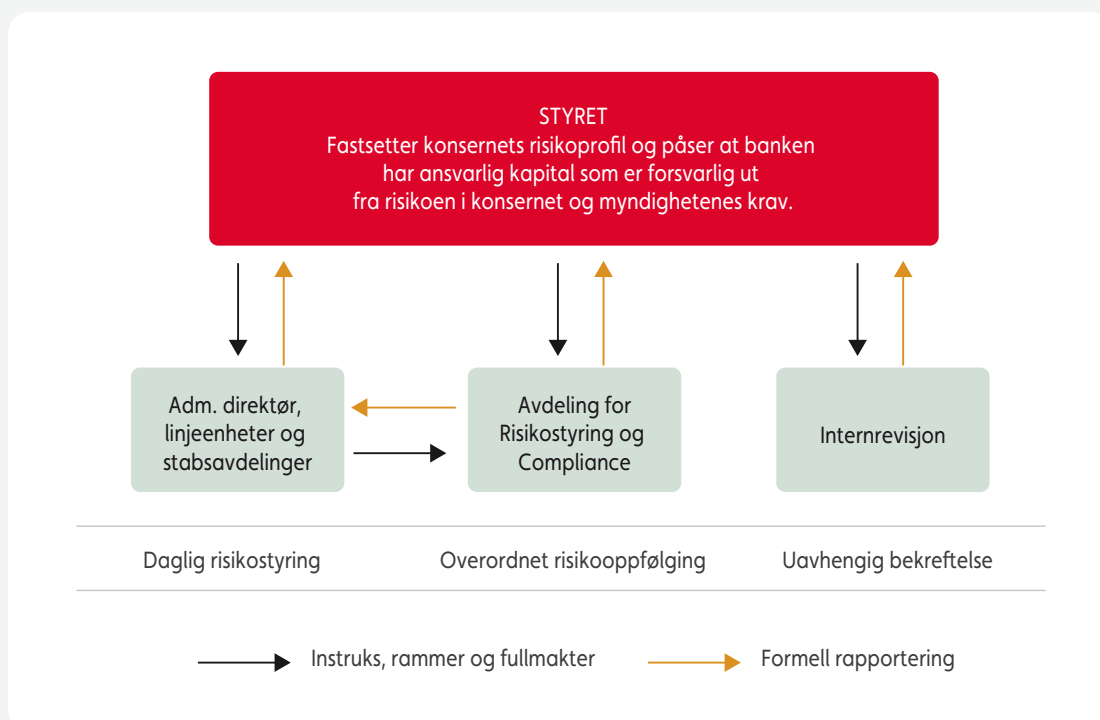
# Risiko- og kapitalstyring og selskapsledelse

Formålet med risiko- og kapitalstyring er å skape og beskytte verdier. Dette inkluderer å identifisere og håndtere risiko slik at risikoen er innenfor fastsatte rammer, samtidig som styringen sikrer oppnåelse av bankens målsetninger for:

- Virksomheten (strategisk)
- Målrettet, effektiv og hensiktsmessig drift (drift)
- Pålitelig intern og ekstern rapportering (finansiell rapportering)
- Overholdelse av lover og regler, både eksterne og interne (etterlevelse)

Bedriftskulturen vurderes å være grunnmuren som de andre elementene i risikostyringen bygger på. BN Bank søker en kultur som fremmer bevisstgjøring av operasjonell risiko og viktigheten av rutiner og retningslinjer. Fravær av en slik kultur kan vanskelig kompenseres med andre kontroll- og styringstiltak. BN Bank har derfor etablert et tydelig verdigrunnlag og etiske retningslinjer som er godt kommunisert i hele organisasjonen. Sammen med bankens visjon og verdier danner de etiske retningslinjene grunnpilarene i kulturarbeidet i banken.

Risikostyringen i banken er organisert med utgangspunkt i tre forsvarslinjer:



BN Bank redegjør i eget skjema på sine hjemmesider (bnbank.no) om hvordan en forholder seg til den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse (NUES). Det er ingen vesentlige avvik mellom anbefalingen og hvordan den etterleves i BN Bank.

**Generalforsamlingen** er selskapets øverste organ hvor selskapets eiere har møte- og stemmerett i henhold til sine eierandeler. Generalforsamling avholdes minimum årlig innen fastsatte frister i henhold til lover og vedtekter. Bankens styre har plikt til å kalle inn til Generalforsamling innen de fastsatte frister. Det er Generalforsamlingens oppgave å velge bankens styre.

**Styret** har ansvaret for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er forsvarlig ut fra vedtatt risikoprofil og myndighetspålagte krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastlegger videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i banken, samt etiske regler som skal bidra til en høy etisk standard. Styrets arbeid er nedfelt i en årsplan som oppdateres årlig. Dette sikrer at styret har tilstrekkelig tid til og fokus på sentrale oppgaver årlig. Styret har utnevnt tre underutvalg: Risikoutvalget, revisjonsutvalget og godtgjørelsesutvalget:

- Risikoutvalget og revisjonsutvalget er forberedende organer for styret i saker som vedrører finansiell informasjon, bankens risikostyring og internkontroll. Utvalgene består av tre av styrets medlemmer. Utvalgene møtes minimum fem ganger årlig i henhold til fastsatt årsplan i forbindelse med planlagte styremøter.
- Godtgjørelsesutvalget skal forberede alle beslutninger vedrørende godtgjørelse som skal treffes av styret, herunder hovedprinsipper og strategi for bankens godtgjørelsesordning og ansettelsesvilkår til administrerende direktør. Utvalget skal også føre tilsyn med godtgjørelsen gjennom regnskapsåret. Utvalget består av tre av styrets medlemmer, herunder en av de ansattes representanter, ett styremedlem og styrets leder. Utvalget møtes minimum to ganger årlig, og ellers ved behov. BN Banks internrevisor, EY, fører ekstern kontroll med bankens godtgjørelsespolitikk- og praksis.

**Administrerende direktør** har ansvaret for den overordnede risikostyringen. Det betyr at administrerende direktør er ansvarlig for at det implementeres effektive risikostyringssystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Administrerende direktør er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

**Forretningsdivisjoner og stabsenheter** har ansvaret for risikostyringen innenfor sitt ansvarsområde. Dette innebærer at lederne skal sørge for at det etableres og gjennomføres forsvarlig risikostyring, og sørge for at denne utføres i samsvar med styringsdokumenter, fullmakter, rutiner og instruksjoner.

**Avdeling for risikostyring og compliance** er organisert uavhengig av linje- og stabsenhetene og rapporterer til administrerende direktør. Avdelingen har også fullmakt til å rapportere direkte til styret dersom det finnes påkrevd. Avdelingen har ansvaret for videreutvikling av rammeverket for risikostyring inkludert risikomodeller og risikostyringssystemer. Avdelingen er videre ansvarlig for uavhengig oppfølging og rapportering av risikobildet, og følger opp at banken etterlever gjeldende lover og forskrifter.

**Internrevisjonen** er styrets redskap for å påse at risikostyringen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Den interne revisjonsfunksjonen utføres av ekstern leverandør, noe som sikrer uavhengighet, kompetanse og kapasitet. Internrevisjonen rapporterer direkte til styret. Internrevisjonens rapporter og anbefalinger knyttet til forbedringer i bankens risikostyring blir løpende gjennomgått i banken. Internrevisjonen skal regelmessig og minimum årlig revidere IRB-systemet, herunder modellene som ligger til grunn for beregning av risikoparameterne, anvendelse og etterlevelsen av CRD IV-forskriften.

For en nærmere beskrivelse av risiko- og kapitalstyring i banken, vises til bankens Pilar 3-rapport.

# BÆREKRAFTS- RAPPORT 2024



ENKELT  
ANNERLEDES  
SAMMEN



## ÅRSRAPPORT BN BANK ASA 2024

### Bærekraftsrapport

	Side
Administrerende direktør har ordet .....	22
BN Banks visjon - sammen for ei bedre framtid.....	24
Bankens overordnede forretningsstrategi .....	25
Bankens bærekraftsstrategi .....	26
Vi forplikter oss .....	28
FN's bærekraftsmål .....	30
Våre vesentlige bærekraftstema .....	32
Dobbel vesentlighetsanalyse .....	32
Klimaendringer .....	40
Bankens klimaregnskap .....	40
Klimaregnskap 2024 .....	42
EU's taksonomi for bærekraftige aktiviteter .....	51
Slik jobber vi med klimaendringer - tiltak for å nå bankens klimamål .....	52
Sirkulærøkonomi .....	58
Mennesker i fokus .....	62
Medarbeidere, likestilling og mangfold .....	62
Ansvarlig kredittgivning - Personmarked .....	67
Ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester .....	69
Kundetilfredshet .....	70
Ansvarlig kredittgivning - Bedriftsmarked .....	73
God virksomhetsstyring .....	74
Økonomisk kriminalitet .....	74
Informasjonssikkerhet .....	76
Personvern .....	76
Etikk og bekjempelse av korrupsjon .....	77
Egen varslingsrutine .....	78
Oppfølging kvalitetsavvik .....	78
Risikostyring .....	79
Kompetanseutvikling, frivillig arbeid og internship .....	80
Uavhengig attestasjonsuttalelse om Bærekraftsrapporten .....	82



Administrerende direktør har ordet

*Menneskeskapte klimaendringer er en av vår tids viktigste utfordringer. Arbeidet med reduksjon av klimagassutslipp står derfor høyt på agendaen hos myndigheter, organisasjoner og i større og større grad, i næringslivet.*

Som bank merker vi godt at våre kunder er tiltakende opptatt av klimaendringer og hva som kan gjøres for å redusere energibehovet i boligene og næringsbyggene de eier. Fremtidige krav og forventninger til energieffektivitet gjør at vi står overfor store investeringer i bygningsmassen i Norge. Dette er en viktig del av omstillingen til et lavutslippssamfunn. BN Banks hovedvirksomhet er finansiering av boliger og næringsbygg, og sammen med våre kunder skal vi bidra i omstilling til en norsk bygningsmasse med stadig mindre klimaavtrykk. Våre kunder skal få relevant rådgivning fra kompetente medarbeidere, og vi skal tilby finansieringsløsninger til nye, klimavennlige bygg og oppgraderinger av eksisterende bygningsmasse.

Bankens strategi har gitt god vekst og gode finansielle resultater. Våre ansatte er bankens viktigste ressurs for å gi gode kundeopplevelser og et internt mestrings- og forbedringsklima, som er forutset-

ninger for å kunne realisere vår strategi. BN Bank er derfor strategisk avhengig av å oppfattes som en attraktiv og trygg arbeidsplass med trivsel som basis for gode muligheter til faglig og personlig utvikling. Alle skal føle seg velkommen i BN Bank, uavhengig av kjønn, etnisitet, seksuell legning eller fysisk og psykisk funksjonsgrad. Vår ambisjon er å utøve og kommunisere likeverd og sørge for at våre verdier leveres ut i praksis. En viktig del av å lykkes med å være en attraktiv arbeidsplass, er å lykkes med relevant kompetanseutvikling. For å sikre at banken og den enkelte medarbeider har den nødvendige kompetansen, gjør vi tiltak for å ivareta et velfungerende internt arbeidsmarked med kontinuerlige utviklingsmuligheter. Det er derfor viktig for oss å legge til rette for kompetanseheving gjennom kompetanseoverføringer i arbeidshverdagen, samt kurs og studier som kommer kunder, banken og den enkelte til gode.

For å lykkes med bankens bærekraftsmål er vi avhengig av å utvikle bankens kompetanse på de relevante bærekraftstemaene. BN Bank har en strategi hvor vi spesialisere oss på finansiering av fast eiendom. Gjennom kompetanseutvikling på de temaene som har høy relevans for fast eiendom, vil banken ha gode forutsetninger for å bidra med god rådgivning for våre kunder. Kompetanseutviklingen skjer blant annet ved at våre medarbeidere deltar på kurs og konferanser. BN Bank har i samarbeid NTNU og andre banker etablert et bransjeprogram for bærekraftsopplæring i finansnæringen. Programmet kom i gang i 2024 og har vært en suksess. 12 av bankens medarbeidere har deltatt i programets første kull og et tilsvarende antall kommer til å delta på neste kull.

BN Bank prioriterer arbeidet mot økonomisk kriminalitet høyt, fordi bankene har et spesielt ansvar for å hindre at bankens tjenester og produkter brukes i kriminell virksomhet. Det handler både om å hindre at banksystemet benyttes til hvitvasking av utbytte fra kriminelle handlinger, men også gjøre det som kan gjøres for å hindre svindelaktivitet rettet mot kunder og banken. Banken skal også bidra i kampen mot svart arbeid og arbeidslivskriminalitet, og da særlig i sammenheng med bankens finansiering av byggeaktivitet. For intern læring og for å gå foran som et godt bransjeeksempel, har BN Bank inngått et samarbeid med Skatteetaten om kampanjen «Tett-på», som blant annet har til hensikt å bidra til seriositet og ryddighet i byggeprosjekter, samt bevisstgjøre forbrukere på konsekvenser av svart arbeid.

ESG er satt høyt på agendaen av internasjonale organisasjoner og nasjonale myndigheter og bærekraft som begrep og tema er innarbeidet i BN Banks styrende dokumenter, rutiner og dokumentasjon knyttet til ulike områder. Det er etablert noe lovgivning og noen føringer for næringslivet, men min vurdering er at det er behov for langt mer konkretisering, tydelighet og incentiver for å få nok fart til å nå ulike målbilder som sikrer en bærekraftig og god framtid for kommende generasjoner. For å bevege

seg mot mål og oppnå gode resultater, er det min erfaring at prosessen starter med kartlegging av nåsituasjon og potensial for forbedring. Neste steg i prosessen er å planlegge og bygge systematikk for å lykkes, for deretter å operasjonalisere, inkludert det å finne de riktige incentivområder og -nivå, og evaluere kontinuerlig. ESG er stort og komplekst. Stadig nye momenter treffer oss og må kartlegges og planlegges før det operasjonaliseres. Vårt fokus framover blir å jobbe videre med operasjonalisering og implementering av ESG-elementer i enda flere av bankens forretningsprosesser.

I 2024 har banken forbedret bærekraftarbeidet på ulike måter. Banken har hatt et prosjekt for å gjennomføre en dobbel vesentlighetsanalyse. Formålet med denne analysen er å identifisere de viktigste bærekraftstemaene banken skal fokusere på fremover. Vi har videreutviklet bruk av verktøy og metoder for å analysere klimarelaterte risikoer, som sammen med endringer i kredittrammeverket og forbedret datakvalitet har styrket bankens styring av disse risikoene. Der det er relevant har bærekrafttema også blitt innarbeidet i flere strategi og policydokumenter for ulike områder i banken. Som nevnt har banken også jobbet med kompetanseutvikling innenfor bærekraft, og utvikler dermed bedre forutsetninger for en god dialog med våre kunder om klima og andre bærekraftstemaer.

BN Banks visjon er «Sammen for ei bedre framtid». Det forplikter i kundearbeid, i utvikling av ansatte og arbeidsmiljø og opp mot bankens rolle for å ivareta et godt samfunn – her og nå, og for framtidige generasjoner!



BN Banks visjon:

## Sammen for ei bedre framtid

Visjonen er en forpliktende rettesnor for bankens arbeid med bærekraft. Over tid skal banken oppnå verdiskapning gjennom ansvarlig utøvelse av bankdrift som inngir tillit fra bankens interessenter. Vår felles framtid avhenger av et godt miljø, bærekraftig klima og mennesker med trygge arbeidsplasser som samhandler med hverandre basert på god moral og etiske valg.

Brundtlandkommisjonen fremla sin sluttrapport i 1987 og definerte der bærekraftig utvikling som «utvikling som imøtekommer dagens behov uten å ødelegge mulighetene for at kommende generasjoner skal få dekket sine behov». BN Bank skal sammen med kunder, ansatte, eiere, investorer, myndigheter og andre interessenter bidra til en bærekraftig utvikling. Vårt hovedfokus er rettet mot bankens kjernevirksomhet innen utlån og sparing, og vi arbeider aktivt for at vår holdning til bærekraft blir en naturlig del av alle bankens prosesser. For at vi skal lykkes med å inkludere alle i vårt bærekraftsarbeid er det viktig at våre mål og ambisjoner er kjent blant alle våre interessenter.

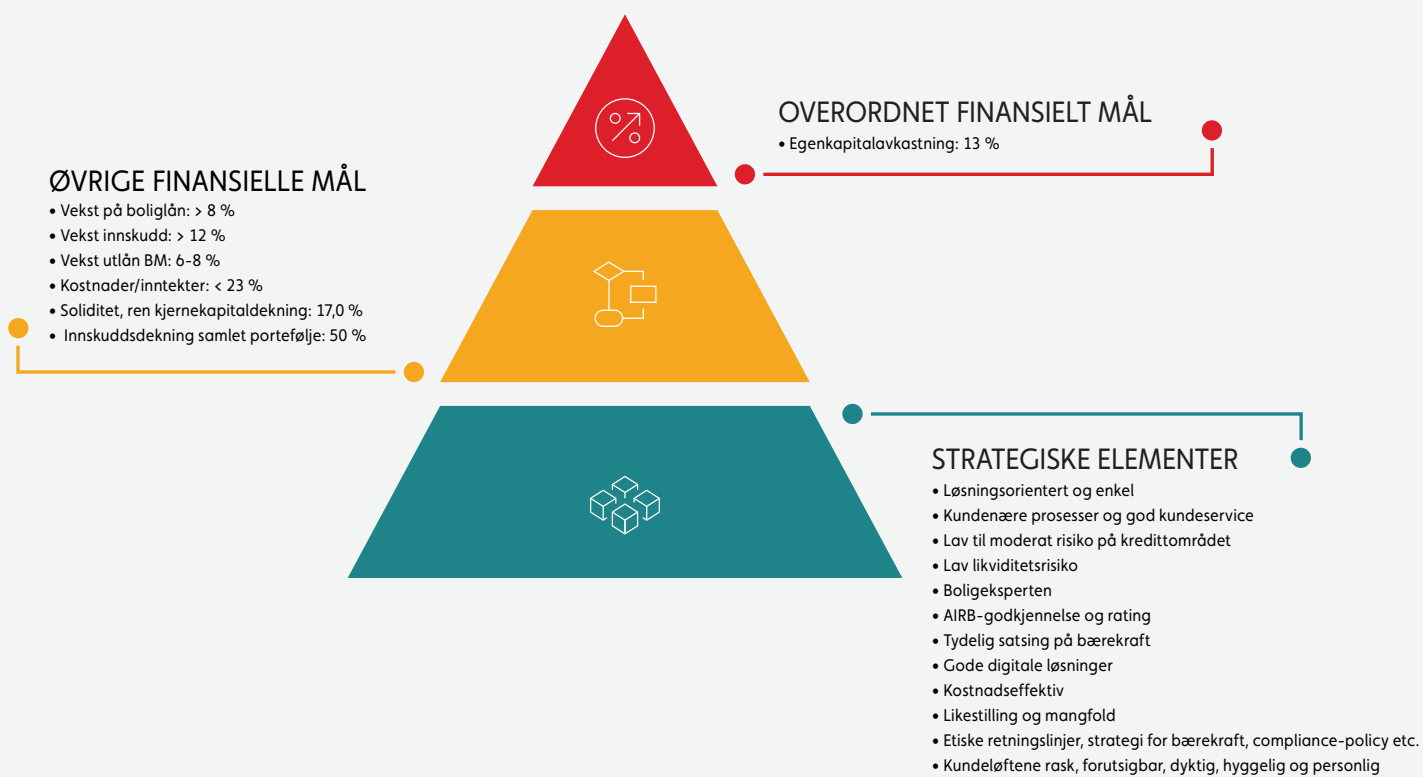
Alle dokumenter knyttet til vårt bærekraftsarbeid som det refereres til i denne rapporten ligger tilgjengelig i vårt bærekraftsbibliotek: [www.bnbank.no/bærekraftsbibliotek](http://www.bnbank.no/bærekraftsbibliotek)



# Bankens overordnede forretningsstrategi

Banken har målsettinger om god lønnsomhet, høy kundetilfredshet og at banken skal være en attraktiv arbeidsplass for de ansatte. I bankens strategi er det definert finansielle mål og føringer for posisjonering, målgrupper, geografiske satsingsområder, produkter, risikotoleranse, finansiering, soliditet, tilstedeværelse, kostnadseffektivitet, bruk av digitale løsninger mv. De strategiske føringene ligger fast, men markedsforhold, makroøkonomien og endringer i rammebetingelsene vil kunne påvirke taktiske valg på kort sikt.

Banken har en rekke delstrategier og policyer, som sammen med bankens budsjett og de enkelte avdelingens forretningsplaner gir rammene for implementering og gjennomføring av strategien.



# Bankens bærekraftstrategi

*BN Bank uttrykker ved sin visjon «BN Bank ASA – sammen for ei bedre framtid» en ambisjon om at banken skal bidra i arbeidet med de utfordringer innen bærekraft som samfunnet står ovenfor. Banken skal opptre ansvarlig og i henhold til sine egne og internasjonalt aksepterte prinsipper for samfunnsansvar og bærekraft.*

*Vår tilnærming til bærekraftarbeidet er å fokusere innsatsen på de områdene der banken har størst påvirkningsmulighet. Banken har satt mål knyttet til klimapåvirkning, bekjempelse av økonomisk kriminalitet og arbeidslivskriminalitet samt innenfor likestilling og mangfold. Bærekraft som begrep og tema er innarbeidet i styrende dokumenter, rutiner og dokumentasjon knyttet til ulike områder i banken.*



## BN Banks klimamål:

### Utslipp fra utlånsporteføljene skal være netto null innen 2050

Dette samsvarer med Paris-avtalens mål om å utvikle et nullutslippssamfunn slik at global oppvarming begrenses til godt under 2 prosent. Det innebærer at banken må redusere sine indirekte klimagassutslipp i utlånsporteføljen. Målet er bare delvis under bankens kontroll ettersom måloppnåelse forutsetter politiske beslutninger og utvikling av teknologi. Målet må derfor forstås slik at banken skal gjøre sin del av jobben, men at måloppnåelse avhenger av utvikling i bankens omgivelser.

Tiltak for å redusere utslipp fra finansierte bygg er å øke andelen lavenergi-bygg og nettonullbygg. I tillegg er det avgjørende å finne effektive tiltak for å redusere energibruk fra eksisterende bygg. Hvilke tiltak som er lønnsomme for kunden og som gir betydelig reduksjon i energibehov avhenger av standarden på bygget. Vi vil utfordre både i kunderådgivers dialog med kunde, men også gjennom vår markedskommunikasjon slik at våre kunder i større grad gjennomfører oppgraderinger av byggene de eier. Gjennomføring av bærekraftige tiltak i utlånsporteføljen er også viktig for å redusere bankens tapsrisiko knyttet til klimaendringer.



### Utslipp fra leverandører, reisevirksomhet og avfall skal være netto null innen 2030

Banken har et mål om å redusere utslipp fra leverandører (innkjøp av varer og tjenester), tjenestereiser og avfall til null innen 2030. Det skal skje ved bruk av leverandører med lavt klimaavtrykk og som har et aktivt forhold til arbeid med klimautslipp. Banken skal ha tiltak for å redusere antall flyreiser blant annet ved å erstatte disse med togreiser og bruk av digitale møter. Utslipp fra nødvendig energibruk skal nøytraliseres ved å kjøpe co2-kvoter (godkjent etter WWFs gullstandard).



## Direkte utslipp og utslipp knyttet til energiforbruk og oppvarming skal være netto null innen 2025

BN Bank vil fortsette arbeidet med reduksjon av bankens direkte klimagassutslipp og utslipp knyttet til energiforbruk og oppvarming. Dette skal blant annet skje ved å flytte bankens serverpark til en mer energieffektiv skybasert driftsmodell og ved å jobbe for ytterligere reduksjon i bankens leide lokaler. Utslipp fra nødvendig energibruk skal nøytraliseres ved å kjøpe CO<sub>2</sub>-kvoter (godkjent etter WWFs gullstandard).



## Overgangsplan

Banken skal etablere en plan for hvordan de langsiktige målene for klimagassutslipp skal nås (overgangsplan). Overgangsplanen skal beskrive de ulike målene, prinsippene, prioriteringer og tiltak som skal gjennomføres med ulike tidshorisonter. Detaljerte krav til overgangsplaner i henhold til nye standarder for bærekraftsrapportering er under utforming, og etablering av overgangsplan i henhold til dette vil være en prioritert oppgave i 2025.



## Mål knyttet til økonomisk kriminalitet

Banken skal hindre at bankens produkter og tjenester benyttes i kriminell virksomhet. Dette innebærer systematisk og målrettet arbeid for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet, og enkeltindividets forsøk på økonomisk vinning gjennom kriminelle handlinger. Tiltak innenfor dette området er en kritisk del av bankens samfunnsansvar og viktig for å verne BN Banks økonomi, renommé og bankens medarbeidere.

Banken har et mål om at våre kunder og samarbeidspartnere aldri skal være involvert i unndragelse av skatter og avgifter eller grove brudd på reglene for arbeidslivet. Dette er et område hvor bygg- og eiendomsbransjen er spesielt utsatt. Viktige tiltak på dette området er tydelige retningslinjer for samarbeidspartnere og god veiledning av våre kunder i oppfølging og vurdering av seriositeten til underleverandører.



## Mål for likestilling og mangfold

Banken har nulltoleranse for ulovlig diskriminering som omtalt i likestillings- og diskrimineringsloven kapittel 2 og banken skal vektlegge hensynet til mangfold ved rekruttering av nye medarbeidere.

I BN Bank skal det være likestilling mellom kvinner og menn og vi ønsker et mangfold blant våre ansatte. Det aksepteres ingen form for diskriminering eller trakassering, inklusive uønsket seksuell oppmerksomhet.

Hovedfokuset for BN Bank ASAs bærekraftarbeid skal ta utgangspunkt i bankens kjernevirksomhet innen person- og bedriftsmarked og finansiering, men alle virksomhetsområder i banken skal bidra. Bankens skal ikke gjennom sin aktivitet, hverken direkte eller indirekte, bidra til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, økonomisk kriminalitet, korrupsjon, miljøkriminalitet eller uetiske og tvilsomme aktiviteter.

## Vi forplikter oss

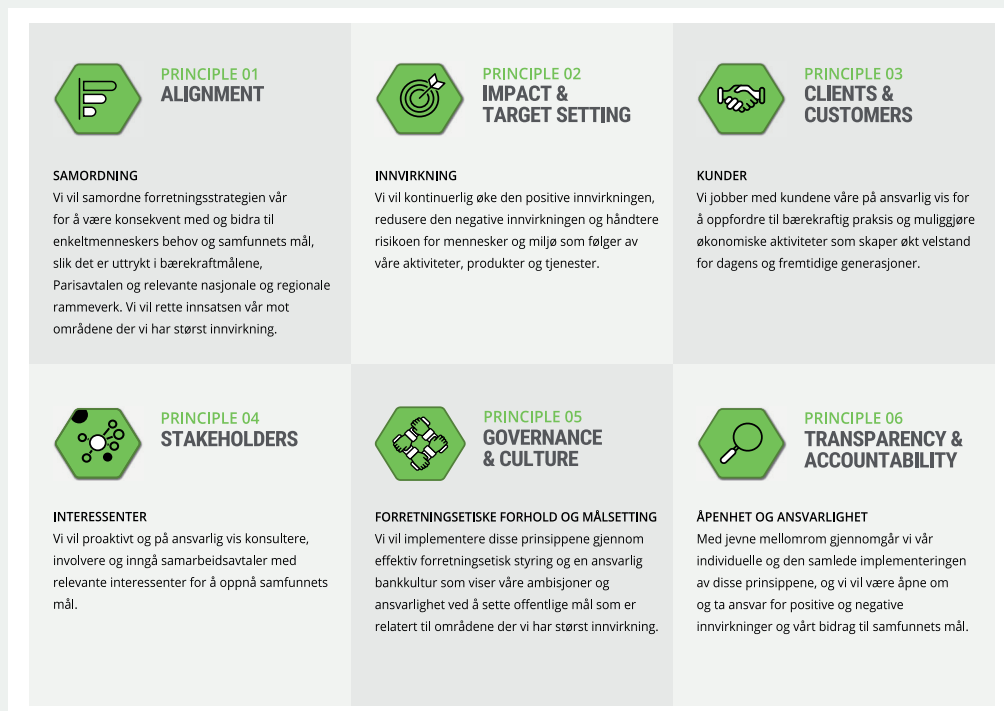
*Deltagelse i internasjonale organisasjoner er viktig både for banken og for næringen samlet. Initiativene sikrer kompetanseoverføring mellom banker og internasjonale organisasjoner, men er også viktig for samkjøring av rammeverket for klimarisikoanalyser og bærekraftsrapportering.*



## Initiativene vi støtter:

### UNEP Finance Initiative sine «Principles for Responsible Banking»

BN Bank ble godkjent som "Signatory to the Principles for Responsible Banking" i januar 2020, og banken arbeider kontinuerlig med dette FN-programmets seks prinsipper for en bærekraftig banksektor. Arbeidet sikrer at vi bidrar til å nå målene som er nedfelt i FNs bærekraftsmål.



### UN Global Compact

I første halvår 2020 tilsluttet BN Bank seg UN Global Compacts ti prinsipper for ansvarlig næringsliv som gir føringer for hvordan banken sikrer ansvarlig drift innen menneskerettigheter, arbeidsliv, antikorrupsjon og miljø.

Ved å innarbeide UN Global Compacts ti prinsipper i egen strategi, politikk og i praksis er vi i BN Bank ansvarlig overfor mennesker, samfunnet – og bidrar sammen med andre ansvarlige bedrifter til en bærekraftig utvikling.



### Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

I 2021 sluttet BN Bank seg til PCAF. PCAF er samarbeid mellom finansinstitusjoner som søker en harmonisert metodikk og standard for beregning og rapportering av sine klimagassutslipp finansiert av deres lån og investeringer. Samarbeid med PCAF styrker bankens rapportering av klimagassutslipp og sikrer at vi benytter ledende metoder.

# FN's bærekraftsmål

*FNs bærekraftsmål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. De er inndelt i 17 mål og skal fungere som en felles global retning for land, næringsliv og sivilsamfunn.*

*Vi har gjennom vår tilslutning til UNEP FI identifisert to bærekraftsmål vi mener er særlig relevant for vår virksomhet. Det er bærekraftsmål 13 – Stoppe klimaendringene og bærekraftsmål 8 – Anstendig arbeid og økonomisk vekst. Disse er valgt fordi det er her vi har størst påvirkningskraft, og ikke minst fordi disse bærekraftsmålene er definert som store utfordringer i sektoren vi yter finansiering til.*



## Bærekraftsmål 13. STOPPE KLIMAENDRINGER

Klimaendringene fører til store konsekvenser for samfunnet vårt. Det har i løpet av de siste årene vært flere akutte hendelser som mest sannsynlig kan knyttes til klimaendringene. Det har vært lange tørkeperioder samtidig som at vi har kraftigere stormer og økt frekvens av styrtregn. Det medfører store skader på bygninger, infrastruktur og natur. Hvis ikke stigningen i CO<sub>2</sub>-konsentrasjonen i atmosfæren avtar vil frekvensen av ekstremvær sannsynligvis tilta i årene framover. Det vil kunne ha store negative konsekvenser for samfunnet som helhet, bankens kunder og de objektene vi finansierer. Banken kan gjennom de riktige tiltakene bidra til å redusere samfunnets utslipp av CO<sub>2</sub>. Vi ønsker å bidra til å redusere vårt klimaforavtrykk gjennom dialog og krav til våre kunder og samarbeidspartnere. Vi erfarer at mange kunder etterspør kunnskap om hvordan de kan bidra til å redusere sin klima- og miljøpåvirkning. Derfor er opplæring gjennom dialog et viktig virkemiddel for oss.

Våre utslippsrapporter legger til grunn Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol) og Partnership for Carbon Accounting Financial (PCAF) sine standarder og protokoller. Vi rapporterer våre utslipp i henhold til Omfang 1, Omfang 2 og Omfang 3 og en detaljert beskrivelse av beregningene er beskrevet i avsnittet om klimaregnskap. Vi kan i stor grad påvirke hvilke leverandører vi benytter, og hvilke valg vi tar i driften av banken. Derimot er vår påvirkning på våre boliglånskunders boliger begrenset. Våre næringslånskunder er profesjonelle aktører og vi kan stille strengere krav til dem enn til våre privatmarkeds kunder. Samtidig er vi avhengig av den generelle utviklingen i standarden på eiendommer, formelle lovkrav og utslippsintensiteten på elektrisiteten solgt på det norske markedet. Vi har derfor en mer omfattende oppfølging av næringslånskunder og deres klimafotavtrykk og bærekraftsstrategi. Hensikten med dette er å gi tydelige signaler om bankens mål om reduserte klimautslipp og avdekke eventuell klima- og samfunnsrisiko knyttet til utlånsporteføljen.



## Bærekraftsmål 8. ANSTENDIG ARBEID OG ØKONOMISK VEKST

Banken erkjenner et særlig ansvar for oppfølging, veiledning og avdekking av forhold rundt hvitvasking, og sosial dumping innen bygg- og eiendom. Banken skal alltid avklare midlers opprinnelse, og alle ansatte skal umiddelbart varsle bankens AHV avdeling dersom det oppstår mistanke om midler som stammer fra virksomhet i strid med norsk lov. Vi skal heller ikke finansiere virksomhet som er i strid med bankens policy for bærekraft. Banken skal alltid vurdere og eventuelt gi veiledning til kunder i valg av leverandører på bygging og oppussing. Vi forventer at alle våre næringskunder oppfyller kravene og har tiltak for å følge opp:

- Arbeidsmiljøloven og HMS
- Holdning og tiltak for å hindre økonomisk kriminalitet
- Tiltak for å sikre åpenhet, og unngå korrupsjon

Kunde og bank har felles interesse i arbeidet for å sikre gode sosiale forhold, og unngå brudd på bærekraftskrav til ansvarlig arbeidsliv ved å sikre at det er seriøse aktører som gjør oppussing på kundens eiendom. Vi skal videre informere kunden om ansvar og risiko ved bruk av aktører som ikke ivaretar arbeidstakeres rettigheter og kvalitetskrav i bransjenormer. Vi har etablert detaljerte retningslinjer for å avdekke risiko, og sikre veiledning og oppfølging av kunder.

## Bærekraftsrapportering

BN Bank arbeider fortløpende med å forbedre sin rapportering innenfor bærekraft. Rapporteringen er innlemmet som en egen del i bankens årsrapport og er godkjent av administrerende direktør og bankens styre.



Banken rapporterer sitt arbeid innen bærekraft og samfunnsansvar i henhold til Global Reporting Initiative (GRI). Innholdet i rapporten er forsøkt gitt så balansert og korrekt som mulig. Der det er relevant viser rapporten til interne styringsdokumenter som gjør det mulig å finne ytterligere informasjon.

Vår GRI-indeks kan lastes ned fra vårt bærekraftsbibliotek på bankens hjemmeside [bnbank.no](http://bnbank.no)



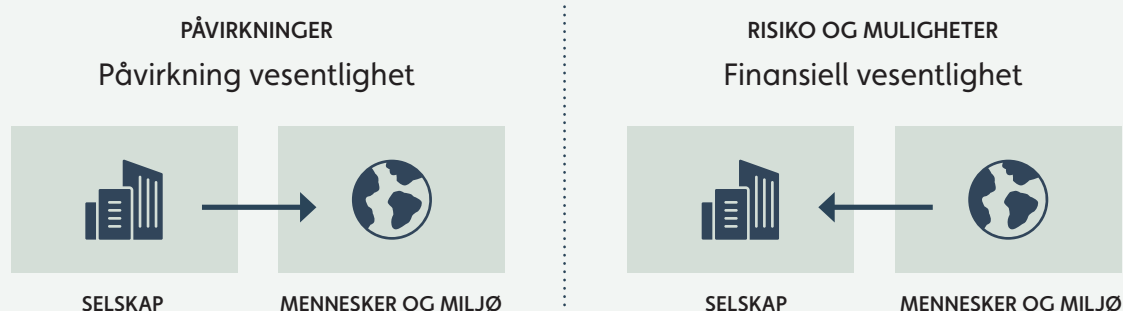
Det europeiske direktivet for bærekraftsrapportering (CSRD) er trådt i kraft fra og med regnskapsåret 2024, og pålegger organisasjoner å følge standardene for europeisk bærekraftsrapportering (ESRS). BN Bank omfattes av reglene fra og med regnskapsåret 2025, og vi har gjennom 2024 arbeidet med forberedelser til dette. Dette arbeidet vil fortsette i 2025 for å sikre at vi oppfyller kravene i neste års bærekraftsrapportering. EU's taksonomi for bærekraftige økonomiske aktiviteter – taksonomien – er etablert for å ha et felles klassifiseringssystem for å kunne identifisere hvilke aktiviteter som kan regnes som bærekraftige. Formålet er å tilrettelegge for at kapital kanaliseres til bærekraftige aktiviteter og prosjekter. BN Bank er ikke pliktig til å rapportere etter taksonomien før regnskapsåret 2025, men har for regnskapsåret 2024 beregnet nøkkeltall i tråd med regelverket.

EU-kommisjonen har nylig fremlagt forslag til endringer i rapporteringsreglene. Endringene innebærer blant annet at rapporteringskravene forenkles og at færre foretak blir omfattet av rapporteringskravene. Slik forslaget er utformet vil det innebære at BN Bank ikke lenger omfattes av de formelle rapporteringskravene i CSRD og EU-taksonomien.

# Våre vesentlige bærekraftstema

## Dobbel vesentlighetsanalyse

BN Bank har i 2024 arbeidet med forberedelser til nye krav til bærekraftsrapportering. En viktig del av dette arbeidet har vært å utarbeide en dobbel vesentlighetsanalyse. Formålet med vesentlighetsanalysen er å identifisere hvilke bærekraftstema som er mest relevante med utgangspunkt i bankens virksomhet, verdikjede og interessenter. Analysen er et grunnlag for å prioritere de mest vesentlige bærekraftstemaene banken skal jobbe med og rapportere på. Regelverket krever at organisasjoner utfører en dobbel vesentlighetsanalyse, og stiller spesifikke krav og anbefalinger til hvordan en slik analyse skal utføres. Årsaken til at det kalles en dobbel vesentlighetsanalyse er at den dekker både hvilke områder banken har en vesentlig påvirkning på, samtidig som den identifiserer hvilke forhold som kan ha vesentlig påvirkning på bankens virksomhet og føre med seg risikoer eller muligheter for banken. Når bærekraftsrapporteringen bygger på en slik analyse vil det bidra til at rapporteringen oppleves relevant og informativ for bankens interessenter.



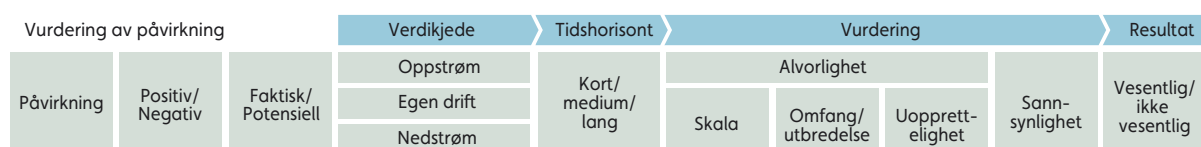
Arbeidet med vesentlighetsanalysen har vært omfattende. For å sikre involvering og eierskap i bankens ulike fagmiljøer har arbeidet blitt gjennomført av en bredt sammensatt prosjektgruppe som har bidratt på ulike måter. Samtidig har prosjektet hatt en kjernegruppe som har jobbet med de detaljerte vurderingene og dokumentasjon. I dette arbeidet har banken hatt bistand fra EY, som har tilført prosjektet kompetanse og kapasitet, samt verktøy og metodikk som har gitt en strukturert tilnærming til analysen og samtidig sikret oppfyllelse av relevante krav i regelverket.

Som nevnt ovenfor er identifikasjon av vesentlige bærekraftstemaer basert på en vurdering av bankens påvirkninger samt risikoer og muligheter for banken. Bankens vurderinger er gjort med utgangspunkt i European Sustainability Reporting Standard (ESRS), som gir veiledning om kriterier som skal brukes i vurderingen. Vurderingene skal dekke bankens samlede verdikjede og følgelig inkludere både leverandører, kunder og bankens egne operasjoner.

For å identifisere påvirkninger har BN Bank vurdert potensielle påvirkninger først nedenfra og opp, og deretter ovenfra og ned. Vi har tilnærmet oss nedenfra og opp ved å intervjuere representanter fra bankens fagmiljøer, hvorav de fleste av intervjuobjektene er deltagere i prosjektet. Ovenfra og ned-tilnærmingen er gjort blant annet ved bruk av bransjeerfaring (hva andre banker har identifisert som vesentlige påvirkninger).

For å identifisere risikoer og muligheter har BN Bank identifisert de viktigste eksterne interessentgruppene og det er gjennomført intervjuer med representanter fra disse. I tillegg er det gjennomført skrivebordsanalyser for å identifisere andre relevante risikoer/muligheter som ikke ble identifisert i interessentintervjuene. Identifiserte vesentlige påvirkninger har også vært en kilde til å identifisere risikoer og muligheter.

## Påvirkninger - figuren nedenfor illustrerer stegene i vurderingen:



Med utgangspunkt i en beskrevet påvirkning er det tatt stilling til om påvirkningen er negativ eller positiv samt om den er faktisk (i dag) eller potensiell (i fremtiden). Påvirkningen er videre plassert i verdikjeden, og for potensielle påvirkninger er det gjort en vurdering av tidshorison for den potensielle påvirkningen. For å rangere påvirkningene har vi benyttet kvantitative skalaer med et spenn fra 1-5 for alvorlighetsgrad og sannsynlighet for påvirkningen.

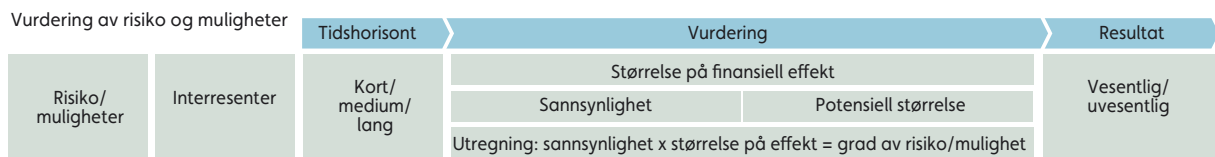
Alvorlighetsvurderingen er tredelt og inkluderer:

- (a) Skala: Hvor skadelig den negative påvirkningen er eller hvor gunstig den positive påvirkningen er for mennesker eller miljøet. For eksempel hvor skadelig en påvirkning er på et økosystem eller på menneskers livskvalitet.
- (b) Omfang/Utbredelse: Hvor utbredt de negative eller positive påvirkningene er. Når det gjelder miljøpåvirkninger, kan utstrekningen forstås som omfanget av miljøskaden eller en geografisk avgrensning. Når det gjelder påvirkninger på mennesker, kan utstrekningen forstås som antall mennesker som er negativt påvirket.
- (c) Uopprettelighet: I hvilken grad de negative påvirkningene kan rettes opp, dvs. gjenopprette miljøet eller de berørte menneskene til minst deres tidligere tilstand.

Vurderingen av sannsynlighet er skjønnsmessig vurdert for potensielle påvirkninger og alle faktiske påvirkninger gis verdien 5 dvs. den er faktisk inntruffet.

Resultatet er en samlet verdi for hver enkelt påvirkning som rangerer påvirkningene innbyrdes. Rangeringen har blitt rimelighetsvurdert, og det er tatt stilling til hvilken terskel som skal benyttes for å identifisere vesentlige påvirkninger. Dette har vært krevende vurderinger, og det skal ikke underslås at selv om det er benyttet kvantitative størrelser handler dette i stor grad om skjønnsmessige vurderinger.

## Risikoeer og muligheter er vurdert etter prosessen illustrert nedenfor



Vurdering av risikoer og muligheter er gjort med utgangspunkt i definerte scenarioer for utvikling på kort, mellom- og lang sikt. Alle risikoer og muligheter innenfor kategorien «Miljø» er vurdert basert på to scenarioer hvorav det ene er et «proaktivt» scenario som kjennetegnes av at storsamfunnet lykkes med reguleringer, energieffektivisering og teknologisk innovasjon som bidrar til å begrense klimaendringene og en mer bærekraftig utnyttelse av knappe ressurser kombinert med overgang til sirkulærøkonomi. Det andre scenarioet er «varm verden» hvor man ikke lykkes med omstillingen og innebærer sterk temperaturøkning som medfører naturkatastrofer, endringer i produksjonsmønstre, knapphet på ressurser, svak økonomisk utvikling og tilhørende sosial og geopolitisk urolighet. For risikoer og muligheter i kategoriene «sosial» og «virksomhetsstyring» er risikoer og muligheter definert med utgangspunkt i et scenario som ligger mellom de to ovennevnte scenarioene.

Alle risikoer og muligheter er vurdert basert på en valgt tidshorisont innenfor de aktuelle scenarioene, og det skilles her mellom kort sikt (12 måneder) mellomlang sikt (1-5 år) og lang sikt (over 5 år). Identifikasjon av vesentlige risikoer og muligheter er gjort ved å vurdere størrelsen på finansiell effekt, som igjen er produktet av sannsynligheten for at risikoen/muligheten materialiserer seg og potensiell størrelse på den finansielle effekten. Også her er det brukt en skala fra 1-5 og vurderingen av rangering og identifikasjon av vesentlige risikoer og muligheter har fulgt et lignende mønster som for påvirkninger.

## Vesentlige temaer/ikke vesentlige temaer

Tabellen nedenfor viser temaene og undertemaene som er omfattet av bærekraftsdirektivets rapporteringsstandard (ESRS) innenfor kategorien miljø. Kolonnen lengst til høyre indikerer om temaet er vurdert som vesentlig eller ikke for BN Bank.

ESG-tema	Under-tema	Påvirkninger	Risiko og muligheter	Vesentlig tema
Klimaendringer	Tilpasninger til klimaendringer	Ikke vesentlig	Vesentlig	Vesentlig
Klimaendringer	Redusere klimaendringer	Vesentlig	Vesentlig	Vesentlig
Klimaendringer	Energi	Vesentlig	Vesentlig	Vesentlig
Forurensning	Forurensning av luft	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forurensning	Forurensning av vann	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forurensning	Forurensning av jord	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forurensning	Forurensning av levende organismer og matressurser	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forurensning	Farlige stoffer	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forurensning	Svært farlige stoffer	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forurensning	Mikroplast	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Vann og marine ressurser	Vann	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Vann og marine ressurser	Marine ressurser	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Biodiversitet og økosystemer	Direkte drivere av tap av biodiversitet	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Biodiversitet og økosystemer	Påvirkning på arts mangfold	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Biodiversitet og økosystemer	Påvirkning av økosystemers tilstand	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Biodiversitet og økosystemer	Påvirkning og avhengigheter av økosystemer	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Sirkulærøkonomi	Resursinngang inkludert resursbruk	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Sirkulærøkonomi	Resursutgang knyttet til produkter og tjenester	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Sirkulærøkonomi	Avfall	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig

Som det kommer frem, er **klimaendringer** og **sirkulærøkonomi** de vesentlige overordnede temaene for BN Bank innen miljøkategorien.

At klimaendringer er et vesentlig tema er spesielt knyttet til utslipp og energibruk fra byggene vi finansierer og dette representerer både påvirkninger samt risikoer og muligheter i kampen mot klimaendringer og energieffektivisering. I tillegg er tap som følge av ekstremværhendelser vurdert til å være en vesentlig risiko i «varm verden»-scenarioet og dermed er også klimatilpasning vesentlig.

Videre er sirkulærøkonomi vurdert å være et vesentlig tema for BN Bank. Dette er delvis knyttet til utlånsporteføljen og mer spesifikt finansiering av oppføring av nybygg og renovering av eksisterende bygg. Her er det særlig påvirkning knyttet til avfallshåndtering som gjør at vi mener sirkulærøkonomi er et vesentlig tema. Videre er avfallshåndtering fra egne operasjoner og forbruk av IT-utstyr med på å gjøre sirkulærøkonomi vesentlig, og da begrunnet i at dette er forhold som berører alle bankens ansatte.

At det er nettopp klimaendringer og sirkulærøkonomi som er identifisert som vesentlige tema for BN Bank harmonerer godt med EU-taksonomien. Taksonomien definerer hva som er å anse som grønne aktiviteter, og innenfor fast eiendom er det nettopp positive bidrag til kampen mot klimaendringer, klimatilpasninger og sirkulærøkonomi som kan kvalifisere.

De øvrige bærekraftstemaene innenfor miljø er ikke vurdert å være vesentlige for BN Bank. Dette omfatter forurensning, vann og marine ressurser samt biodiversitet og økosystemer. Det betyr ikke at banken ikke har påvirkning på disse eller at det ikke er risikoer eller muligheter innenfor disse områdene. Men de er vurdert til å være mindre viktige enn de vesentlige temaene nevnt ovenfor.

Arbeidsvilkår og -miljø for bankens ansatte er vesentlige temaer for banken, og det samme gjelder likestilling og muligheter. Disse temaene er også vurdert som vesentlig for nedstrømsaktiviteten ettersom vi finansierer bygge- og renoveringsaktivitet og at det i deler av byggebransjen vurderes å være forhold som er i strid med regelverk og forventninger innenfor disse temaene. Også forhold knyttet til forbrukere og sluttbrukere er vurdert å være vesentlige. Inkludert i dette er åpen og ærlig kommunikasjon om produkter, tjenester og bærekraft, herunder bærekraftsrapportering og markedsføring. Videre er behandling av personopplysninger og det å sørge for trygge tjenester viktige elementer innenfor dette temaet.

ESG-tema	Under-tema	Påvirkninger	Risiko og muligheter	Vesentlig tema
Egen arbeidsstyrke	Arbeidsforhold	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Egen arbeidsstyrke	Lik behandling og muligheter for alle	Vesentlig	Vesentlig	Vesentlig
Egen arbeidsstyrke	Andre arbeidsrelaterte rettigheter	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Arbeidere i verdikjeden	Arbeidsforhold	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Arbeidere i verdikjeden	Lik behandling og muligheter for alle	Vesentlig	Vesentlig	Vesentlig
Arbeidere i verdikjeden	Andre arbeidsrelaterte rettigheter	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Berørte lokalsamfunn	Lokalsamfunns økonomisk sosiale og kulturelle rettigheter	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Berørte lokalsamfunn	Lokalsamfunns sivile og politiske rettigheter	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Berørte lokalsamfunn	Urfolks rettigheter	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Konsumenter og sluttbrukere	Informasjonsrelaterte påvirkninger for konsumenter og/eller sluttbrukere	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Konsumenter og sluttbrukere	Personlig sikkerhet for konsumenter og/eller sluttbrukere	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Konsumenter og sluttbrukere	Sosial inkludering av konsumenter og/eller sluttbrukere	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig

Innenfor virksomhetsstyring er samtlige temaer med unntak av politisk engasjement og dyrevelferd vurdert som vesentlig.

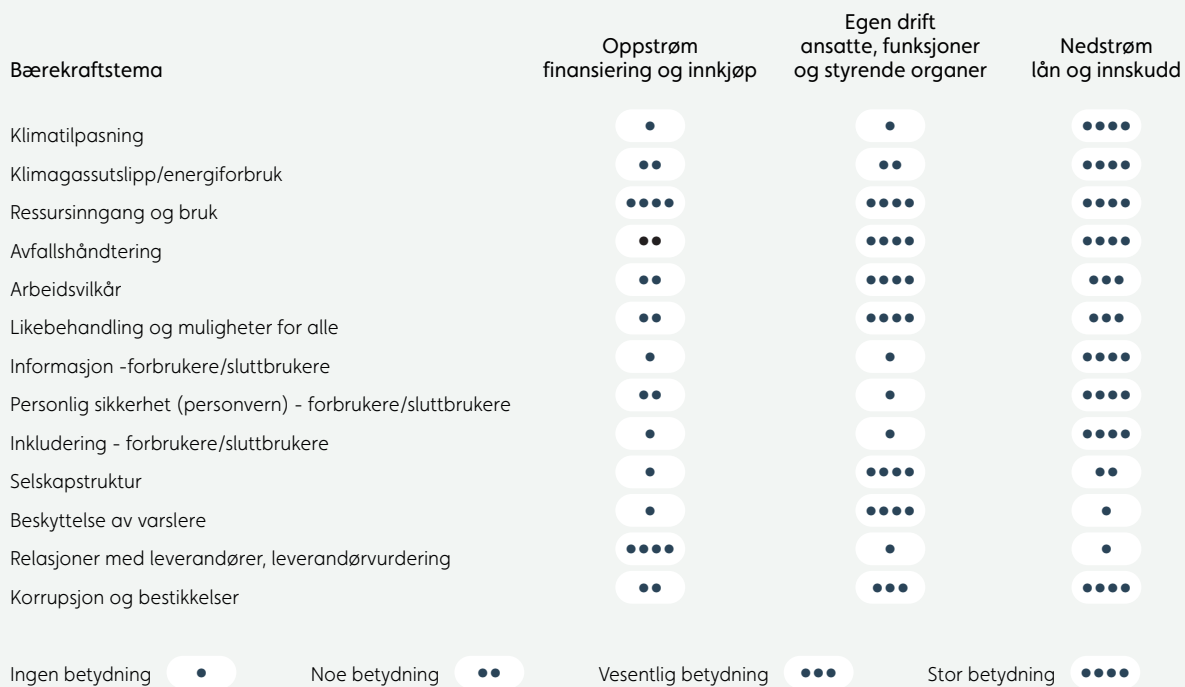
ESG-tema	Under-tema	Påvirkninger	Risiko og muligheter	Vesentlig tema
Forretningspraksis	Bedriftskultur	Vesentlig	Vesentlig	Vesentlig
Forretningspraksis	Beskyttelse av varslere	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Forretningspraksis	Politisk involvering	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forretningspraksis	Dyrevelferd	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forretningspraksis	Styring av forholdet til leverandører inkludert betalingsmåter	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Forretningspraksis	Korrupsjon og bestikklser	Vesentlig	Vesentlig	Vesentlig

Temaene innenfor virksomhetsstyring er grunnleggende for god styring og kontroll med virksomheten, og derfor også en forutsetning for å kunne drive virksomhet innenfor en sterkt regulert bransje som vi er en del av. Inkludert i dette er risikostyringssystemer, AHV og arbeidet mot korrupsjon og svindel.

Vesentlighetsanalysen har vært gjenstand for kvalitetssikring internt av bankens fagmiljøer og ledelse. Bankens styre har vedtatt at analysen skal legges til grunn for bankens videre arbeid med forberedelser til rapportering i henhold til bærekraftsdirektivet (CSRD).

De ulike temaene gjør seg gjeldende på ulike måter og med variabel viktighet i bankens verdikjede. For eksempel er klimagassutslipp et relevant tema både ved valg av leverandører og direkte utslipp fra bankens egne aktiviteter. Men det er først og fremst hvordan vi jobber med dette temaet ut mot bankens kunder som virkelig betyr noe.

Figuren nedenfor viser hvor vi mener de ulike temaene treffer bankens virksomhet mest.



I omtalen av de mest vesentlige bærekraftstemaene tar vi blant annet for oss hvordan banken håndterer temaene og hvilke mål vi har satt oss for fremtidig utvikling.

## Interessenter

BN Bank har en rekke interessenter som påvirker eller påvirkes av bankens virksomhet. Vi jobber med interessentene på ulike måter med det formål å tilpasse bankens virksomhet slik at forholdet mellom banken og interessentene ivaretas på en best mulig måte. Interessentene har til dels motstridene interesser som må balanseres på en slik måte at bankens strategiske mål nås. For å gjøre en best mulig tilpasning av virksomheten er det avgjørende at banken har god dialog og samhandling med de ulike interessentene. Dette skjer på ulike måter og med forskjellig metodikk tilpasset de ulike interessentenes egenskaper og viktighet.

Tabellen nedenfor gir en oversikt over bankens viktigste interessenter, hva som er viktige bærekraftstema for interessentene og hvordan vi kommuniserer med de ulike interessentene.

	Interessentgruppe	Hva er vesentlig	Hva vi gjør	Dialog
KUNDER	<p>Kunder og kundeaktiviteter er fundamentet i vår virksomhet og det å møte kundenes behov er avgjørende for at vi skal lykkes med å nå våre mål. BN Banks kunder har på generell basis gitt veldig gode tilbakemeldinger noe som vitner om fornøyde kunder.</p> <p>Det å være en mindre aktør kan føre til at negative opplevelser blant bankens kunder gir et større utslag på bankens omdømme. Kontinuerlig kundedialog er viktig for å følge opp trender og utviklingstrekk i markedet.</p> <p>Utbyggere er en viktig delkundegruppe for BN Bank igjennom den aktivitet vi har imot prosjekt- og utviklingsmarkedet i det sentrale østlandsområdet. Som interessent over lengre tid har BN Bank mye kompetanse på området og har god kunnskap om aktører som opptrer ansvarlig og som viser god forretningsmoral.</p>	<p>Banken må tilby produkter og tjenester som dekker viktige deler av kundenes samlede behov for finansielle tjenester. Banken bør samtidig bidra til at kundene ikke kommer i en situasjon hvor kunden får problemer med å møte sine forpliktelser. Det må derfor stilles tydelige krav til betjeningsevne ved låneinnvilgelse.</p> <p>Det forventes en utvikling hvor stadig flere kunder vil legge vekt på bankens bærekraftsprofil og at banken evner å gi gode råd og tilby finansiering av miljøtiltak som for eksempel oppgradering av bolig og næringsbygg for å møte fremtidens miljøkrav.</p> <p>Kundene vil også ha en forventning om å bli skjermet mot svindel fra kriminelle miljøer, at personvern ivaretas på en god måte og at informasjon fra banken om produkter og tjenester er presis og pålitelig.</p>	<p>Kontinuerlig kundedialog er viktig for å følge opp trender og utviklingstrekk i markedet slik at banken over tid fortsatt kan levere de tjenester som kundene har behov for. Banken har utlåns- og inn-skuddsvirksomhet innen et relativt forskjellige forretningsområder; personmarked (nasjonalt) og bedriftsmarked (det sentrale østlandsområdet). Innen begge forretningsområder er banken leverandør av effektive, forutsigbare og løsningsorienterte banktjenester som i sum skal gi kundene god service.</p> <p>Banken har ikke etablert "grønne produkter", men vurderer ESG-faktorer som en integrert del av kundevurderingene.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kundeundersøkelser</li> <li>• Kundemøter</li> <li>• Nettsider</li> <li>• Markedsføringsmaterieill</li> </ul>
ANSATTE	<p>De ansatte er en veldig viktig ressurs for banken. I BN Bank arbeider vi målbevisst for å bli en attraktiv arbeidsgiver slik at vi både kan tiltrekke og beholde dyktige arbeidstakere.</p>	<p>At banken ikke diskriminerer ansatte basert på kjønn, legning, etnisitet eller identitet med mer.</p> <p>Ansatte må få muligheten til å lære seg nødvendige arbeidsoppgaver samt ha en givende og oppfyllende arbeids-hverdag.</p> <p>Sikre et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø.</p> <p>Det forventes at ansatte har trygge arbeidsforhold med god balanse mellom arbeid og fritid.</p> <p>Godt samspill med arbeidstakerforeningen og rettferdig lønn.</p>	<p>Banken legger til rette for et godt og helsefremmende arbeidsmiljø, fysisk, psykisk og sosialt.</p> <p>Alle ansatte tilbys medarbeidersamtaler med sin leder.</p> <p>Alle medarbeidere er dekket av en kollektiv tariffavtale og 75 prosent av bankens ansatte er fagorganisert ved utgangen av året. Banken samarbeider godt og tett med fagforeningen.</p> <p>Internt kompetanseprogram for nyansatte. I BN Bank er det lagt til rette for at ansatte kan si fra om feil, mangler og kritikkverdige forhold.</p> <p>Banken gjennomfører medarbeiderundersøkelser.</p> <p>Banken praktiserer fleksitid og det gis mulighet for hjemmekontor. I tillegg har ansatte mulighet til å ta ut halve dager til omsorgspermisjon.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Avdelingsmøter og allmøter</li> <li>• Samarbeid med fagforening</li> <li>• Medarbeidersamtaler</li> <li>• Medarbeiderundersøkelser</li> <li>• Samarbeidsutvalg med tillitsvalgte</li> </ul>
EIERE	<p>BN Bank eies av en gruppe banker i SpareBank 1-alliansen. Bankens eiere er kompetente og profesjonelle aktører som kjenner godt til de markedsforhold banken opererer i og de regulatoriske krav banken står ovenfor.</p> <p>Eierne har klare krav og forventinger til vekst, inntjening, verdiutvikling og arbeidet med en bærekraftig omstilling i BN Bank.</p>	<p>Banken må over tid tilfredsstillere eierens krav til vekst og avkastning.</p> <p>Eierne vil i større grad kreve at banken opptrer bærekraftig med fokus på bærekraftig finans. Dette innebærer blant annet god kontroll mot hvitvasking og terrorfinansiering samt ansvarlige miljøvennlige investeringer.</p> <p>Rapportering er viktig for å sikre god informasjonsflyt mellom banken og eiere.</p>	<p>BN Bank har fastsatt overordnede finansielle mål og har en tydelig strategi vi følger for å nå målene.</p> <p>BN Bank har ansvarlig arbeidsliv og kampen mot svart arbeid som er et risikoområde knyttet til bankens virksomhet og kunder. I tillegg til å gjennomføre kunde-kontroller og transaksjonsovervåking som følger av lov- og forskriftskrav ønsker banken å ta et utvidet ansvar gjennom informasjon og veiledning av kundene. Banken vil gå foran i å formidle hvordan svart arbeid og useriøs arbeidskraft kan skade både samfunn, kunder og banken. Banken utarbeider klimaregnskap for å beregne fotavtrykket BN Bank skaper og har iverksatt en rekke tiltak for å nå våre mål om utslippsreduksjoner.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Periodisk rapportering</li> <li>• Styremøter</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deltagelse i fellesfora og øvrig kontakt</li> <li>• Kontaktmøter</li> </ul>
KAPITALMARKEDET	<p>Det norske obligasjonsmarkedet er en viktig kilde for bankens fremmedkapital. BN Bank må kontinuerlig rapportere for å gi kapitalmarkedene relevant informasjon og innsikt i bankens virksomhet.</p> <p>Krav og forventninger til banken er med på å øke nivået på rapportering. Dette er med på å bedre virksomhetsstyringen.</p>	<p>Obligasjonseierne vil i stadig større grad kreve at banken opptrer bærekraftig med fokus på bærekraftig finans. Dette innebærer et særlig fokus på arbeidet med å redusere klimagassutslipp i bankens utlånsportefølje.</p> <p>En god rapportering er viktig for å sikre god informasjonsflyt mellom banken og obligasjonseierne.</p>	<p>Banken utarbeider bærekraftsrapportering i et omfang som antas å være i tråd med forventninger til en bank av vår størrelse og kompleksitet.</p> <p>Inkludert i rapporteringen er et klimaregnskap for å beregne fotavtrykket BN Bank skaper med direkte og indirekte aktivitet. Dette beregnes i henhold til internasjonale standarder.</p> <p>Det beregnes med 3 forskjellige omfang: direkte utslipp, utslipp knyttet til energiforbruk og oppvarming og oppstrøms og nedstrøms utslipp.</p> <p>Banken har etablert et rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner og gjorde den første utstedelsen under rammeverket i 2022.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investormøter</li> <li>• Møter og annen kontakt med meglere og analytikere</li> <li>• Offisiell regnskapsrapportering og investorpresentasjoner</li> </ul>
TILSYNSMYNDIGHETENE	<p>Forvalter regelverket som utgjør viktige rammebetingelser for bankens virksomhet. Under særlige omstendigheter kan myndighetene komme med tiltak som kan bistå og avlaste både banknæringen generelt og BN Bank spesielt.</p> <p>Regulatoriske krav skiller i liten grad på størrelse av organisasjonen og små banker må langt på vei tilfredsstillere de samme kravene som større banker.</p>	<p>Banken må opptre i samsvar med regelverket og utøve god risikostyring og kontroll, herunder etterlevelse av AHV-regelverket og at kredittvurderinger og styring av kredittrisiko må inkludere ESG-faktorer.</p>	<p>Compliance-funksjon og Compliance-utvalg</p> <p>Gode rutiner for AHV</p> <p>God risikostyring og kontroll - risikokultur</p> <p>God og pålitelig rapportering.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rundskriv og annen skriftlig informasjon fra FT</li> <li>• Løpende rapportering</li> <li>• Tilsynsmøter</li> <li>• Ad hoc kontakt</li> </ul>

Banken har også en rekke øvrige interessenter som på mange områder har sammenfallende interesse i bærekraftstemaene som de ovenfor nevnte interessentene:

<p><b>Felleseide foretak</b></p>	<p><b>Agenter og andre samarbeidspartnere</b></p>	
<p>BN Bank har eierandel i flere av SpareBank 1-alliansens felleseide foretak. Dette gir banken tilgang til et utvidet produktspekter og konkurransedyktig finansiering.</p> <p>Å ha flere felleseide foretak som tilbyr nøkkeltjenester kan inneha noe risiko med tanke på at bestemmelsene ikke alltid ligger i egne hender.</p>	<p>Formidler bankens produkter og opptre på mange måter på bankens vegne i møte med kundene. Det er svært viktig at samarbeidspartnere er informert om og følger bankens etiske retningslinjer og retningslinjer for bærekraft. Dyktige og kunnskapsrike samarbeidspartnere kan føre til synergier og sterk kompetanseøkning i driften.</p>	
<p><b>Media</b></p>	<p><b>Leverandører</b></p>	
<p>Kan gi både positive og negative påvirkninger på BN Bank. Dette er avhengig av hvorfor og i hvilken sammenheng banken omtales i media. Media benyttes til å skape oppmerksomhet og kjennskap til banken gjennom redaksjonell omtale. Media kan benyttes som kanal for å formidle privat- og samfunnsøkonomiske forhold av betydning for allmenheten. Sosiale medier kan brukes effektivt av banken for å formidle og reklamere for eget budskap på en relativt kostnadseffektiv måte.</p>	<p>Banken har eksterne leverandører som bidrar til å understøtte bankens leveranser til kundene. Banker er avhengig av at leverandører har retningslinjer som sammenfaller med BN Banks verdsett og etiske retningslinjer. Dette kan for eksempel gjelde etterfølgelse av bankens krav til leverandører innen bærekraft.</p>	
<p><b>Interesseorganisasjoner</b></p>	<p><b>Studenter og forskningsinstitusjoner</b></p>	
<p>BN Bank må følge råd, regler og forventninger til god praksis fra interesseorganisasjoner. Mangel på etterfølgelse av disse kan lede til omdømmetap. Organisasjonene har kompetanse som BN Bank mulig kan dra nytte av for å utføre sin virksomhet enda bedre.</p>	<p>Det å engasjere seg blant studenter vil påvirke omdømmet i positiv forstand. Engasjement i forskningsmiljø kan også gi erfaringer og kunnskap som ellers ikke ville være til stede. Flere unge talentfulle studenter kan få positivt inntrykk av BN Bank og dermed lette framtidig rekruttering.</p>	
<p><b>Konkurrenter</b></p>	<p><b>Øvrige samfunnsaktører</b></p>	
<p>Det er stor konkurranse om kundene i det norske bankmarkedet. Vi møter konkurransen med effektive, forutsigbare og løsnings-orienterte banktjenester på telefon og nett innen personmarked, og ved å imøtekomme kundenes forventninger ved å være forutsigbar, fleksibel og rask innen bedriftsmarked.</p>	<p>Viktig med god kjennskap og positivt omdømme både i forhold til produkter, service og bærekraft for å kunne tiltrekke seg nye kunder, ansatte og positiv omtale.</p>	
<p><b>Øvrige myndigheter</b></p>	<p><b>Oslo Børs</b></p>	<p><b>Scope Rating</b></p>
<p>Utformer og forvalter øvrig regelverk og rammebetingelser</p>	<p>Markedsplass for bankens utstedte fremmedkapital. Krav om å følge ABM-regelverket.</p>	<p>Viktig forutsetning for stabil og sikker tilgang til finansiering og pris på denne. Usikkerhet ved rating bidrar til usikkerhet rundt finansieringskostnad.</p>

# Klimaendringer

*Kampen mot klimaendringer er en av vår tids største globale utfordringer. Den stadig økende konsentrasjonen av klimagasser i atmosfæren fører til blant annet mer ekstreme værhendelser, økte temperaturer, havnivåstigning og tap av biologisk mangfold. Disse endringene påvirker ikke bare miljøet, men også økonomiske systemer, samfunnsstabilitet og markedsforhold.*

## Bankens klimaregnskap

For finanssektoren innebærer klimakrisen både risiko og muligheter. Banker står overfor fysiske klimarisikoer, som skade på infrastruktur og eiendeler, samt overgangsrisikoer knyttet til strengere reguleringer, endrede markedsforhold og teknologiske skifter. Samtidig spiller banker en avgjørende rolle i finansieringen av bærekraftig omstilling gjennom ansvarlige utlån, investeringer og rådgivning.

Et presist og transparent klimaregnskap er derfor essensielt for å forstå og håndtere bankens påvirkning på klimaet. Ved å kartlegge direkte og indirekte utslipp kan banken identifisere forbedringsområder, sette mål for utslippsreduksjoner og bidra til en mer bærekraftig økonomi.

## Standard for beregning av klimagassutslipp

For å sikre en enhetlig og transparent rapportering, følger banken internasjonalt anerkjente standarder, primært GHG-protokollen<sup>1</sup> (**GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard**) for beregning av utslipp, og PCAF<sup>2</sup> (**Partnership for Carbon Accounting Financials**) for beregning av finansierte utslipp. Disse standardene gir en strukturert tilnærming for å kartlegge både direkte- (scope 1) og indirekte utslipp (scope 2 og 3), hvor spesielt finansierte utslipp utgjør en vesentlig del av bankens klimaregnskap.

De siste årene har det i tillegg kommet flere regulatoriske krav om beregning av klimagassutslipp, blant annet som en del av bærekraftsrapporteringsdirektivet (CSRD<sup>3</sup>). De europeiske rapporteringsstandardene (ESRS<sup>4</sup>), som rapporteringspliktige i henhold til CSRD er pålagt å bruke, omfatter spesifikke krav om rapportering av scope 1, scope 2 og scope 3-utslipp. Selv om BN Bank enda ikke er rapporteringspliktig i henhold til CSRD, har banken likevel startet å tilpasse seg rapporteringskravene som følger av denne. EU-taksonomien stiller krav til rapportering av andelen bærekraftige investeringer og utlån, noe som har styrket behovet for mer presise beregninger av finansierte utslipp. Selv om det ikke er et spesifikt krav å benytte PCAF-standardene for å beregne finansierte klimagassutslipp, anses denne likevel som den ledende standarden på området.

Gjennom å kombinere GHG-protokollen, PCAF-metodikken og de rapporteringskrav som følger av EU-taksonomien, sikrer banken et standardisert klimaregnskap som både er i samsvar med beste praksis og som gir et transparent grunnlag for vurdering av bankens klimarisiko og bærekraftige finansiering.

### GHG-protokollen ble i sin tid utviklet for å:



Sette retningslinjer for hvordan utarbeide et rettvise klimaregnskap gjennom standardiserte tilnærminger og prinsipper.



Gi bedrifter retningslinjer og informasjon som kan anvendes i utarbeiding av effektive bærekraftsstrategier for å redusere klimagassutslipp.



For å øke graden av konsistens og åpenhet i klimaregnskap og bærekraftsrapportering på tvers av selskaper.

<sup>1</sup> [GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard](#)

<sup>2</sup> [PCAF – Partnership for Carbon Accounting Financials, Financed emissions](#)

<sup>3</sup> [CSRD \(EU 2022/2464\)](#)

<sup>4</sup> [ESRS E1.6](#)

## Vårt klimaregnskap utarbeides i henhold til GHG-protokollens 5 prinsipper for god klimarapportering



### Relevans

Alle bankens prosesser og aktiviteter skal legges til grunn for vurdering av relevans til klimaregnskapet.



### Fullstendighet

Bankens klimaregnskap inneholder alle bankens vesentlige klimagassutslipp, både direkte og indirekte utslipp. Kategorier som ikke anses som vesentlige skal begrunnes.



### Sammenlignbarhet

Klimaregnskapet skal utarbeides på en måte som gjør det sammenlignbart over tid. Økt datakvalitet og ny metodikk vil gjøre rapporteringen bedre over tid, hvilket gjør det viktig å dokumentere endringer for å kunne sammenligne hvordan klimauttrykket endrer seg fra år til år.



### Åpenhet

Alle relevante forutsetninger, beregningsmetodikk, utslippsfaktorer og andre data som er anvendt under utarbeiding av klimaregnskapet er tilgjengelig for offentligheten og skal kunne etterprøves.



### Nøyaktighet

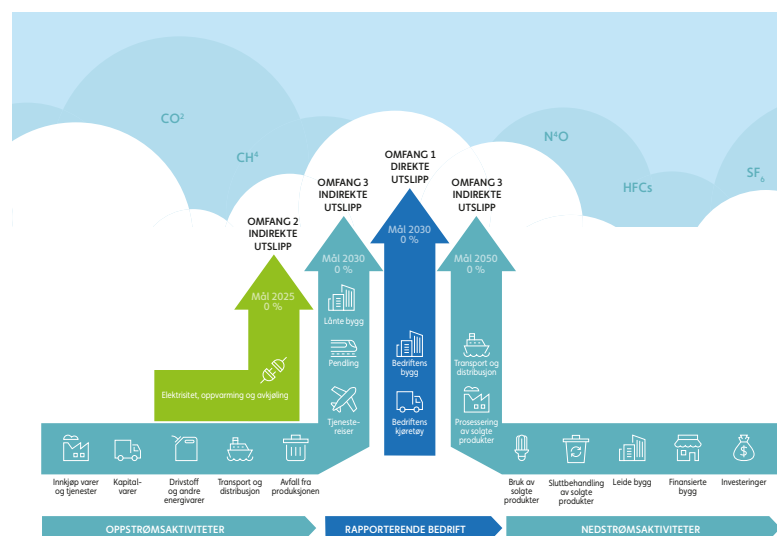
Klimaregnskapet skal reflektere og gjengi en mest mulig presis beregning av bankens reelle klimaavtrykk.

I henhold til GHG-protokollen deles klimagassutslipp i 3 ulike deler, **omfang 1, 2 og 3** (Scope 1, 2 og 3). Hovedforskjellen mellom de ulike omfangene ligger i hvorvidt utslippene oppstår som et direkte eller indirekte resultat av selskapets aktiviteter.

- **Omfang 1** omfatter **direkte** klimagassutslipp fra kilder som selskapet eier eller kontrollerer, for eksempel utslipp fra driftsmidler som kjøretøy, maskiner og bygninger.
- **Omfang 2** dekker **indirekte** utslipp knyttet til selskapets kjøp og forbruk av energi, som elektrisitet, fjernvarme og fjernkjøling. Disse utslippene skjer ved energiproduksjonsanleggene og varierer avhengig av energikildene som benyttes.

Omfang 3 inkluderer øvrige indirekte utslipp som følge av selskapets aktiviteter, men som ikke stammer fra ressurser selskapet selv eier eller kontrollerer. Utslippene i omfang 3 deles videre inn i oppstrøms og nedstrøms utslipp:

- **Omfang 3 oppstrøms** inkluderer utslipp fra produksjonen av varer og tjenester som selskapet benytter, for eksempel innkjøpte varer og tjenester, avfallshåndtering, forretningsreiser og ansattes pendling.
- **Omfang 3 nedstrøms** omfatter utslipp som oppstår når selskapets produkter eller tjenester brukes av kunder, for eksempel utslipp fra investeringer, utlån og andre finansielle aktiviteter i en bank.



Selskapets klimagassutslipp fordelt på scope 1, scope 2 og scope 3 <sup>5</sup>

## PCAF og Finans Norges veileder

For å møte behovet for en standardisert metodikk for beregning av klimaavtrykk i finanssektoren, etablerte GHG i 2019 PCAF. PCAF utviklet så en standard for beregning av klimagassutslipp knyttet til ulike finansielle produkter og aktivaklasser, som også inkluderer et rammeverk for å vurdere kvaliteten og påliteligheten til datagrunnlaget som benyttes i utslippsberegningene.

I 2023 publiserte Finans Norge en nasjonal veileder for beregning av finansierte utslipp, med en oppdatert versjon i desember 2024<sup>6</sup>. Veilederen bygger på PCAF-standard, men inkluderer i tillegg presiseringer og anbefalinger tilpasset det norske markedet.

I bankens klimaregnskap for omfang 3 nedstrøms har vi benyttet både PCAF-standard og Finans Norges veileder som grunnlag for beregningene. Dette sikrer at metodikken er i tråd med internasjonale standarder samtidig som den reflekterer nasjonale anbefalinger og spesifikasjoner.

## Klimaregnskap 2024

I henhold til GHG-protokollen er utslipp i omfang 2 beregnet ved bruk av to metoder: lokasjonsbasert og markedsbasert.

- **Den lokasjonsbaserte metoden** beregner utslipp basert på den gjennomsnittlige utslippsintensiteten i energiproduksjonsområdet der forbruket skjer.
- **Den markedsbaserte metoden** tar hensyn til bedriftens kjøp av opprinnelsesgarantier, som bekrefter at den forbrukte strømmen stammer fra fornybare energikilder. Strøm med opprinnelsesgarantier tilskrives en utslippsfaktor på 0 gCO<sub>2</sub>-ekvivalenter per kWh.

Tilgangen på opprinnelsesgarantier er begrenset, og for energiforbruk som ikke dekkes av slike garantier, skal utslippsfaktoren beregnes ut fra en residualmiks – det vil si den gjenværende energimiksen utenfor fornybare kilder. Banken har i 2024 ikke handlet opprinnelsesgarantier.

For å konvertere energiforbruk til CO<sub>2</sub>-ekvivalenter kreves presise og representative utslippsfaktorer. Valg av faktorer har stor betydning for nøyaktigheten i klimaregnskapet. Feilaktige utslippsfaktorer kan enten underestimere eller overestimere utslippene, noe som kan gi en skjev fremstilling av klimaavtrykket og påvirke beslutninger om utslippsreduksjoner.

Med bakgrunn i anbefalingene fra Finans Norge har vi valgt å bruke NVEs klimadeklarasjon<sup>7</sup> for fysisk levert strøm som grunnlag for utslippsintensitet knyttet til strømforbruk. For utslippsintensitet knyttet til oppstrømsaktiviteter i omfang 3 har vi benyttet data fra DEFRA (Department for Environment, Food & Rural Affairs)<sup>8</sup>.

<sup>6</sup> [Finans Norge - Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp](#)

<sup>7</sup> [NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm](#)

<sup>8</sup> [Department for Environment, Food and Rural Affairs](#)

Omfang	Kategori	Forbruk 2023*	Forbruk 2024	Måle- enhet	Utslipp 2023* (tCO2e)	Utslipp 2024 (tCO2e)
<b>OMFANG 1</b>						
<b>Sum omfang 1</b>			<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OMFANG 2</b>						
	Strøm - kontor Oslo	64 080	79 397	kWh	1,22	1,19
	Strøm - kontor Trondheim	220 386	204 790	kWh	4,19	3,07
	Strøm - leilighet Oslo	2 439	2 975	kWh	0,05	0,04
	Serverpark Trondheim	177 026	132 140	kWh	3,36	1,98
	Strøm - leilighet Spania	2 787	3 197	kWh	0,37	0,35
	Fjernvarme - Trondheim	75 729	51 353	kWh	1,56	1,26
<b>Sum omfang 2</b>		<b>542 447</b>	<b>473 852</b>	<b>kWh</b>	<b>10,74</b>	<b>7,89</b>
<b>OMFANG 3</b>						
OPPSTRØM						
	Innkjøpte varer og tjenester	192	211	mill	2 190	2 376
	Transport og distribusjon	2	2	mill	31	38
	Kapitalvarer	12	14	mill	164	194
	Leide eiendeler	11	12	mill	160	169
	<b>Forretningsreiser</b>					
	Egen kjøretøy (en elbil)	1 379	2 800	pkm	0,07	0,13
	Tog	23 218	17 780	pkm	0,23	0,08
	Bil/Buss	20 926	26 181	pkm	2,58	3,45
	Fly	240 257	171 629	pkm	42,04	30,04
	<b>Pendling</b>					
	Elbil	87 028	68 326	pkm	4,18	3,21
	Fossilbil	21 907	14 726	pkm	3,05	2,46
	Tog	73 727	55 135	pkm	0,74	0,22
	Buss	162 849	200 093	pkm	19,22	25,81
	<b>Avfall</b>					
	Kontorpaper til gjenvinning	80	130	kg		
	EE-avfall til gjenvinning	140	652	kg		
	Bioavfall og slam til gjenvinning	2 206	4 903	kg		
	Papir, papp og kartong	1 353	1 644	kg		
	Glass til gjenvinning	720	2 263	kg		
	Plastikkfolie til gjenvinning	38	172	kg		
	Restavfall til forbrenning	6 128	6 689	kg	3,32	3,62
<b>Sum oppstrøm</b>					<b>2 620,42</b>	<b>2 846,03</b>
NEDSTRØM						
	Privatmarked	161,83	167,12	gWh	3 074,77	2 499,70
	Bedriftsmarked	267,27	203,99	gWh	5 078,13	3 059,85
<b>Sum nedstrøm</b>					<b>8 152,90</b>	<b>5 559,55</b>
<b>Sum omfang 3</b>					<b>10 773,32</b>	<b>8 405,58</b>
<b>Sum utslipp</b>					<b>10 784,06</b>	<b>8 413,47</b>

\* Arealbrøk for kontoret i Trondheim er korrigert for i 2023-tall, hvilket har redusert Omfang 2 utslipp i 2023. Forretningsreiser med tog i 2023 har blitt beregnet på nytt under samme forutsetninger som 2024-tall. Pendling er skalert på nytt etter antall årsverk.

## Omfang 1

BN Bank har ingen vesentlige klimagassutslipp i omfang 1.

## Omfang 2

BN Bank har to forretningslokaler, et hovedkontor i Trondheim og et kontor i Oslo. I tillegg disponerer banken en serverpark i et forretningslokale i Trondheim. Både kontorlokalene og serverparken leies. Til hovedkontoret i Trondheim leveres også fjernvarme. Banken eier to leiligheter, en i Oslo og en i Spania. Siden banken har lagt den lokasjonsbaserte metoden til grunn i beregning av klimagassutslipp i omfang 2, er utslippsfaktoren knyttet til energiforbruk i Spania høyere enn utslippsfaktoren som er lagt til grunn for energiforbruk på norsk lokasjon. Dette med bakgrunn i at norsk kraftproduksjonsmikser er langt mere fornybar enn den spanske.

I 2024 (2023) hadde banken et totalt forbruk på **473,852 kWh** (542,447 kWh), som tilsvarer et klimagassutslipp på **8 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter** i omfang 2. Størsteparten av utslippene er knyttet til elektrisitet og fjernvarme levert til hovedkontoret i Trondheim, samt serverparken. Sammenlignet med 2023 er strømforbruk blitt redusert.

Kategori	Forbruk 2024	Lokasjonsbasert metode		Markedsbasert metode	
		Utslippsfaktor	tCO <sub>2</sub> E	Utslippsfaktor	tCO <sub>2</sub> E
Strøm - kontor Oslo	79 397	15 g CO <sub>2</sub> e/kWh	1,19	599 g CO <sub>2</sub> e/kWh	47,56
Strøm - kontor Trondheim	204 790	15 g CO <sub>2</sub> e/kWh	3,07	599 g CO <sub>2</sub> e/kWh	122,67
Strøm - leilighet Oslo	2 975	15 g CO <sub>2</sub> e/kWh	0,04	599 g CO <sub>2</sub> e/kWh	1,78
Serverpark Trondheim	132 140	15 g CO <sub>2</sub> e/kWh	1,98	599 g CO <sub>2</sub> e/kWh	79,15
Strøm - leilighet Spania	3 197	108 g CO <sub>2</sub> e/kWh	0,35	282 g CO <sub>2</sub> e/kWh	0,90
Fjernvarme - Trondheim	51 353	24,5 g CO <sub>2</sub> e/kWh	1,26	24,5 g CO <sub>2</sub> e/kWh	1,26
<b>Totalt</b>	<b>473 852</b>		<b>7,89</b>		<b>253,32</b>

For lokasjonsbasert metode er utslippsfaktor for levert strøm i Norge hentet fra NVE's klimadeklarasjon. Hva gjelder kraftforsyning, står Norge i en særstilling, med den høyeste fornybarandelen og de laveste utslippene i Europa. Fornybar energi står for omtrent 98 prosent av Norges totale normalårsproduksjon, hvilket gjør at utslippsintensiteten knyttet til norsk strømforbruk også er relativt lav. Utslippsfaktor for strøm levert til leiligheten i Spania er hentet fra Newtricity<sup>9</sup> og Electricitymaps<sup>10</sup>. Forbrenningsanlegget på Heimdal i Trondheim har egen beregning for utslipp knyttet til energiproduksjonene av levert fjernvarme<sup>11</sup>. 76 prosent av energikildene som benyttes til fjernvarmeproduksjon på Statkrafts anlegg i Trondheim er hovedsakelig gjenvunnet varme fra forbrenning av restavfall<sup>12</sup>.

<sup>9</sup> [Nowtricity - utslippsfaktor Spania](#)

<sup>10</sup> [Electricitymaps - utslippsintensiteter](#)

<sup>11</sup> [Statkraft - forbrenningsanlegg Heimdal, Trondheim](#)

<sup>12</sup> [Fjernkontrollen.no - Energikilder til fjernvarmeproduksjon](#)

Markedsbaserte utslippsfaktor er publiserte residualmikser utarbeidet av AIB<sup>13</sup>. Denne utslippsfaktoren er også sammenfallende med NVE's varedeklarasjon for strømleverandører<sup>14</sup>. Residualmiksen beregnes ut fra den resterende energiproduksjon etter at opprinnelsesgarantiene for andelen av fornybar energi er solgt. Residualmiksen vil derfor være høyere enn produksjonsmiksen, gitt fornybar energiproduksjon, og gir dermed høyere utslippsfaktor ved markedsbasert metode. Det gjøres oppmerksom på at bakgrunnen for den store forskjellen mellom den norske utslippsfaktoren for lokasjonsbasert- og markedsbasert metode skyldes at den delen av norsk energiproduksjonen som ikke er fornybar, hovedsakelig produseres ved termiske kraftverk, hvorpå naturgass utgjør størsteparten av energikildene. Mange andre land utviner energi fra kjernekraft, som heller ikke er en fornybar energikilde, men som til gjengjeld er utslippsvennlig med lave CO<sub>2</sub>-utslipp.

Banken har mål om å kutte utslippene i omfang 2 til netto null i 2025. Selv om banken ikke direkte kan påvirke produksjonsmiksen for levert elektrisitet, kan banken kjøpe opprinnelsesgarantier. Ved å kjøpe opprinnelsesgarantier støtter man fornybar energiproduksjon, og bidrar samtidig til at etterspørsel etter denne type kraftproduksjon øker.

## Omfang 3 – Oppstrøm

### Innkjøp av varer og tjenester, kapitalvarer og transport og distribusjon

For å beregne utslipp knyttet til kjøp av varer og tjenester har vi benyttet Klimakost<sup>15</sup> levert av AsplanViak. Her brukes en miljøutvidet kryssløpsanalyse i kombinasjon med det finansielle regnskapet til banken. Dette er en relativt grov-kornet metodikk hvor man benytter utslipp og aktivitetsdata for et standard utvalg næringslivs-sektorer (SN2007/NACE rev2) for å beregne utslippene et gitt innkjøp innen hver sektor forårsaker. Ved hjelp av disse har man mulighet til å estimere hva bruk av en finansiell enhet (NOK) innenfor en spesifikk sektor vil generere av klimautslipp.

I den miljøutvidede kryssløpsanalysen brukes makroøkonomisk statistikk for å beregne samlet utslipp fra et forbruksperspektiv, inkludert alle indirekte (oppstrøms) effekter. Ved å kombinere dette med handelsstatistikk om hvordan ulike sektorer i økonomien bruker varer fra de andre sektorene som innsatsfaktorer i sin egen produksjon, samt hvor mye av produksjonen som går til ulike former for sluttkonsum, er modellen i stand til å beregne utslippsintensitet for kjøp av 1 NOK varer eller tjenester fra en gitt sektor.

Kostnader knyttet til aktivitetsbaserte utslipp er ekskludert fra Klimakost, og beregnes isolert basert på mer tilpassede modeller, forutsetninger og utslippsfaktorer.

<sup>13</sup> [Association of issuing bodies - Residualmikser fra energiproduksjon](#)

<sup>14</sup> [NVE - Varedeklarasjon for strømleverandører](#)

<sup>15</sup> [Klimakost, AsplanViak](#)

## Forretningsreiser

Bankens forretningsreiser består i all hovedsak av flyreiser mellom Trondheim og Oslo, samt tog- og busstransport mellom flyplass og bysentrum. Vi bruker kostnad/distanse-basert metode for å beregne utslipp fra forretningsreiser. Flyreiser utgjør majoriteten av utslippene knyttet til bankens forretningsreiser, og kommer som naturlig følge av plasseringen til bankens 2 forretningslokaler.

	pkm 2023	tCO2e 2023	pkm 2024	Utslippsfaktor	
				2024	tCO2e 2024
Tog	23 218	0,23	17 780	4,46 g CO2e/pkm	0,08
Fly	240 257	42,04	171 629	175 g CO2/pkm	30,04
Egne kjøretøy (en elbil)	1 379	0,07	2 800	47 g CO2/pkm	0,13
Elbil	3 084	0,15	5 993	47 g CO2/pkm	0,28
Fossilbil	11 538	1,60	11 461	167 g CO2/pkm	1,91
Taxi	2 789	0,42	6 215	149 g CO2/pkm	0,93
Buss	3 515	0,41	2 512	130 g CO2/pkm	0,33
<b>Totalt</b>	<b>285 780</b>	<b>44,93</b>	<b>218 389</b>		<b>33,69</b>

Sammenlignet med 2023 har forretningsreiser blitt redusert i antall og distanse. Totalt effektuerte banken i 2024 **218 389** pkm, mot **285 780** pkm i 2023. Samlet ga forretningsreisene et klimagassutslipp på **34 tonn CO2-ekvivalenter** i 2024. Utslippsintensiteten er noenlunde samme i 2024 som i 2023, men kostnad/distansebasert metode vil alltid ha sannsynlighet for feilmargin. Banken har foreløpig ikke noe rapporteringssystem som er mer presis for å måle forretningsreiser, slik at metodikken er foreløpig beste estimat hva gjelder utslipp.

## Pendling

I 2024 hadde banken i snitt 132 årsverk. Reisevaneundersøkelsen som ligger til grunn i dagens klimaregnskap ble gjennomført i januar 2025, og hadde 96 respondenter. Bruk av hjemmekontor, samt justering for antall årsverk, er hensyntatt for å gjøre beregningene mest mulig presise. Ansatte i BN Bank bruker i overveiende grad kollektivtransport og sykkel/gange for å reise til jobb. Kun 11 prosent (17 prosent) av ansatte benytter bil til/fra jobb i sommerhalvåret (vinterhalvåret). Samlet utslipp i forbindelse med pendling til/fra jobb ble **32 tonn CO2-ekvivalenter** i 2024.

Reisemetode	Sommer		Vinter		Utslipp			
	Antall	pkm	Antall	pkm	pkm 2023 justert for årsverk	pkm 2024 justert for årsverk	Utlippsfaktor gram (CO2e)	tCO2E 2024
Buss	21	62 625	34	80 725	162 849	200 093	129	26
Sykkel	36		20					
Går	10		12					
Elbil	9	20 750	13	28 200	87 028	68 326	47	3
Tog	3	16 900	5	22 600	73 727	55 135	4	0
T-bane/trikk	7		8					
Fossilbil	2	3 900	3	6 650	21 907	14 726	167	2
Annet	8		1					
<b>Totalt</b>	<b>96</b>	<b>104 175</b>	<b>96</b>	<b>138 175</b>	<b>345 511</b>	<b>338 280</b>		<b>32</b>

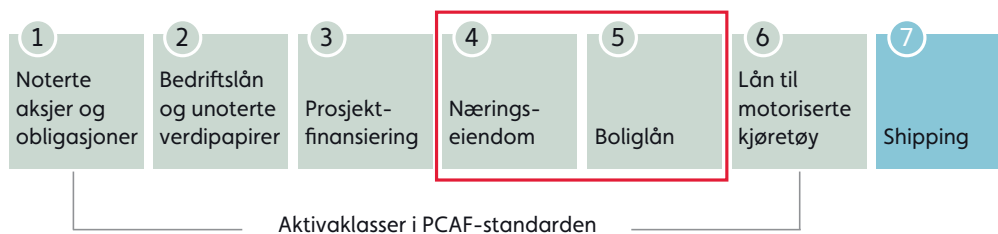
## Avfall

BN Bank hverken eier eller drifter bankens forretningslokaler. Ved hovedkontoret i Trondheim leier banken 2 693 kvm, og disponerer dermed 39 prosent av byggets areal og tilhørende felleskostnader. Ved kontoret i Oslo leier banken 602 kvm, som gir en arealbrøk på 12 prosent av byggets totale areal. Leietakerne i byggene deler containere til avfall. Det benyttes derfor fordelingsnøkler for å fordele avfallet på leietakerne. Restavfall, bioavfall og slam til gjenvinning er de største kildene til avfall. Ved beregning av klimagassutslipp fra avfall tar vi utgangspunkt i restavfall som sendes til forbrenning. Vi benytter SSB<sup>16</sup> sin beregning av CO<sub>2</sub>-faktor for utslipp fra fossil del av avfall brent i forbrenningsanlegg. Denne er beregnet til 541,5 kg CO<sub>2</sub> per tonn avfall. Totale utslipp knyttet til avfall i 2024 er beregnet til **3,6 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter**.

	Trondheim (kg)	Oslo (kg)	Sum	Utslippsfaktor (g CO <sub>2</sub> E)	Utslipp
Kontorpaper	130		130		
EE-avfall til gjenvinning	640	12	652		
Bioavfall og slam til gjenvinning	1 056	3 847	4 903		
Papir, papp og kartong	1 008	636	1 644		
Glass til gjenvinning	765	1 498	2 263		
Plastikkfolie til gjenvinning	43	129	172		
Restavfall til forbrenning	4 913	1 776	6 689	541,5	3,62
<b>Totalt</b>	<b>8 555</b>	<b>7 898</b>	<b>16 453</b>		<b>3,62</b>

## Omfang 3 – Nedstrøm

### Aktivklasser



Beregningene som ligger til grunn i bankens omfang 3 nedstrøm er utarbeidet i henhold til PCAF-metodikken, og standarden gir en detaljert guiding til hvordan beregne og rapportere klimagassutslipp knyttet til finansinstitusjoners aktivklasser. Finans Norge har i sin veileder tatt utgangspunkt i den samme metodikken, og vi har så godt det lar seg gjøre fulgt veilederens supplerende anbefalinger under arbeidet med å beregne bankens finansierte utslipp.

Bankens ESG-data består hovedsakelig av interne kundedata samt en berikelse av disse i form av estimerte energimålinger og energimerker levert fra Eiendomsverdi.

### Privatmarkedet

I privatmarkedet er bankens eneste aktivklasse boliglån. Banken skal, etter standarden, beregne de absolutte klimagassutslippene i omfang 1 og omfang 2 knyttet til pantet i boliglånet, som i hovedsak tilsvarer pantets energiforbruket. Bankens finansierte andel av klimagassutslippene fra PM-porteføljen beregnes som produktet av byggenes energikonsum, multiplisert med bankens finansieringsgrad (loan to value) og en utslippsfaktor. I beregningen har vi lagt til grunn boligens verdi ved utgangen av 2024, eventuelt siste verdivurdering, og ikke boligens verdi ved kontraktsinngåelse. Dette er tilfellet for alle pantene i boliglånsporteføljen.

$$\text{Finansierte klimagassutslipp} = \sum_b \left( \frac{\text{Utestående eksponering mot eiendom}_b}{\text{Opprinnelig verdi av eiendom}_b} \times \left( \sum_e \text{Energiforbruk}_{b,e} \times \text{Utslippsfaktor}_e \right) \right)$$

Metodikk for beregning av finansierte klimagassutslipp fra veilederen til Finans Norge, som i all hovedsak tilsvarer PCAF-metodikken.

Banken hadde per utgangen av 2024 **15 657** pant i porteføljen for privatmarkedet. Til sammenligning besto samme portefølje av **14 895** pant ved utgangen av 2023. Disse pantene består i all hovedsak av boliger, selveierleiligheter og andeler i borettslag. En liten andel av pantene er også fritidsboliger.

Mange boliger i Norge har fremdeles ikke gyldige energimerker. Totalt er det 39 prosent av antall pant i bankens pm-portefølje som har gyldige energimerker. For å kunne beregne klimagassutslipp knyttet til den delen av boligmassen som ikke har et gyldig energimerke, er det modellert inn estimerte energimerker i dataleveransen fra Eiendomsverdi. Arkitekturen i denne modellen er utarbeidet i samarbeid med Simien<sup>17</sup>.

ENERGIKLASSE		A	B	C	D	E	F	G	Ukjent	Total
2023	Antall pant	164	1 367	1 339	2 505	2 666	2 411	3 446	997	14 895
	Andel	1,1 %	9,2 %	9,0 %	16,8 %	17,9 %	16,2 %	23,1 %	6,7 %	
2024	Antall pant	330	1 450	1 753	2 441	2 774	2 599	3 434	876	15 657
	Andel	2,1 %	9,3 %	11,2 %	15,6 %	17,7 %	16,6 %	21,9 %	5,6 %	
2024	Estimert forbruk gWh	3,5	20,3	27,1	52,3	71,4	66,7	118,5	25,1	384,8
	Finansiert forbruk gWh	1,7	9,8	11,8	20,5	28,4	30,5	53,7	10,8	167,1
	Finansiert utslipp tonn CO2e LB	25	145	176	307	429	461	816	142	2 500
	Finansiert utslipp tonn CO2e MB	920	5 179	5 936	10 259	14 240	14 892	25 748	4 804	81 979

Sum finansiert energiforbruk i 2024 er estimert til å være **167 gWh** i 2024 mot **162 gWh** i 2023. Totale utslipp fra PM-porteføljen er **2 500 tonn CO2-ekvivalenter**. Reduksjonen fra **3 074 tonn CO2-ekvivalenter** i 2023 skyldes reduksjon i utslippsfaktoren for fysisk levert strøm, fra **19 g CO2e/kWh** i 2023 til **15 g CO2e/kWh** i 2024. I tillegg hensyntar årets rapportering også ulike energibærere - og dermed også energimiksen - i pantene. Fjorårets rapportering forutsatte kun elektrisitet som energibærere. Til sammen trekker dette det totale estimerte energikonsumet i porteføljen ned.

Det fremgår av veilederen til Finans Norge at kunders scope 2-utslipp innenfor boligpant bør rapporteres både på lokasjonsbasert- og markedsbasert metode. Dette er også i henhold til den nye veilederen fra PCAF, CRREM og GRESB som ble publisert i mars 2023<sup>18</sup>. Markedsbasert metode gir estimerte utslipp på **81 979 tonn CO2-ekvivalenter** i 2024, mot **81 239 tonn CO2-ekvivalenter** i 2023.

<sup>17</sup> Simien

## Bedriftsmarked

Innen bedriftsmarkedet består omtrent 85 prosent av porteføljen av finansiering av kontantstrømgenererende næringsseiendom, omtalt som eiendomsportefølje. Resterende BM-portefølje er en byggelånsportefølje bestående av boligprosjekter og tomtelån. I henhold til PCAF sin Financed Emission Standard defineres disse aktivklassene som commercial real estate, og av Finans Norge sin veileder som Næringsseiendom. Vi har valgt å beregne omfang 3 – nedstrøm-utslipp utelukkende basert på eiendomsporteføljen, da kategorien for prosjektfinansiering ikke virker å omfatte byggelånsporteføljen.

For å beregne bankens finansierte utslipp på BM-porteføljen har vi tatt utgangspunkt i utleieareal, arealtype, leietakere (type næringsvirksomhet basert på NACE-koder), energimerket på bygget hvis tilgjengelig, byggeår og byggstandard. Kombinert med energimerkestatistikk<sup>19</sup> kan vi beregne et forventet energiforbruk på alle leieforholdene. For å finne bankens andel av de totale utslippene i porteføljen, multipliserer vi med kundens finansieringsgrad, og deretter en egnet utslippsfaktor.

Ekskluderer vi ikke-relevante arealer, består eiendomsporteføljen av 1 857 leie-engasjement som vi beregner utslipp fra. Totalt omfatter dette 532 unike matrikler. Hva gjelder energimerker på næringsbygg, identifiserte Norges Bank<sup>20</sup> i 2022 at kun 22 prosent av norske næringsseiendommer har registrerte energimerker. For pantene i bankens portefølje har vi faktiske- og estimerte energimerker for om lag 50 prosent av byggene. I de tilfellene hvor vi hverken har faktiske- eller estimerte energimerker, legger vi til grunn en vurdering av byggets standard når vi beregner energibehovet. Vi har her lagt til grunn en konservativ estimering for å unngå underrapportering av totale utslipp.

Totalt energiforbruk i bankens eiendomsportefølje er i 2024 estimert til **204 gWh**, mot fjorårets estimerte forbruk på **267 gWh**. Reduksjonen skyldes i hovedsak berikelsen av ESG-data fra eiendomsverdi. Ved rapporteringsåret for 2023 hadde vi kun energimerker for ca 25 prosent av byggene, og la til grunn atskillig mer konservative forutsetninger ved beregning av energiforbruk.

Med lokasjonsbasert metode er totale finansierte utslipp i 2024 estimert til **3 060 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter** mot **5 078 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter** i 2023. Reduksjonen skyldes at vi ved årets rapportering har hatt langt bedre datakvalitet, samtidig som utslippsfaktoren for fysisk levert strøm er redusert fra **19 g CO<sub>2</sub>e/kWh** i 2023 til **15 g CO<sub>2</sub>e/kWh** i 2024. Komplette dokumentasjon for bankens metodikk og beregning av klimagassutslipp er tilgjengelig på forespørsel.

## Bankens mål for klimaregnskapet

Klimanøytrale	Vår ambisjon er å være klimanøytrale innen 2050
GHG-utslipp Omfang 1 og 2	Vår ambisjon er å kutte utslippene i Omfang 1 og 2 til netto null innen 2025
GHG-utslipp Omfang 3 - oppstrøms	Vår ambisjon er å kutte utslippene i Omfang 3 -Oppstrøm til netto null innen 2030
GHG-utslipp Omfang 3 - nedstrøms	Vår ambisjon er å kutte utslippene i Omfang 3 -Nedstrøm med 40 prosent innen 2040 og til netto null innen 2050

<sup>19</sup> [Energimerkestatistikk](#)

<sup>20</sup> [Norges Bank - 2022 Finansiell stabilitet](#)

## EU's taksonomi for bærekraftige aktiviteter

EUS taksonomi for bærekraftige økonomiske aktiviteter – taksonomien – er etablert for å ha et felles klassifiserings-system for å kunne identifisere hvilke aktiviteter som kan regnes som bærekraftige. Formålet er å tilrettelegge for at kapital kanaliseres til bærekraftige aktiviteter og prosjekter.

I taksonomiforordningen er det fastsatt konkrete krav til hvilke aktiviteter som kan anses som bærekraftige samt hvilke kriterier som må være oppfylt for at et foretaks aktivitet kan kunne regnes som bærekraftig.

Taksonomien er bygget opp rundt seks miljømål:

1. Begrensning av klimaendringer
2. Tilpasning til klimaendringer
3. Bærekraftig bruk og beskyttelse av vann- og havressurser
4. Omstilling til en sirkulærøkonomi
5. Forebygging og bekjempelse av forurensning
6. Beskyttelse og gjenopprettelse av biologisk mangfold og økosystemer

For at en aktivitet skal kunne regnes som bærekraftig må det vurderes om aktiviteten bidrar positivt til minst et av de seks miljømålene, og ikke gjøre betydelig negativ skade (DNSH – do not significant harm) på noen av de andre fem miljømålene. I tillegg må aktiviteten oppfylle visse sosiale minstekriterier knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter.

BN Bank er ikke pliktig til å rapportere etter taksonomien før regnskapsåret 2025. For regnskapsåret 2024 har vi beregnet nøkkeltall i tråd med regelverket for BN Bank ASA.

### Metode for fastsettelse av Green Asset Ratio (GAR)

GAR, eller den grønne brøken, er hovedpresentasjonsmålet for kredittinstitusjoner. Bankens brutto eiendeler er utgangspunktet for GAR-beregningen.

BN Bank sin grønne brøk, dvs. utlån/aktiva som bidrar til oppnåelsen av klima- og miljømål består i 2024 av kvalifiserte boliglån. Grønne boliglån er definert som lån med sikkerhet i bolig der bygningsår er etter 2020, har en gyldig energiattest og er innenfor NZEB-10, og boliger bygget før 2021 med topp 15 prosent hvor man benytter Multiconsult sin modell for å hente ut boligene.

Utlån til bedriftsmarkedet vil for BN Bank ikke være omfattet av taksonomien da små- og mellomstore bedrifter på det nåværende tidspunkt ikke er inkludert i taksonomien. BN Bank har per 31. desember 2024 ikke eksponering mot finansielle foretak som er NFRD-pliktige foretak.

Fot detaljerte utfylte taksonomiskjema vises det til publisert skjema presentert på [bnbank.no](https://bnbank.no) og bærekrafts-biblioteket.

Green Asset Ratio (GAR):

Beregning av Grønn brøk for beholdninger (GAR)	Eksponering	Hvorav taksonomiforenelig	Prosent av totale eiendeler
Husholdninger	21 607	2 724	
Total	21 607	2 724	41 %
Andre eiendeler som ikke er med i teller	29 890		57 %
Sum dekkede eiendeler	51 497		98 %
Eiendeler ikke med i scope for grønn brøk	1 021		2 %
Totale eiendeler	52 518		
Grønn brøk		5,3 %	

## Slik jobber vi med klimaendringer – tiltak for å nå bankens klimamål

*Som det framgår av klimaregnskapet, utgjør utslipp fra utlånsporteføljen en stor andel av direkte og indirekte utslipp fra bankens samlede virksomhet. Det er derfor først og fremst gjennom tiltak knyttet til utlånsporteføljen at banken har mulighet til å påvirke i retning av reduserte utslipp. Samtidig er det via utlånsporteføljen at banken vil påvirkes mest av effektene av klimaendringer. Disse effektene utgjør både utfordringer og muligheter og vil ha strategisk betydning i årene fremover.*

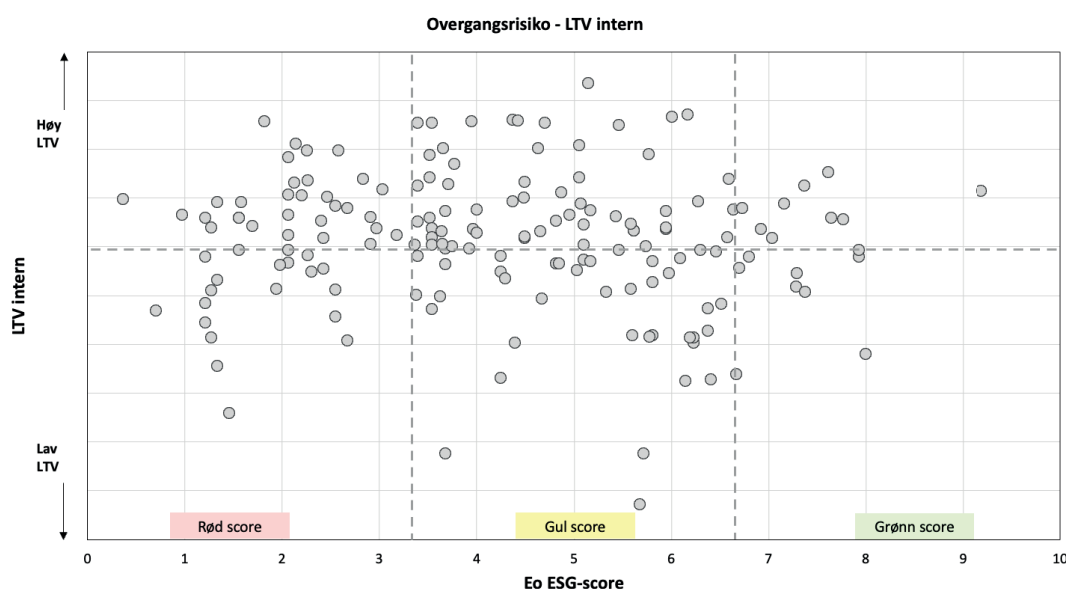
Utfordringene er spesielt knyttet til klimarisiko, et begrep som igjen kan deles inn i overgangsrisiko og fysisk klimarisiko.

Overgangsrisiko er risikoen for tap som følge av overgangen til en mer klimavennlig økonomi. Dette inkluderer blant annet potensielle endringer i lov- og regelverk som innebærer direkte eller indirekte krav om oppgradering av bygg for å tilfredsstille miljøkrav. Dette vil igjen innebære kostnader, og vil dermed både ha betydning for våre kunders betjeningsevne og for verdiene av pantene våre. I ytterste konsekvens kan slike krav kunne bety at eksisterende bygg blir nærmest verdiløse. I tillegg til endringer i regelverk vil vi sannsynligvis se at leietakere i næringsbygg og fremtidige boligeiere vil stille større miljøkrav og spesielt krav til energieffektivitet i bygg de skal leie eller bo i. Dette vil, på tilsvarende måte som regelverksendringer, kunne påvirke verdien av eksisterende bygg negativt. En annen overgangsrisiko er at banken vil kunne oppleve redusert interesse fra investorer dersom ikke banken fremstår med en troverdig plan for å håndtere risiko og muligheter knyttet til klimaendringer. Det forventes også endringer i rammebetingelser som vil innebære at bankenes kapitalkrav vil avhenge av hvor «grønn» utlånsporteføljen er.

Fysisk klimarisiko er risiko for skade på mennesker eller eiendeler som direkte følge av akutte eller langsiktige skift i klimamønstre. Eksempler på fysisk klimarisiko som kan ramme BN Bank er verdireduksjon på bygninger som ligger i områder spesielt utsatt for flom eller jordras.

Analyse og tallfesting av klimarisiko er en krevende øvelse. Vi kjenner ikke detaljene i fremtidig regelverk og hvilke krav leietakere og boligeiere vil stille. Vi kjenner heller ikke tidsforløpet – altså når overgangsrisikoen vil inntreffe. Analyse av klimarisiko vil følgelig måtte bero på noen forutsetninger rundt klimaendringer, tiltak fra myndighetene og krav og forventninger fra ulike aktører i eiendomsmarkedet. Men selv om vi ikke kjenner fremtiden i detalj kan vi gjøre noen antagelser om risikoen. Blant annet er det rimelig å forutsette at eiendom med høy energieffektivitet har lavere overgangsrisiko enn bygg med lav energieffektivitet. Og hvis vi kobler informasjon om energieffektivitet med belåningsgrad får vi et utgangspunkt for å vurdere hvilke deler av utlånsporteføljen banken bør jobbe med for å redusere bankens risiko.

For BM-porteføljen benytter banken en ESG-modell utviklet av SpareBank1 Alliansen. Modellen ble tatt i bruk i 2023 på alle engasjement over 10 millioner kroner, og ved utgangen av 2024 var omtrent 90 prosent av utlånsvolumet analysert i modellen. Modellen anvendes både på enkeltengasjementsnivå og på porteføljenivå. Når vi kobler informasjon om overgangsrisiko fra modellen og belåningsgrad (LTV intern), kan vi få nyttig informasjon om hvor i porteføljen bankens overgangsrisiko er størst. Dette er vist i figuren nedenfor.



Modellen gir en indikasjon på hvor banken bør konsentrere arbeidet for å redusere bankens overgangsrisiko. Disse engasjementene befinner seg øverst til venstre i diagrammet. Ved utgangen av 2024 viser tallene at 5 prosent av bankens portefølje har belåningsgrad over 70 prosent og ligger i «rød sone» for overgangsrisiko. Disse engasjementene vurderes å ha høyest overgangsrisiko for banken.

En viktig kilde til informasjon om bankens klimarisiko er energimerkeordningen som administreres av Enova. Ved utgangen av 2024 var i underkant av 70 prosent av volumet av utlån med pant i næringsseiendom dekket av offisielt energimerke. Dette er et historisk høyt tall og omtrent 20 prosentpoeng høyere enn ved utgangen av 2023. Den sterke økningen skyldes delvis bankens krav om at gyldig energimerke skal foreligge eller umiddelbart innhentes ved kredittinnvilgelse.

Figuren nedenfor viser volumbasert fordeling av energimerker for næringsseiendomsporteføljen per utgangen av 2023 og 2024.

Næringsseiendom	2023	2024
<b>Energimerke</b>	<b>Offisielt</b>	<b>Offisielt</b>
A		4,0 %
B	3,0 %	7,8 %
C	6,3 %	7,4 %
D	19,8 %	27,1 %
E	12,6 %	12,1 %
F	6,3 %	6,3 %
G	2,3 %	4,9 %
<b>Sum</b>	<b>50,2 %</b>	<b>69,6 %</b>

Også for bankens boliglånportefølje har det vært en økning i offisielle energimerker siste år, og ved utgangen av 2024 dekkes om lag 39 prosent av utlånsvolumet av et offisielt energimerke. Dette er en økning på om lag 4 prosentpoeng fra utgangen av 2023.

For den delen av boliglånporteføljen som ikke er dekket av et offisielt energimerke benytter vi et «estimert energimerke». Dette er en del av leveransen fra Eiendomsverdi, som er en sentral leverandør av informasjon om eiendommer banken finansierer. Det estimerte energimerke er basert på metode utviklet i samarbeid mellom Eiendomsverdi og Simien. Metoden innebærer bruk av eiendomsdata fra Eiendomsverdi og inkluderer faktorer som beliggenhet, byggeår, boligtype, areal, energikilder og ventilasjonstype. Denne modellen gjør det mulig for norske banker å rapportere boligenes klimaavtrykk i henhold til PCAF-standarden også for boliger uten offisielt energimerke. Samlet sett dekker offisielt energimerke og estimert energimerke 81 prosent av bankens utlånsvolum i personmarked.

Figuren nedenfor viser volumbasert fordeling av offisielle og estimerte energimerker for boliglånporteføljen per utgangen av 2023 og 2024.

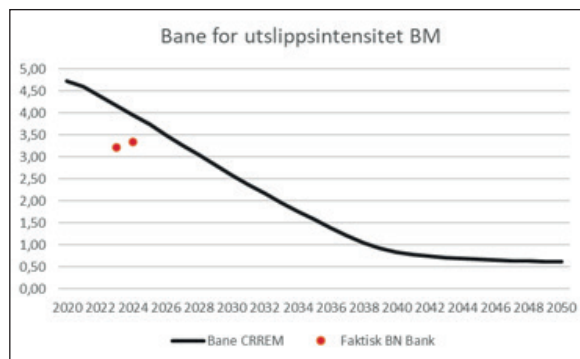
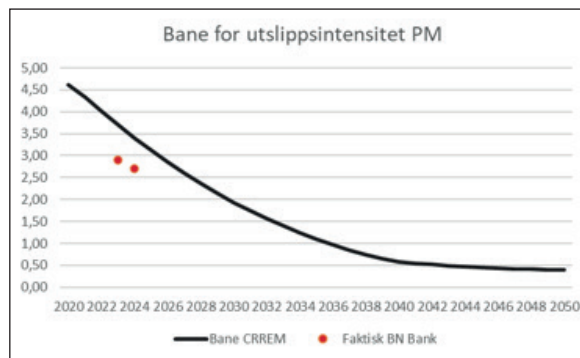
Bolig	2023			2024		
	Offisielt	Estimert	Sum	Offisielt	Estimert	Sum
A	1,2 %	0,1 %	1,3 %	1,9 %	0,3 %	2,2 %
B	4,6 %	7,4 %	11,9 %	5,7 %	5,6 %	11,3 %
C	4,3 %	4,2 %	8,5 %	5,1 %	5,3 %	10,4 %
D	4,0 %	8,1 %	12,1 %	4,5 %	6,9 %	11,3 %
E	4,3 %	8,6 %	12,8 %	5,1 %	8,1 %	13,2 %
F	6,1 %	6,8 %	12,9 %	6,4 %	5,9 %	12,3 %
G	10,2 %	9,9 %	20,1 %	10,2 %	9,9 %	20,1 %
<b>Sum</b>	<b>34,7 %</b>	<b>45,0 %</b>	<b>79,7 %</b>	<b>38,8 %</b>	<b>42,0 %</b>	<b>80,8 %</b>

Selv om energimerkeordningen og annen informasjon vi henter fra kundene er stadig mer omfattende, skal det ikke underslås at dataene har varierende kvalitet. Det er derfor viktig å tolke dataene med forsiktighet og ha fokus på videreutvikling av datagrunnlaget for å øke nøyaktigheten i målingen. Svakheter i dataene gjør at man risikerer å overvurdere energieffektiviteten på enkeltbygg, og at vi derfor ikke fanger opp den egentlige overgangsrisikoen. På den annen side er det all grunn til å feste lit til identifikasjonen av engasjement med lav energieffektivitet. Det antas derfor å være hensiktsmessig å fokusere på disse engasjementene i arbeidet med bankens overgangsrisiko selv om dette ikke fanger opp alle som burde vært fanget opp.

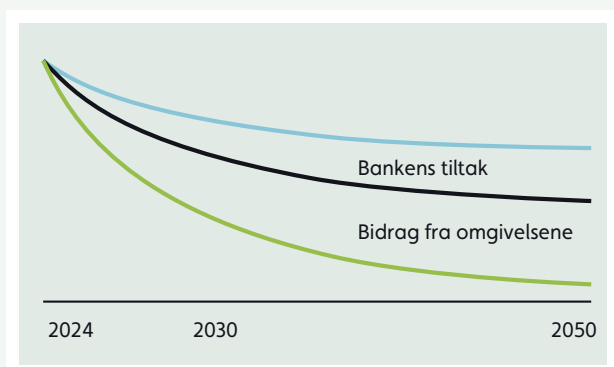
I tillegg til risikoperspektivet vil overgangen til et samfunn med reduserte utslipp gi forretningsmessige muligheter for BN Bank. Utvikling og tilpasninger av eksisterende bygningsmasse for å tilfredsstille fremtidige krav forutsetter investeringer som delvis må finansieres med lån. BN Bank er godt posisjonert til å kunne bidra med slik finansiering og dermed spille en viktig rolle i overgangen sammen med våre boliglånskunder og næringslånskunder. Samspillet mellom oss og våre kunder er et sentralt element i bankens tenkning og strategi for det grønne skiftet. BN Bank skal bidra med finansiering når kunden presenterer gode prosjekter. Det kreves store investeringer i den eksisterende bygningsmassen for at samfunnet skal nå klimamålene. De mulighetene dette gir for banken vil bli en viktig del av bankens virksomhet i årene fremover.

Banken har et overordnet langsiktig mål om at utslippene fra bankens utlånsportefølje skal være redusert til netto null i 2050. For å nå bankens langsiktige mål, må vi sørge for at vi beveger oss mot målet på kortere horisont. En mye anvendt metode for å måle om man beveger seg mot målet, er å beregne en bane mot den langsiktige målsettingen og løpende måle hvor man til enhver tid ligger i forhold til denne banen. Denne banen omtales gjerne som «vitenskapsbasert» og i dette ligger at banen viser hvor man bør ligge i henhold til oppdatert klimavitenskap for å nå det langsiktige målet.

Det kreves store endringer i porteføljens utslippsintensitet for å nå det langsiktige målet. For å illustrere dette tas det her utgangspunkt i metodikk utviklet av CRREM (Carbon Risk Real Estate Monitor), som gir baner for å nå målet i Parisavtalens om å begrense den globale oppvarmingen til godt under 2 °C, helst 1,5 °C. CRREM gir baner for reduksjon av utslippsintensitet for ulike typer bygg (som kontorbygg, boliger, kjøpesentre, osv.) og ulike geografiske områder, herunder Norge. Utslippsintensitet uttrykker antall kilo CO<sub>2</sub>-utslipp per kvadratmeter i byggene vi finansierer. Ved å bruke fordelingen på ulike typer bygg i vår portefølje, kan vi utlede utslippsbaner for personmarked og bedriftsmarked. Figurene nedenfor viser banene og beregnet utslippsintensitet i bankens portefølje ved utgangen av 2023 og 2024.



**Det presiseres at observasjoner av utslippsintensitet i banken ikke er direkte sammenlignbar med banene beregnet av CRREM.** Utslippsintensitet er en funksjon av energiforbruk og en utslippsfaktor, og beregninger av disse er forskjellige i metodikken i CRREM og i banken (for bankens metodikk vises det til nærmere beskrivelse i avsnittet om klimaregnskap). Figurene ovenfor er derfor best egnet til å si noe om omfanget av utfordringen vi står overfor, og banene viser at om vi skal nå de langsiktige målene så forutsetter det en sterk reduksjon i utslippsintensiteten. Energiproduksjonen i Norge er i all hovedsak fornybar med svært lave utslipp. Reduksjon i utslippsintensitet handler derfor først og fremst om energieffektivisering av byggene vi finansierer.



For å nå målene er banken avhengig av endringer i omgivelsene, og målene er derfor bare delvis under bankens egen kontroll. Måloppnåelse forutsetter blant annet nye reguleringer som gir sterke incentiver til å investere i oppgradering av eksisterende bygg. I tillegg forutsettes at leietakere og fremtidige boligeiere stiller større krav til oppfyllelse av miljøkrav og energieffektivitet i byggene vi finansierer og at de er villig til å betale for dette. Vi er videre avhengig av at det utvikles ny og forbedret teknologi for energiproduksjon og energieffektivisering av boliger og næringsbygg.

## Banken har iverksatt og planlagt en rekke tiltak som skal bidra til at vi oppfyller vår rolle i omstillingen:

- Bankens styre har vedtatt en bærekraftstrategi hvor bankens langsiktige klimamål er nedfelt. Strategien forutsetter løpende rapportering til bankens styre om utviklingen innenfor arbeidet med ESG, herunder klimagassutslipp. I henhold til strategien skal banken etablere en plan for hvordan de langsiktige målene for klimagassutslipp skal nås (overgangsplan). Overgangsplanen skal beskrive de ulike målene, prinsippene, prioriteringer og tiltak som skal gjennomføres med ulike tidshorisonter.
- Klimarisiko er en integrert del av bankens kredittvurdering innenfor bedriftsmarked, og det er etablert vurderingskriterier for kredittisikoanalyser. Høyere klimarisiko kan gi seg utslag i høyere målt kredittisiko og som igjen kan påvirke belåningsgrad, løpetid og utlånsrente på lånet. I 2023 ble det tatt i bruk en ny modul for vurdering av ESG-risiko knyttet til utlånsvirksomheten i bedriftsmarkedet. Banken stiller krav om at gyldig energimerke skal foreligge eller umiddelbart innhentes ved kredittinnvilgelse. I enkelte tilfeller stiller banken krav til næringskunder om at det utarbeides planer for energiforbedring av kundens eiendomsmasse.
- I personmarked vil svakt energimerke ha betydning for løpetiden på boliglånet. BN Bank vil fremover styrke bankens kompetanse om energieffektiviseringstiltak for boliger og planlegger å ta i bruk et rådgivningsverktøy fra Eiendomsverdi for å støtte dette arbeidet. Verktøyet skal gi nyttig informasjon om konkrete tiltak på kundens bolig og samtidig et anslag på effekten av tiltakene. Banken har ikke intensjon om å tilby teknisk rådgivning på et høyt nivå fra egne ansatte, men vi skal være i stand til å forstå de tiltakene vi finansierer og ha dialog med våre kunder om dette. I tillegg vil banken benytte modellen til å målrette informasjon til kunder om bærekraftstiltak tilpasset den enkelte bolig.
- Banken jobber stadig med å utvikle våre medarbeideres kompetanse innenfor ESG. BN Bank har, i samarbeid med andre banker og NTNU, bidratt til å etablere formell bærekraftutdanning spesielt rettet mot ansatte i finansnæringen. I 2024 har vi hatt 12 medarbeidere som har deltatt i dette utdanningsprogrammet. Bankens medarbeidere deltar også på andre kurs og seminarer om bærekraft. Bankens medlemskap i Grønn Byggallianse bidrar til å øke bankens kompetanse innenfor bærekraft og banken har benyttet seg av dette medlemskapet i opplæringsøyemed innenfor bedriftsmarked. Vår rolle i omstillingen innebærer blant annet at vi i dialog med våre kunder evner å bevisstgjøre og motivere våre kunder til å planlegge og gjennomføre tiltak på sine eiendommer. Intern kompetansebygging er avgjørende for å oppfylle denne rollen.
- Vi samler informasjon om energieffektivitet for byggene vi finansierer. Datainnsamling er viktig for å kunne måle utslippene på porteføljenivå og utviklingen i utslippene over tid, og vil muliggjøre forbedring av metodikk og rapportering på dette området. Det er også viktig for å kunne integrere klimarisiko i bankens overordnede risikostyring og stresstesting.

- Banken har etablert rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner. Banken gjorde sin første utstedelse i 2022 og har per 31. desember 2024 utstedt obligasjoner for 2,2 milliarder kroner under programmet. Omtrent 16 prosent av utlånene i personmarked kvalifiserer under programmet. Tilsvarende tall for bedriftsmarked er omtrent 12 prosent. Mer informasjon om rammeverket for grønne obligasjoner finnes på bankens hjemmesider: [bnbank.no](https://bnbank.no)

I tillegg til egne utstedelser er banken også delaktig i utstedelse av grønne obligasjoner fra SpareBank 1 Boligkreditt. SpareBank 1 Boligkreditt har oppdatert sitt grønne rammeverk i januar 2024 og fra 2024 vil utstedelser av grønne obligasjoner i SpareBank 1 Boligkreditt være i henhold til EU-taxonomien. BN Bank har overført rundt 50 prosent av sine boliglån og bidrar dermed til at selskapet kan utstede grønne obligasjoner. Per utgangen av 2024 har SpareBank 1 Boligkreditt utstedt grønne obligasjoner for 39 milliarder kroner. BN Banks eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt er 6,8 prosent ved utgangen av 2024.

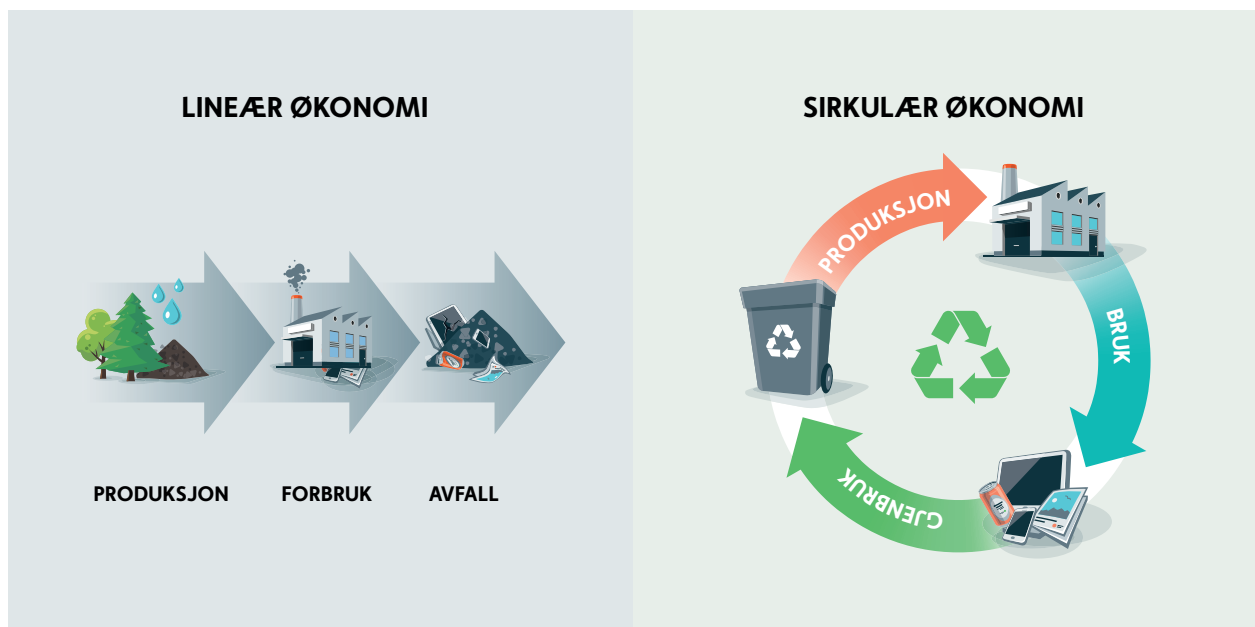
Det er viktig at de nevnte tiltakene gjennomføres på en slik måte at banken opprettholder lønnsomheten gjennom overgangen til et klimanøytralt samfunn. I motsatt fall vil ikke banken tiltrekke seg kapital til vekst og videreutvikling på andre områder. En bærekraftig forretningsmodell innebærer med andre ord at vi endrer oss i klimanøytral retning sammen med våre kunder og i takt med våre omgivelser.

BN Bank jobber aktivt for å redusere sitt eget forbruk av energi, som i all hovedsak er knyttet til kontordrift og reisevirksomhet. Banken utfører sin virksomhet fra kun to lokasjoner som begge befinner seg i renoverte bygg med god miljømessig standard. Banken har lagt til rette for at møtevirksomhet som fordrer reisevirksomhet kan gjennomføres via teknologiske løsninger som videokonferanser og andre kommunikasjonsplattformer. Samtidig oppfordrer banken til aktiv bruk av sykkel for reiser til og fra arbeidstedet, og har lagt til rette for slik bruk igjennom gode garderobeforhold og gratis håndkle-service til sine ansatte.

Banken har et mål om å redusere utslipp fra leverandører (innkjøp av varer og tjenester), tjenestereiser og avfall til null innen 2030. Det skal skje ved bruk av leverandører med lavt klimaavtrykk og som har et aktivt forhold til arbeid med klimautslipp. Banken skal ha tiltak for å redusere antall flyreiser blant annet ved å erstatte disse med togreiser og bruk av digitale møter. BN Bank vil fortsette arbeidet med reduksjon av bankens direkte klimagassutslipp og utslipp knyttet til energiforbruk og oppvarming. Dette skal blant annet skje ved å flytte bankens serverpark til en mer effektiv skybasert driftsmodell og ved å jobbe for ytterligere reduksjon i bankens leide lokaler.

# Sirkulærøkonomi

Sirkulærøkonomi er et økonomisk system som handler om gjenbruk av ressurser, redusere avfall og sørge for minst mulig energilekkasje. I motsetning til den tradisjonelle lineærøkonomien, hvor ressurser tas ut og produkter produseres for så å kastes, vil man i en sirkulærøkonomisk tankegang benytte ressursene om igjen og forsøke å begrense bruk av nye ressurser.



Sirkulærøkonomi spiller en kritisk rolle i forvaltningen av knappe ressurser. Dagens samfunn er sterkt avhengig av importerte råvarer, hvor leveransene ofte styres av eksterne aktører og geopolitiske faktorer. En overgang til en mer sirkulær økonomi vil bidra til at etterspørselen etter nye ressurser reduseres. Dette vil igjen øke selvforsyningsgraden og reduserer sårbarhet for svikt i leveransen av ressurser. I tillegg reduseres belastningen på miljø, herunder klimagassutslipp og forurensning. Overgangen til en sirkulær økonomi er et av hovedmålene i EUs grønne giv og BN Bank har identifisert sirkulærøkonomi som et vesentlig bærekrafttema for banken.

# Bankens rolle knyttet til sirkulærøkonomi

BN Bank kan bidra i overgangen til en mer sirkulær økonomi, både ved tiltak i egen drift og i bankens rolle som tilbyder av finansielle tjenester.

## Egen drift

BN Bank ønsker å bygge opp under en intern kultur der utstyr og møbler blir tatt vare på og brukt så lenge som mulig for å begrense unødvendig forbruk av ressurser. Dette er viktig, blant annet fordi det involverer alle bankens ansatte og derfor er en måte å sikre bevissthet rundt bærekraft i organisasjonen.

Hvor mulig søkes det å utvide levetiden til utstyr og komponenter så lenge som mulig, enten ved å reparere enheter som er defekte og gjenbruke disse eller ved å gjøre delvis utskifting eller oppgradering av utstyr for å utvide levetiden totalt sett.

Gjennom bankens fokus på disse elementene har man blant annet lyktes i å ha en gjennomsnittlig levetid på mobiltelefoner til bankens ansatte på godt over 24 måneder, levetiden til bankens datamaskiner er på over 36 måneder og annet datautstyr som skjermer og relatert tilbehør har lengre levetid enn dette igjen.

Med godt løpende vedlikehold og høyt fokus på å ta vare på utstyr og kontormøbler har man også lyktes i å bevare eksisterende møbler på arbeidsplasser og møterom lenge, og gjennomsnittsalderen ligger på godt over 10 år for dette utstyret i dag.

Når elektronisk utstyr til slutt må avhendes så blir alt kildesortert og levert inn til gjenvinning og sikker destruksjon. Her har man de seneste årene oppnådd gjenbruk av rundt 13 prosent av innlevert utstyr/komponenter.

Banken har etablert rutiner og struktur for gjenvinning av også annet avfall fra egen drift. Dette inkluderer sortering av matavfall, plast, papir, glass og metall, småelektrisk, lysrør og restavfall.

## Utlånsporteføljen

Selv om sirkulærøkonomi er viktig i egen drift, er potensialet for påvirkning, risiko og muligheter størst i bankens rolle som tilbyder av finansiering av fast eiendom. Historisk har man oppført bygninger ved å ta ut ressurser fra naturen for deretter å kaste materialene når bygget rives eller renoveres. Økt bevissthet og bedre infrastruktur for avfallshåndtering og gjenbruk, kan bidra til å skape mer bærekraftige løsninger for sektoren ved å redusere miljøpåvirkningen og ressursforbruket. Sirkulærøkonomi har fått økt oppmerksomhet senere år, spesielt blant store entreprenører og byggherrer, og det forventes fortsatt økt utbredelse av slik tenkning i eiendomssektoren.

BN Bank finansierer først og fremst eksisterende eiendom, men har også en mindre portefølje av byggelån. Byggelånsporteføljen består i hovedsak av lån til oppføring av boligeiendom. Temaet sirkulærøkonomi har betydning i ulike faser av livsløpet til en bygning.

## Planlegging og oppføring av bygg

I denne fasen inngår sortering og gjenvinning av avfall fra byggeplassen, samt utforming og materialbruk i bygget som oppføres. Utforming inkluderer at man planlegger for utvidelser og endringer som kan gjennomføres uten riving av bygget. Materialbruk vil kunne omfatte hvilke materialer som anvendes, herunder levetid og eventuell bruk av resirkulerte materialer, og at man tar høyde for fremtidig resirkulering av byggematerialene. Her handler det også om å legge til rette for at driften av bygget ivaretar resirkuleringshensyn. For eksempel kan det være aktuelt å basere deler av energibruken på fjernvarme. Og videre at det legges til rette for en effektiv håndtering av avfall fra bygget når bygget kommer i drift.

## Løpende drift og vedlikehold

Eksempler på sirkulærøkonomisk tenkning i driftsfasen er at man har gode rutiner og systemer for avfallshåndtering og at man utnytter bygget optimalt ved gode fellesløsninger og behovstilpasninger. En god plan for, og god gjennomføring av løpende vedlikehold kan bidra til at bygget får lang levetid.

## Endringer, rehabilitering og oppgradering

Denne fasen har likhetstrekk med byggefasen, og sentrale sirkulærøkonomiske temaer er knyttet til materialvalg og avfallshåndtering. Komponenter som skiftes ut vil kunne få nytt liv andre steder, for eksempel dører, vinduer og elektrisk utstyr.

## Riving

I denne fasen er det først og fremst håndtering av avfall som er tema, herunder avfallssortering og gjenbruk av materialer.



## Håndtering av avfall

I byggets ulike faser er håndtering av avfall sentralt i et sirkulærøkonomisk perspektiv. Med CSRD og tilhørende rapporteringsstandarder følger et avfallshierarki som oppsummerer det generelle tankegodset rundt avfallshåndtering. Hierarkiet angir en rangering av tiltak, og er relevant for fast eiendom i de ulike fasene som omtalt ovenfor:



### 1. Forebygging (Avfallsforebygging)

Design og bygge bygninger som er holdbare, fleksible og lett kan tilpasses fremtidige behov, for å hindre at de blir utdaterte eller må rives tidlig. Bruke materialer med lang levetid, som kan brukes om igjen ved fremtidige renoveringer eller gjenbrukes i andre byggprosjekter.



### 2. Gjenbruk

I stedet for å kaste materialer under rehabilitering, kan man gjenbruke elementer som dører, vinduer, gulv, tak eller til og med strukturelle komponenter som stål og betong. Ved renovering kan møbler og innredning gjenbrukes på stedet eller selges videre til andre som kan ha nytte av det, i stedet for å kastes.



### 3. Resirkulering

Når det er nødvendig å rive eller oppgradere en bygning, bør man prioritere resirkulering av materialene, som betong, metall, tre, glass og plast. Dette reduserer behovet for å hente ut nye råmaterialer. Implementere systemer for sortering av byggeavfall slik at ulike materialer kan sendes til resirkulering. For eksempel kan betong brytes ned for å brukes på nytt som fyllmasse, eller metall kan smeltes og brukes i nye prosjekter. Elektronisk utstyr kan ofte resirkuleres, enten ved å hente ut metaller eller resirkulere komponenter for ny produksjon.



### 4. Energiutnyttelse

I tilfeller hvor materialer ikke kan gjenbrukes eller resirkuleres, kan det vurderes å bruke restavfall til energiproduksjon. Dette kan være aktuelt for bygg som produserer store mengder avfall, for eksempel store næringsbygg. Noen typer byggavfall kan konverteres til energi gjennom forbrenning eller annen teknologi som produserer varme eller elektrisitet.



### 5. Deponering (som siste utvei)

Når ingen av de andre alternativene er mulige kan man deponere avfallet. Det er viktig å sikre at avfall som deponeres, ikke forurenses jordsmonn eller vannkilder. Dette krever at avfallet er riktig håndtert og at det ikke inneholder farlige stoffer.

Sirkulærøkonomi er som nevnt identifisert som et vesentlig tema for BN Bank. Vi er kommet et stykke innenfor dette temaet for egen drift, men sirkulærøkonomi som tema i rollen som tilbyder av finansiering er nytt og her har vi et godt stykke arbeid foran oss. BN Bank kan spille en rolle ved å bevisstgjøre og bidra med kompetanse for kundene både innenfor bedriftsmarked og personmarked. Dette krever at vi utvikler bankens egen kompetanse om sirkulærøkonomi i eiendomssektoren. På sikt kan det bli aktuelt å stille andre krav til sirkulærøkonomisk praksis ved finansiering av fast eiendom. En annen viktig del av arbeidet fremover blir å integrere temaet i styrende dokumenter og utforming av mål og tiltak for å fremme sirkulærøkonomi. Etersom temaet er vesentlig for oss, er banken pliktig til å rapportere i henhold til standardene for CSRD fra og med regnskapsåret 2025. Banken vil fortsette arbeidet med å tilfredsstille kravene for slik rapportering gjennom 2025.

# Mennesker i fokus

*Sosiale aspekter er sentralt i bankens bærekraftsarbeid. Dette inkluderer hvordan bankens virksomhet påvirker mennesker i ulike deler av verdikjeden. Banken har et ansvar for å skape verdier for våre eiere. Men vi har også et ansvar overfor våre ansatte, kunder, samarbeidspartnere og samfunnet for øvrig.*

*I denne delen av rapporten ser vi blant annet nærmere på hvordan vi jobber for å sikre gode arbeidsvilkår for våre ansatte, ansvarlighet i markedsføring og kredittgivingen og rettferdig kundebehandling. Det vises for øvrig til bankens rapportering etter åpenhetsloven som også omhandler sosiale aspekter ved bankens virksomhet.*

## Medarbeidere, likestilling og mangfold

BN Bank skal være en arbeidsplass som ivaretar likestilling mellom kjønnene, mangfold og arbeidstakerrettigheter.

Hovedbudskapet i bankens HR-strategi er følgende:

- Vi skal skape en sunn kultur som fremmer samarbeid, der ansatte støtter hverandre og deler kunnskap.
- Vi skal sørge for et godt og trygt arbeidsmiljø for alle.
- Lederne våre skal bygge sterke team via tett medarbeideroppfølging og god dialog.
- Vi skal utvikle kompetansen til våre medarbeidere i et styrkebasert perspektiv.
- Sammen skal vi tiltrekke oss, utvikle og beholde de beste folkene.

HR-strategien skal støtte opp under forretningsstrategien, og sikre at vi jobber systematisk med å opprettholde motiverte og engasjerte ansatte som er drevet av at banken skal lykkes med å nå fastsatte mål. BN Bank sin overordnede strategi brytes helt ned på individnivå, slik at alle vet hvordan de kan påvirke bankens mål og resultater. Gjennom faste samtaler og tett oppfølging av nærmeste leder sikrer vi individuell opplæring og utvikling. Alle bankens medarbeidere har gjennomført medarbeidersamtale i 2024.

BN Bank benytter medarbeiderundersøkelsen KulturStyrk utarbeidet av BDO, og siste undersøkelse ble gjennomført desember 2023. Etter undersøkelsen ble det gjennomført avdelingsvise workshoper der hver avdeling ble enig om tiltak og handlingsplan. I tillegg ble det besluttet tre prioriterte områder på banknivå:

- 1. Tilbakemeldingskultur:** Dette er et tema som har stått på agendaen for banken som helhet over lengre tid, og som vi fortsatt ønsker å jobbe videre med. I 2024 har flere avdelinger jobbet ekstra mye med dette. Det har også blitt gjennomført områdevisesamlinger med dette som tema.
- 2. Kommunikasjon av mål, strategi og fremdrift:** Administrerende direktør besøkte alle avdelinger i løpet av Q2 2024, med formål om å gi mer innsikt. I tillegg gjennomførte vi en samling med hele banken i september 2024 hvor blant annet dette sto på dagsordenen.
- 3. Kompetanseutvikling:** Vi har etablert et kompetanseprosjekt med formål å strukturere vårt arbeid med kompetanseutvikling. Dette er et pågående prosjekt som fremover skal jobbe med strategisk kompetanseutvikling for hele banken.

Vi etablerte i 2018 BN Bank-skolen, et internt kompetanseprogram for alle ansatte. Dette sikrer at alle nyansatte går igjennom en strukturert onboardingprosess, der de både blir kjent med egen avdeling og banken for øvrig. I tillegg sikrer denne at alle nye medarbeidere får tildelt sin egen fadder som har ansvar for faglig opplæring i avdelingen. Via BN Bank-skolen sikrer vi også at alt av formell opplæring blir gjennomført via et årshjul, samt årlig gjennomgang av taushetserklæring, etiske retningslinjer, HMS-dokumenter med mere.

Alle medarbeidere er dekket av en kollektiv tariffavtale og 74 prosent av bankens medarbeidere er fagorganisert. BN Bank er medlem av Finans Norge og følger Hovedavtalen og Sentralavtalen som er inngått med Finansforbundet. Arbeidstakernes lønns- og arbeidsvilkår utover dette er regulert i en Bedriftsavtale som ble revidert i 2022. BN Bank har i nært samarbeid med Finansforbundet i BN Bank utarbeidet personalhåndbok, lederhåndbok og HMS-håndbok.

HMS-arbeidet skal bidra til at arbeidsprosesser, og ansvars- og samarbeidsforhold skaper trivsel og effektivitet. Retningslinjene legger spesielt vekt på å oppnå følgende delmål:

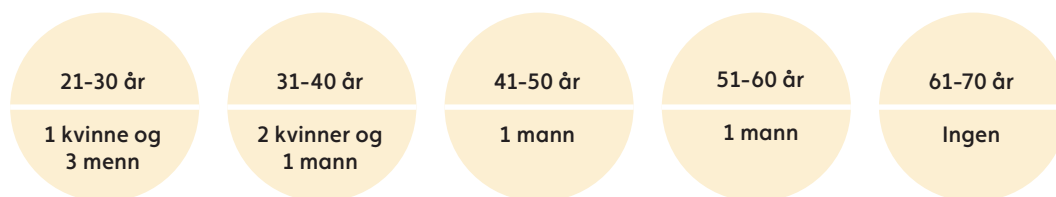
- Videreutvikle et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø.
- Redusere helsebelastninger som følge av sittestillende arbeid foran dataskjerm.
- Holde sykefraværet på et lavt nivå og ha gode rutiner for oppfølging og tilrettelegging av sykmeldte ansatte.

Banken har et arbeidsmiljø- og samarbeidsutvalg som består av representanter fra bankens ledelse og ansattes tillitsvalgte. Samarbeidsutvalget møtes minimum fire ganger i året, og alle kan melde inn saker til dette utvalget. HMS er jevnlig på agendaen i dette utvalget. I tillegg gjennomfører vi vernerunde annethvert år, siste gang i 2024.

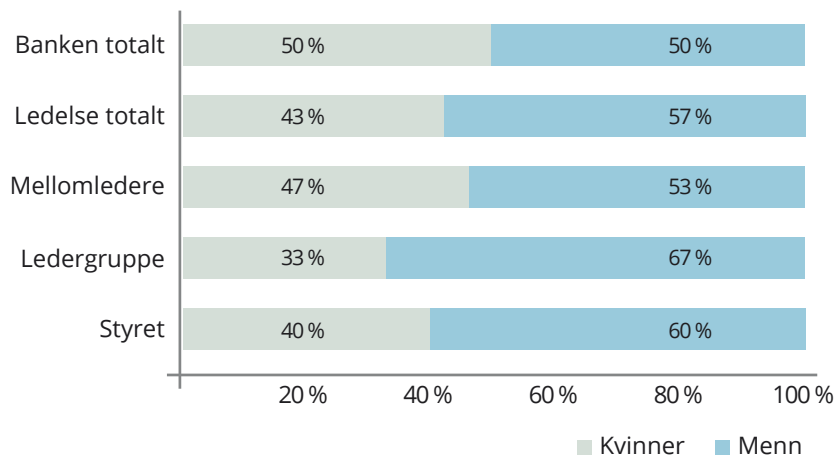
Langtidssykefraværet i banken var i 2024 3,4 prosent. Til sammenligning var det 3,0 prosent i 2023. Banken følger opp sykemeldte i tråd med offentlige retningslinjer og har tidligere gjennomført kurs i sykefraværsoppfølging for alle ledere for å sikre at arbeidstakerne kommer tilbake i jobb ved lengre sykefravær. Vi bruker i tillegg ekstern bedriftshelsetjeneste som blant annet bistår oss med sykefraværsoppfølging.



Antall sluttet er 3 kvinner og 6 menn. Aldersfordeling er som følger:

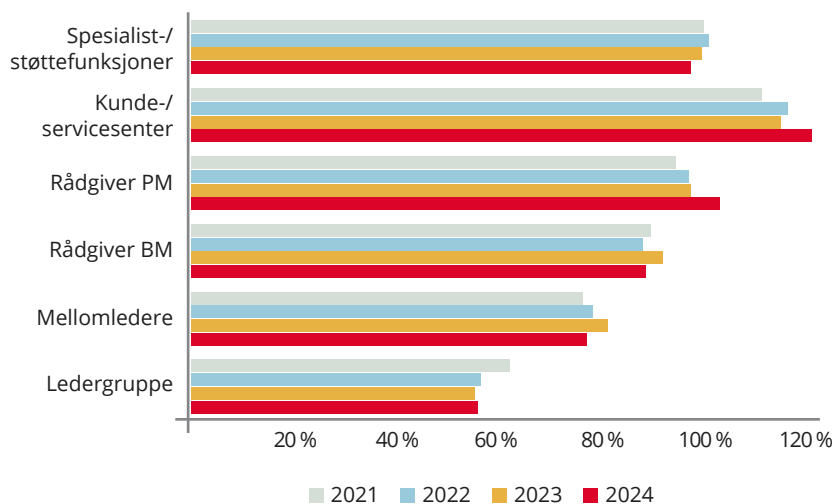


### Kjønnsbalanse for ulike kategorier i 2024



BN Bank skal være en arbeidsplass der kvinner og menn får like muligheter for utvikling, lønn og karriere. Av selskapets 141 ansatte er 71 kvinner og 70 menn. Det tilstrebes balanse mellom kvinner og menn på alle stillingsnivåer. Kvinneandelen i bankens øverste ledelse er 33 prosent, dette er tilsvarende tall som i 2023. 47 prosent av mellomlederne i banken er kvinner (53 prosent i 2022). Ved utgangen av 2024 består BN Banks styre av 4 kvinner og 6 menn hvorav 1 kvinne og 1 mann er ansattes representant.

### Lønnsnivå og forskjell mellom kvinner og menn. Utvikling fra 2021 til 2024.



Alle ansatte i BN Bank mottar en tilstrekkelig lønn i henhold til gjeldende referanselønninger, inkludert minimumslønninger fastsatt i lov, bransjestandarder og/eller kollektive avtaler.

I henhold til bankens godtgjørelsespolitikk følger banken likelønnsprinsippet, det vil si at kvinner og menn skal lønnes likt for samme arbeid eller arbeid av lik verdi. I tillegg etablerte banken i 2021 en utjevningpott for å løfte de lavest lønte eller utjevne andre forskjeller som ikke hadde en logisk forklaring. Denne utjevningspotten ble videreført i 2022 og 2023. I 2024 ble det satt av en egen prestasjonspott for å belønne medarbeidere med de beste prestasjonene i banken. Bankens internrevisor gjennomgår hvert år bankens rapport om etterlevelse av godtgjørelsespolitikken. Likelønnsprinsippet drøftes i tillegg med tillitsvalgte i forbindelse med det årlige lokale lønnsoppgjøret.

Ved utgangen av 2024 utgjorde kvinners lønn 82 prosent av menns lønn i BN Bank. Vi følger opp med tiltak for å kompensere for lønnskjevheter som kan oppstå som følge av at kvinner i Norge tradisjonelt tar en større del av omsorgsoppgaver og permisjoner knyttet til fødsel. Alle ansatte i BN Bank har rett til familierelatert permisjon. I 2024 tok 8 kvinner ut familierelatert permisjon på til sammen 121 uker. 4 menn tok ut familierelatert permisjon på til sammen 34 uker. Banken er bevisst sitt ansvar om at foreldrepermisjoner ikke skal påvirke mulighetene for hverken karriere- eller lønnsutvikling, og gir alle ansatte et lønnstillegg ved tilbakekomst etter foreldrepermisjon på over 5 måneder.

Av de faste ansatte jobbet 4 menn deltid i tillegg til 1 ansatt mannlig vikar. Ingen jobbet ufrivillig deltid. Vi har totalt 3 innleide ansatte i banken, 1 kvinne og 2 menn, samt 2 ansatte vikarer fordelt på 1 kvinne og 1 mann.

Diskriminering som følge av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder eller kombinasjoner av disse grunnlagene er forbudt jfr. Likestillings- og diskrimineringsloven § 6, og dette tydeliggjøres i bankens etiske retningslinjer. Banken har ikke registrert tilfeller av slik diskriminering i 2024.

Alle ansattdata er basert på totalt antall ansatte, og dataene er hentet ved utgangen av rapporteringsperioden (31.12.2024). Innleid arbeidskraft er ikke inkludert i tallene for antall ansatte (men 2 ansatte vikarer er inklusive).



Prosent ansatte som er fagorganisert	
Ansatte som er fagorganisert i %	73,76

Langtidssykefravær	
Langtidssykefravær i %	3,4%

Nyansettelser	
Antall kvinner ansatt i Trondheim	7
Antall menn ansatt i Trondheim	9
<b>Totalt</b>	<b>16</b>
Antall kvinner ansatt i Oslo	2
Antall menn ansatt i Oslo	1
<b>Totalt</b>	<b>3</b>
Totalt antall kvinner ansatt	9
Totalt antall menn ansatt	10
<b>Totalt</b>	<b>19</b>

Fratredelse	
Antall kvinner sluttet i Trondheim	3
Antall menn sluttet i Trondheim	4
<b>Totalt Trondheim</b>	<b>7</b>
Antall kvinner sluttet i Oslo	0
Antall menn sluttet i Oslo	2
<b>Totalt Oslo</b>	<b>2</b>
Totalt antall kvinner sluttet	3
Totalt antall menn sluttet	6
<b>Totalt</b>	<b>9</b>
Turnover i %	6,38 %

Kjønnsbalanse	
Antall kvinner i BN Bank	71
Antall menn i BN Bank	70
<b>Totalt</b>	<b>141</b>
Antall kvinner i bankens toppledergruppe	2
Antall menn i bankens toppledergruppe	4
<b>Totalt</b>	<b>6</b>
Kvinnandelen i bankens toppledergruppe i %	33,3 %
Antall kvinner i mellomledergruppen	7
Antall menn i mellomledergruppen	8
<b>Totalt</b>	<b>15</b>
Kvinnandelen i bankens mellomledergruppe i %	46,7 %

Kjønnsbalanse	
Antall kvinner i styre	4
Antall menn i styre	6
<b>Totalt</b>	<b>10</b>
Kvinnenadel i bankens styre i %	40,0 %
Kvinnerns lønn i prosent av menns	82,1 %
Den årlige samlede godtgjøringsgraden for den høyest betalte personen i forhold til medianverdien av årlig samlet godtgjøring for alle ansatte (unntatt den høyest betalte personen)	3,9

Familierelatert permisjon	
Kvinnerns uttak av familierelatert permisjon i antall uker	121
Menns uttak av familierelatert permisjon i antall uker	34
<b>Totalt</b>	<b>155</b>
Prosentandel kvinner som tok familierelatert permisjon	66,67 %
Prosentandel menn som tok familierelatert permisjon	33,33 %

Deltidsansatte	
Antall kvinner i deltidsstilling	0
Antall menn i deltidsstilling	5
<b>Totalt</b>	<b>5</b>

Innleid arbeidskraft	
Antall kvinner innleid til BN Bank	1
Antall menn innleid til BN Bank	2
<b>Totalt</b>	<b>3</b>

Gjennomsnitt antall ansatte fra 01.01.2024 - 31.12.2024	
	131,7

Medarbeidersamtale	
Prosentandelen kvinner som har gjennomført medarbeidersamtale	100 %
Prosentandel menn som har gjennomført medarbeidersamtale	100 %

Arbeidsrelaterte skader/ulykker	
Antall dødsfall som følge av arbeidsrelaterte årsaker (både for fast ansatte, midlertidig ansatte og innleide)	0
Antall arbeidsrelaterte ulykker (både for fast ansatte, midlertidig ansatte og innleide)	0
Antall registrerte tilfeller av arbeidsrelatert uhelse	0
Antall tapte dager pga arbeidsrelaterte skader/dødsfall	0

# Ansvarlig kredittgivning

## Personmarked

BN Bank tar med seg sin tilnærming til å gjøre ting helt enkelt, forståelig og effektivt inn i bærekraftsarbeidet. Vi skal sikre at vi implementerer vår bærekraftsstrategi med konkrete, tydelige og målbare mål, og at kravene til bærekraft operasjonaliseres i både prising, produktutforming og distribusjon av våre produkter. BN Bank er som en tilbyder av finansieringsprodukter avhengig av et samspill med våre kunder. Vi må sikre at kundene har rett informasjon til å gjøre kloke og bærekraftige valg. Et konkret eksempel på et slikt tiltak er informasjonsarbeidet vi gjør rundt bruk av seriøse håndverkere til bygging og oppgradering av boliger. Et arbeid hvor vi gjennom kombinasjonen av informasjon og kontroll forsøker å begrense arbeidslivskriminalitet. Vårt samarbeid med Skatteetaten på dette området har blitt et eksempel for andre banker, og banken søker å utvide dette samarbeidet i 2025 for å forsterke arbeidet mot økonomisk kriminalitet ytterligere.

Vi er også en tydelig motstemme mot aktører som ønsker et frislipp av kredittgivning, og fjerning av bransjereguleringer, og har vært en foregangsbank i arbeidet for å avgrense skadevirkninger av for lett tilgang på forbruksgjeld. I 2024 har vi bidratt til oppmerksomhet om tilgangen til kreditt, og vilkår på kreditt for grupper som opplever digitalt utenforskap, og til å belyse problemstillinger knyttet til gjeld og psykisk helse.

Banken var også landets første til å innføre en ordning med uavhengig rådgiving til gjeldsofre med innføringen av et kostnadsfritt gjeldsombud i 2020. En ordning vi så kundene hadde god nytte av i starten, men som gradvis er blitt utfaset og erstattet av et kompetanseløft hos alle bankens rådgivere. I 2024 har banken gjennomgått sine prosesser for å gjøre det lettere for sårbare kunder å finne frem i hjelpeapparatet, og for å forbedre sin avslagsbehandling som ledd i arbeidet med psykisk helse og gjeld. Vi har også gjennomført en kartlegging av interessenter og aktører, og gjennomført opplæringstiltak for å styrke intern kompetanse om det offentlige hjelpeapparatet.

Banken har fra 2020 publisert data om prisavvik fra veiledende priser på sine nettsider, og fra 2022 også gjennomført en analyse av egen praksis rundt prising av lån. Formålet med denne analysen er å evaluere om pris er basert på objektive kriterier, eller om det er faktorer som alder og lengde på kundeforhold som påvirker våre kunders faktiske renter. Vi har også vært positiv til større åpenhet og krav til alle banker om rapportering av faktiske renter, og håper nye rapporteringskrav kan bidra til å øke åpenhet om hvilke priser ulike kundegrupper faktisk betaler, for slik sett å redusere prisdiskriminering.

Finansiell likestilling blant våre kunder er viktig for oss. Den finansielle likestillingen handler både om inntektsnivå og kompetanse. Tradisjonelt har vi hatt flere menn enn kvinner som aktive parter i opptak av boliglån. I husholdninger med to parter, er det viktig at vi involverer begge for å sikre lik finansiell kompetanse og innsikt i egen økonomi. Siden dette har vært en praksis i BN Bank i flere år var vi godt forberedt på de nye kravene i Finansavtaleloven på forklaringsplikt som kom i 2023.

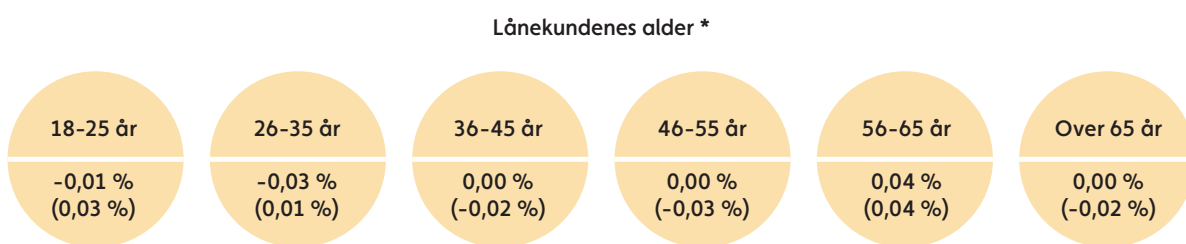
BN bank ønsker å arbeide offensivt med finansiell inklusjon i Norge, og har blant annet etablert satsing på eldre, og på kapitalfrigjørende kreditter som gir mulighet til lån til kundegrupper som ikke så lett får lån i andre banker. Eksempler på slike produkter er blant annet Seniorlån, hvor BN Bank er markedsleder, som gir tilgang til lån for eldre lånekunder med stor boligformue. Enkelte produkter som boligkreditter/flexilån og seniorlån har innslag av fleksibilitet som gir kundene en frihet, men har også en høyere pris basert på de kostnadene banken har med å gi denne fleksibiliteten. I BN Bank skal vi alltid råde kundene til produktvalg som er mest egnet ut fra den situasjonen de er i, og alltid tilby kundene det rimeligste produktalternativet som dekker deres uttalte behov på kjøpstidspunktet.

Dersom vi innfører gebyrer på produkter, skal eksempelvis eldre kunder ha minst like gode vilkår som yngre kunder, og de skal ikke aktivt måtte kontakte banken for å oppnå like vilkår i forhold til gebyrfrihet eller andre fordeler.

## Rettferdig lånerente

BN Bank har et mål om at prisen på bankens produkter skal reflektere risiko knyttet til den enkelte kunde, og at banken i sin prising av lån ikke skal utnytte ulike gruppers kompetanse rundt personlig økonomi til å kreve en høyere pris på lån av spesielle alderssegmenter. Som ledd i rapportering på dette målet rapporterer banken prisforskjell mellom nye kunder i ulike alderssegmenter ved låneopptak. Renten for alle alderssegmenter er her rapportert som avvik fra bankens gjennomsnittlige rente til nye lånekunder i 2024 for ordinære boliglån og rammelån. Det er neglisjerbare forskjeller, og ingen vesentlige endringer fra 2023.

Diskriminering basert på alder på låntaker for nye kunder.



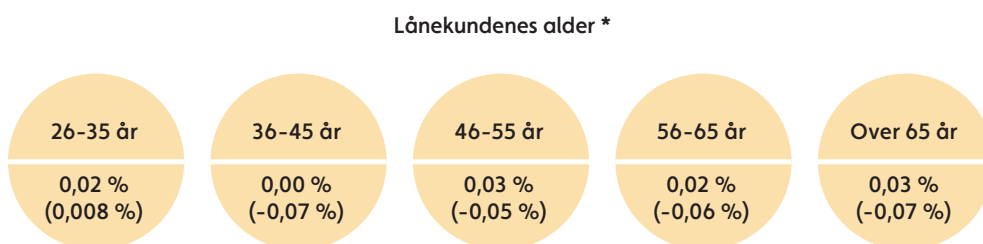
**Pris i forhold til gjennomsnittspris (endring fra 2023)**

\*Alder på hovedlåntaker hvis flere låntakere

Tabellen viser at det er neglisjerbare forskjeller i pris basert på alder for nye boliglånskunder til BN Bank i 2024, og det er en svak reduksjon i prisforskjeller fra 2023.

BN bank er videre opptatt av at det ikke skal være prisforskjeller mellom kunder som nylig har blitt kunde i banken, og kunder som har et langvarig kundeforhold til banken. Tabellen viser effektiv rente for kunder med låneopptak i 2014 sammenlignet med gjennomsnittrente for kunder i banken.

Diskriminering mellom nye og lojale lånekunder (ti år etter første låneopptak)



**Pris i forhold til gjennomsnittspris (endring fra 2023)**

\*Alder på hovedlåntaker hvis flere låntakere

Dette viser at bankens lojale kunder har priser som samsvarer med de prisene nye kunder får, og det er godt samsvar mellom faktiske priser og prisene tilgjengelig på bankens nettsider.

## Ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester

BN Bank tilbyr et bredt utvalg enkle bankprodukter for å møte forbrukerens behov for banktjenester i hverdagen. Flere av disse produktene, i tillegg til merkevaren BN Bank, markedsføres i digitale flater, samt i trykte publikasjoner. Som en ansvarlig aktør i markedet er vi opptatt av at markedsføringen skal være i henhold til god markedsførings-skikk, vi skal etterleve gjeldende regelverk og bransjestandarder, og det skal være samsvar mellom kommunikasjonen og selve leveransen i markedsføringen. Vi skal kort fortalt gi informasjon forbrukeren kan stole på.

Å være en aktør som markedsfører kreditt betyr at vi har retningslinjer å følge. De etiske retningslinjene kan være vel så strenge som det formelle lovverket, noe vi i BN Bank alltid har med oss når vi utarbeider kommunikasjon. Med dette menes at vi hele tiden må vurdere hvordan markedsføringen vår blir mottatt av kunder og samfunnet. I tråd med Finansavtaleloven markedsføres produkter og tjenester slik at kundene får full innsikt i både fordeler og muligheter, så vel som ulemper og begrensinger. All annonsering av kreditt gjøres med godt synlige priseksempler, virkemidlene som brukes er ikke støtende, påtrengende eller diskriminerende, og godt innenfor kravene til god markedsføringsskikk.

Alle databaserte kommunikasjonsaktiviteter er i tråd med gjeldende regelverk for markedsføring og personvern, samt i samsvar med de samtykker som den enkelte kunde har avgitt. Det er like lett å trekke tilbake samtykket som det er å gi samtykket. Vi ivaretar kundenes personvern i henhold til bankens personvernerklæring.

Banken mottok ikke klager på merking av produkter og tjenester i 2024. Skulle kunden ha behov for å reklamere/klage på produkter eller leveranse, er informasjon rundt dette lett tilgjengelig på [bnbank.no](http://bnbank.no), blant annet på forsiden.

På [bnbank.no](http://bnbank.no) informerer vi også kunder og besøkende om hvordan vi ivaretar personvern og taushetsplikt. Her opplyser vi også om hvordan vi bruker cookies (informasjonskapsler) og analyseverktøy knyttet til markedsføring. Ved besøk på [bnbank.no](http://bnbank.no) må brukeren hver 90. dag gi sitt samtykke til bruk av cookies, samt at bruker kan selv velge hvilke cookies den vil akseptere. Samtykket kan til enhver tid endres eller trekkes tilbake på [bnbank.no](http://bnbank.no). Gjennom et slikt samtykke vil den besøkende på [bnbank.no](http://bnbank.no) vite hvilke data vi lagrer knyttet til deres trafikk på nettsiden.

# Kundetilfredshet

I BN Bank er vi opptatt av å lære av kunden, derfor gjennomførte vi i 2024 to kundeundersøkelser, TRIM og EPSI. Begge undersøkelsene måler kundetilfredshet, bare på litt forskjellige måter:

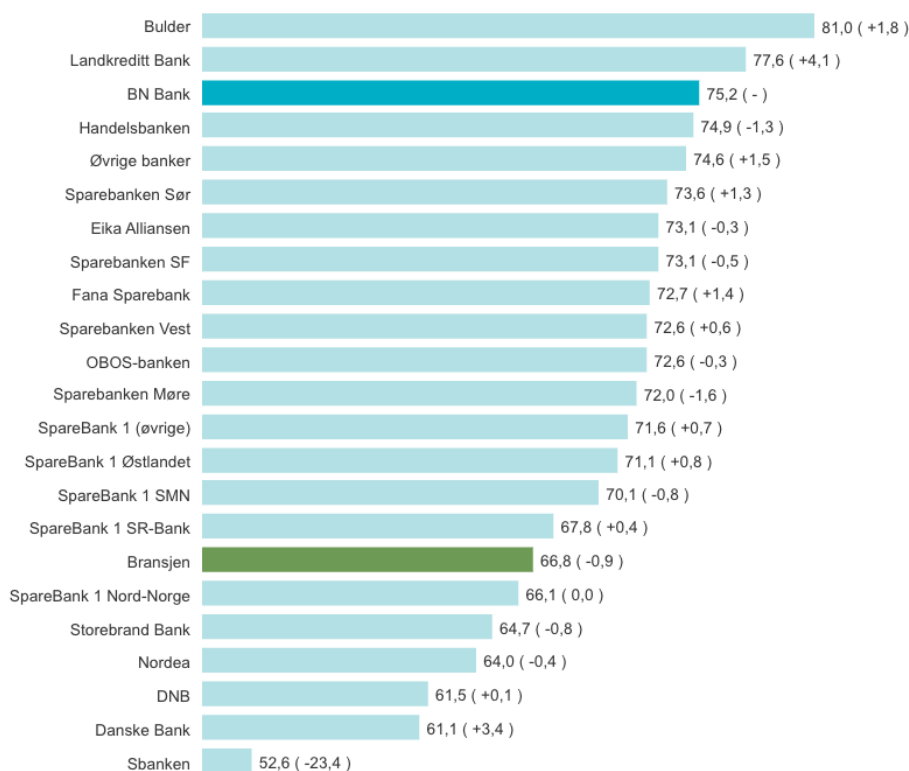
- TRIM er en intern kundetilfredshetsundersøkelse utført av Kantar og TNAlyse som gir oss nyttig informasjon rundt hva som er driverne for tilfredshet og preferanse.
- EPSI er en uavhengig ekstern undersøkelse som sammenligner kundetilfredshet på tvers av bransjer og banker. Bankene får en score basert på kunders opplevelse, og disse sammenlignes med bransjesnittet og konkurrentene.

Vi jobber aktivt med å tolke dataene fra både TRIM og EPSI for å forstå hva kundene våre er fornøyd med, og hvor vi kan bli bedre. Innsikten fra disse undersøkelsene gir oss et verdifullt grunnlag i forbedringsarbeidet vårt slik at vi kan skape enda bedre kundeopplevelser. Målet vårt er å bruke tilbakemeldingene til å skape bankopplevelser som møter og overgår kundenes forventning.

Vi er stolte over at BN Bank i EPSI-undersøkelsen i konkurranse med alle de største bankene i landet havnet på tredjeplass.

## Kundetilfredshet 75,2

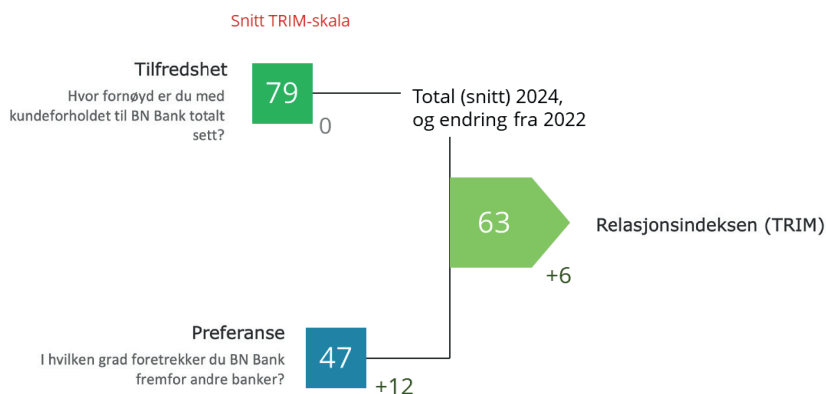
Samlet score for BN Bank i EPSI for 2024.



BN Bank scorer spesielt bra på områdene produktkvalitet og servicenivå. Kundene er svært fornøyd med svartid, serviceinnstilling og hjelpen den fikk i kontakt med banken. Dette er svært gledelig, og noe vi tar med oss videre i forbedringsarbeidet. Vi ser at vi også scorer godt på digitale tjenester og oppfølging av kunder, men her har vi mer å gå på, og har derfor satt i gang egne prosjekter for å følge opp disse resultatene.

## Nærmere om TRIM Kundeundersøkelse

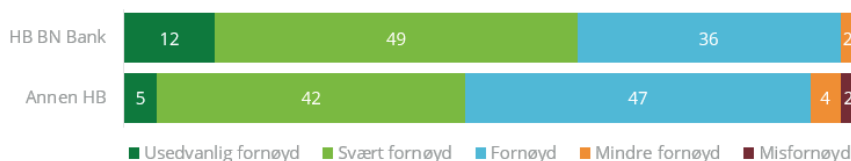
I 2024 ble 10 000 kunder invitert til å delta i TRIM-undersøkelsen, hvorav 2 750 responderte. Hovedformålet med undersøkelsen var å kartlegge kunders relasjoner til banken. Dette måles i en såkalt TRIM-indeks som illustrert nedenfor.



TRIM er gjennomsnittet av tilfredsheten og preferansen for banken.

## Godt fornøyde hovedbankkunder

Resultatet viser et skille mellom hovedbankkunder og resten av kundene. Andelen av kundene som har BN Bank som hovedbank har økt sterkt over tid og utgjør 58 prosent i 2024. Hovedbankkundene har en TRIM-score på 76 poeng, som er meget godt, og på nivå med de beste bankene i landet. Dette skyldes i stor grad at disse kundene har et svært god førsteinntrykk av banken, de er fornøyde med digitalbanken og rådgiverne, samt at det er liten misnøye med betingelsene. Kunder som ikke har BN Bank som hovedbank har noe lavere TRIM-score og preferanse for banken, men tilfredsheten øker fra forrige måling. De svakeste kunderelasjonene måles blant unge kunder uten boliglån. Det er høy tilfredshet med BN Bank på tvers av undergrupper. En hovedkonklusjon fra undersøkelsen er at BN Bank i økende grad leverer svært gode opplevelser knyttet til rådgivere og responstid.



Tilfredsheten ( %) til hovedbankkunder, og kunder som har annen hovedbank.

BN Bank har gjennomført TRIM kunderelasjonsmåling i 2009, 2010, 2012, 2020, 2022 og 2024. Tilfredsheten med BN Bank økte mye fra 2009 til 2010, den holdt seg stabil i 2012, og økte igjen mye frem til 2020 og har holdt seg stabil og meget god frem til målingen i 2024.

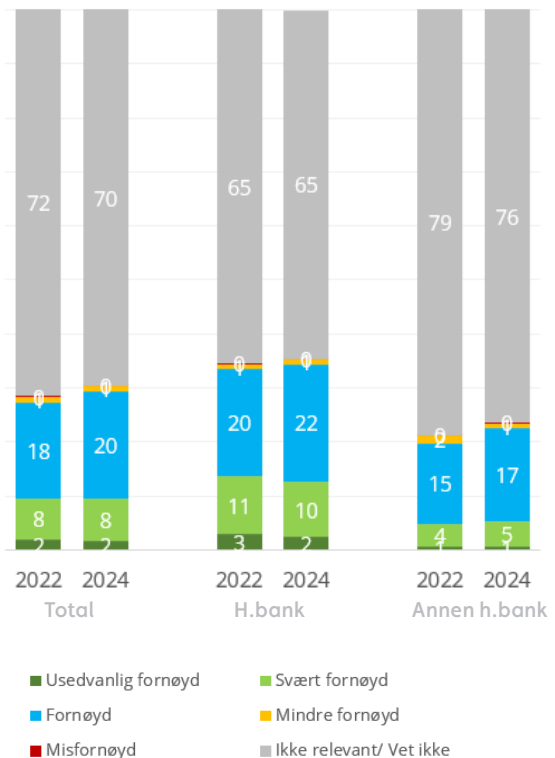
For veien videre forteller undersøkelsen oss at banken bør ha hovedfokus på å opprettholde kvaliteten i kontakten med kundene, og fokusere på frekvens og målrettede tiltak for å eksponere flere for denne. Rett og slett prioritere å gi nye og eksisterende kunder gode opplevelser med banken.

## TRIM-undersøkelsen om bærekraft

Innenfor banksektoren har det de siste årene vært et stort internt fokus på bærekraft. Dette er et område som vil få økt betydning over tid, og som banken fortsatt må fokusere på.

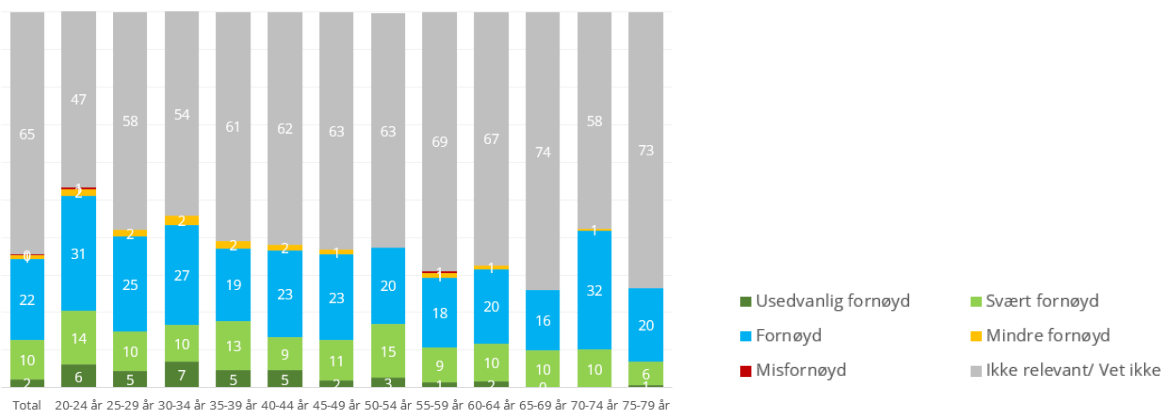
Majoriteten av kundene i BN Bank gir uttrykk for at dette ikke er relevant i kundeforholdet, eller at de ikke har mening om hvordan banken arbeider med bærekraftige løsninger. Selv om større privatøkonomiske utfordringer i måleperioden kan gi dårligere grobunn for å bygge bevissthet rundt bærekraft i banksektoren, så ligger det uansett en stor kommunikasjonsutfordring her. I dag oppleves begrepet bærekraft uklart og lite relevant for de fleste kundene, og dette er trolig noe de i liten grad etterspør mer informasjon om.

Bærekraftsbegrepet knyttet til bank er dessverre fortsatt fjernt for de fleste bankkundene.



Bærekraft omfatter også forhold knyttet til økonomi, miljø og sosiale forhold. Et generelt inntrykk fra bankmarkedet er at mye av kommunikasjonen har dreid seg om «grønne produkter». Det er uansett et positivt utgangspunkt at tilnærmet ingen kunder har en negativ oppfatning av bankens arbeid med bærekraftige løsninger.

Hovedinntrykket er at de yngste hovedbankkundene i større grad enn eldre har et bevisst forhold til bankens arbeid med bærekraft. Bakgrunnsdata viser også at andelen som har en mening om dette bland de yngste (20-24 år) er høyere i siste måling enn i 2022 (hvh 53 prosent og 33 prosent).



Bildetektst: Det er en aldersdimensjon knyttet til bærekraft. Her ser vi tilfredsheten med BN Bank sitt arbeid med bærekraft blant hovedbankkunder.

Banken vil jobbe for å øke bevisstheten rundt bærekraftsarbeidet hos kundene, og økt kompetanse på bærekraft hos bankens ansatte, og innarbeiding av kobling mellom energiklasse på bolig og maksimal løpetid på boliglån er tiltak vi er trygg på vil bidra til å øke bevisstheten i kundemassen og bidra til å motivere til grønn omstilling.

# Ansvarlig kredittgivning

## Bedriftsmarked

Innenfor bedriftsmarked yter BN Bank finansiering av næringsseiendom og byggeprosjekter i Oslo-regionen. Målet vårt er at eiendommene vi finansierer får bedre kartlagt klimaprofil og at de bygges, forvaltes og utvikles i tråd med de forventninger samfunnet har til bærekraft.

Vi har også et særskilt fokus på arbeidslivskriminalitet og svart økonomi. Dette er et område hvor bygg- og eiendomsbransjen er spesielt utsatt. Gjennom vurdering og veiledning av våre kunder i oppfølging og vurdering av seriositeten til underleverandører skal vi bidra til at våre kunder gjør kloke valg og ikke utsetter seg for unødig risiko.

Vårt strategiske mål er at eiendom vi finansierer skal ha et klimaavtrykk uten vesentlig avvik fra gjennomsnittet for landet. Vi skal jobbe sammen med både kunder, samarbeidspartnere og leverandører for å etablere gode og transparente mål for status og utvikling i forhold til denne ambisjonen.

Vi ønsker å bevisstgjøre våre kunder om risikoen som ligger i å ha leietagere i bransjer med stor omstillingsrisiko, klimarisiko og/eller som bryter mot krav og målsetninger i konvensjoner og prinsipper vi som bank stiller oss bak. Ved vurdering av kredittsaker unngår vi å basere lån på kundens kunder i tilfeller der disse er involvert i aktiviteter vi prinsipielt er mot, som for eksempel ødeleggelse av skog, våtmark og dyrket mark, kullindustri, oljesand eller oljeutvinning i arktiske strøk, produksjon av pornografi, eller produksjon av masseødeleggelsesvåpen.

I 2023 implementerte vi et nytt rammeverk for vurderinger av ESG som en del av kredittvurderingsprosessen til bedriftsmarked. Kredittpolicy og kredittrutiner beskriver hvilke vurderinger banken skal gjøre og ESG-risiko beskrives og vurderes i den enkelte kredittsak.

SpareBank 1-alliansen har utviklet en ESG-modul som BN Bank tok i bruk i 2023. ESG-modulen benyttes for alle BM-engasjementer over ti millioner kroner som et ledd i både innvilgelsesprosessen og den periodisk risikovurdering, og kundens ESG-score registreres i bankens datavarehus. ESG-modulen omfatter fysisk klimarisiko, overgangsrisiko, sosiale forhold samt selskapsledelse og eierstyring. På sikt er det en ambisjon om at ESG-modulen integreres i risikoklassifiseringsmodellen for næringsseiendom. I dagens risikoklassifiseringsmodell er det en sammenheng med ESG-modulen gjennom at enkelte kvalitative variable skal speile ESG-risikoen.

BN Bank er medlem av Grønn Byggallianse. Dette er en organisasjon som arbeider for at hensyn til miljø og bærekraft skal bli ivaretatt innenfor bygg- og anleggsbransjen. Grønn Byggallianse jobber på flere områder med rådgivning, kursing, påvirkning av beslutningstagere og ikke minst forvaltning av BREEAM-rammeverket. BREEAM er en internasjonal standard for sertifisering av bygg, og omfatter byggets totale miljøpåvirkning. I tillegg til faktorer som energiforbruk og materialvalg, vurderes også blant annet nærhet til offentlig kommunikasjon og tilrettelegging for bruk av sykkel som transportmiddel til og fra arbeidsstedet. Flere større leietagere etterspør nå bygg med en høy BREEAM-klasse, og dette inngår som et element i bankens risikovurdering. Bankens medlemskap i Grønn Byggallianse gir blant annet en mulighet til å utvikle bankens kompetanse innenfor bærekraftarbeidet og banken har benyttet seg av dette i opplæringsøyemed innenfor bedriftsmarked.

Selv om Forskrift om energimerking av bygninger og energivurdering av varme- og klimaanlegg ble innført i 2009 erfarer vi fortsatt at mange bygg ikke tilfredsstillende denne. Vi stiller derfor krav om at gyldig energimerke skal foreligge eller umiddelbart innhentes ved kredittinnvilgelse.

Vi opplever at flere og flere kunder tar inn over seg at bærekraftsarbeid er viktig. Det er derfor også lettere å få forståelse for banken er opptatt av dette, og at vi i en del tilfeller stiller krav om at det utarbeides planer for energiforbedring av kundens eiendomsmasse.

For å kunne påvirke og gi nyttige bidrag om bærekraft i kundedialogen, er det avgjørende at vi utvikler vår egen kompetanse. Dette gjør vi både ved formell kursing og i form av mer uformell kompetanseutvikling. I 2024 ansatte banken en ny kundeansvarlig på bedriftsmarked med bachelorgrad i fornybar energi. To av avdelingens medarbeidere deltar for tiden på et utdanningsprogram innenfor miljø og bærekraft i regi av NTNU. Dette styrker vår kompetanse innenfor miljøarbeidet og vil gjøre oss enda bedre i stand til å påvirke våre kunder i riktig retning.

# God virksomhetsstyring

*God virksomhetsstyring er viktig for banknæringen ettersom banker forvalter store verdier og spiller en sentral rolle i økonomien. Derfor er bankene omfattet av et detaljert rammeverk som regulerer ulike sider ved bankenes virksomhet, som for eksempel styring av risikoer og tiltak for å hindre hvitvasking ved hjelp av bankens produkter og tjenester. Banken må sørge for å ha et internt rammeverk, gode prosesser og kontrollfunksjoner som sikrer god styring og kontroll med virksomheten i henhold til krav og forventninger fra samfunnet. Virksomhetsstyring er et omfattende tema og inkluderer hvordan banken er organisert, hvilke organer og funksjoner som er etablert og styrende dokumenter på ulike nivåer for å nevne noe. Virksomhetsstyring er berørt i ulike deler av årsrapporten, og i det følgende tar vi for oss enkelte temaer som er spesielt relevant å omtale i bærekraftssammenheng.*

## Økonomisk kriminalitet

BN Bank arbeider systematisk og målrettet for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet, og enkeltindividers forsøk på økonomisk vinning gjennom kriminelle handlinger. Gjennom 2024 har vi løftet synligheten rundt arbeidet med økonomisk kriminalitet, og bidratt med fagforedrag på konferanser og tatt initiativ til ytterligere samarbeid med etater, forskningsinstitusjoner og andre banker. BN Bank vurderer tiltak innenfor dette området som en kritisk del av bankens samfunnsansvar, i tillegg til at tiltakene er vesentlige for å verne BN Banks økonomi, renommé og bankens medarbeidere. Bankens overordnede retningslinjer for anti-hvitvasking legger tydelige føringer for hvordan banken arbeider med temaet, med definerte roller og ansvar for arbeidet. Vi opplever ansvaret til å gå utover bare å bidra til å stoppe hvitvasking gjennom bankens konti, og svindel av banken og bankens kunder. Nettopp fokus på hvordan banker kan bidra til å hindre aktører som ønsker å utnytte offentlige aktører, og tillegge seg ytelse og refusjoner på feilaktig grunnlag har vært viktig for banken de siste årene.

I begrepet økonomisk kriminalitet inngår følgende:

- Hvitvasking og terrorfinansiering
- Eksterne bedragerier
- Interne misligheter

BN Banks «Policy for bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering» og «Policy for anti-korrupsjon og bestikkelser» omfatter tiltak mot hvitvasking av penger og terrorfinansiering, bedrageri, interne misligheter og korrupsjon. Alle straffbare forhold anmeldes. Alle medarbeidere skal regelmessig gjennomføre obligatorisk opplæring om hvitvasking og terrorfinansiering. Banken søker også aktivt samarbeid med ulike aktører som kan bidra til å styrke samfunnets innsats mot hvitvasking, terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet. I dette arbeidet har vi gjennom 2024 knyttet tett kontakt også med fagmiljøet ved Skatteforsk på NMBU, og innledet dialog om samarbeid med Skatteetaten. Banken har også omsøkt deltagelse i regulatorisk sandkasse hos Finanstilsynet og Datatilsynet for å se hvordan vi kan spisse innsatsen mot økonomisk kriminalitet for å gi større effekt, og ikke minst optimalisere dataflyt mellom finansinstitusjoner og etater.

Retningslinjene knyttet til hvitvaskingsregelverket omfatter bankens plikt til å foreta:

- risikobasert kundekontroll
- undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim
- etablere forsvarlig interne kontroll- og kommunikasjonsrutiner, iverksette opplæringsprogram samt utpeke hvitvaskingsansvarlig

Innsikt i banken og kundenes virksomhet er viktig for å sikre en risikobasert tilnærming til økonomisk kriminalitet og overholde kravene i lovverket. Banken skal kjenne til hvilke transaksjoner det er vanlig for kunden å foreta slik at vi effektivt kan avdekke uvanlige eller mistenkelige transaksjoner. Det må også dokumenteres at kontrolltiltak er tilpasset den aktuelle risikoen. Myndigheter, kunder og konkurrenter skal ha tillit til bankens profesjonalitet og redelighet.

Banken er særlig oppmerksom på at trusselbildet har endret seg med et økt omfang av mer sofistikerte digitale svindler, og med risiko for radikaliserede miljøer og infiltrasjon fra fremmede makter.

Banken opplever å ha god kontroll på svindel gjennom kontooverføringer til tross for høy svindelaktivitet. Samtidig merker vi en vridning mot svindel med betalingskort hvor enkeltbeløpene i svindeltilfellene er mindre, men hvor det er høyt og økende antall svindelforsøk og gjennomførte svindler. Næringen har gjennomført flere bevisstgjørings-tiltak, men mennesket er fortsatt det svakeste leddet i felles forsvar mot svindel.

Det er et mål for banken å hindre at bankens produkter og tjenester benyttes i noen form for kriminell virksomhet. Banken har et samarbeid om automatisk transaksjonsovervåking med SpareBank 1-gruppen. Banken har gjennomført ytterligere ett prosjekt knyttet til mer effektiv kunderisikoklassifisering og har igangsatt to prosjekter på regnskapsjuks og identifikasjon av regnskapsjuks i tillegg til at bankens ressurser har bidratt som forfatter i en vitenskaplig artikkel om anti-hvitvaskarbeid og maskinlæring.

I 2024 ble totalt 7 175 (6 959) transaksjoner fanget opp av bankens systemer for transaksjonsovervåking. Alle de flaggede transaksjonene ble vurdert av bankens egne anti-hvitvaskingsmedarbeidere, som rapporterte 597 av de mistenkelige transaksjonene til Økokrim.

#### Rapporterte mistenkelige transaksjoner

2024.....	597
2023.....	338
2022.....	234
2021.....	99

Tap knyttet til svindel er på nivå med i 2023, og ligger for banken totalt på 2,6 millioner (2,8 millioner). Samtidig har vi klart å returnere betydelige midler til svindelofre i andre banker gjennom tett oppfølging av konti som kan brukes som mulldyrkonto.

# Informasjonssikkerhet

BN Bank er avhengig av tillit, og skal kjennetegnes ved at informasjonssikkerhet blir tatt på alvor. Banken forvalter og behandler store mengder sensitive opplysninger, med strenge krav til håndtering for å sikre opplysningenes konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet. Vi skal ha god styring og kontroll med opplysningene som forvaltes, og gjøre vårt ytterste slik at kunder, leverandører, ansatte og eiere kan stole på at vi ivaretar personvernet og informasjonssikkerheten. Risikoen for brudd på eksterne og interne regler skal være lav. BN Bank har ingen toleranse for brudd på lov og forskrift som er foretatt med viten og vilje. Arbeidet med å forhindre at sensitiv informasjon kommer på avveier er et prioritert område innenfor informasjonssikkerhet.

Eksisterende teknologi og teknologiske nyvinninger må ivareta strenge krav til sikkerhet og driftskontinuitet for å gi sikre tjenester og ivareta verdier for kunder, ansatte og banken. Store mengder verdifull og sensitiv informasjon håndteres og setter strenge krav til løsningene. Samtidig må tjenestene og arkitekturen i tilstrekkelig grad være bærekraftig.

Bankens policy for informasjonssikkerhet er styringsdokumentet for sikring av konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet. Dette detaljeres ytterligere i bankens håndbok for informasjonssikkerhet, der det er innarbeidet instruksjoner og retningslinjer for informasjonssikkerhetsarbeidet. I tillegg til egne kontrollrutiner inngår rammeverk og etterlevelse av informasjonssikkerhet i revisjonene som årlig gjennomføres av bankens intern- og eksternevisjon.

For det kommende året vil det være ekstra fokus på dette området i forbindelse med innføringen av EU sitt DORA regelverk som antas å erstatte IKT-forskriften i Norge.

Det er viktig at både kunder og ansatte er en del av sikringstiltakene innenfor informasjonssikkerhet og tiltak som skal følges innenfor IKT-området. Det er videre viktig at den enkelte sluttbruker av tjenestene utviser aktsomhet, godt skjønn og føler trygghet ved bruk av tjenestene. Banken har på sine hjemmesider råd om nettsikkerhet og bruk av kort. Ansatte har obligatorisk deltagelse i programmer som ivaretar bevisstgjøring, opplæring og holdningskapende adferd. I 2024 gjennomførte 92 prosent av bankes ansatte digital opplæring i informasjonssikkerhet (95 prosent i 2023).

## Personvern

I en stadig mer digitalisert verden er beskyttelse av personopplysninger avgjørende for bankens tillit og omdømme. Banken forvalter store mengder personopplysninger, og skal kjennetegnes ved at vi tar personvern og sikkerhet på alvor. Personvern bygges inn i bankens prosesser og løsninger, og vi iverksetter nødvendige tiltak for å ivareta prinsippene om konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet. Våre forpliktelser er beskrevet i bankens personvernerklæring og er forankret i vår personvernpolicy.

Bankens personvernombud arbeider med å sikre at kravene til behandling av personopplysninger overholdes. Styret orienteres om arbeidet som er utført, observasjoner og identifiserte risikoområder kvartalsvis.

I 2024 har vi fokusert på å styrke bevisstheten og øke kompetansen i organisasjonen gjennom opplæringsaktiviteter, veiledning og rådgivning. Særlig fokus har vært på gjennomføring av personvernkonsklusjonsvurderinger.

Banken jobber kontinuerlig med å forhindre, oppdage, undersøke og håndtere sikkerhetshendelser knyttet til personvern. Vi har en lav terskel for å melde brudd på personopplysningssikkerheten til Datatilsynet. Banken har ikke mottatt noen klager for brudd på personopplysningssikkerheten i 2024. Vi meldte 6 hendelser til Datatilsynet, hvorav 5 er klassifisert som lekkasje/personopplysninger på avveier. Dette er knyttet til enkelttilfeller av feilsendt informasjon. Banken ble ikke ilagt overtredelsesgebyr eller pålegg fra Datatilsynet i 2024.

Etterlevelse av personvernregelverket innebærer kontinuerlig forbedring og videreutvikling av våre prosesser og rutiner. Gjennom økt bevissthet, samarbeid og opplæring, sikrer vi at vi opprettholder høy standard for personvern.

Ved å integrere personvern i våre strategier og policyer, viser vi vårt engasjement for å beskytte våre kunders data og bidra til en tryggere fremtid.

# Etikk og bekjempelse av korrupsjon

BN Bank skal kjennetegnes av høy etisk standard. De ansatte skal ha en atferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig og redelig.

Bankens etiske retningslinjer danner en ramme for hva BN Bank anser som ansvarlig opptreden.

Banken har etablert følgende korrupsjonsforebyggende prinsipper:

- Banken har nulltoleranse for korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger
- Banken skal arbeide aktivt med etikk, og skal aktivt bidra til å forhindre korrupsjon og bestikkelser
- Bankens holdning til korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger skal kommuniseres tydelig overfor ansatte, medlemmer i styrende organer, kunder, leverandører og samarbeidspartnere
- Banken eller bankens ansatte skal ikke motta utilbørlige fordeler eller bestikkelser fra kunder, leverandører eller andre
- Banken og bankens ansatte skal ikke tilby fordeler, bestikkelser eller tilretteleggelsespenger for å fremme bankens eller egne interesser
- Banken skal ikke gi såkalte politiske bidrag, det vil si økonomisk støtte til eller promotering av politiske saker
- Banken og bankens ansatte skal bidra til å forhindre korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger i form av pengetransaksjoner gjennom banken
- Banken ønsker ikke å ha forretningsmessige forbindelser eller annet samarbeid med kunder, leverandører og samarbeidspartnere som er involvert i korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger
- Banken skal arbeide aktivt for å kartlegge våre kunders, leverandørers og samarbeidspartneres holdninger til og tiltak mot korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger
- Banken skal utvise særlig aktsomhet i forbindelse med anskaffelsesprosesser og i behandling av kundeforhold i de tilfeller offentlige ansatte er involvert i kraft av sin stilling

Bankens ansatte gjennomgår opplæring i etiske retningslinjer, bankens verdier, behandling av interessekonflikter og tiltak for å bekjempe korrupsjon og bestikkelser. Etiske retningslinjer kan lastes ned fra bærekraftsbiblioteket.

Det er etablert et enhetlig sanksjonssystem i banken for håndtering av lovbrudd, brudd på etiske retningslinjer, fullmakter eller andre vesentlige brudd på interne rutiner og retningslinjer.

## Egen varslingsrutine

Banken har etablert varslingsrutiner som ivaretar kravene i arbeidsmiljøloven for varsling av kritikkverdige forhold i virksomheten. Rutinen omfatter også en ekstern varslingskanal. Ved å legge til rette for en ekstern varslingskanal ønsker banken å redusere barrierer for å rapportere om interne misligheter, samt ivareta arbeidstakers rett og plikt til å fremsette bekymringsmelding/varsel om kritikkverdige forhold.

I tillegg kan ansatte melde fra om trakassering og mobbing gjennom bankens medarbeiderundersøkelse og pul-sundersøkelser som gjennomføres i tilknytning til denne.

## Oppfølging av kvalitetsavvik

Alle styrende dokumenter, hendelsesrapportering, oppfølging av handlingsplaner og dokumentasjon av diverse arbeidsflyt-utredninger følges opp ved hjelp av bankens kvalitetsstyringssystem (EQS). Systemet har versjonskontroll og alle dokumenter må vurderes og godkjennes periodisk. Hensikten med dette er å sikre at rammeverket er oppdatert og tilgjengelig etter tjenstlige behov, samt for å bedre kunne dokumentere endringer, handlingsplaner, høringer, og beslutningstakere.

Alle styrende dokumenter skal vurderes årlig. Alle overordnede strategidokumenter, beredskapsplan for likviditet og soliditet, samt gjenoppretningsplan skal fremlegges for bankens styre for godkjenning årlig.

Bankens hendelsesrapportering (avvik) klassifiseres etter Baselkomiteens syv hovedkategorier. Avviksregistreringen har vært i drift i banken siden 2010.

Avviksregistrering og oppfølging vurderes å være et viktig virkemiddel for å øke risikobevistheten i organisasjonen og skape læring. Banken søker i størst mulig grad å benytte hendelsene til organisatorisk læring, slik at feil ikke bare blir korrigerert uten at rutiner og opplæring mv. blir vurdert. Rapporteringen og oppfølgingen totalt sett viser god forståelse for åpenhet om hendelser, og for viktigheten av å dokumentere og bruke hendelsene til læring for hele banken.

Banken har ikke hatt vesentlige økonomisk tap som følge av avvikshendelser i 2024.

## Risikostyring

Bærekraftsrisiko er en integrert del av bankens risikostyringsprosesser. Banken har etablert en strategi for bærekraft. Denne angir roller og ansvar i arbeidet samt fastsetter mål og rammer for bærekraftsrisiko. Kravene som følger av bankens bærekraftsstrategi er implementert i risikostrategien for samtlige risikoområder, og i bankens prosesser for etablering av produkter, innkjøp og inngåelse av avtaler med leverandører. Bærekraftsrisiko vurderes og håndteres på lik linje med andre risikofaktorer innenfor hvert enkelt risikoområde.

For å sikre etterlevelse av bærekraftsstrategien og følge utviklingen på området har banken etablert kvartalsvis rapportering til styret. Linjelederne har ansvar for å sikre at bankens bærekraftsmål reflekteres i driftsrelaterte strategier og tiltak, og at det aktivt tas hensyn til bærekraftsrisiko. Videre vurderes alle risikoområder, inkludert bærekraftsrisiko, årlig i bankens ICAAP-prosess.

Bedriftsmarkedsporteføljen utgjør bankens største eksponering mot bærekraftsrisiko og vurderes samtidig som det segmentet hvor banken har størst påvirkningskraft på overgangen til et mer bærekraftig samfunn. Som følge av dette skal klimarisiko ivaretaes i variablene som inngår i bankens kredittrisikomodeller og derigjennom påvirke målt kredittrisiko. Lånebetingelsene settes med utgangspunkt i målt risiko, og høy klimarisiko kan dermed medføre høyere lånekostnader. Dette gir et tydelig økonomisk insentiv for kundene til å jobbe aktivt med å redusere sin klimarisiko, samtidig som det reduserer bankens risiko.

I bedriftsmarkedsporteføljen er det et tillegg krav om at kredittsaker med samlet engasjement over ti millioner kroner skal risikoklassifiseres i en ESG-modell. ESG-modellen skal være et verktøy i kundedialogen, samtidig som det gir banken verdifull data for å identifisere, overvåke og styre bærekraftsrisikoen på en systematisk måte. Det pågår et arbeid med å inkludere resultatene fra ESG-modellen i bankens rammeverk for stresstesting. Dette vil gi en bedre forståelse av hvordan ulike ESG-relaterte scenarioer, som skjerpede klimakrav eller regulatoriske endringer, kan påvirke kredittrisikoen og bankens totale risikobilde.

Personmarkedsporteføljen påvirkes også av ESG-relaterte risikoer, særlig klimarisiko. Fysisk risiko kan ha konsekvenser for verdien av bankens panteobjekter på grunn av direkte skader fra ekstremvær, flom eller kvikkleireskred. I tillegg kan økende risiko for slike hendelser i enkeltområder redusere markedsverdien av eiendom i nærliggende områder. Banken har verktøy for å måle den fysiske risikoen på store deler av porteføljen med oversikt over panteobjekter i flomutsatte områder, områder med kvikkleire, og i skredsoner.

Styring av bærekraftsrisiko vil bli en større del av finansiell regulering og kredittrisikovurdering i årene som kommer. BN Bank samler data og overvåker både den internasjonale og innenlandske utviklingen kontinuerlig for å kunne forbedre metodikken og rapporteringen etter hvert som området utvikler seg og nye krav og standarder utvikles.

# Kompetanseutvikling, frivillig arbeid og internship



## Opplæringsprogrammet "Bærekraft for finansnæringen"

Våren høsten 2023 tok BN Bank sammen med fagmiljøer på NTNU Handelshøyskolen og Fakultet for Naturvitenskap på NTNU initiativ til å søke om utviklingsmidler fra Direktoratet for høyere utdanning for å utvikle et bransjeprogram for bærekraftsopplæring i finansnæringen. Vi fikk også involvert andre banker i referansegruppe for utvikling av utdanningsprogrammet, og gjennom 2024 har en ressurs fra banken bidratt med faglig ansvar for temaet bærekraft og kreditt, og som foreleser og i bistand med utvikling av læringsmaterieell. Programmet har vært en stor suksess, og første kull med 77 studenter har i mars 2025 gjennomført fire moduler med til sammen ti studiepoeng. Opptak til kull nummer to skjer våren 2025, og ressursen fra BN Bank vil fortsatt ha fagansvar og være sentral i senere gjennomkjøringer. Deltagelse med ressurs i prosjektet har både styrket BN Bank sitt nettverk mot andre banker innen bærekraft, og sikrer at banken har tett integrasjon mot landets fremste fagmiljøer på bærekraftsområdet.



## Internship

Gjennom Internship-programmet ved Handelshøgskolen BI, og fra 2022 også med Fakultet for Økonomi ved NTNU, har BN Bank gjennom flere semestre hatt studenter på utveksling. Ansatte i BN Bank bidrar også aktivt ved lærestedene i form av gjesteforelesninger og veiledning av studenter. Med arbeid tre dager i uken i banken og to dager på skolen gjennom et helt semester får studentene utført arbeidsoppgaver som er svært relevant både for fullføring av utdanningen sin, men også på sikt med tanke på videre karriere.

Gjennom internship-programmet får BN Bank presentert seg for studenter med relevant erfaring, og samtidig får banken en midlertidig ansatt som utfører dagligdagse arbeidsoppgaver, fra en ny innfallsvinkel.

I 2024 har oppgavene i internship vært orientert mot ansvarlig kreditt og bærekraft.

## Samarbeid, vennskap og kulturbygging

I BN Bank er vi opptatt av at alle mennesker skal ha muligheten til å oppleve tilhørighet og fellesskap, uansett alder, livssituasjon eller ferdigheter. Vi håper at vårt bidrag vil føre til at mange flere mennesker føler seg inkludert.

# FIRE

FIRE – Stiftelsen Ett skritt videre

BN Bank er stolte av å støtte og samarbeide med stiftelsen FIRE. FIRE er et tilbud til mennesker som av ulike årsaker har behov for et trygt og inkluderende miljø. Her får de tilbud om tilhørighet og samhold gjennom både fysiske og kreative aktiviteter og får målbevisst jobbet med sine egne utfordringer – for stadig å kunne ta ett skritt videre.

Målet til FIRE er å bidra til en positiv utvikling for medlemmene ved å styrke deres sosiale, psykiske og fysiske ferdigheter – det handler om mestring og et positivt, rusfritt fellesskap. FIRE sin innsats er viktig for lokalmiljøet i Trondheim og det gjør det ekstra viktig for banken å støtte oppunder aktiviteten til FIRE.

Samarbeidet med FIRE skjer gjennom at ansatte bidrar som trenere/instruktører under FIREs aktiviteter og at bankens ansatte deltar på arrangementer sammen med FIRE. Bankens ansatte yter også økonomisk veiledning til medlemmer med behov for det.



Til styret i BN Bank ASA

## Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse

### Konklusjon med moderat sikkerhet

Vi har utført et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet for bærekraftsrapporten («Rapporten») til BN Bank ASAs («Selskapet»), som er inkludert i selskapets årsrapport, s. 20-81, per 31. desember 2024 og for året som ble avsluttet per denne datoen.

Basert på de handlingene vi har utført og de bevisene vi har innhentet, har vi ikke blitt oppmerksom på forhold som gir oss grunn til å tro at Rapporten ikke i alt det vesentlige er utarbeidet i samsvar med GRI Universal Standards 2021, som forklart på side 31 i Rapporten.

### Grunnlag for konklusjonen

Vi utførte vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet i samsvar med den internasjonale standarden for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 (revidert) - *Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisjonskontroll av historisk finansiell informasjon* fra International Auditing and Assurance Standards Board.

Innhentede bevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessige som grunnlag for vår konklusjon. Våre oppgaver og plikter i henhold til denne standarden er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter*.

### Vår uavhengighet og kvalitetsstyring

Vi har overholdt kravene til uavhengighet og øvrige etiske forpliktelser i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), som er basert på grunnleggende prinsipper om integritet, objektivitet, profesjonell kompetanse og aktsomhet, konfidensialitet og profesjonell adferd.

Revisjonsforetaket anvender den internasjonale standarden for kvalitetsstyring (ISQM 1) som krever at revisjonsforetaket utformer, implementerer og drifter et system for kvalitetsstyring, inkludert retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, profesjonsstandarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

### Ansvar for Rapporten

Styret og daglig leder («Ledelsen») er ansvarlig for utarbeidelsen av Rapporten, og for informasjonen og påstandene i Rapporten, i samsvar med GRI Universal Standards 2021, som forklart på side 31 i Rapporten.

Ledelsen er også ansvarlig for

- å utforme, gjennomføre og opprettholde slik internkontroll som Ledelsen finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelse av en Rapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og
- å ta forutsetninger og utarbeide estimater som er rimelige etter omstendighetene.

### Iboende begrensninger

Ved rapportering av fremtidsrettet informasjon i samsvar med GRI Universal Standards 2021, kreves det at Ledelsen utarbeider den fremtidsrettede informasjonen på grunnlag av angitte forutsetninger om hendelser som kan oppstå i fremtiden og mulige fremtidige tiltak fra Selskapet. Faktiske utfall vil sannsynligvis avvike, ettersom fremtidige hendelser ofte ikke inntreffer som forventet.

### Revisors oppgaver og plikter

Vårt ansvar er å planlegge og utføre attestasjonsoppdraget for å gi moderat sikkerhet for at Rapporten ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller utilsiktet feil, og å avgi en uttalelse med moderat sikkerhet som inneholder vår konklusjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil og er å anse som vesentlig dersom den, enkeltvis eller samlet, med rimelighet kan forventes å påvirke beslutningene som treffes av brukere på grunnlag av Rapporten som helhet.

Som en del av et oppdrag med moderat sikkerhet i samsvar med ISAE 3000 (revidert) utøver vi profesjonelt skjønn og opprettholder profesjonell skepsis under hele oppdraget.

Våre oppgaver og plikter med hensyn til Rapporten inkluderer:

- å identifisere hvor vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter eller utilsiktede feil sannsynligvis kan forekomme, og
- å utforme og utføre handlinger rettet mot opplysninger i Rapporten der det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan forekomme. Risikoen for ikke å avdekke vesentlig feilinformasjon som skyldes misligheter er høyere enn risikoen for ikke å avdekke vesentlig feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, ettersom misligheter kan innebære fordekt samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.

### Sammendrag av utførte handlinger

Et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet innebærer å utføre handlinger for å innhente bevis om Rapporten. Handlingene ved et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet varierer i type og tidspunkt fra handlingene ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet, og de er også av et mindre omfang enn handlingene ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som er oppnådd ved et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet, betydelig lavere enn sikkerheten som ville ha vært oppnådd ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet.

Typen, tidspunktet for og omfanget av valgte handlinger er gjenstand for profesjonelt skjønn, inkludert identifiseringen av opplysninger der det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan forekomme i Rapporten, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil.

Ved gjennomføringen av vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet har vi, med hensyn til Rapporten,

- opparbeidet oss en forståelse av Selskapets rapporteringsprosesser som er relevante for utarbeidelsen av Rapporten, som inkluderer en forståelse av Selskapets kontrollmiljø,

prosesser, kontrollaktiviteter og informasjonssystemer som er relevante for utarbeidelsen av Rapporten, men ikke med formål om å gi en konklusjon om effektiviteten av Selskapets interne kontroll.

- opparbeidet oss en forståelse av Selskapets risikovurderingsprosess.
- gjennomført en risikovurdering, inkludert et mediesøk, for å identifisere forhold som kan ha betydning for Selskapet i rapporteringsperioden.
- utført analytiske handlinger og substanshandlinger på utvalgte opplysninger i Rapporten.
- gjennomført en gjennomgang av et begrenset utvalg av relevant intern og ekstern dokumentasjon.
- sammenlignet opplysningene som er presentert i Rapporten med tilsvarende opplysninger i relevante underliggende kilder for å vurdere om all relevant informasjon i slike underliggende kilder er inkludert i Rapporten.
- gjennomført gjennomlesing av opplysningene i Rapporten for å vurdere hvorvidt den er i samsvar med vår overordnede kunnskap om, og erfaring med, Selskapets bærekraftarbeid.
- sammenlignet opplysningene i Rapporten mot GRI Universal Standards 2021

Trondheim, 26. mars 2025  
KPMG AS



Yngve Olsen  
Statsautorisert revisor

# RAPPORTERING ÅPENHETSLOVEN 2024



ENKELT  
ANNERLEDES  
SAMMEN

**BN Bank**

## Rapportering Åpenhetsloven

**Side**

Innledning .....	87
Vår virksomhet .....	88
Ansvarlig innkjøp og leverandører .....	89
Forankring .....	90
Aktsomhetsvurdering og risikoområder .....	91
Innledning .....	91
Risiko i egen virksomhet .....	92
Risiko i vår leverandørkjede .....	93
Gjennomførte tiltak i 2024 .....	95
Veien videre i 2025 .....	96
Avslutning .....	96

## Innledning

---

Redegjørelse etter åpenhetsloven er en del av årsberetningen for 2024, og redegjør for BN Bank ASA sitt arbeid med aktsomhetsvurderinger i regnskapsåret 2024.

BN Bank er direkte underlagt åpenhetsloven. Dette innebærer at vi gjennomfører aktsomhetsvurderinger som er tilpasset bankens virksomhet, og vurderer alvorlighetsgraden og sannsynligheten for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. BN Bank anerkjenner vår innflytelses- og påvirkningskraft, og ønsker å bruke den målrettet for å prioritere tiltak der vi kan gjøre en forskjell.

Informasjon om åpenhetsloven, avgitte rapporter, kontaktskjema for henvendelser og bankens e-postadresse for henvendelser [aopenhetsloven@bnbank.no](mailto:aopenhetsloven@bnbank.no) finnes på bankens hjemmesider under [BN Bank | Bærekraftsbibliotek](#).

Det overordnede ansvaret for å ivareta pliktene etter åpenhetsloven ligger hos bankens styre, mens det operasjonelle ansvaret for oppfølging ligger hos ledelsen. CFO er bærekraftsansvarlig i BN Bank. Ansatte med fullmakt til å inngå avtaler med leverandører, særlig innenfor HR og IKT, har også viktige roller i arbeidet med åpenhetsloven. Juridisk direktør har ansvar for avtaleinngåelser, rammeverk og rapportering etter åpenhetsloven, samt ansvar for oppfølging av leverandørvurderinger.

## Vår virksomhet

BN Bank tar etterlevelsen av åpenhetsloven og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper på alvor. Vår forpliktelse er integrert i vår bærekraftsstrategi, HR-strategi og i våre Etiske retningslinjer.

BN Banks virksomhet er landsdekkende og konsentrert om to forretningsområder: personmarked og bedriftsmarked. Banken har hovedkontor i Trondheim, samt et avdelingskontor i Oslo. BN Bank eies av fem banker i SpareBank1-alliansen. Våre eiere er kompetente og profesjonelle aktører med inngående kunnskap om de regulatoriske kravene i åpenhetsloven, og våre eiere er også bundet direkte av åpenhetslovens bestemmelser.

## Eierstruktur

SpareBank 1  
SMN

SpareBank 1  
Sør-Norge ASA

SpareBank 1  
Nord-Norge

SpareBank 1  
Østlandet

SpareBank 1  
Østfold Akershus

Innen bedriftsmarked er BN Bank en rendyrket eiendomsspesialist, med markedsområde i Oslo-regionen. Banken tilbyr finansiering av kontoreiendommer, logistikkeiendommer, handelseiendommer og utleieboliger. I tillegg har banken en mindre byggelånsportefølje som omfatter lån til tomtekjøp, oppføring av eiendommer, ombygging eller annen utvikling av eiendommer.

Personmarkedsvirksomheten til BN Bank er sentrert rundt hovedproduktene boliglån og innskudd. Banken tilbyr et begrenset utvalg av tilleggsprodukter til våre kunder, som formidling av kredittkort og billån. Selv om BN Banks personmarkedsvirksomhet er landsdekkende, har vi flest kunder i Oslo og det sentrale østlandsområdet.

Bærekraft er viktig for BN Bank på flere områder. Som arbeidsgiver er vi opptatt av våre medarbeideres rettigheter, behov og utvikling. Videre har vi en betydelig rolle i å påvirke og stille krav til våre leverandører av varer og tjenester, samt deres leverandørkjeder. Vi har også et ansvar overfor våre kunder, spesielt innen bedriftsmarkedet, som er en bransje preget av høy risiko. BN Bank erkjenner et særlig ansvar for oppfølging, veiledning og avdekking av forhold rundt arbeidsforhold, lønninger, innleie og sosial dumping innen bygg- og eiendomssektoren. Rapporten avgrenser imidlertid mot våre kunder, da åpenhetsloven fokuserer på leverandører, leverandørkjeder og forretningspartnere, jf. åpenhetsloven § 3 bokstav d og e.

## Ansvarlig innkjøp og leverandører

BN Bank er opptatt av hvordan vi kan bidra til økt fokus på bærekraft sammen med våre leverandører.

Faste leverandører som fakturerer BN Bank gjennomgår en grundig vurdering og kartlegging for å sikre at deres praksis er i tråd med våre krav til bærekraft og åpenhetsloven.

BN Bank sine retningslinjer for bærekraftige innkjøp bygger på kravene til sentrale FN konvensjoner, ILO-konvensjoner og nasjonal arbeidslovgivning på produksjonsstedet. Når nasjonale lover og reguleringer dekker samme tema som retningslinjene, skal høyeste standard gjelde. Vi vil alltid foretrekke leverandører som kan dokumentere at de ikke bare oppfyller lovkrav, men også har ambisjoner om å ligge foran.

Leverandører og avtalepartnere forplikter seg til å respektere og etterleve grunnleggende krav til miljø, sosiale forhold og etisk virksomhet. Videre forventer BN Bank at leverandører videreformidler retningslinjene til sine underleverandører og sikrer at også disse etterlever kravene. Leverandørene må til enhver tid ha nødvendige tillatelser og konsesjoner for sin virksomhet, holde seg orientert om og følge alle gjeldende lover og forskrifter, samt eventuelle offentlige pålegg.

I tillegg til de generelle retningslinjene, vil det ved anskaffelser vurderes om det skal benyttes bransjespesifikke kriterier for bærekraft.

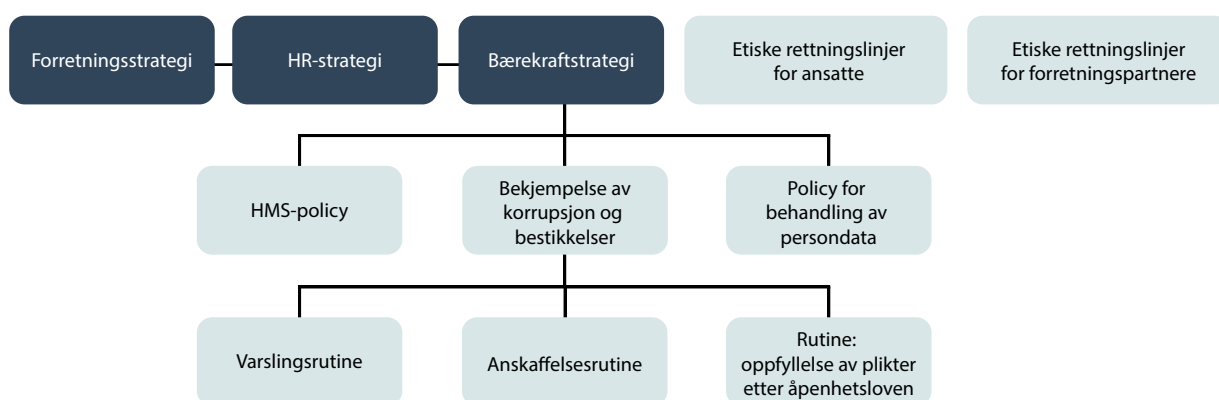
På forespørsel kan BN Bank kreve at leverandører viser til dokumentasjon på bærekraftig arbeid innen miljø og miljøledelsessystem. Ved evaluering av tilbud i forbindelse med tilbudsforespørsler, vil BN Bank legge vekt på om leverandøren har et miljøledelsessystem (tilsvarende ISO 14001, Miljøfyrtårn, EMAS), og foreta en nærmere vurdering av sertifiseringsdokumenter.

Som den store hovedregel vil nye avtaler med leverandører inkludere en egen bestemmelse om bærekraft, der BN Bank har rett til å heve avtalen dersom innsynskrav ikke etterleveres, eller dersom det avdekkes uavklarte forhold knyttet til bærekraft.

## Forankring

Samfunnsansvar er integrert i vår forretningsstrategi og verdier. BN Banks visjon, «Sammen for ei bedre framtid», forplikter oss til å arbeide med bærekraft i alle aspekter av vår virksomhet, inkludert etterlevelse av åpenhetsloven.

Banken har forankret sin innsats med åpenhetsloven i følgende dokumenter:



Dokumentene forplikter oss på ulike måter til å bidra til en bærekraftig utvikling og respektere menneskerettigheter.

BN Bank har i 2024 utarbeidet nye etiske retningslinjer for våre medarbeidere og etiske retningslinjer for forretningspartnere. Styrende dokumenter er avgjørende i vårt arbeid med å fremme respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Vi forventer at våre leverandører og forretningspartnere støtter oss i vårt mål om å bidra positivt til mennesker, miljø og samfunn.

BN Bank har videre policyer og rutiner som forankrer vårt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Eksempler på dette er vår policy for behandling av persondata, HMS-policy, varslingsrutine, ny anskaffelsesrutine og interne dokumenter som arbeidsreglement og personalhåndbok.

BN Bank har en varslingskanal som kan benyttes for å rapportere om kritikkverdige forhold eller negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. I tillegg har vi etablert en varslingsrutine, som også sikrer vern mot gjengjeldelse.

# Aktsomhetsvurdering og risikområder

## Innledning

Vår tilnærming til risikovurderinger for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er basert på OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper og tilhørende veileder for aktsomhetsvurderinger for ansvarlig arbeidsliv.

Aktsomhetsvurderingene skal være forholdsmessige og tilnærmingen til åpenhetsloven skal være risikobasert. Vi fokuserer derfor vår innsats på leverandører med forhøyet bransjerisiko, geografisk risiko og der vi antas å ha størst påvirkningsmulighet.

Leverandørvurderinger utføres i henhold til en rutine som sikrer en grundig, dynamisk og helhetlig tilnærming. Tilnærmingen bygger på de seks trinnene i OECDs modell. Leverandører og potensielle leverandører legges inn i vårt nye leverandørsystem, som har erstattet flere manuelle prosesser og bidrar til bedre effektivitet, dynamisk oppfølging og oversikt. Systemet samler informasjon som tidligere måtte hentes inn manuelt fra ulike kilder, inkludert opplysninger om bærekraft, sosialt ansvar, økonomi, styremedlemmer og eiere. Systemet bidrar til informerte valg av leverandører som støtter bankens mål om bærekraft og ansvarlig virksomhet.

I leverandørsystemet har vi full oversikt over alle leverandører, både de som leverer løpende tjenester og de som leverer enkeltstående ytelser. Systemet gir oss en helhetlig oversikt over pågående leveranser, og vi kan enkelt følge opp og administrere disse. I tillegg har vi en egen, detaljert oversikt over våre større, løpende leveranser (avgrenset mot mindre engangsinnkjøp).

Som ledd i kartleggingen innhenter BN Bank informasjon fra eksterne kilder som BDOs bærekraftskompass, leverandørenes rapportering om samfunnsansvar og åpenhetsloven, mediasøk, samt direkte kontakt med leverandørene. Vår tilnærming skiller seg ut ved at vi ikke bruker et standard skjema for informasjonsinnhenting, men ber om en redegjørelse og stiller spesifikke spørsmål tilpasset den enkelte leverandør ved behov for ytterligere avklaringer. Vi så også i 2024 en fortsatt økende trend til økt fokus på bærekraft og samfunnsansvar hos mindre leverandører, og opplever en markant, positiv utvikling siden vår forrige rapportering. Ved behov bidrar vi fortsatt med opplæring til leverandører, slik at de får bedre forståelse av kravene i åpenhetsloven og kan implementere beste praksis. Dette bidrar til å styrke deres arbeid med bærekraft og sosialt ansvar, samtidig som det understøtter vår forpliktelse til å fremme ansvarlige og etiske leverandørkjeder.

I 2024 foretok vi en grundig kartlegging av avtaleoversikt og leverandørreskontro for å sikre at alle leverandører er korrekt registrert og kartlagt. Arbeidet gir et solid fundament for videre kategorisering av virksomhet, produkter, bransjer og geografiske områder, i samsvar med OECDs retningslinjer for aktsomhetsvurderinger knyttet til ansvarlig næringsliv.

Risikoer som ble avdekket i forrige rapportering, og som ble ansett som våre høyeste og mest prioriterte risikområder, var fortsatt de samme i 2024. Dette omfatter:

- Dårlige lønns- og arbeidsvilkår samt brudd på menneskerettigheter i leverandørkjeden for IT-produkter (hardware), som inkluderer risiko fra råvareleddet til sammenstilling av produktene. Risikoen vurderes fortsatt som høy basert på generell bransjerisiko og geografisk risiko. BN Banks påvirkningskraft på dette området er noe begrenset.
- Dårlige lønns- og arbeidsvilkår i leverandørkjeden for tjenester innen drift og vedlikehold, herunder tjenester som drift og vedlikehold av bygninger, renhold, kantine, samt mat- og fruktleveranser (inkludert kaffeleveranser). Dette området forblir prioritert, både på grunn av den iboende bransjerisikoen og vår nærhet til leveransen, som gir oss større påvirkningskraft.

Kartleggingen viser også i 2024 at den største risikoen for negativ påvirkning ligger i vår leverandørkjede. Risiko for negativ påvirkning i egen virksomhet anses som svært lav.

## Risiko i egen virksomhet

BN Bank er en mellomstor arbeidsplass med 141 ansatte pr. 31.12.2024. Våre medarbeidere er avgjørende for å kunne levere tjenester av høy kvalitet til våre kunder. BN Bank har som mål å fremme en sterk og inkluderende kultur der trivsel, samarbeid og utvikling står i sentrum. Vi er opptatt av å ivareta våre ansatte og skape et arbeidsmiljø som støtter både faglig og personlig vekst. Banken legger stor vekt på god kommunikasjon og samspill mellom ledelse, ansatte og tillitsvalgte for å sikre en felles forståelse av mål og verdier. Alle skal oppleve at de blir behandlet likeverdig og med respekt. Som arbeidsgiver skal vi legge til rette og bidra til å sikre et godt og helsefremmende fysisk og psykososialt arbeidsmiljø.

Å ta samfunnsansvar starter med våre egne verdier og prinsipper. Vi anser at risikoer typisk knyttet til finansbransjen ivaretas gjennom veletablerte policyer, interne rutiner og prosedyrer, samt etterlevelse av krav i norsk lovverk. BN Bank har etablert flere tiltak som skal bidra til å minimere risiko for negative konsekvenser, og evaluerer kontinuerlig behovet for nye eller endrede tiltak.

I 2024 har vi ytterligere styrket vår innsats for å fremme helse og trivsel blant ansatte. Et nytt tiltak, felles og betalt trening av arbeidsgiver en gang i uken etter arbeidstid, noe som bidrar til økt fokus på fysisk helse og velvære, samt økt samhold. Vi har også lansert initiativet «Psykt bra bankuke», som setter psykisk helse på agendaen gjennom bevisstgjøring, dialog og aktiviteter som styrker det psykososiale arbeidsmiljøet.

Gjennom gode ordninger som helse- og behandlingsforsikring, fleksitid, hjemmekontor og sommer-tid legger vi til rette for balanse mellom arbeid og privatliv. Vi har også fokus på kontinuerlig utvikling, blant annet gjennom kompetanseheving, medarbeiderundersøkelser og aktiviteter organisert av idrett- og sosialkomiteen, som bidrar til å bygge fellesskap på tvers av organisasjonen.

HR-avdelingen spiller en sentral rolle i å ivareta de ansatte gjennom rekruttering, oppfølging og lønnsadministrasjon. Vi har en sterk kultur for åpenhet, der varsling er akseptert og oppmuntret som en viktig del av vår virksomhet. Varslingskanalen gir

ansatte trygghet til å melde fra om kritikkverdige forhold, og vi arbeider kontinuerlig med å styrke denne kulturen. I tillegg sikrer vårt samarbeid med bedriftshelsetjenesten tett oppfølging av helse, arbeidsmiljø og sikkerhet, slik at ansatte alltid føler seg ivaretatt.

Gode arbeidsforhold er fortsatt et viktig konkurransefortrinn, og vi vil derfor fortsette å legge til rette for våre ansatte ved å tilby muligheter og rettigheter som går utover kravene i lover og regler.

Områder som lik lønn for likt arbeid og mangfold har fortsatt et særlig fokus hos oss. Selv om dette også var et mål tidligere, mener vi det er avgjørende å opprettholde et kontinuerlig fokus på disse områdene. Vi forplikter oss fortsatt til å sikre rettferdige og inkluderende arbeidsforhold, og vi overvåker og evaluerer jevnlig våre fremskritt for å oppnå disse målene. Dette arbeidet er en viktig del av vår strategi for å fremme likeverd og bærekraft i hele organisasjonen.

## Risikokartlegging i vår leverandørkjede

Våre største risikoer ligger i leverandørkjeden, og det er derfor fokusert mest på dette området. Vi har gjennomført omfattende vurderinger og tiltak for å identifisere og håndtere risikoer knyttet til dårlige lønns- og arbeidsvilkår, samt brudd på menneskerettigheter. Ved å prioritere leverandørkjeden sikrer vi at våre innkjøp støtter bærekraftige og ansvarlige arbeidsforhold.

Våre vesentlige leverandører forplikter seg til å overholde bankens etiske retningslinjer. Vi forventer at leverandørene videreformidler og etterlever disse retningslinjene i hele sin leverandørkjede. De fleste løpende leveranser i banken kommer fra leverandører som befinner seg i første eller andre ledd i leverandørkjeden. Våre Etiske retningslinjer og særskilt regulering av bærekraft og åpenhetslov med termineringsklausul, er i all hovedsak en del av avtalegrunnlaget ved nye avtaleinngåelser.



Det er kartlagt 231 leverandører som er gjenstand for aktsomhetsvurdering. Dette utvalget inkluderer leverandører innen blant annet konsulenttjenester, markedsføring, drift og vedlikehold, håndverkertjenester, kantine, mat og frukt, kaffe, forsikringselskaper og låneagenter.

BN Bank har redusert risikoen ved å velge norske og anerkjente leverandører, samt å velge leverandører med korte leverandørkjeder til ferdig produkt, der det er mulig. Foretatte vurderinger viser at vi ikke har leverandører i risikoland, men at vi har leverandører som kan ha verdikjede i risikoland.

Vi har identifisert 44 leverandører med økt risiko for negative konsekvenser:

- 20 leverandører er i kategorien håndverkere, vaktmestere, kantine, renhold og mat- og kaffeleverandører, der banken har vurdert at vi har en påvirkningskraft grunnet nærhet til leverandør, at vi kan pålegge etterlevelse av etiske retningslinjer, valg av leverandør og påvirkning av avtalevilkår.
- 23 leverandører er knyttet til IT-hardware, hvor banken har minimal påvirkningskraft på forhold som produksjon og leverandørkjede.
- En leverandør hvor det er avdekt økt risiko i dynamisk oppfølging av leverandør.

Bransjerisiko indikerer at det fortsatt er medium til høy risiko for dårlige arbeidsforhold og manglende HMS i leverandørkjedene knyttet til innkjøp av IT-hardware, samt tjenester innen drift og vedlikehold av bygninger, renhold, matleveranser og kantine. Som en del av vårt fokus på ansvarlighet har vi det siste året prioritert å redusere risikoen på disse områdene gjennom risikovurderinger og implementering av konkrete tiltak.

Risikoen forbundet med IT-hardware ligger primært i de nedre leddene av leverandørkjedene, hvor utfordringer knyttet til grunnleggende menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter ofte forekommer. Selv om vår direkte påvirkningsmulighet er begrenset, har vi arbeidet systematisk for å minimere risikoen. Dette inkluderer:

- Grundige aktsomhetsvurderinger, hvor vi vurderer potensielle leverandører opp mot etiske retningslinjer og internasjonale standarder for menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter.
- Utfordringer knyttet til fakta og datagrunnlag i verdikjeden er løst ved å pålegge leverandørene ansvaret for kontroll og oversikt over egen leverandørkjede. Dette er ivaretatt gjennom tydelige krav om å sikre anstendige arbeidsforhold og etterlevelse av etiske retningslinjer i hele produksjonsprosessen.
- Regelmessige oppfølgingsaktiviteter og revisjoner for å sikre at leverandørene opprettholder høye standarder over tid.
- En preferanse for fair trade-produkter og norske leverandører der det er mulig, for å redusere risiko og støtte bærekraftige arbeidsforhold.
- Nøye gjennomgang av leverandørenes hjemmesider og offentlig tilgjengelig informasjon for å vurdere deres etterlevelse av våre etiske retningslinjer.
- Risikovurdering av nye enkeltinnkjøp for å sikre at de oppfyller våre krav til ansvarlighet og bærekraft.
- Følge vesentlighetsstandarder i henhold til EBA (European Banking Authority) for å sikre at våre vurderinger og tiltak er i tråd med regulatoriske forventninger.

Innen drift og vedlikehold, inkludert tjenester som kantine, renhold, vaktmestertjenester og mat- og kaffeleveranse, er risikoen hovedsakelig knyttet til arbeidsvilkår. På dette området har vi en større påvirkningsmulighet, og vi har gjennomført en helhetlig gjennomgang av alle avtaler det siste året for å sikre tilfredsstillende risikohåndtering.

Tiltakene inkluderer:

- Nær dialog og oppfølging med leverandører for å sikre gjensidig forståelse og samarbeid om forbedringer.
- Implementering av risikoreduserende tiltak som tar hensyn til bransjespesifikke utfordringer, slik som nevnt over.

Pr. i dag vurderer vi dette området som tilstrekkelig håndtert, men vi anerkjenner den iboende risikoen og ser behovet for å opprettholde et kontinuerlig fokus. Vårt arbeid fremover vil derfor inkludere videre dialog med leverandører, regelmessige vurderinger og oppfølging for å sikre at risikoen for negative konsekvenser reduseres ytterligere. Vi vil også se på mulighetene for å redusere antall leverandører, samt se på mulig bedre alternativer på dette området.

I siste kvartal 2024 avdekket BN Bank at en av våre leverandører har vært gjenstand for negativ medieomtale, herunder indikasjoner på utfordrende og uoversiktlige arbeidsforhold, masseoppsigelser og sluttpakkeforhandlinger, noe som potensielt kan medføre risiko knyttet til ivaretagelse av menneskerettigheter. Vi har fulgt opp saken tett og overvåker situasjonen nøye for å minimere risiko for negative konsekvenser, samtidig som vi sikrer at prosessen håndteres på en ansvarlig måte. Forholdene vil være et sentralt tema i vårt kommende møte med leverandøren, hvor vi vil diskutere deres økonomiske situasjon, hvordan de ivaretar anstendige arbeidsforhold både internt og i sin leverandørkjede, samt hvordan prosessen rundt oppsigelser og sluttpakker håndteres. Gjennom vår dialog ønsker vi å sikre etterlevelse av våre etiske retningslinjer og vurdere behovet for eventuelle ytterligere tiltak. Det understrekes at det ikke er avdekket konkrete funn eller negative konsekvenser, men som oppdragsgiver anser vi det som viktig å følge situasjonen nøye.

Vi har gjennomført en grundig vurdering av våre fire kaffeleverandører og kan bekrefte at de er Fairtrade-merket, noe som sikrer at vi tar et etisk og bærekraftig valg. I tillegg følger en av våre leverandører opp kaffebøndene tett, blant annet gjennom årlige besøk til kaffeplantasjer i Brasil, Kenya, Guatemala og Honduras for å sikre gode arbeidsforhold og bærekraftig produksjon.

Når det gjelder blomsterleveranser, har vi valgt å samarbeide med to faste leverandører, én i Oslo og én i Trondheim, som er utvalgt basert på kvalitet, bærekraft og ansvarlige leveransekjeder. Dette sikrer at våre innkjøp oppfyller våre krav til etikk og miljøhensyn, samtidig som vi opprettholder god oppfølging av leveransene.

De fleste av våre innkjøp er vurdert å ha lav risiko, hovedsakelig på grunn av leverandørenes tilstedeværelse i Norge og bransjenes generelle risikoprofil. Vi har ikke avdekket faktisk negativ påvirkning eller skade blant våre leverandører. Vi vil fortsatt prioritere risikoreduserende tiltak for å sikre et etisk forsvarlig leverandørforhold.

## Gjennomførte tiltak i 2024

I 2024 har vi videreført flere av de samme tiltakene som vi implementerte i fjor for å redusere risikoen for negativ påvirkning. Disse tiltakene, slik som leverandørvurderinger, dynamisk oppfølging og økt fokus på bærekraft, har hatt som mål å avdekke eventuelle risikofaktorer, og vi ser at de er nyttige for å identifisere forhold som bør håndteres og for å fange opp potensielle utfordringer.

Oppsummert har vi gjennomført følgende i 2024:

- Implementering av nytt leverandøroppfølgingssystem
- Implementering av avtale- og etterlevelsessystem (JIRA)
- Nytt rammeverk på anskaffelser, samt gjennomført opplæring
- Tydeliggjøring av roller mellom avtaleeier og kontraktsansvarlig
- Nye maler på leverandør-, tjeneste- og risikovurdering, herunder aktsomhetsvurdering

I 2024 har BN Bank ferdigstilt og implementert en ny anskaffelsesrutine som styrker prosessene knyttet til inngåelse og oppfølging av avtaler. Den nye rutinen fungerer som et praktisk arbeidsverktøy for å sikre at alle anskaffelser gjennomføres på en strukturert og effektiv måte, i tråd med bankens krav til bærekraft, etikk og kvalitet, samt sikrer etterlevelse av åpenhetsloven. Implementeringen av rutinen er støttet av en opplæringsplan og en strategi for å sikre etterlevelse på tvers av organisasjonen. Dette bidrar til at alle avtaler inngås i samsvar med både lov-pålagte krav og interne standarder, samtidig som banken opprettholder sitt fokus på bærekraft og sosialt ansvar i leverandørkjeden.

I 2024 har banken videre implementert et nytt leverandørsystem som bidrar til bedre oversikt og mer effektiv, dynamisk oppfølging av våre leverandører og leverandørkjeder. Systemet gir oss en helhetlig tilnærming til leverandørstyring, som gjør det mulig å identifisere risikoer og forbedringsområder på en kontinuerlig basis. Samtidig har vi opprettholdt vårt fokus på bærekraft og sosialt ansvar som en integrert del av vurderingen av nye leverandører og forretningspartnere, samt å øke bevisstheten internt. Vi fortsetter å stille høye krav til våre samarbeidspartnere, i tråd med vår strategi og våre etiske retningslinjer. Nye etiske retningslinjer for både forretningspartnere og ansatte ble vedtatt i 2024.

## Veien videre for 2025

BN Bank føler vi har kommet godt i gang og fått på plass mye med tanke på åpenhetsloven. Vi har lukket flere tiltak siden forrige rapportering. For neste rapporteringsperiode vil vi ha fokus på:

- Etterlevelse og vurdering av leverandørkjede
- Ajourføre back-log
- Evaluering av nytt implementert rammeverk, samt nye systemer for leverandør oppfølging
- Evaluere og justere fullmaktstrukturen for avtaleinngåelse, for å sikre god kompetanse blant de med fullmakt til å inngå avtaler

Videre vil vi også fremover ha fokus på forbedring med arbeidet med åpenhetsloven, kompetanseheving og bevisstgjøring både internt og blant våre leverandører. Etterlevelse og oppfølging av leverandører, samt risikobaserte aktsomhetsvurderinger, er et kontinuerlig fokus og følger en dynamisk etterlevelse.

## Avslutning

I rapporteringsperioden har vi ikke avdekket faktiske negative konsekvenser, men vi fortsetter vårt arbeid med å identifisere potensielle risikoer og styrke vår tilnærming til grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Dette innebærer en kontinuerlig vurdering av mulige utfordringer, både internt i vår virksomhet og i vår leverandørkjede, for å sikre at våre standarder etterleves.

Som en del av vårt vedvarende engasjement for å forbedre praksiser knyttet til menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter, vil vi i 2025 rette et særlig fokus på områder med forhøyet risiko. Ved å gjennomføre grundigere undersøkelser og risikovurderinger kan vi målrettet implementere tiltak som sikrer at våre leverandører opererer i tråd med internasjonale standarder. Gjennom denne innsatsen fortsetter vi å styrke vårt bidrag til en mer rettferdig og ansvarlig forsyningskjede.

Trondheim, 26. mars 2025  
Styret i BN Bank ASA

Trond Søråas  
(Leder)

Per Halvorsen  
(Nestleder)

Helene Jepsen Anker

Arild Bjørn Hansen

Geir-Egil Bolstad

Jan Friestad

Liv Malvik

Astrid Undheim

Per Ivar Egeberg  
(Ansattes representant)

Eli Anette Svardal  
(Ansattes representant)

Svein Tore Samdal  
(Administrerende direktør)

# ÅRSREGNSKAP 2024



ENKELT  
ANNERLEDES  
SAMMEN

**BN Bank**

# Årsberetning 2024

## Oppsummering av året 2024

Tall i parentes gjelder 2023.

- Driften viser en positiv utvikling og resultat før tap på utlån ble 1 151 millioner kroner (1 032 millioner kroner)
- Resultat etter skatt ble 902 millioner kroner (764 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen<sup>1</sup> ble 14,0 prosent (13,5 prosent)
- Tap på utlån ble en inntektsføring på 19 millioner kroner (kostnadsføring på 31 millioner kroner)
- Samlet utlånsportefølje<sup>2</sup> økte med 4,8 milliarder kroner i 2024 (3,9 milliarder kroner), tilsvarende 7,9 prosent. Bedriftsmarkedsporteføljen økte med 1,3 milliarder kroner (2,0 milliarder kroner), tilsvarende 5,8 prosent, mens personmarkedsporteføljen økte med 3,5 milliarder kroner (1,8 milliarder kroner), tilsvarende 9,2 prosent
- Innskuddsvolumet økte med 1,7 milliarder kroner i 2024 (0,6 milliarder kroner), tilsvarende 7,1 prosent
- Utlånsmargin målt mot 3 måneders nibor i samlet bedriftsmarkedsportefølje økte med 17 basispunkter i 2024 til 2,84 prosent. Utlånsmargin i samlet personmarkedsportefølje økte med 31 basispunkter til 1,12 prosent
- Innskuddsmargin målt mot 3 måneders nibor falt med 43 basispunkter i 2024 til 1,01 prosent (1,44 prosent)
- Ren kjernekapitaldekning ved utgangen av året ble 17,6 prosent (18,1 prosent)
- Uvektet kjernekapitalandel ble 7,5 prosent (7,7 prosent)
- Styret vil overfor generalforsamlingen foreslå at det utbetales et utbytte på 750 millioner kroner for 2024

## Visjon, verdier og strategi

### Bankens visjon:

BN Banks visjon er «Sammen for ei bedre framtid». Visjonen skal gi banken retning og mening i hverdagen og være førende for beslutninger som fattes. Banken skal alltid etterstrebe å forbedre virksomheten mot ei bedre framtid for kunder, ansatte og eiere. Visjonen skal også tjene som en rettesnor for bankens arbeid innen bærekraft og samfunnsansvar, og over tid bidra til at banken oppnår verdiskapning gjennom en ansvarlig utøvelse av bankdrift som innbyr til tillit fra alle bankens interessenter.

### Bankens verdier:

**Enkelt** - Det skal oppleves enkelt for kunder å forholde seg til BN Bank. Banken skal velge de enkleste og mest effektive løsninger for å være kundevennlig.

**Annerledes** – Banken skal være «annerledesbanken» som tør å velge andre løsninger og retninger enn bransjen.

**Sammen** – Gjennom forventningsavklaringer, godt samarbeidsklima og god dialog skal vi sammen finne de beste løsningene for våre kunder, våre kollegaer og banken som helhet.

### Bankens strategi:

Innen personmarked skal BN Bank være den foretrukne banken for kunder som ønsker en effektiv, forutsigbar og løsningsorientert bank med rask tilbakemelding og god service. Banken skal sikre lønnsom vekst gjennom å skille seg ut på å love og levere på «Bank – helt enkelt». Sterk tilknytning til samarbeidspartnere skal gi økt distribusjonskraft for både bankens utlåns- og innskuddsprodukter. BN Banks personmarkedsvirksomhet er landsdekkende, men banken har flest kunder i Oslo og det sentrale østlandsområdet.

Innen bedriftsmarked er BN Bank en kompetent, rask og forutsigbar spesialist. Hoveddelen av utlånene i bedriftsmarked er innen finansiering av næringseiendom. I tillegg har banken en begrenset portefølje av lån til tomtekjøp, oppføring av eiendommer, ombygging eller annen utvikling av eiendommer. Denne porteføljen utgjør en mindre andel av den samlede bedriftsmarkedsporteføljen.

## Regnskapsprinsipper

BN Bank avlegger selskapsregnskap i henhold til International Financial Reporting Standards (IFRS). Se note 1 for nærmere informasjon.

Årsregnskapet gir etter styrets vurdering et korrekt bilde av selskapets eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat. Forutsetningene for fortsatt drift er til stede og dette er lagt til grunn i årsregnskapet.

<sup>1</sup> Se nøkkeltallsoppstilling for definisjoner

<sup>2</sup> Inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt

## Resultat for 2024

I 2024 oppnådde BN Bank et resultat etter skatt på 902 millioner kroner (764 millioner kroner). Dette ga en egenkapitalavkastning på 14,0 prosent (13,5 prosent). Resultatforbedringen forklares i stor grad med økte margininntekter og lavere tap.

## Inntekter

Sum inntekter var 1 503 millioner kroner i 2024 (1 347 millioner kroner).

MILLIONER KRONER	2024	2023	ENDRING
<b>SUM INNTEKTER</b>	<b>1503</b>	<b>1347</b>	<b>156</b>
Margin- og volumeffekter - innskudd, innlån og utlån			34
Kortsiktig likviditet			20
Rentenettogebyrer			16
Provisjonskostnader			4
Øvrige endringer, rentenetto			10
<b>SUM RENTENETTO</b>	<b>84</b>		
Provisjoninntekter fra SB1 Næringskreditt og SB1 Boligkreditt			19
Øvrige gebyr- og provisjonsinntekter			14
Inntekter av aksjer og eierinteresser			38
Netto resultat fra finansielle instrumenter			1
<b>SUM ENDRINGER</b>			<b>156</b>

Bankens netto renteinntekter ble 1 250 millioner kroner (1 166 millioner kroner). Økningen er hovedsakelig en følge av høyere innskudds- og utlånsvolum, marginendringer og et høyere rentenivå. Gjennomsnittlig utlånsmargin i samlet portefølje målt mot 3 måneders nibor i 2024 var 1,74 prosent (1,49 prosent). Bankens utlånsmargin i samlet bedriftsmarkedsportefølje målt mot 3 måneders nibor i 2024 var 2,84 prosent (2,67 prosent). Tilsvarende margin i samlet personmarkedsportefølje var 1,12 prosent (0,81 prosent). Gjennomsnittlig innskuddsmargin målt mot 3 måneders nibor var 1,01 prosent (1,44 prosent). Gjennomsnittlig 3 måneders nibor i 2024 var 0,57 prosentpoeng høyere enn i 2023. Et høyere rentenivå har medført at direkteavkastningen på bankens egenkapital økte sammenlignet med 2023.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble 180 millioner kroner i 2024 (147 millioner kroner). Av dette utgjorde provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt totalt 132 millioner kroner (113 millioner kroner). For lån som er overført til SpareBank1 Boligkreditt og SpareBank1 Næringskreditt mottar banken en provisjon som beregnes som utlånsrenten på lånene fratrukket kostnader i selskapene. Provisjonsinntekter i SpareBank1 Boligkreditt økte fra 51 millioner kroner i 2023 til 66 millioner kroner i 2024. Provisjonsinntekter i SpareBank1 Næringskreditt økte fra 62 millioner kroner i 2023 til 66 millioner kroner i 2024. Provisjonsinntektene økte som følge av økt overført utlånsvolum. I tillegg var marginen høyere i SpareBank 1 Boligkreditt, mens marginen var lavere i SpareBank 1 Næringskreditt.

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 73 millioner kroner (34 millioner kroner) hvorav 12 millioner kroner er knyttet til verdiendringer på eiendeler og gjeld som vurderes til virkelig verdi (11 millioner kroner). Inntektsført utbytte ble 30 millioner kroner (0 millioner kroner) hvorav 29 millioner kroner var utbytte fra SpareBank 1 Boligkreditt. Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet ble 31 millioner kroner (23 millioner kroner). For nærmere informasjon om verdiendringene, se note 13.

## Kostnader

Driftskostnadene ble 352 millioner kroner (315 millioner kroner). Økningen tilsvarer en vekst på 11,7 prosent og er hovedsakelig knyttet til personalkostnader, konsulentkostnader og IT-kostnader.

MILLIONER KRONER	2024	2023	ENDRING
Lønn og personalkostnader	168	151	17
IT-kostnader	85	79	6
Markedsføring	25	23	2
Avskrivninger	21	19	2
Andre kostnader	53	43	10
<b>SUM DRIFTSKOSTNADER</b>	<b>352</b>	<b>315</b>	<b>37</b>

Relativt høy kostnadsøkning i 2024 må ses i lys av en lang periode med lav kostnadsvekst, og den generelle pris- og lønnsutviklingen i bransjen, samt økte regulatoriske krav. Banken har lave kostnader i forhold til inntekter sammenlignet med bransjen forøvrig. Kostnadene i 2024 utgjorde 23 prosent av sum inntekter (23 prosent).

## Tap og nedskrivninger

Netto tap på utlån og garantier ble en inntektsføring på 19 millioner kroner i 2024 (kostnadsføring på 31 millioner kroner). Tap på utlån i 2024 var fordelt med en inntektsføring på 18 millioner kroner (kostnadsføring på 38 millioner kroner) innenfor bedriftsmarked og en inntektsføring på 1 million kroner (inntektsføring på 7 millioner kroner) innenfor personmarkedet.

Alle utlån på bankens balanse som vurderes til amortisert kost tilordnes enten trinn 1, trinn 2 eller trinn 3. Utlån i trinn 1 er utlån som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning. Utlån i trinn 2 har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, mens trinn 3 inneholder misligholdte utlån. Avsetninger for utlån i trinn 1 og 2 beregnes ved hjelp av modeller hvor avsetninger i trinn 1 tilsvarer 12 måneders forventet tap og avsetninger i trinn 2 tilsvarer forventet tap over hele lånets løpetid. For utlån i trinn 3 gjøres det individuelle vurderinger hvor det avsettes for forventet tap over levetiden. For ytterligere detaljer se note 1 Regnskapsprinsipper.

Avsetningene i trinn 1 og trinn 2 ble redusert med 39 millioner kroner i 2024 (økte med 23 millioner kroner). Årsaken til endringen er sammensatt, men den viktigste forklaringen er endringer i målt risiko i porteføljen. Tap i trinn 3 ble 20 millioner kroner (8 millioner kroner). En stor del av volumet i trinn 3 er knyttet til et større bedriftsmarkedsengasjement, med god sikkerhetsdekning. Selv om volumet av lån i trinn 3 er økt, er derfor avsetningene fortsatt på et lavt nivå. Det vises til note 9 for en mer detaljert fremstilling av tapsvurderingene.

Tap på utlån fordelt seg som følger i 2024:

MILL. KR	Trinn 3	Trinn 1 og 2	SUM
Bedriftsmarked	14	-32	-18
Personmarked	6	-7	-1
<b>Sum</b>	<b>20</b>	<b>-39</b>	<b>-19</b>

Konstaterte tap i 2024 utgjorde 0,01 prosent i både bedriftsmarked og personmarked.

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer (trinn 3) utgjorde 698 millioner kroner (612 millioner kroner) ved utgangen av 2024, tilsvarende 1,06 prosent (1,00 prosent) av samlet brutto utlån.

Tapsavsetningene var 197 millioner kroner (228 millioner kroner) ved utgangen av 2024. Nedskrivningene i trinn 3 var 38 millioner kroner (29 millioner kroner), og nedskrivninger i trinn 1 og trinn 2 var 159 millioner kroner (199 millioner kroner).

Tapsavsetningene per 31. desember 2024 fordelt seg som følger:

	TAPSAVSETNING (MILL. KR)	% AV BRUTTO UTLÅN
Bedriftsmarked	156	0,76 %
Personmarked	41	0,19 %
<b>SUM</b>	<b>197</b>	<b>0,47 %</b>

Justert for verdiendring på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI), utgjorde netto avsetninger 133 millioner kroner (192 millioner kroner), fordelt med 95 millioner kroner (151 millioner kroner) for bedriftsmarked og 38 millioner kroner (41 millioner kroner) for personmarked.

## Forslag til anvendelse av årsresultatet

Styret foreslår at resultatet på 902 millioner kroner i 2024 disponeres som følger:

Millioner kroner	2024	2023
Avsatt til utbytte	750	0
Overført til annen egenkapital	152	764
<b>SUM disponert</b>	<b>902</b>	<b>764</b>

<sup>3</sup> Samlet brutto utlån er summen av utlån i BN Bank, SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt

Det høye utbyttet må sees på bakgrunn av at det ikke ble utbetalt utbytte for 2023. Bankens vedtatte utbyttepolitikk tilsier et utbytte på 50 prosent.

## Balansen

Bankens forvaltningskapital var 52,5 milliarder kroner ved utgangen av 2024, som er en økning på 4,5 milliarder kroner fra 2023.

Endringen skyldes først og fremst høyere utlånsvolum.

Forvaltningskapital inkludert lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt, var 76,2 milliarder kroner (70,1 milliarder kroner).

Brutto samlet utlån<sup>3</sup> økte med 4,8 milliarder kroner tilsvarende 7,9 prosent i 2024. Brutto samlet utlån utgjorde 65,9 milliarder kroner per utgangen av 2024 (61,0 milliarder kroner).

Per 31. desember 2024 var det totalt overført en utlånsportefølje på 3,7 milliarder kroner til SpareBank 1 Næringskreditt (3,7 milliarder kroner) og 20,0 milliarder kroner til SpareBank 1 Boligkreditt (18,5 milliarder kroner). 15 prosent av utlånene i bedriftsmarked og 48 prosent av boliglånene var overført til nevnte selskaper.

Brutto samlet utlån var fordelt på følgende segmenter:

Milliarder kroner	31.12.24	31.12.23
Personmarked	41,7	38,1
Bedriftsmarked	24,2	22,9

Utlånsvolumet i personmarked økte med 3,5 milliarder kroner i 2024, tilsvarende 9,2 prosent.

Utlånsvolumet i bedriftsmarked økte med 1,3 milliarder kroner i 2024, tilsvarende 5,8 prosent. Selskapets byggelånsportefølje utgjorde 2,1 milliarder kroner (på balansen) ved utgangen av 2024, noe som tilsvarer 8,5 prosent av samlet BM-portefølje.

Brutto utlån<sup>4</sup> var ved utgangen av 2024 fordelt som følger:

Tall i prosent	31.12.24	31.12.23
Eiendomsdrift	39	37
Personmarked	51	50
Øvrige	10	13

Innskudd fra kunder økte med 1,7 milliarder kroner i 2024, tilsvarende 7,1 prosent. Samlede innskudd var 26,3 milliarder kroner per 31. desember 2024.

Innskuddsdekningen målt mot netto utlån per 31. desember 2024 var 62,7 prosent. Innskuddsdekningen ble redusert med 1,0 prosentpoeng i 2024.

<sup>4</sup> Brutto utlån er summen av utlån til bedrifts- og personmarkedet i banken

Selskapets likviditetsportefølje som består av sertifikater og obligasjoner, var 6,4 milliarder ved utgangen av 2024, se note 22 for ytterligere informasjon. Selskapets LCR var 261 prosent ved utgangen av året, mens gjennomsnitt for året var 249 prosent. NSFR<sup>5</sup> var 144 prosent ved utgangen av året, mens gjennomsnitt for året var 148 prosent.

BN Bank har samlet utstedt sertifikater og obligasjoner for 5,7 milliarder kroner i 2024. Virksomhetens viktigste finansieringskilder er innskudd, seniorobligasjoner utstedt i det norske obligasjonsmarkedet og obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt.

BN Banks eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt per 31. desember 2024 var 6,81 prosent (6,69 prosent), mens eierandel i SpareBank 1 Næringskreditt var 43,80 prosent (41,64 prosent).

## Personmarked<sup>6</sup>

I 2024 ble resultat etter skatt for personmarked 363 millioner kroner (342 millioner kroner). Økt rentenetto og økte andre inntekter bidro positivt, mens høyere kostnader trakk ned resultatet sammenlignet med 2023.

Sum inntekter ble 729 millioner kroner, mot 671 millioner kroner i 2023. Summen av rentenetto og provisjonsinntekter ble 692 millioner kroner i 2024 mot 663 millioner kroner i 2023. Høyere utlåns- og innskuddsvolum og høyere rentenivå bidro positivt sammenlignet med 2023.

Driftskostnadene økte i 2024 med 28 millioner kroner til 261 millioner kroner, hovedsakelig som følge av økte lønns- og personalkostnader, økte IT-kostnader, økte konsulentkostnader og økte avskrivninger.

Tap på utlån ble en inntektsføring på 1 million kroner. Tilsvarende tall i 2023 var en inntektsføring på 7 millioner kroner.

Personmarked oppnådde i 2024 en egenkapitalavkastning på 13,0 prosent<sup>7</sup> (13,7 prosent).

Utlånsmarginen<sup>8</sup> i 2024 ble 1,12 prosent (0,81 prosent), mens innskuddsmarginen ble 0,95 prosent (1,39 prosent).

I 2024 ble utlånsveksten i samlet portefølje og innskuddsveksten i personmarked henholdsvis 9,2 prosent (5,1 prosent) og 7,6 prosent (2,4 prosent).

<sup>5</sup> Net stable funding ratio

<sup>6</sup> Med «Personmarked» og «Bedriftsmarked» siktes det her til bankens organisatoriske forretningsområder og ikke kundenes sektortilhørighet. Dette innebærer at innskudd fra utlånskunder i bedriftsmarkedet er tilordnet bedriftsmarked, mens øvrige innskudd er tilordnet personmarked.

## Bedriftsmarked<sup>6</sup>

I 2024 ble resultatet etter skatt for bedriftsmarked 539 millioner kroner (422 millioner kroner). Forbedringen skyldes hovedsakelig høyere rentenetto og lavere tap.

Bedriftsmarked oppnådde i 2024 en egenkapitalavkastning<sup>5</sup> på 14,7 prosent (13,5 prosent).

Utlånsmarginen<sup>6</sup> i 2024 ble 2,84 prosent (2,67 prosent), mens innskuddsmarginen ble 2,44 prosent (2,40 prosent).

I 2024 ble utlånsveksten i samlet portefølje og innskuddsveksten i bedriftsmarked henholdsvis 5,8 prosent (9,9 prosent) og en reduksjon på 6,1 prosent (økning på 8,6 prosent).

## Soliditet

Konsernets kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning ble:

Tall i prosent	31.12.24	31.12.23
Kapitaldekning	22,8	21,8
Kjernekapitaldekning	19,6	19,5
Ren kjernekapitaldekning	17,6	18,1

Bankens kapitalmål for ren kjernekapitaldekning er 17,0 prosent. Målet framkommer som 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-tilllegg og en kapitalkravmargin på 1,25 prosentpoeng.

BN Bank fikk i brev fra Finanstilsynet første kvartal 2023 meddelt pålegg om å utvikle nye modeller for utlån til foretak, eller tilpasse gjeldende modeller til bankens nåværende portefølje. Søknad om modellendringer er oversendt Finanstilsynet i 2024. Frem til omsøkte endringer er godkjent av Finanstilsynet, må banken anvende ekstra sikkerhetsmarginer ved beregning av bankens kapitaldekning. Effekten av sikkerhetsmarginene på ren kjernekapitaldekning utgjør omtrent 0,7 prosentpoeng. Pålegget har ikke betydning for bankens drift.

Ren kjernekapitaldekning ble 17,6 prosent per 31. desember 2024 (18,1 prosent). Uvektet kjernekapitalandel ble redusert fra 7,7 prosent per 31. desember 2023 til 7,5 prosent per 31. desember 2024. Se note 3 for ytterligere detaljer om kapitaldekning og soliditet.

<sup>7</sup> Se nøkkeltallsoppstilling for definisjoner

<sup>8</sup> Margin er definert som gjennomsnittlig kunderente minus gjennomsnittlig tre måneders NIBOR

Finansdepartementet fremla endringer i kapitaldekningsreglene 6. desember i fjor. Endringene er en følge av tilpasninger til kapitalkravsforordningen (CRR3). Samtidig ble risikovektgulvet for boliglån for IRB-banker økt fra 20 til 25 prosent med virkning fra første juli 2025. Økt risikovektgulv påvirker bankens kapitaldekning negativt, mens endringer som følge av CRR3 påvirker positivt. Med utgangspunkt i balansen per 31. desember 2024 er samlet effekt beregnet til en økning på omtrent 1,0 prosentpoeng i ren kjernekapitaldekning når reglene har trådd i kraft.

## Datterselskaper og tilknyttede selskaper

BN Bank ASAs eneste datterselskap er eiendomsselskapet Collection Eiendom AS. Collection Eiendom anses ikke å være et vesentlig datterselskap og BN Bank ASA avlegger derfor ikke konsernregnskap. Formålet med Collection Eiendom er midlertidig eie av overtatte eiendommer som følge av misligholdte lån. I selskapsregnskapet behandles Collection Eiendom derfor som en eiendel klassifisert som holdt for salg.

BN Bank ASAs eierandel i SpareBank1 Næringskreditt behandles som et tilknyttet selskap og behandles i selskapsregnskapet etter egenkapitalmetoden.

### Collection Eiendom AS

Collection Eiendom skal eie og forvalte overtatt fast eiendom med formål å avhende disse eiendommene. I 2024 har Collection Eiendom fusjonert med datterselskapet E-18 Eiendommer. Selskapet er uten vesentlig verdi.

Resultat etter skatt i selskapet ble 0 millioner kroner i 2024 (0 millioner kroner).

## Risiko- og kapitalstyring

BN Bank har som mål å holde en lav risikoprofil i all virksomhet.

BN Bank har etablert en strategi og prosess for risikostyring og vurdering av kapitalbehov og for hvordan kapitaldekningen kan opprettholdes. Samlebetegnelsen for dette er ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Vurderingen av kapitalbehovet inkluderer størrelse, sammensetning og fordeling av den ansvarlige kapitalen, tilpasset nivået på de risikoer som banken er eller kan bli utsatt for. Vurderingene er risikobaserte og framoverskuende. Risikoområder som vurderes i tillegg til Pilar 1-risikoene, er konsentrasjonsrisiko i kredittporteføljen, rente- og valutarisiko i bankporteføljen, likviditetsrisiko, forretningsmessig risiko, eierrisiko, omdømmerisiko, compliancerisiko og strategisk risiko. ICAAP har ikke oppmerksomhet på kun én metode eller ett tall, men presenterer et sett med beregninger med blant annet ulike tidshorisonter, konfidensnivå og forutsetninger.

### Kredittrisiko

Kredittrisiko i BN Bank er i all hovedsak knyttet til risikoen for tap som følge av manglende evne og/eller vilje til å oppfylle de forpliktelser bankens lånekunder har.

Tapsnivået over tid i BN Bank er knyttet til utviklingen i makroøkonomien. Utviklingen i realøkonomien og eiendomsprisene vil derfor påvirke tapsnivået til banken fremover.

Kredittrisikoen i utlånsporteføljen er en funksjon av to faktorer. Manglende betalingsevne hos låntakerne og at redusert verdi av den underliggende sikkerheten ikke er tilstrekkelig til å dekke bankens krav ved eventuelt mislighold og påfølgende realisasjon av pantet. Begge hendelsene må inntreffe for at tap skal inntreffe.

Bankens prosesser og policyer vedrørende vurdering av tapsrisiko er nærmere beskrevet i note 1 og note 9 i årsrapporten.

Det er styrets oppfatning at bankens samlede kredittrisiko er lav/moderat og innenfor bankens vedtatte risikotoleranse.

### Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å være i stand til å innfri forpliktelser eller finansiere ønsket vekst uten vesentlig økte kostnader.

Banken har en konservativ likviditetsstrategi, og har som mål å klare seg uten tilgang til ny ekstern finansiering i 12 måneder. Dette betyr at banken til enhver tid skal ha likviditetsreserver og trekkrettigheter som dekker kjent kontantstrøm de neste 12 månedene. Ved utgangen av 2024 tilfredsstilte banken målet med god margin.

Det er styrets oppfatning at banken er godt rustet for eventuelle negative hendelser i finansmarkedene.

## Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tap som følge av endringer i markedsvariabler som renter, valutakurser og aksjer/egenkapitalbevis. BN Bank har ingen egen aksjeportefølje, og selskapets markedsrisiko oppstår kun som følge av rente- og valutarisiko.

Inntjeningen i BN Bank skal primært være en funksjon av inn- og utlånsaktivitetene og banken har derfor lave rammer for alle typer markedsrisiko.

BN Banks samlede markedsrisiko er innenfor vedtatt risikotoleranse.

## Compliancerisiko

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner, bøter, økonomiske tap eller svekket omdømme som følge av manglende etterlevelse av lover, forskrifter og offentlige pålegg. BN Bank har styrevedtatte strategier og policyer som ligger til grunn for styring og kontroll av den compliancerisiko banken er utsatt for.

Regulatoriske krav er omfattende og sterkt økende, og banken har også gjennom 2024 videreutviklet arbeidet med anti-hvitvasking og behandling av personopplysninger (GDPR).

Styrets oppfatning er at banken har tilfredsstillende styring og kontroll med bankens compliancerisiko og at eksponeringen er forsvarlig.

## Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risiko som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne rutiner eller systemer, menneskelige feil og mislighetsrisiko.

Mislighetsrisiko består av flere typer uønskede handlinger, som blant annet hvitvasking, korrupsjon, bedrageri, interne misligheter (underslag, økonomisk utroskap, tyveri og lignende). De sistnevnte handlingene inngår i begrepet økonomisk kriminalitet.

Styring av operasjonell risiko har som mål å forhindre at enkelthendelser forårsaket av operasjonell risiko skader konsernets finansielle stilling i alvorlig grad. Styring bygger på en styrevedtatt strategi og policy for operasjonell risiko. Det er etablert egne prosesser for rapportering av uønskede hendelser og oppfølging av disse.

Styret anser området som under tilfredsstillende kontroll.

## ESG-risiko

ESG-risiko er risiko knyttet opp mot miljømessige forhold (E), sosiale forhold (S) og selskapsstyring (G). Banken har stor oppmerksomhet på analyse og styring av ESG-risiko. Det vises til egen del av årsrapporten benevnt «Bærekraftsrapport», hvor forhold knyttet til ESG-risiko er nærmere beskrevet og omtalt.

Styret anser området som under tilfredsstillende kontroll.

Det vises også til note 4 for en nærmere beskrivelse av de ulike risikokategoriene.

## Bærekraft, arbeidsmiljø og organisasjon

Hensynet til bærekraft utgjør en stadig større og viktigere del av bankens virksomhet. I bankens bærekraftsarbeid prioriterer vi innsatsen mot de områdene som vurderes å være viktigst for banken og bankens ulike interessenter. Bærekraftsstrategien fokuserer på klimaendringer, likestilling og mangfold samt økonomisk kriminalitet og arbeidslivskriminalitet.

Kampen mot menneskeskapt klimaendringer er et globalt anliggende, og banken ønsker å bidra til at Norge når målene i Paris-avtalen. Det er først og fremst ved å arbeide i samspill med våre lånekunder vi kan bidra til lavere utslipp av klimagasser, og banken har iverksatt, og vil iverksette, en rekke tiltak som skal bidra i dette arbeidet. I dialogen med våre kunder i bedriftsmarkedet merker vi at det er stadig større interesse og oppmerksomhet rundt energieffektivisering av byggene. Banken har også egne utslipp, først og fremst i form av energibruk og reisevirksomhet, og har fastsatt ambisiøse mål for å redusere disse utslippene.

Banken hadde 134 arbeidende årsverk og 139 fast ansatte ved utgangen av 2024, noe som er økning på 8 faste ansatte siden forrige årsskifte. Banken har et arbeidsmiljø- og samarbeidsutvalg som består av representanter fra bankens ledelse og ansattes tillitsvalgte. Banken skal være en arbeidsplass med likestilling mellom kvinner og menn. Av selskapets 139 faste ansatte per utgangen av 2024 var 70 kvinner og 69 menn. Det tilstrebes balanse mellom kvinner og menn på alle stillingsnivåer. I bankens ledergruppe var det to kvinner (33 prosent) ved utgangen av 2024. På avdelingsledernivå var kvinneandelen 47 prosent. Ved utgangen av 2024 besto BN Banks styre av 4 kvinner og 6 menn, hvorav én kvinne og én mann er ansattes representant.

Totalt sykefravær i banken var 6,2 prosent, hvorav langtidssykefraværet var 3,4 prosent i 2024. I 2023 var totalt sykefravær 4,9 prosent, hvorav langtidssykefraværet var 3,0 prosent. Det har ikke vært vesentlige skader eller ulykker i 2024.

Banken følger gjeldende regelverk for fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse for administrerende direktør og andre ledende ansatte. Se note 35 for ytterligere informasjon.

Banken har et mål om å hindre at bankens produkter og tjenester benyttes i kriminell virksomhet. Dette innebærer systematisk og målrettet arbeid for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet og enkeltindividens forsøk på økonomisk vinning gjennom kriminelle handlinger. Tiltak innenfor dette området er en kritisk del av bankens samfunnsansvar og viktig for å verne BN Banks kunder, økonomi, renommé og medarbeidere.

Banken har også et mål om at våre kunder og samarbeidspartnere ikke skal være involvert i unndragelse av skatter og avgifter eller grove brudd på reglene for arbeidslivet. Dette er et område hvor bygg- og eiendomsbransjen er spesielt utsatt. Viktige tiltak på dette området er tydelige retningslinjer for samarbeidspartnere og god veiledning av våre kunder i oppfølging og vurdering av seriositeten til underleverandører.

BN Bank er omfattet av Åpenhetsloven. Lovens formål er å fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester. Videre skal loven sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. BN Bank har utarbeidet en redegjørelse i henhold til kravene i loven som ligger som en egen del i årsrapporten benevnt «åpenhetsloven».

BN Bank har kontinuerlig fokus på etterlevelse av retningslinjer og standarder som vedrører bankens bærekrafts- og samfunnsansvar, og dette gjenspeiles blant annet i bankens etiske retningslinjer.

Det vises til egen del av årsrapporten benevnt «Bærekraftsrapport» for mer informasjon om bankens bærekraftsarbeid.

## Styreansvarsforsikring

Styret og ledende ansatte er omfattet av selskapets løpende styreansvarsforsikring.

Forsikringssum pr skade og samlet pr år er 800 millioner kroner. Forsikringen dekker på vanlig måte ikke tap som måtte oppstå som følge av den sikredes forsettlig handlinger eller unnlatelser, eller hvor sikrede har oppnådd uberettiget personlig vinning. Det foreligger også andre tilfeller hvor vilkårene fastsetter at forsikringen ikke vil gjelde.

## Fremtidsutsikter

Gjennom 2024 har 3 måneders nibor vært stabil rundt 4,7 prosent, men har beveget seg ved inngangen til 2025 basert på et forventet rentekutt fra Norges Bank. Renteutviklingen videre er mer usikker. Etter rentemøtet i januar i år uttalte Norges Bank at styringsrenten trolig settes ned i mars. Samtidig ble den store usikkerheten rundt utsiktene for global og norsk økonomi trukket frem. Det ble særlig vist til at økte tollsatser trolig vil dempe veksten globalt. Kronekursen svekket seg i 2024 og er på et lavt nivå i historisk perspektiv. Inflasjonen er høyere enn målsatt og vil påvirke renteutviklingen fremover.

Norge er inne i en periode med lav generell kredittvekst. Boliglånsveksten i BN Bank var lavere i fjerde kvartal enn i de tre foregående kvartalene, men samlet sett ble bankens boliglånsvekst 9,2 prosent i 2024. Det forventes en mer moderat boliglånsvekst fremover. Innenfor bedriftsmarked ble utlånsveksten 5,8 prosent i 2024. Banken har et mål om at bedriftsmarkedsporteføljen skal vokse mer moderat enn boliglånsporteføljen over tid, men volumutviklingen vil variere med tilgangen til lønnsomme engasjementer og prosjekter, og det forventes en god vekst i 1. kvartal 2025

Banken distribuerer boliglån både gjennom egne kanaler, formidlere og uavhengige eiendomsmeglere. Samlet bedrer dette bankens mulighet til å komme i kontakt med kunder som verdsetter god service, gode løsninger, forutsigbarhet og hurtighet.

Innenfor bedriftsmarked har banken en diversifisert portefølje mot ulike typer bygg med leietakere fra ulike sektorer og næringer. Banken overvåker porteføljen tett og har i liten grad avdekket engasjementer med vesentlige utfordringer.

Misligholdsnivået i utlånsporteføljen har økt i 2024, både innenfor bedriftsmarked og personmarked, men tapsnivået var lavt. Vedvarende høyere renter og lavere aktivitetsnivå i økonomien øker risikoen for ytterligere økning i misligholdsnivået. Sterk inntjening og god soliditet gjør at banken er godt rustet til å absorbere et eventuelt økt tapsnivå fremover.

Innskuddsutviklingen de siste kvartalene har medført en høyere andel innskudd fra bedrifter og en vridning mot innskuddsprodukter med niborbasert rente og fast rente. Banken har et mål om å styrke innskuddsdekningen over tid og har iverksatt tiltak for økt vekst i innskuddsvolumet.

Banken arbeider med tiltak for å nå sine bærekraftsmål, og for å nå bankens ambisjoner i henhold til de internasjonale initiativene banken har sluttet seg til. Banken jobber kontinuerlig med å utvikle kompetanse innenfor bærekraft, både for å kunne utfordre og bistå våre kunder og for å tilfredsstille kommende forventninger og krav til bærekraftsrapportering. Banken har gjennom 2024 arbeidet med å forberede rapportering i henhold til bærekraftdirektivet (CSRD) og EU-taksonomien. Dette inkluderer blant annet gjennomføring av en såkalt dobbelt vesentlighetsanalyse, hvor bankens vesentligste bærekraftstemaer er identifisert. EU-kommisjonen har nylig fremlagt forslag til endringer i rapporteringsreglene. Endringene innebærer blant annet at rapporteringskravene forenkles og at færre foretak blir omfattet av rapporteringskravene. Slik forslaget er utformet vil det innebære at BN Bank ikke omfattes av de formelle rapporteringskravene i CSRD og EU-taksonomien. Banken vil uansett fortsette arbeidet med utvikling av bærekraftsrapporteringen for å sikre god og relevant rapportering om bankens bærekraftsarbeid.

Likviditets- og soliditetssituasjonen til banken er god. Sammen med god inntjening gir dette et godt utgangspunkt for å realisere bankens mål.

Ambisjonen er at BN Bank skal være en av landets mest kostnadseffektive banker og det forventes fortsatt høy kostnadseffektivitet fremover.

Hovedlinjene i bankens strategi ligger fast. Banken har levert gode tall i 2024 og resultatet for året ga en egenkapitalavkastning på 14,0 prosent, en avkastning godt over bankens avkastningsmål på 13 prosent. Lønnsom vekst i utlån og innskudd, kostnadseffektivitet og fortsatt moderate tap skal bidra til at banken fortsetter den positive utviklingen.

Styret er godt fornøyd med bankens resultat, og takker bankens ansatte for innsatsen i 2024.

Trondheim 26. mars 2025  
Styret i BN Bank ASA

Trond Søråas  
(Leder)

Per Halvorsen  
(Nestleder)

Helene Jepsen Anker

Jan Friestad

Geir-Egil Bolstad

Eli Anette Svardal  
(Ansattrepresentant)

Per Ivar Egeberg  
(Ansattrepresentant)

Liv Malvik

Astrid Undheim

Svein Tore Samdal  
(Administrerende direktør)

Arild Bjørn Hansen

Millioner kroner	Referanse	2024	2023	2022	2021	2020
<b>Resultatsammendrag</b>						
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		1 250	1 166	933	712	671
Sum andre driftsinntekter		253	181	194	187	163
<b>Sum inntekter</b>		<b>1 503</b>	<b>1 347</b>	<b>1 127</b>	<b>899</b>	<b>834</b>
<b>Sum andre driftskostnader</b>		<b>352</b>	<b>315</b>	<b>305</b>	<b>285</b>	<b>292</b>
<b>Driftsresultat før tap på utlån</b>		<b>1 151</b>	<b>1 032</b>	<b>822</b>	<b>614</b>	<b>542</b>
Tap på utlån og garantier		-19	31	42	-18	75
<b>Resultat før skatt</b>		<b>1 170</b>	<b>1 001</b>	<b>780</b>	<b>632</b>	<b>467</b>
Beregnet skattekostnad		268	237	185	154	113
<b>Årsresultat</b>		<b>902</b>	<b>764</b>	<b>595</b>	<b>478</b>	<b>354</b>
Renter hybridkapital <sup>1)</sup>	1	42	32	17	10	11
Periodens resultat justert for renter på hybridkapital	1	860	732	578	468	343
<b>Lønnsomhet</b>						
Egenkapitalrentabilitet	1	14,0 %	13,5 %	11,7 %	10,3 %	8,3 %
Rentenetto	2	2,48 %	2,51 %	2,13 %	1,84 %	1,98 %
Kostnadsprosent	3	23,4 %	23,4 %	27,1 %	31,7 %	35,0 %
<b>Balansetall</b>						
Brutto utlån		42 173	38 831	36 316	32 583	28 222
Innskudd fra kunder		26 368	24 620	23 976	22 287	17 627
Innskuddsdekning	4	62,7 %	63,7 %	66,3 %	68,6 %	62,8 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		8,6 %	6,9 %	11,5 %	15,5 %	10,1 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		7,1 %	2,7 %	7,6 %	26,4 %	14,8 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5	50 358	46 467	43 775	38 625	33 935
Forvaltningskapital		52 518	47 961	44 998	41 876	35 767
Likviditetsdekning (LCR)	6	261 %	229 %	197 %	190 %	185 %
<b>Balansetall inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt</b>						
Brutto utlån		65 858	61 011	57 119	51 845	46 719
Innskudd fra kunder		26 368	24 620	23 976	22 287	17 627
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		7,9 %	6,8 %	10,2 %	11,0 %	9,6 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		7,1 %	2,7 %	7,6 %	26,4 %	14,8 %
Andel utlån finansiert via innskudd		40,1 %	40,5 %	42,1 %	43,1 %	37,9 %
Forvaltningskapital		76 203	70 141	65 801	61 138	54 264
<b>Tap og mislighold</b>						
Tapsprosent utlån	7	-0,05 %	0,08 %	0,12 %	-0,06 %	0,28 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement (trinn 3) i % av brutto utlån	8	1,66 %	1,58 %	0,48 %	0,46 %	0,83 %
<b>Tap og mislighold inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt</b>						
Tapsprosent utlån	9	-0,03%	0,05%	0,08 %	-0,04%	0,09%
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement (trinn 3) i % av brutto utlån	10	1,06%	1,00%	0,31%	0,29%	0,50%
<b>Soliditet</b>						
Kapitaldekning		22,8 %	21,8 %	23,7 %	21,2 %	26,2 %
Kjernekapitaldekning		19,6 %	19,5 %	21,6 %	19,5 %	24,1 %
Ren kjernekapital		17,6 %	18,1 %	20,0 %	18,3 %	22,5 %
Uvektet kjernekapital		7,5 %	7,7 %	7,5 %	7,1 %	8,2 %
Kjernekapital		5 984	5 714	5 177	4 658	4 458
Ansvarlig kapital		6 951	6 412	5 677	5 060	4 858
<b>Kontor og bemanning</b>						
Antall kontor		2	2	2	2	2
Antall årsverk (gjennomsnitt), inklusive eksternt innleide		132	127	125	122	123
<b>Aksjer</b>						
Resultat per aksje i perioden (hele kroner) for videreført virksomhet		63,90	54,12	42,15	33,86	25,08

1) Renter hybridkapital er både betalte og påløpte renter

Utvalgte nøkkeltall (betraktet som APMer) er definert på neste side. Vi viser også til eget dokument for avstemning og beregning av APMer på bankens hjemmeside, [bnbank.no](http://bnbank.no)

**Forklaring til nøkkeltallene, definisjon av alternative resultatmål (APMer)****1) Egenkapitalrentabilitet**

Beregnes som periodens resultat justert for renter på fondsobligasjoner i prosent av gjennomsnittlig egenkapital justert for gjennomsnittlig netto verdi av fondsobligasjoner

**2) Rentenetto**

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden

**3) Kostnadsprosent**

Sum andre driftskostnader i prosent av sum inntekter

**4) Innskuddsdekning**

Beregnes som innskudd fra kunder i prosent av netto utlån til kunder

**5) Gjennomsnittlig forvaltningskapital**

Beregnes som gjennomsnitt av kvartalvis forvaltningskapital inneværende år

**6) Likviditetsdekning (LCR)**

Beregnes som forholdet mellom likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang i et 30 dagers alvorlig stressscenario. Beregnes basert på gjennomsnitt av observasjoner ved utgangen av hver måned i siste kvartal

**7) Tapsprosent utlån**

Beregnes som netto tap i år i prosent av gjennomsnittlig brutto utlån

**8) Misligholdte og tapsutsatt engasjement**

Beregnes som forholdet mellom brutto hovedstol på utlån i trinn 3 og brutto utlån

**9) Tapsprosent utlån**

Beregnes som netto tap hittil i år i prosent av gjennomsnittlig brutto samlet utlån, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt, se tabell note 7

**10) Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement**

Beregnes som forholdet mellom brutto hovedstol på utlån i trinn 3 og brutto utlån inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt, se tabell note 7

Millioner kroner	Note	2024	2023
Renteinntekter og lignende inntekter	10	3 186	2 568
Rentekostnader og lignende kostnader	11	1 936	1 402
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,39	1 250	1 166
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12	181	148
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	12	2	1
Andre driftsinntekter	12	1	0
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	2,12	180	147
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		30	0
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	24	31	23
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	24	0	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	13	12	11
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	2	73	34
Lønn og andre personalkostnader	14,16,35	168	151
Av- og nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	25	21	19
Andre driftskostnader	15,35	163	145
Sum andre driftskostnader	2	352	315
Driftsresultat før tap på utlån	2	1 151	1 032
Tap på utlån og garantier	9	-19	31
Resultat før skattekostnad	2	1 170	1 001
Skattekostnad	17	268	237
<b>Årsresultat</b>	2,39	<b>902</b>	<b>764</b>
<b>Totalresultat</b>			
<b>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</b>			
Aktuarielle gevinster og tap pensjon		-1	1
Skatt på estimatavvik pensjon		0	0
Sum		-1	1
<b>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</b>			
Urealisert verdiendring utlån til virkelig verdi over totalresultat		28	-2
Skatt på urealisert verdiendring		7	1
Sum		21	-3
Sum andre inntekter og kostnader		20	-2
<b>Totalresultat</b>		<b>922</b>	<b>762</b>

Millioner kroner	Note	31.12.24	31.12.23
<b>Eiendeler</b>			
Konter og fordringer på sentralbanker	6,18,19	750	599
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5,6,18,19	1 171	572
Netto utlån til kunder	5,7,8,9,18,19,34	42 053	38 658
Rentebærende verdipapirer	5,18,19,22	6 382	6 199
Finansielle derivater	5,18,19,20,21	76	57
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	18,19,23	1 058	877
Investering i tilknyttede selskaper	19,24	923	868
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	19,24,26	5	5
Immaterielle eiendeler	25	16	22
Utsatt skattefordel	17	0	7
Varige driftsmidler	25	57	63
Andre eiendeler	30	27	34
<b>Sum eiendeler</b>		<b>52 518</b>	<b>47 961</b>
<b>Gjeld</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner	5,18,19,29	11	11
Innskudd fra og gjeld til kunder	5,18,19,27	26 368	24 620
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5,18,19,28	16 967	15 440
Finansielle derivater	5,18,19,20,21	789	846
Ansvarlig lånekapital	5,18,19,32	857	601
Annen kortsiktig gjeld	31	110	126
Avsetninger	5,9,16,31	38	44
Betalbar skatt	17,31	268	245
<b>Sum gjeld</b>		<b>45 408</b>	<b>41 933</b>
<b>Egenkapital</b>			
Aksjekapital	36	706	706
Overkurs		415	415
Hybridkapital	18,19,32	525	325
Annen egenkapital	37	5 464	4 582
<b>Sum egenkapital</b>	<b>3</b>	<b>7 110</b>	<b>6 028</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>52 518</b>	<b>47 961</b>

Trondheim, 26. mars 2025  
Styret i BN Bank ASA

Trond Søråas  
(Leder)

Per Halvorsen  
(Nestleder)

Helene Jebsen Anker

Jan Friestad

Geir-Egil Bolstad

Eli Anette Svandal  
(Ansattrepresentant)

Per Ivar Egeberg  
(Ansattrepresentant)

Liv Malvik

Astrid Undheim

Svein Tore Samdal  
(Administrerende direktør)

Arild Bjørn Hansen

	Aksje- kapital	Overkurs	Hybrid- kapital	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital <sup>1</sup>	Sum egenkapital
<b>Balanse 31.12.23</b>	<b>706</b>	<b>415</b>	<b>325</b>	<b>282</b>	<b>3 771</b>	<b>5 499</b>
Årets resultat	0	0	0	0	764	764
Aktuarielle gevinster/tap pensjon (etter skatt)	0	0	0	0	1	1
Konsernbidrag E18 Eiendommer AS <sup>2)</sup>	0	0	0	0	0	0
Netto verdiendring utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	0	-3	-3
Emisjon fondsobligasjoner	0	0	225	0	-1	224
Tilbakekjøp fondsobligasjoner	0	0	-225	0	-1	-226
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne <sup>3)</sup>	0	0	0	0	-31	-31
Utbetaling av utbytte	0	0	0	0	-200	-200
<b>Balanse 31.12.23</b>	<b>706</b>	<b>415</b>	<b>325</b>	<b>282</b>	<b>4 300</b>	<b>6 028</b>
Årets resultat	0	0	0	0	902	902
Aktuarielle gevinster/tap pensjon (etter skatt)	0	0	0	0	-1	-1
Konsernbidrag E18 Eiendommer AS <sup>2)</sup>	0	0	0	0	0	0
Netto verdiendring utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	0	21	21
Emisjon fondsobligasjoner	0	0	200	0	-1	199
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne <sup>3)</sup>	0	0	0	0	-39	-39
<b>Balanse 31.12.24</b>	<b>706</b>	<b>415</b>	<b>525</b>	<b>282</b>	<b>5 182</b>	<b>7 110</b>

1) Fond for urealiserte gevinster utgjør 0 millioner kroner både pr 31.12.24 og pr 31.12.23

2) Datterdatter-selskapet E18 Eiendommer AS er i 2024 fusjonert med datter-selskapet Collection Eiendom AS. I 2023 ble det avgitt konsernbidrag med skatteeffekt på TNOK 279 til datterdatter-selskapet E18 Eiendommer AS som hadde et fremførbart underskudd. Utsatt skattefordel var ikke bokført i dette selskapet. Det ble samtidig gitt tilsvarende beløp i konsernbidrag tilbake til BN Bank ASA fra E18-Eiendommer AS. Effekten av utnyttelse av ikke balanseført utsatt skattefordel bokføres mot egenkapitalen i BN Bank.

3) Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne er utbetalte renter til Fondsobligasjonseierne

Millioner kroner	Note	2024	2023
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Rente-/provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		2 972	2 402
Rente-/provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder		-922	-669
Innbetaling av renter på andre plasseringer		813	586
Utbetaling av renter på andre lån	32	-1 335	-914
Inn- /utbetalinger (-) på utlån til kunder		-3 399	-2 528
Inn-/utbetalinger(-) på innskudd og gjeld fra kunder		1 858	415
Inn-/utbetalinger(-) på gjeld til kredittinstitusjoner		-150	213
Inn-/utbetalinger (-) ved utstedelse av verdipapirer	28	1 461	1 467
Innbetalinger på tidligere avskrevne fordringer		6	1
Andre inn-/utbetalinger		15	-26
Utbetalinger til leverandører for varer og tjenester		-183	-157
Utbetalinger til ansatte, pensjoner og sosiale kostnader		-149	-137
Utbetalinger av skatter		-245	-187
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>742</b>	<b>466</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>			
Inn-/utbetalinger(-) på kortsiktige plasseringer i verdipapirer		-393	31
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	25	-9	-16
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		<b>-402</b>	<b>15</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>			
Inn-/utbetalinger (-) av ansvarlig lånekapital	32	250	200
Utbetaling av utbytte til fondsobligasjonseierne	32	-39	-31
Utbetalinger av utbytte til eierne		0	-200
Aksjeemisjon, fondsemisjon		199	0
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		<b>410</b>	<b>-31</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>		<b>750</b>	<b>450</b>
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner pr. 1.1.	6	1 171	721
<b>Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner pr. 31.12.<sup>1)</sup></b>	<b>6</b>	<b>1 921</b>	<b>1 171</b>
<b>1) Avstemming mot kontanter i balansen</b>			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	6	750	599
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6	1 171	572
<b>SUM</b>		<b>1 921</b>	<b>1 171</b>

## Noter

	Side
NOTE 1 - Regnskapsprinsipper m.v. ....	114
NOTE 2 - Informasjon om driftssegmenter .....	119
NOTE 3 - Kapitaldekning .....	121
<b>KREDITT-, MARKED- OG LIKVIDITETSRISIKO</b>	
NOTE 4 - Finansiell risikostyring .....	124
NOTE 5 - Risiko i finansielle instrumenter - kvantitativ beskrivelse .....	128
NOTE 6 - Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner .....	131
NOTE 7 - Utlån .....	132
NOTE 8 - Overføring av utlån til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt .....	133
NOTE 9 - Tap og nedskrivninger på utlån og garantier .....	134
<b>RESULTATREGNSKAP</b>	
NOTE 10 - Renteinntekter og lignende inntekter .....	138
NOTE 11 - Rentekostnader og lignende kostnader .....	138
NOTE 12 - Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter .....	138
NOTE 13 - Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinst og tap .....	139
NOTE 14 - Lønn og andre personalkostnader .....	139
NOTE 15 - Andre driftskostnader .....	139
NOTE 16 - Pensjonskostnader og -forpliktelser .....	140
NOTE 17 - Skatt .....	142
<b>BALANSE</b>	
NOTE 18 - Finansielle instrumenter etter kategori .....	144
NOTE 19 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter .....	145
NOTE 20 - Finansielle derivater .....	148
NOTE 21 - Motregningsrett finansielle derivater .....	149
NOTE 22 - Rentebærende verdipapirer .....	150
NOTE 23 - Aksjer, andeler og andre egenkapialinstrumenter .....	150
NOTE 24 - Investering i eierinteresser .....	150
NOTE 25 - Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler .....	151
NOTE 26 - Overtatte eiendommer .....	152
NOTE 27 - Innskudd fra og gjeld til kunder .....	152
NOTE 28 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer .....	152
NOTE 29 - Innlån fra kredittinstitusjoner .....	153
NOTE 30 - Andre eiendeler.....	153
NOTE 31 - Annen gjeld og avsetninger .....	153
NOTE 32 - Ansvarlig lånekapital og hybridkapital.....	154
<b>ØVRIGE OPPLYSNINGER</b>	
NOTE 33 - Pantstillelse og garantier.....	154
NOTE 34 - Ansatte og tillitsvalgte låneforhold .....	155
NOTE 35 - Opplysninger om nærstående parter .....	155
NOTE 36 - Aksjonærstruktur og aksjekapital .....	157
NOTE 37 - Foreslått, ikke vedtatt utbytte .....	158
NOTE 38 - Hendelser etter balansedagen og betingende forpliktelser .....	158
NOTE 39 - Resultatregnskap 4 siste kvartal .....	158
NOTE 40 - Tillitsvalgte og ledelse .....	159

## NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER M.V.

### Informasjon om selskapet

BN Bank ASA (BN Bank) er et allment aksjeselskap, stiftet og hjemmehørende i Norge, og med forretningskontor i Trondheim. Banken har i tillegg avdelingskontor i Oslo.

Banken kan innenfor rammene av vedtektene og den lovgivning som til enhver tid gjelder, utføre alle forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at banker utfører.

### Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

BN Bank ASA avlegger selskapsregnskap for 2024 i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som godkjent av EU.

BN Bank ASA har ikke plikt til å avlegge konsernregnskap da eksisterende datterselskaper anses ikke vesentlig.

### Nye eller reviderte IFRS'er eller IFRIC- fortolkninger som er tatt i bruk med ikrafttredelse i 2024

I 2024 er det ingen nye standarder, endringer til standarder eller fortolkninger som påvirker regnskapet til BN Bank ASA vesentlig som er tatt i bruk.

### Nye eller reviderte IFRS'er eller IFRIC- fortolkninger som er godkjent, men ikke er trådt i kraft for 2024-regnskapet

Det er ikke identifiserte godkjente endringer i IFRS'er eller IFRIC-  
fortolkninger som er vedtatt og ikke trådt i kraft som vil ha vesentlige  
effekt for regnskapet til BN Bank ASA.

### Sammenligningstall

Alle beløpsmessige størrelser i resultat, balanse, kontantstrøm og tilleggsopplysninger er angitt med ett års sammenligningstall. Sammenligningstall er utarbeidet basert på de samme prinsipper som tall for siste periode.

### Skjønsmessige vurderinger, estimater og forutsetninger

Ved anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper har selskapets ledelse på enkelte områder utøvd skjønn og lagt til grunn antagelser om fremtidige hendelser som grunnlag for regnskapsføringen. Det vil naturlig nok være en iboende usikkerhet knyttet til regnskapsposter som bygger på bruk av skjønn og forutsetninger om fremtidige hendelser. Ved utøvelse av skjønn og fastsettelse av forutsetninger om fremtidige hendelser vil ledelsen se hen til tilgjengelig informasjon på balansedagen, historisk erfaring med lignende vurderinger, samt markedets og tredjeparters vurdering av de aktuelle forholdene. Selv om ledelsen legger til grunn sitt beste skjønn og bygger på de beste estimater som er tilgjengelig, må man regne med at faktiske utfall i enkelte tilfeller kan avvike vesentlig fra det som legges til grunn for

regnskapsføringen. Poster som inneholder vesentlige estimater er nærmere omtalt nedenfor.

#### *Virkelig verdi av finansielle instrumenter*

Virkelig verdi av finansielle instrumenter er til dels beregnet basert på forutsetninger som ikke er observerbare i markedet. Dette gjelder særlig ved fastsettelse av relevant påslag for kredittisiko ved virkelig verdifastsettelse for fastrentepapirer i form av innlån, utlån og verdipapirer utstedt av andre. Ledelsen har i slike tilfeller basert sine vurderinger på den informasjon som er tilgjengelig i markedet kombinert med beste skjønn. Slik informasjon vil blant annet være kredittvurderinger gjennomført av andre kredittinstitusjoner.

#### *Avsetning til tap på utlån*

Avsetning til tap på utlån beregnes basert på modeller tilpasset IFRS 9. Se nærmere beskrivelse under avsnittet «Finansielle instrumenter».

#### *Brukstid for varige driftsmidler og immaterielle eiendeler med begrenset levetid*

Det estimeres en forventet restverdi, brukstid og tilhørende avskrivningssatser for varige driftsmidler og immaterielle eiendeler med begrenset levetid. Forventet brukstid og restverdi vurderes på nytt minst en gang i året.

## Regnskapsprinsipper

### Finansielle instrumenter

#### *Klassifisering og måling*

#### *Finansielle eiendeler*

Etter IFRS 9 skal finansielle eiendeler klassifiseres i tre målekategorier: virkelig verdi med verdiendring over resultatet, virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (OCI) og amortisert kost. For finansielle eiendeler skiller det mellom gjeldsinstrumenter, derivater og egenkapitalinstrumenter, hvor gjeldsinstrumenter er alle finansielle eiendeler som ikke er derivater eller egenkapitalinstrumenter.

#### *Finansielle forpliktelser*

For finansielle forpliktelser som er bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultatet skal endringer i verdien som skyldes selskapets egen kredittisiko innregnes i OCI, med mindre innregningen i OCI skaper eller forsterker et regnskapsmessig misforhold.

#### *Sikringsbokføring*

Etter IFRS 9 skal sikringseffektiviteten knyttes opp mot ledelsens risikostyring. Standarden oppstiller flere kvalitative krav, herunder at det skal være en økonomisk sammenheng mellom sikringsinstrument og sikringsobjekt, og at kredittisiko ikke skal dominere verdiendringene til sikringsinstrumentet. Det er tilstrekkelig med en prospektiv (fremadskuende) effektivitetstest. Sikringsdokumentasjon kreves fortsatt.

## Klassifisering i BN Bank

Balanspost	Finansielt instrument	Verdsettelse*
<b>EIENDELER</b>		
Netto utlån til kunder	P.t. lån <sup>1</sup> som ikke kvalifiserer for salg til boligkreditt eller næringskreditt	Amortisert kost
Netto utlån til kunder	Lån som kvalifiserer for salg til SPB1 Boligkreditt eller SPB1 Næringskreditt	VVOCI
Netto utlån til kunder	Fastrenteutlån til kunder	VVP&L
Rentebærende verdipapirer	Likviditetsporteføljen, flytende rente	Amortisert kost
Rentebærende verdipapirer	Likviditetsporteføljen, fast rente	Sikringsbokføring
Finansielle derivater	Derivater	VVP&L
Aksjer, andeler og andre EK-instrumenter	Aksjer, ikke trading	VVP&L
Investering i tilknyttede selskaper	Aksjer, ikke trading	Egenkapitalmetoden
<b>GJELD</b>		
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Verdipapirgjeld, flytende rente	Amortisert kost
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Verdipapirgjeld, fast rente	Sikringsbokføring

1) P.t. lån er lån med flytende rente på standardiserte vilkår. Dette er normale vilkår i Norge på boliglån og til deler av bedriftsmarkedet

\*) Forklaring til tabell

VVOCI Virkelig verdi med endring over utvidet resultat  
VVP&L Virkelig verdi med endring over resultat (pliktig)

**Tapsavsetning utlån**

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er også lånetilsagn, ubenyttede kreditter og finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

**Nærmere beskrivelse av bankens nedskrivningsmodell**

Tapsanslaget lages kvartalsvis, og bygger på data i datavarehuset som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Tapsestimatene beregnes basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved

mislighold (exposure at default – EAD). Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD. Dette danner grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre trinn. Se note 9 for ytterligere detaljer vedrørende oppbygning av tapsmodellen og sensitivitetsanalyser.

**Trinn 1:**

Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller trinn 3.

**Trinn 2:**

I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi kontoer med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som friske. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede misligholds sannsynlighet (PD) har økt vesentlig. For bedriftsmarkedslån tilsier dette en økning på minst 2 risikoklasser og at PD er høyere enn risikoklasse 4. For personmarkedslån innebærer dette en økning i PD på minimum 150 prosent og en PD over 0,6 prosent. Videre vil også lån som er misligholdt over 30 dager, visse typer av engasjementer med betalingslettelse og engasjementer på «Watch List» overføres til trinn 2.

**Trinn 3:**

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler, som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det er objektive bevis på tap på balansedato. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. Dette er eiendeler som under gjeldende regelverk defineres som misligholdte og nedskrevne.

**Misligholdte lån**

Mislighold defineres i to kategorier; betalingsmislighold eller mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking.

- Betalingsmislighold er definert som vesentlig overtrekk med mer enn 90 dagers varighet.
- Mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking baserer seg i større grad på kredittfaglige vurderinger, og i mindre grad på automatikk. Hendelser som inngår i denne kategorien er tapsavsetninger på kunden, konkurs/gjeldsordning, vurderinger av betalingslettelse, henstand over 180 dager, eller andre indikasjoner på at det kan være betydelig tvil om kunden vil oppfylle sine forpliktelser.

Kunden blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenstid er 3 måneder eller 12 måneder avhengig av underliggende årsak til mislighold.

**Konstaterte tap**

Konstaterte tap på engasjementer er tap som regnes som endelige og bokføres som konstaterte tap. Dette omfatter tap hvor konsernet har mistet sitt krav overfor debitor ved konkurs, ved stadfestet akkord, ved utleggsforretning som ikke har ført frem, ved rettskraftig dom og ved gjeldsettergivelse. Dette gjelder også i de tilfeller banken på annen måte har innstilt inndrivelse eller gitt avkall på deler av eller hele engasjementer.

**Fastrenteutlån**

Fastrenteutlån balanseføres til virkelig verdi med verdiendringer over resultat. I BN Bank vil man ved verdsettelse av utlån til virkelig verdi beregne en kundespesifikk margin på hvert enkelt kundeengasjement, og denne margin inngår i alle senere verdsettelse slik at det som ellers kunne gitt opphav til en «dag en gevinst» eller et «dag en tap» vil amortiseres over hele utlånets løpetid. Ved vurdering til virkelig verdi kommer tap til uttrykk gjennom endringer i kredittrisikopåslag i diskonteringsrentene, samt gjennom justeringer av forventede kontantstrømmer som ligger til grunn for neddiskontering.

De objektive bevis om verdifall som danner grunnlag for nedskrivning av lån til amortisert kost, er de samme typer av hendelser som danner grunnlag for endrede vurderinger av kredittrisiko og forventede kontantstrømmer ved virkelig verdiberegninger for lån vurdert til virkelig verdi. Tap knyttet til utlån vurdert til virkelig verdi innregnes over resultatregnskapet som verdiendring.

**Modifiserte eiendeler og forpliktelser**

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellig fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fra regnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres.

**Finansielle instrumenter – Klassifisering av påløpte renter**

Påløpte renter vises gjennomgående sammen med verdien av de tilhørende finansielle instrumenter, både for innlån, utlån, derivater og rentepapirer emittert av andre. For innlån og utlån gjelder denne klassifiseringen uavhengig av om instrumentet er vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi.

**Finansielle instrumenter som vurderes til virkelig verdi**

Finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked, verdsettes til observerte markedspriser. Finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, verddivurderes ved bruk av verdsettelsesteknikker. Verdsettelsesteknikker baserer seg på nylig inngåtte transaksjoner mellom uavhengige parter, referanse til instrumenter med tilnærmet samme innhold eller diskonterte kontantstrømmer. Verdsettelse baserer seg så langt som mulig på eksternt observerte parameterverdier. Alle utlån og innskudd som er vurdert til virkelig verdi, er vurdert på basis av diskonterte kontantstrømmer.

Der verdsettelse av finansielle instrumenter til virkelig verdi skjer ved bruk av verdsettelsesteknikker, vil verdsettelse potensielt kunne gi opphav til en gevinst eller et tap dag en dersom virkelig verdi i henhold til verdsettelsesmodell avviker fra transaksjonspris. Slike gevinster og tap kan ikke innregnes i resultatregnskapet dag en. For innlån og papirer i forvaltningsportefølje kontrolleres resultat av verdsettelse mot transaksjonspris, og ved ikke uvesentlige avvik vil det beregnes et spesifikt tillegg i diskonteringsrenten pr kontrakt som tillegges diskonteringsrenten i alle senere verdsettelse slik at "dag en gevinst" eller et "dag en tap" amortiseres over hele papirets løpetid.

**Øvrige regnskapsprinsipper****Konsolidering**

BN Bank ASA avlegger kun selskapsregnskap. BN Bank eier aksjene i et datterselskap, men dette selskapet er et tomt selskap med kun en bankkonto som eneste eiendel med verdi og uten virksomhet og anses dermed ikke vesentlig. Et eventuelt konsernregnskap ville dermed i all vesentlighet vært identisk med selskapsregnskapet.

**Datterselskaper og tilknyttede selskaper**

Eierposten i datterselskapet Collection Eiendom AS klassifiseres som «Eiendel hold for salg» og innregnes da til laveste verdi av kostpris og virkelig verdi. Utbytte fra selskapet inntektsføres i det året utbytte er endelig vedtatt

Bankens eierpost i tilknyttet selskap (SpareBank1 Næringskreditt AS) bokføres i henhold til egenkapitalmetoden og bankes andel av resultatet inntektsføres fortløpende. Ved utdeling av utbytte vil dette motregnes mot tidligere opptjent resultatandel.

**Renteinntekter og -kostnader**

Renteinntekter og -kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost eller virkelig verdi over utvidet resultat, resultatføres løpende basert på en effektiv rentemetode. Gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres dermed over forventet løpetid. Renteinntekter beregnes basert på brutto utlån for utlån i trinn 1 og 2, og netto utlån i trinn 3.

Renter (nominelle) fra fastrenteutlån inntektsføres som renteinntekter etter hvert som de opptjenes, samt at endringer i virkelig verdi av forventede fremtidige kontantstrømmer resultatføres over linje for verdiendringer av finansielle instrumenter til virkelig verdi.

Renter (nominelle) fra finansielle instrumenter målt til virkelig verdi inntektsføres eller kostnadsføres etter hvert som de opptjenes.

Renter fra finansielle derivater som inngår i sikringsbokføring klassifiseres sammen med rentene på sikringsobjektet under rentekostnader.

Renter fra finansielle derivater som sikrer fastrenteutlån eller fastrente innlån som frivillig føres til virkelig verdi, klassifiseres sammen med rentene på de underliggende objektene under rentekostnader.

#### **Provisjonsinntekter og -kostnader**

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap, resultatføres når transaksjonen sluttføres.

Banken mottar provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt tilsvarende differansen mellom lånets rente og den finansieringskostnad SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt oppnår, samt et kostnadspåslag. I bankens regnskap fremkommer dette som provisjonsinntekter.

Provisjoner, gebyrer og lignende som ikke inngår i effektiv renteberegning for innlån eller utlån, resultatføres etter hvert som de opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader.

#### **Valuta**

Inntekter og kostnader i utenlandsk valuta er omregnet til norske kroner etter kursene på transaksjonstidspunktet.

Balanseposter i utenlandsk valuta er i det vesentlige sikret ved tilsvarende poster på motsatt side i balansen eller ved gjennomføring av sikringshandler. Valutatimer benyttes kun som sikringsforretninger og inngås for å sikre identifiserte poster. Eiendeler og gjeld i fremmed valuta er omregnet til norske kroner etter bankenes midtkurser for valuta på balansedagen. Valutatimer er vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over resultat.

#### **Overtatte eiendommer**

Dette er eiendommer som er overtatt ved inn drivelse av misligholdte engasjementer, og hvor banken ikke tar sikte på å beholde eiendommen til varig eie eller bruk. Formelt eierskap til eiendommene og /eller aksjene i eiendomsselskapene plasseres i datterselskapet Collection Eiendom AS. Overtatte eiendommer er på overtakelsestidspunktet vurdert til det laveste av overtakelseskost og antatt realisasjonsverdi. Ved senere regnskapsavleggelse vurderes eiendommene til det laveste av denne anskaffelseskost og antatt realisasjonsverdi på balansedagen.

Per utgangen av 2024 eier banken ingen overtatte eiendommer.

#### **Overføring av utlån til kredittforetak**

BN Bank har inngått avtale om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i fast eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I tråd med forvaltningsavtale mellom BN Bank og kredittforetakene, forestår BN Bank forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. BN Bank mottar et vederlag i form av provisjon for de plikter som følger med forvaltning av utlånene. Det foreligger en gjenværende involvering knyttet til overførte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. Kredittforetakene kan under forvaltningsavtalen med BN Bank foreta videresalg av utlån som er kjøpt fra BN Bank samtidig som BN Banks rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. BN Bank har beregnet det beløp som knytter seg til gjenværende involvering som svært liten og BN Bank har ut fra en vesentlighetsvurdering ikke regnskapsført noe beløp for gjenværende involvering i de overførte utlånene.

Det vises til beskrivelse i note 8 – Overføring av utlån til Sparebank 1 Næringskreditt og Sparebank 1 Boligkreditt.

#### **Varige driftsmidler**

Varige driftsmidler føres i balansen til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Ordinære avskrivninger er beregnet lineært over driftsmidlenes forventede økonomiske levetid. Dersom den virkelige verdi av et driftsmiddel er vesentlig lavere enn bokført verdi, og dette skyldes årsaker som ikke kan antas å være forbigående, skrives driftsmiddelet ned til virkelig verdi.

#### **Bruksrettseiendeler og leieforpliktelser – IFRS 16**

Alle ikke uvesentlige leieavtaler med varighet over 12 måneder blir balanseført som bruksretter i balansen i henhold til IFRS 16. Bruksrettseiendeler blir verdsatt til nåverdien av fremtidige leieforpliktelser pluss eventuelle forskuddsbetalinger på tidspunkt for inngåelse av leieavtale. Eventuelle etableringskostnader vil også inngå i balanseført verdi på eiendelen. Tilhørende forpliktelse blir balanseført som en leieforpliktelse. Bruksretter blir avskrevet over forventet levetid (leieperiode) og tilhørende leieforpliktelse rentebelastet med marginal lånerente. Leieforpliktelse justeres ved endring i fremtidige kontantstrømmer, for eksempel ved indeksregulering av husleie. Verdien på tilhørende bruksrettseiendel øker da tilsvarende. Se note 25 for ytterligere detaljer.

#### **Immaterielle eiendeler**

Kjøpte datasystemer og programvare oppføres i balansen til anskaffelseskost (inkludert utgifter til å få programmene operative) og avskrives lineært over forventet utnyttbar levetid.

Utgifter til immaterielle eiendeler innregnes som kostnad etter hvert som de påløper, med mindre de oppfyller innregningskriteriene som immaterielle eiendeler.

#### **Pensjonskostnader og – forpliktelser**

Banken gikk over til innskuddsbasert pensjonsordning fra 1. januar 2017 for alle ansatte. Selskapet har fortsatt noen usikrede ordninger

som løper over drift, og som innregnes som ytelsesbasert ordning. Se note 16 for en nærmere beskrivelse av ytelsesbaserte pensjonsordninger. Pensjonsordningene er generelt finansiert gjennom innbetalinger til forsikringsselskaper.

#### **Innskuddsbasert pensjonsordning**

Ved innskuddsplaner betaler selskapet inn faste bidrag til et forsikringsselskap. Selskapet har ingen rettslige eller selvpålagte forpliktelser til å skyte inn ytterligere midler dersom det viser seg at det ikke er tilstrekkelige midler til å betale alle ansatte de ytelser som er knyttet til deres opptjening i denne eller tidligere perioder. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnad, i takt med at plikten til å betale innskudd påløper.

#### **Skatt**

Skatt periodiseres som en kostnad uavhengig av betalingstidspunktet. Skattekostnaden reflekterer dermed normalt årets og fremtidig betalbar skatt som følge av årets aktivitet. Skatt som ventes utlignet på årets resultat, inngår i årets skattekostnad og benevnes betalbar skatt.

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte skattemessige og regnskapsmessige resultater som vil utlignes i fremtiden. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller innenfor samme tidsintervall vurderes mot hverandre. Eventuelle netto utsatt skattefordel føres opp som en eiendel i balansen når det er sannsynlig at de skattereduserende forskjellene vil kunne realiseres.

#### **Presentasjon av utbytte**

Foreslått utdeling av utbytte presenteres som egenkapital inntil endelig vedtak av utdelingen har funnet sted. Utdeling presenteres deretter som avsatt utbytte inntil utbetaling av utbytte skjer.

#### **Avsetninger, betingede eiendeler og betingede forpliktelser**

Det innregnes en avsetning bare:

- når det er en eksisterende plikt (juridisk eller faktisk) som er resultat av en tidligere hendelse,
- det er sannsynlig at en strøm av ressurser som omfatter økonomiske fordeler ut fra foretaket, vil kreves for å gjøre opp plikten, og
- det kan foretas et pålitelig estimat av forpliktelsesbeløpet.

Avsetninger innregnes med det beløp som er uttrykk for beste estimat av de utgifter som kreves for å gjøre opp den eksisterende plikten på balansedagen. Dersom vesentlig, tas det hensyn til tidsverdien av penger ved beregning av avsetningens størrelse.

Det foretas ingen innregning av betingede eiendeler eller betingede forpliktelser.

#### **Ansvarlige lån og fondsobligasjoner**

Ansvarlige lån måles til amortisert kost som andre langsiktige lån. Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld.

En fondsobligasjon er en obligasjon med en pålydende rente, men banken har under nærmere gitte vilkår ikke plikt til å betale ut renter,

og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt, dvs. rentene akkumuleres ikke. Fondsobligasjoner er klassifisert som hybridkapital under egenkapital da disse ikke tilfredsstiller definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32. Obligasjonene er evigvarende og BN Bank har rett til å ikke betale renter til investorene. Rentene presenteres ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en utbytteutbetaling ført mot egenkapitalen. Utbytteutdeling bokføres på utbetalingstidspunktet. Beregnede påløpte renter bokføres ikke da disse utbetales kun på gitte vilkår.

Behandling av ansvarlige lån og fondsobligasjoner i beregningen av konsernets kapitaldekning er omtalt i note 3 Kapitaldekning.

#### **Kontanter**

I linje for kontanter inngår kontantbeholdninger og innskudd og fordringer hos kredittinstitusjoner og sentralbanker.

Kontantstrømoppstillingen presenteres ved bruk av den direkte metode, som gir opplysninger om vesentlige klasser av inn- og utbetalinger.

#### **Segmentrapportering**

Driftssegmenter rapporteres på samme måte som ved intern rapportering til selskapets øverste beslutningstaker. Selskapets øverste beslutningstaker, som er ansvarlig for allokering av ressurser til og vurdering av inntjening i driftssegmentene, er blitt identifisert som bankens ledelse. Felleskostnader er fordelt på segmentene ved hjelp av fordelingsnøkler på de enkelte koststedene (avdelinger mv) og kostnadstypene. Nøklene er fastsatt basert på ulike kriterier på en slik måte at de best mulig reflekterer underliggende kostnadsdrivere.

## NOTE 2 INFORMASJON OM DRIFTSSEGMENTER

Segmentrapporteringen er regelmessig gjennomgått med ledelsen. Ledelsen har valgt å inndele rapporteringssegmentene etter de underliggende forretningsområder bedriftsmarked (BM) og personmarked (PM).

Millioner kroner	BM	PM	2024
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	659	591	1 250
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	79	101	180
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	30	30
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	31	0	31
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	5	7	12
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	36	37	73
Lønn og andre personalkostnader	56	112	168
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	4	17	21
Andre driftskostnader	31	132	163
Sum andre driftskostnader	91	261	352
Driftsresultat før tap på utlån	683	468	1 151
Tap på utlån	-18	-1	-19
Driftsresultat etter tap på utlån	701	469	1 170
Beregnet skattekostnad	162	106	268
Resultat etter skatt	539	363	902

Millioner kroner	BM	PM	31.12.24
<b>Balanse</b>			
Utlån (brutto) samlet portefølje	24 188	41 670	65 858
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 156	25 212	26 368
Herav innskudd fra foretak	1 156	6 527	7 683

Millioner kroner	BM	PM	2023
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	582	584	1 166
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	68	79	147
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	0
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	23	0	23
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	3	8	11
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	26	8	34
Lønn og andre personalkostnader	52	99	151
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	4	15	19
Andre driftskostnader	26	119	145
Sum andre driftskostnader	82	233	315
Driftsresultat før tap på utlån	594	438	1 032
Tap på utlån	38	-7	31
Driftsresultat etter tap på utlån	556	445	1 001
Beregnet skattekostnad	134	103	237
Resultat etter skatt	422	342	764

Millioner kroner	BM	PM	31.12.23
<b>Balanse</b>			
Utlån (brutto) samlet portefølje	22 869	38 142	61 011
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 231	23 389	24 620
Herav innskudd fra foretak	1 231	6 210	7 441

Banken opererer i et geografisk begrenset område og rapportering på geografiske segmenter gir lite tilleggsinformasjon. Utlån er fordelt geografisk i note 5.

**NOTE 3 KAPITALDEKNING**

Med hjemmel i Finansforetaksloven § 14-1 stilles det et minstekrav til kapitaldekning i finansinstitusjoner:

- 4,5 prosent i ren kjernekapitaldekning
- 6,0 prosent i kjernekapitaldekning
- 8,0 prosent i ansvarlig kapital

Kapitaldekning beregnes og rapporteres i samsvar med krav fastsatt i CRR/CRD IV- forskriften. BN Bank har ingen handelsaktivitet i finansielle instrumenter slik dette er definert i forskriften.

Banken har fått pålegg om anvendelse av ekstra sikkerhetsmarginer i PD (estimat for mislighold) og LGD (estimat for tap gitt mislighold) på hhv. 0,15 prosentpoeng og 1,5 prosentpoeng inntil nye eller endrede modeller er godkjent av Finanstilsynet. Pålegget påvirker bankens beregningsgrunnlag.

*Kapitalkrav for konsernforhold*

Kapitaldekningsreglene gjelder også på konsolidert basis. Av finansforetaksloven § 18-2,1a skal full konsolidering anvendes for datterforetak. Etter finansforetaksloven § 17-13 skal finansforetak som deltar i samarbeidende grupper foreta forholdsmessig konsolidering uavhengig av størrelsen på eierandelen. BN Bank har forholdsmessig konsolidering av eierandelene i SpareBank 1 Næringskreditt, SpareBank 1 Boligkreditt og Kredittbanken ASA.

**Bankens kapitalmål**

BN Bank benytter interne målemetoder (IRB - internal rating based approach) for kredittrisiko. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer. Banken har en framoverskuende prosess for vurdering av risiko og kapitalbehov (ICAAP). For nærmere omtale av reglene for kapitaldekning, hvilke prinsipper som legges til grunn for å vurdere kapitalbehovet, samt nærmere spesifikasjon av elementene i kapitaldekningen, vises det til bankens Pilar 3-rapport.

Bankens mål for ren kjernekapitaldekning inkludert motsyklisk kapitalbuffer, Pilar 2-påslag og kapitalkravsmargin er per 31. desember 2024 17 prosent.

Kravet består av 4,5 prosent i minstekrav, bevaringsbuffer på 2,5 prosent, systemrisikobuffer på 4,5 prosent, motsyklisk kapitalbuffer på 2,5. I tillegg inngår 56,25 prosent av samlet kapitalbehov etter Pilar 2, noe som utgjør 1,74 prosent og kapitalkravsmargin på 1,25 prosent.

Bankens mål for kjernekapitaldekning er 19,1 prosent og samlet kapitalmål er 21,9 prosent.

Banken skal også ha en uvektet kapitalandel på minimum 3 prosent med tillegg av en buffer på 1 prosentpoeng.

Styret vurderer at banken har en tilfredsstillende kapitaldekning.

**Kapitaldekning**

Tall inklusive forholdsmessig konsolidering av investeringer i finansiell sektor

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Aksjekapital	706	706
Overkursfond	415	415
Avsatt utbytte	750	0
Annen egenkapital	4 600	4 534
Sum egenkapital <sup>2</sup>	6 471	5 655
<b>Kjernekapital</b>		
Utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-17	-22
Fradrag for avsatt utbytte	-750	0
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-8	-8
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-293	-266
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-33	-30
Sum ren kjernekapital	5 370	5 329
Fondsobligasjoner, hybridkapital <sup>1 og 2</sup>	614	385
Sum kjernekapital	5 984	5 714
<b>Tilleggskapital utover kjernekapital</b>		
Tidsbegrenset ansvarlig kapital <sup>1</sup>	967	698
Sum tilleggskapital	967	698
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>6 951</b>	<b>6 412</b>
<b>Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III</b>		
Engasjement med spesialiserte foretak	9 997	10 069
Engasjement med øvrige foretak	433	908
Engasjement med massemarked SMB	202	158
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	10 476	9 738
Engasjement med øvrig massemarked	11	8
Egenkapitalposisjoner	24	27
Sum kredittrisiko IRB	21 143	20 908
Stater og sentralbanker	95	23
Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	337	347
Institusjoner	639	541
Foretak	2 937	2 252
Massemarked	127	154
Engasjementer med pant i fast eiendom	1 766	1 867
Obligasjoner med fortrinnsrett	424	479
Øvrige eiendeler	81	92
Sum kredittrisiko standardmetoden	6 406	5 755
Operasjonell risiko	2 627	2 208
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	385	503
Sum beregningsgrunnlag	30 561	29 374
<b>Bufferkrav</b>		
Bevaringsbuffer (2,5%)	764	734
Motsyklisk buffer (2,5%)	764	734
Systemrisikobuffer (4,5%)	1 375	1 322
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 903	2 791
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrukket 4,5%)	3 995	4 007
<b>Kapitaldekning</b>		
Ren kjernekapitaldekning	17,6 %	18,1 %
Kjernekapitaldekning	19,6 %	19,5 %
Kapitaldekning	22,8 %	21,8 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,5 %	7,7 %

<sup>1</sup> For nærmere detaljer, se note 32<sup>2</sup> I balansen er fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital. Kapital inkluderer også forholdsmessig konsolidering av investeringer i finansiell sektor.

## Tall for BN Bank ASA

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Aksjekapital	706	706
Overkursfond	415	415
Avsatt utbytte	750	0
Annen egenkapital	4 710	4 580
Sum egenkapital <sup>2</sup>	6 581	5 701
<b>Kjernekapital</b>		
Utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-16	-22
Fradrag for avsatt utbytte	-750	0
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-8	-8
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-255	-246
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-30	-27
Sum ren kjernekapital	5 522	5 398
Fondsobligasjoner, hybridkapital <sup>1</sup> og <sup>2</sup>	525	325
Sum kjernekapital	6 047	5 723
<b>Tilleggskapital utover kjernekapital</b>		
Tidsbegrenset ansvarlig kapital <sup>1</sup>	850	600
Sum tilleggskapital	850	600
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>6 897</b>	<b>6 323</b>
<b>Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III</b>		
Engasjement med spesialiserte foretak	9 992	10 066
Engasjement med øvrige foretak	433	908
Engasjement med massemarked SMB	73	47
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	6 295	6 021
Egenkapitalposisjoner	3 662	3 219
Sum kredittrisiko IRB	20 455	20 261
Operasjonell risiko	2 451	2 114
Engasjementer beregnet etter standardmetoden	2 502	1 853
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	63	67
Sum beregningsgrunnlag	25 471	24 295
<b>Bufferkrav</b>		
Bevaringsbuffer (2,5%)	637	607
Motsyklisk buffer (2,5%)	637	607
Systemrisikobuffer (4,5%)	1 146	1 093
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 420	2 308
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrasket 4,5%)	4 376	4 305
<b>Kapitaldekning</b>		
Ren kjernekapitaldekning	21,7 %	22,2 %
Kjernekapitaldekning	23,7 %	23,6 %
Kapitaldekning	27,1 %	26,0 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,3 %	11,5 %

<sup>1</sup> For nærmere detaljer, se note 32<sup>2</sup> I balansen er fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital.

**NOTE 4 Finansiell risikostyring**

**Risikostyring i BN Bank**

Formålet med risiko- og kapitalstyring i BN Bank er å skape og beskytte verdier. Dette inkluderer å identifisere og håndtere risiko for å sikre bankens målsetninger for:

- Virksomheten (strategisk)
- Målrettet, effektiv og hensiktsmessig drift (drift)
- Pålitelig intern og ekstern rapportering
- Overholdelse av lover og regler, både eksterne og interne (etterlevelse)

**Organisering**



*Styret*

Styret har ansvaret for å påse at selskapet har en ansvarlig kapital som er forsvarlig ut fra vedtatt risikoprofil og myndighetspålagte krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastlegger videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i selskapet, samt etiske regler som skal bidra til en høy etisk standard.

Styret har tre underutvalg:

Revisjonsutvalget: et forberedende og rådgivende utvalg for styret. Revisjonsutvalgets oppgaver er innrettet mot oppfølging, tilsyn og kontroll med regnskapsrapportering og bærekraftsrapportering.

Risikoutvalget: et forberedende og rådgivende utvalg for styret. Risikoutvalget overvåker og vurderer om den samlede risiko og kontroll er tilpasset gjeldende risikoappetitt.

Godtgjørelsesutvalg: et utvalg som på fritt grunnlag vurderer foretakets godtgjørelsesordning, og som forbereder alle saker om godtgjørelsesordningen som skal behandles av styret.

Figuren nedenfor viser hvilke risikostrategier bankens styre har vedtatt og forholdet mellom disse.



*Internrevisor*

Internrevisjonen er styrets redskap for å påse at risikostyringen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Den interne revisjonsfunksjonen utføres av ekstern leverandør, noe som sikrer uavhengighet, kompetanse og kapasitet. Internrevisjonen rapporterer til styret. Internrevisjonens rapporter og anbefalinger knyttet til forbedringer i bankens risikostyring blir gjennomgått og vurdert implementert.

*Administrerende direktør*

Administrerende direktør har ansvaret for den overordnede risikostyringen. Det betyr at administrerende direktør er ansvarlig for at det implementeres effektive risikostyringssystemer, og at risikoeksponeringen overvåkes. Administrerende direktør er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

*Avdeling for Risikostyring og Compliance*

Avdeling for risikostyring og compliance er organisert uavhengig av linje- og støtteenhetene og rapporterer direkte til administrerende direktør. Avdelingen har også fullmakt til å rapportere direkte til styret dersom det er påkrevd, dette gjelder både direktør for risikostyring og compliance og complianceansvarlig. Avdelingen har ansvaret for videreutvikling av rammeverket for risikostyring inkludert risikomodeller og risikostyringssystemer. Avdelingen er videre ansvarlig for uavhengig oppfølging og rapportering av risikobildet, og følger opp etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter.

*Risikostyringsprosessen*

Det foreligger forsvarlige og hensiktsmessige strategier og prosesser for risikostyring og kontroll, og vurdering av bankens samlede kapitalbehov. Samlebetegnelsen for dette er ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). For å strukturere rammeverket kan prosessen deles inn i fem hoveddeler.



## i) Strategisk målbilde

Gjennom forretnings- og risikostyringsstrategiene vedtar styret risikoappetitt ved etablering av måltall og rammer. Tilknyttet strategiene har banken policydokumenter som operasjonaliserer strategiene og angir sentrale prinsipper knyttet til et område.

## ii) Risikoidentifikasjon og analyse

Løpende måling av risiko skjer etter angitte målekriterier og følges opp av risikostyringsfunksjonen. I BN Banks interne risiko- og kapitalvurderingsprosess tallfestes alle vesentlige typer risiko gjennom beregninger av forventet tap og behov for kapital for å dekke uventede tap.

## iii) Kapital- og balansestyring

Kapitalplanlegging og kapitalstyring er en integrert del av den årlige budsjett- og strategiprosessen, og status vurderes løpende gjennom etablerte prosesser.

## iv) Rapportering og oppfølging

Måltall og rammer gitt i strategier følges løpende av risikostyringsfunksjonen/andrelinje etter angitte frekvenser.

## v) Organisering og organisasjonskultur

Med risikokultur menes verdier og holdninger som kommer til uttrykk gjennom risikobevisthet, handlinger og evne til organisatorisk læring. En god risikokultur utgjør grunnmuren i god risikostyring og er en forutsetning for å få fullt utbytte av policyer, rutiner og modeller. I arbeidet med risikokultur i banken legges det vekt på:

- fastsetting og kommunikasjon av bankens verdier
- forventninger til ledere og medarbeidere
- forståelse av hvordan verdiene kan etterleves
- ansvarlighet og risikoadferd
- stimulere til konstruktiv kritisk holdning og et åpent og konstruktivt engasjement

**Risikokategorier**

For risikostyringsformål skiller BN Bank mellom følgende risikoer:

*Kredittrisiko*

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder eller motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken.

Overordnede rammer for kredittrisiko er fastsatt i kredittstrategi. Hvordan strategien skal operasjonaliseres er fastsatt gjennom kredittpolicy. De kredittstrategiske rammene og målene stiller krav til overordnet porteføljekvalitet, herunder konsentrasjonsrisiko og eksponeringsmål for de ulike forretningsområdene. Det er også fastsatt risikorammer og fullmaktstruktur for innvilgelse av enkeltengasjement. Styret er ansvarlig for bankens kredittinnvilgelser, men har innenfor gitte rammer delegert fullmakter til Administrerende direktør som igjen har videredelegert innenfor egne fullmaktsrammer. Delegerede fullmakter er personlige, og er knyttet opp mot bankens risikoklassifiseringssystem.

Overvåking av kredittrisiko er basert på et internt risikoklassifiseringssystem. BN Bank har modellverktøy for analyse av kredittrisiko innenfor hhv. næringsseidendom, øvrig næringsvirksomhet og personmarkedet. Modellene tilordner hver debitor en PD-klasse og en LGD-klasse. PD-klassifiseringen angir sannsynligheten for at engasjementet misligholdes mens LGD-klassifiseringen gir et estimat på tapsraten (i forhold til eksponeringsstørrelsen) gitt at engasjementet misligholdes. PD og LGD er henholdsvis en forkortelse av det engelske Probability of Default og Loss Given Default. Produktet av den PD og LGD som tilordnes et enkeltengasjement gir engasjementets forventede tap i prosent av eksponeringsstørrelsen. Nivået på PD tilsvarer gjennomsnitt mislighold over en konjunktursyklus, mens LGD er et estimat for økonomiske nedgangstider.

Kredittmodellene skiller seg fra hverandre når det gjelder hva som vurderes å være de vesentligste risikofaktorene i engasjementet. For eiendomsselskaper måles risiko med utgangspunkt i nivå og usikkerhet på kontantstrømmene som genereres fra de eiendommene som finansieres. For andre typer foretak benyttes historisk regnskapsinformasjon i tillegg til kvalitativ informasjon om selskapet. For klassifisering av tap ved mislighold tas det utgangspunkt i verdi og usikkerhet på verdi av de eiendommer som tjener som pantesikkerhet for lånet. For personmarkedet er oppmerksomheten knyttet til debitors inntekts- og formuesforhold i tillegg til ulike adferdsvariable. For LGD beregning er også her pantesikkerheten og pantets verdi i forhold til lånestørrelse sentralt. I note 5 vises en vurdering av kredittisiko ved utgangen av 2023 og 2024.

#### *Likviditetsrisiko*

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at banken ikke evner å finansiere økninger i utlån og innfri bankens forpliktelser etter hvert som de forfaller (refinansieringsrisiko). Likviditetsrisiko omfatter også risikoen for at finansielle markeder som banken ønsker å benytte ikke fungerer (markedslikviditet). Likviditetsrisiko styres gjennom bankens likviditetsstrategi som angir rammer og måltall innenfor området. Overvåkingen skjer ved kontroll av eksponering mot vedtatte rammer og kontroll av kvalitative krav. Ledelsen mottar månedlig rapportering av status for rammer og mål innenfor likviditetsrisiko. Styret mottar kvartalsvis rapportering av likviditetsrisikoen i forhold til rammer og mål. I note 5 vises en vurdering av likviditetsrisiko ved utgangen av 2023 og 2024.

#### *Bærekraftsrisiko*

Bærekraftsrisiko deles inn i tre kategorier;

- Risiko for tap som følge av endringer i natur-, klima- eller miljøforhold
- Risiko for tap som følge av manglende etterlevelse av regulatoriske krav/markedets forventninger knyttet til menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og god forretningsskikk
- Risiko for tap knyttet til manglende etterlevelse av regulatoriske krav/markedets forventninger knyttet til styring og kontroll

Klimarisiko skiller mellom to ulike kategorier;

- Fysisk risiko
- Overgangsrisiko

Både fysisk risiko og overgangsrisiko vil ha finansiell innvirkning på banken. Risikoen er ikke mulig å diversifisere bort, og banken er eksponert for klimarisiko både gjennom eksponeringene i bedriftsmarkedet og i personmarkedet.

Bærekraftsrisiko styres gjennom bankens bærekraftsstrategi som videre er bygget inn i bankens øvrige risikostrategier. Banken har satt mål knyttet til bekjempelse av klimaendringer, bekjempelse av økonomisk kriminalitet og arbeidslivskriminalitet, samt innenfor likestilling mangfold.

BN Banks bærekraftsarbeid rapporteres kvartalsvis til styret.

#### *Forretningsrisiko*

Forretningsrisiko er risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjonen eller myndighetenes reguleringer. Forretningsrisiko overvåkes gjennom kvalitative og kvantitative analyser av ulike forhold. De vesentligste faktorene som kan bli påvirket av endringer i markedssituasjonen eller myndighetenes reguleringer, er volum og marginer i inn- og utlånsvirksomheten, tap på utlån og driftskostnader.

#### *Renterisiko*

Renterisiko defineres som den samlede inntjeningsmessige risiko banken har hvis rentebindingstiden for bankens forpliktelser og fordringer på og utenfor balansen, ikke er sammenfallende. Rammer og måltall for renterisiko er fastsatt i bankens finansstrategi. Bankens egenkapital skal i hovedsak være eksponert mot korte renter. Dette skal oppnås ved at forpliktelser og fordringer med rentebinding ut over ett år tilnærmet skal utligne hverandre. Overvåkingen skjer ved kontroll av eksponering mot vedtatte rammer for rentefølsomhet. Ledelsen og styret mottar jevnlig rapportering av eksponering mot fastsatte måltall og rammer. I note 5 vises en vurdering av renterisikoen ved utgangen av 2023 og 2024.

#### *Valutarisiko*

Valutarisiko defineres som den samlede inntjeningsmessige risiko banken har hvis valutakursene endres. Overvåkingen skjer ved kontroll av eksponering mot vedtatte rammer. Det utarbeides rapporter over total- og nettoposisjon i hver valuta. Ledelsen mottar jevnlig rapportering av denne analysen. I note 5 vises en vurdering av valutarisikoen ved utgangen av 2023 og 2024.

#### *Operasjonell risiko*

Operasjonell risiko defineres som risiko som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne rutiner, mennesker, systemer. Operasjonell risiko inkluderer mislighetsrisiko. Mislighetsrisiko består av flere typer uønskede handlinger, som blant annet hvitvasking, korrupsjon, bedrageri, interne misligheter (underslag, økonomisk utroskap, tyveri og lignende). De sistnevnte handlingene inngår i begrepet økonomisk kriminalitet. Rammer og måltall innenfor operasjonell risiko er fastsatt i strategi for operasjonell risiko. Fastsettelse av eksponeringen av operasjonell risiko skjer ved bruk av basismetoden i henhold til gjeldende regelverk, i tillegg til kvalitative analyser. Banken har etablert rutiner for jevnlig overvåking av operasjonell risiko med kvartalsvis rapportering til ledelsen og styret.

#### *Eierrisiko*

Eierrisiko er risikoen for at BN Bank blir påført et negativt resultat fra eierposter i strategiske eide selskaper, eller at banken må tilføre ny egenkapital i strategisk eide selskaper, enten dette skyldes kraftig vekst eller for å sikre videre drift som følge av underskudd. Fastsettelse av eierrisiko skjer med utgangspunkt i selskapenes egen vurdering av kapitalbehov samt egne kvalitative analyser.

#### *Omdømmerisiko*

Omdømmerisiko er risiko for tap som følge av forringet omdømme. Dette inkluderer svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter og myndigheter. Bankvirksomhet er avhengig av tillit, både i markedet og i forhold til regulatoriske myndigheter. Hendelser som er negative for bankens omdømme kan skade likviditet og forretningsmuligheter.

**Compliancerisiko**

Compliancerisiko er risikoen for offentlige sanksjoner, bøter, økonomisk tap eller svekket omdømme som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Rammeverket for styring av compliancerisiko er underlagt strategi for operasjonell risiko. Policyen er vedtatt av styret, og beskriver hovedprinsipper for ansvar og organisering for etterlevelse av lovkrav og interne krav. Kapitalbehovet for denne risikoen baseres på kvalitative analyser/vurdering av styring og kontroll. Det er kvartalsvis rapportering av bankens compliancerisiko til ledelse og styret.

**Strategisk risiko**

Strategisk risiko er risiko for tap eller sviktende inntjening på grunn av feilslåtte strategiske satsninger, herunder vekstambisjoner, inntreden i nye markeder og/eller oppkjøp.

**Konsentrasjoner av risiko**

Konsentrasjonsrisiko henspeiler på den risikoen banken påtar seg som følge av at utlånsporteføljen ikke er tilstrekkelig diversifisert. Det medfører at banken vil være sårbar for enkelthendelser innenfor de områdene hvor man har en konsentrasjon.

Bransjekonsentrasjon er en ekstra risiko som banken påtar seg ved å gi ekstra mye lån til spesifikke bransjer, det vil si en ekstra risiko fordi banken har fordelt kundene ujevnt over bransjene. Bankens bedriftsmarkedsportefølje er i hovedsak rettet mot engasjement med pantsikkerhet i næringseiendom, og en mindre andel mot byggelån og prosjektfinansiering. Bankens eksponering mot byggelån og prosjektfinansiering er i hovedsak rettet mot boligeiendom. Risikofaktorene er først og fremst boligprisutvikling, arealledighet, leiepriser og renten. Sistnevnte er en generell makrovariabel, men eiendomsselskaper er tyngre eksponert mot renten enn mange andre bransjer som følge av høy låneandel og fordi eiendom er en eiendel med lang levetid.

Størrelsesrisiko er den ekstra risiko som banken påtar seg ved å gi store lån til enkeltkunder i stedet for å spre risikoen på flere mindre engasjement. BN Bank har høy konsentrasjonsrisiko knyttet til store engasjement innenfor næringseiendom.

Geografisk konsentrasjonsrisiko er risikoen for tap som følge av konsentrasjon i begrensede geografiske områder. Boliglån er primært konsentrert i Oslo/Akershus og har ellers eksponering i sentrale strøk i landet for øvrig. Næringseiendom er konsentrert om Oslo/Akershus som også er det klart best fungerende markedet innenfor næringseiendom.

**Sikringsinstrumenter**

Banken benytter følgende sikringsinstrumenter:

- Rentebytteavtaler (renteswapper) - avtaler om å bytte rentebetingelser for et bestemt nominelt beløp over et bestemt antall perioder.
  - FRA-kontrakter - avtale om å bytte en avtalt rente mot en fremtidig fastsatt rente for et bestemt nominelt beløp for en bestemt periode.
  - Valuta-terminer – avtale om kjøp eller salg av fremmed valuta med oppgjør på et bestemt fremtidig tidspunkt.
- Formålet med bruk av sikringsinstrumenter er å sikre fremtidige rentevilkår eller motvirke effekten av kurssvingninger.

**NOTE 5 RISIKO I FINANSIELLE INSTRUMENTER - KVANTITATIV BESKRIVELSE****Markedsrisiko****Renterisiko**

Noten er en sensitivitetsanalyse gjort med utgangspunkt i relevante balanseposter per 31. desember. Renterisiko beregnes ved at det simuleres et parallellt renteskift på ett prosentpoeng for hele rentekurven for alle balanseposter.

Risikoen har gjennom hele 2024 vært lav og innenfor rammene fastsatt av bankens styre.

Rentekurverisiko (millioner kroner)	Renterisiko, ved 1 %-poeng endring	
	2024	2023
Løpetid		
0-3 mnd	6,9	3,9
3-6 mnd	1,8	0,8
6-12 mnd	8,4	2,3
1-2 år	-0,8	0,3
2-5 år	-1,9	-1,1
> 5 år	-0,6	2,1
<b>Total renterisiko, effekt på resultat før skatt</b>	<b>13,8</b>	<b>8,3</b>

Reprisingstidspunkt for eiendeler og gjeld er basert på avtale/sannsynlige rentereguleringstidspunkt for alle rentebærende eiendels- og gjeldsposter. Utlån med flytende rente forutsettes å reпрises etter to uker for bedriftsmarkedskunder og etter seks uker for personmarkedskunder. Innskudd med flytende rente forutsettes å reпрises etter to uker for bedriftsmarkedskunder og to måneder for personmarkedskunder.

Banken benytter sikringsinstrumenter i styringen av renterisiko, se note 20 og 21.

**Rentefølsomhet**

Egenkapitalens rentefølsomhet viser den økonomiske eksponeringen for renteendringer. Den økonomiske eksponeringen er nåverdien av alle fremtidige resultatendringer som følge av renteskiftet. På hvilket tidspunkt resultatendringene fremkommer i regnskapet, kan ikke leses ut fra denne analysen.

Rentefølsomheten beregnes med utgangspunkt i hovedstol, (nåverdi for utlån) og løpetiden frem til neste renteendring for de ulike rentebærende variablene. Rentefølsomheten beregnes både for fastsatte løpetidsbånd, og totalt.

Bankens renterisiko beregnes ved at det simuleres et parallellt renteskift på 1 %-poeng for hele rentekurven på alle balanseposter og tilhørende sikring. Rammen for renterisiko er 35 millioner. Renterisiko kvantifiseres og overvåkes løpende.

I beregningen av den oppgitte rentefølsomheten er det forutsatt at utlån og innskudd reпрises i henhold til lovkrav og varslingsfrist. Når det gjelder øvrige rentebærende eiendels- og gjeldsposter, er det forutsatt renteløpetid frem til dato for førstkommande renteregulering. Tilsvarende er det for verdipapirer med tilbakesalgs- og gjenkjøpsklausuler forutsatt renteløpetid frem til dato for neste utøvelsesmulighet. Det er videre forutsatt at det ikke er knyttet renterisiko til ikke-rentebærende poster.

**Valutarisiko**

Netto valutaposisjon måles i hver valuta. Videre summeres henholdsvis lange og korte posisjoner. Eksponering er den høyeste absoluttverdien av lang og kort posisjon.

**Valutaposisjon 31. desember 2024**

Millioner kroner	USD	EUR	SEK	DKK	CHF	GBP	Øvrige	Samlet
Netto posisjon (absoluttverdi)	0,58	0,35	0,15	0,01	0,04	0,69	0,07	1,89

**Valutaposisjon 31. desember 2023**

Millioner kroner	USD	EUR	SEK	DKK	CHF	GBP	Øvrige	Samlet
Netto posisjon (absoluttverdi)	0,30	0,50	0,03	0,87	0,04	0,02	0,08	1,85

**Sensitivitetsanalyse for endring i markedspriser - partiell analyse**

Millioner kroner	Effekt egenkapital	
	2024	2023
Valutakurser +/- 10 % <sup>1</sup>	0,2	0,1

<sup>1</sup> Beregnet på absoluttposisjon per 31.12.2024 og 31.12.2023

**Sensitivitetsanalyse - Beskrivelse av modell og forutsetninger**

Eksponering for markedsrisiko måles her gjennom partielle analyser der det ses på variasjon i en og en markedsvariabel, og dens mulige påvirkning på resultat/egenkapital.

**Kredittrisiko****Tap fordelt på risikokategorier 31. desember 2024****Personmarked**

Millioner kroner	Brutto utlån <sup>1</sup>	Levetid ECL - Levetid ECL -			Total ECL	Netto utlån
		12 mnd ECL	ikke objektive bevis på tap	objektive bevis på tap		
Risikokategori		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Lav	19 685	0	1	0	2	19 684
Middels	934	0	3	0	3	931
Høy	915	0	10	0	10	905
Misligholdt	170	0	0	20	20	150
Samlet	21 704	0	14	20	34	21 670

<sup>1</sup> Spesifisert ECL (forventet kredittap) er avsetninger på utlån på balansen etter reversering av avsetning trinn 1 "VVOCI-lån"

**Bedriftsmarked**

Millioner kroner	Brutto utlån <sup>1</sup>	Levetid ECL - Levetid ECL -			Total ECL	Netto utlån
		12 mnd ECL	ikke objektive bevis på tap	objektive bevis på tap		
Risikokategori		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Lav	19 729	35	30	0	65	19 664
Middels	211	1	2	0	3	208
Høy	0	0	0	0	0	0
Misligholdt	528	0	0	18	18	510
Samlet	20 469	36	32	18	86	20 383

<sup>1</sup> Spesifisert ECL (forventet kredittap) er avsetninger på utlån på balansen etter reversering av avsetning trinn 1 "VVOCI-lån"

## Tap fordelt på risikokategorier 31. desember 2023

## Personmarked

Millioner kroner	Brutto utlån <sup>1</sup>	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total ECL	Netto utlån
Risikokategori		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Lav	17 663	0	2	0	2	17 661
Middels	1 010	0	5	0	5	1 005
Høy	916	0	13	0	13	903
Misligholdt	105	0	0	20	20	85
Samlet	19 694	0	20	20	40	19 654

<sup>1)</sup> Spesifisert ECL (forventet kredittap) inkluderer avsetninger på utlån på balansen etter reversering av avsetning trinn 1 "VVOCI-lån"

## Bedriftsmarked

Millioner kroner	Brutto utlån <sup>1</sup>	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total ECL	Netto utlån
Risikokategori		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Lav	18 010	45	70	0	115	17 895
Middels	620	7	2	0	9	611
Høy	0	0	0	0	0	0
Misligholdt	507	0	0	9	9	498
Samlet	19 137	52	72	9	133	19 004

<sup>1)</sup> Spesifisert ECL (forventet kredittap) inkluderer avsetninger på utlån på balansen etter reversering av avsetning trinn 1 "VVOCI-lån"

For prinsipp knyttet til ECL-tap etter IFRS 9 vises til note 1.

Risikokategori er en kategorisering av risiko med bakgrunn i kombinasjoner av PD-klasse og LGD-klasse.

Alle engasjementer til bedriftsmarkedet prises individuelt basert på blant annet risiko, krav til lønnsomhet og konkurransesituasjonen. Prisingen gjenspeiler derfor blant annet risikoen i engasjementet og oppnådde marginer er gjennomgående større ved høyere risiko.

Boliglån prises basert på en prismatrise avhengig av risikoklassifisering hvor både låneutmåling og beregnet misligholdssansynlighet gjenspeiles.

Geografisk fordeling<sup>1</sup> av brutto utlån

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Oslo	26 474	24 609
Sør-/Østlandet for øvrig	12 208	11 126
Vestlandet	1 199	1 198
Trøndelag	1 794	1 408
Nord-Norge	352	354
Utlend	146	136
Utlån	42 173	38 831

<sup>1</sup> Geografisk fordeling er basert på kundens bosteds-/forretningsadresse

## Maksimal eksponering for kredittrisiko

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
<i>Balansført:</i>		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	750	599
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 171	572
Netto utlån til kunder	42 053	38 658
Rentebærende verdipapirer	6 382	6 199
Finansielle derivater	76	57
<i>Utenfor balansen:</i>		
Finansielle garantier	2	26
Finansielle garantier SpareBank 1 SMN	275	275
Uopptrekte lånetilsagn, rammer og kreditter	5 210	5 400
Maksimal kredittrisiko	55 919	51 786

Maksimal kredittrisiko avdempes for enkelte av de finansielle eiendelene. Alle utlån, samt uopptrekte lånetilsagn mv er sikret gjennom stillelse av realsikkerhet.

**Likviditetsrisiko****Restløpetid gjeld 31. desember 2024**

Millioner kroner	Totalt	Udefinert	Inntil 1 mnd.	Fra 1 mnd. til 3 mnd.	Fra 3 mnd. til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år
Innlån fra kredittinstitusjoner	11	0	11	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	26 368	19 427	539	4 761	1 629	12	0
Finansielle derivater	1 861	0	59	125	407	1 167	103
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	20 190	0	36	507	1 445	15 824	2 378
Ansvarlig lånekapital <sup>1)</sup>	1 081	0	9	5	40	719	308
Øvrig gjeld	362	0	9	156	157	31	9
<b>Sum</b>	<b>49 873</b>	<b>19 427</b>	<b>663</b>	<b>5 554</b>	<b>3 678</b>	<b>17 753</b>	<b>2 798</b>

**Derivater netto kontantstrømmer**

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	1 861	0	59	125	407	1 167	103
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	-1 309	0	-1	-108	-296	-782	-122
<b>Netto kontraktsmessige kontantstrømmer</b>	<b>552</b>	<b>0</b>	<b>58</b>	<b>17</b>	<b>111</b>	<b>385</b>	<b>-19</b>

<sup>1)</sup> For ansvarlig lånekapital benyttes call dato for kontantoppgjør

**Restløpetid gjeld 31. desember 2023**

Millioner kroner	Totalt	Udefinert	Inntil 1 mnd.	Fra 1 mnd. til 3 mnd.	Fra 3 mnd. til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år
Innlån fra kredittinstitusjoner	11	0	11	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	24 620	18 975	92	4 502	1 042	9	0
Finansielle derivater	1 724	0	51	112	398	1 124	39
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17 988	0	25	374	1 813	14 919	857
Ansvarlig lånekapital <sup>1)</sup>	688	0	0	9	327	150	202
Øvrig gjeld	352	0	23	114	171	31	13
<b>Sum</b>	<b>45 383</b>	<b>18 975</b>	<b>202</b>	<b>5 111</b>	<b>3 751</b>	<b>16 233</b>	<b>1 111</b>

**Derivater netto kontantstrømmer**

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	1 724	0	51	112	398	1 124	39
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	-1 087	0	-1	-96	-223	-716	-51
<b>Netto kontraktsmessige kontantstrømmer</b>	<b>637</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>16</b>	<b>175</b>	<b>408</b>	<b>-12</b>

<sup>1)</sup> For ansvarlig lånekapital benyttes call dato for kontantoppgjør

Styring av likviditetsrisiko er beskrevet i omtale av bankens systemer for styring av risiko, se note 4. Tabellen viser kontantstrømmer inklusive beregnede renter og sum avviker derfor fra balanseført forpliktelse.

**NOTE 6 KONTANTER, UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER**

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
<i>Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost:</i>		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	750	599
Kontanter og fordringer på sentralbanker vurdert til amortisert kost	750	599
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner uten løpetid	20	8
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner med løpetid	1 140	554
Fordring på nærstående selskaper	11	10
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost	1 171	572
<b>Sum kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker</b>	<b>1 921</b>	<b>1 171</b>

## NOTE 7 UTLÅN

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
<i>Utlån vurdert til amortisert kost:</i>		
Rammekreditter	5 062	4 501
Byggelån	1 595	993
Nedbetalingslån	6 118	6 747
Sum brutto utlån vurdert til amortisert kost	12 775	12 241
<i>Utlån vurdert til virkelig verdi over resultat:</i>		
Nedbetalingslån	660	637
Sum brutto utlån utpekt til virkelig verdi over resultat	660	637
<i>Utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat:</i>		
Rammekreditter	1 528	1 109
Nedbetalingslån	27 210	24 844
Sum brutto utlån utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat	28 738	25 953
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>42 173</b>	<b>38 831</b>
Tapsavsetning på utlån til amortisert kost	-81	-97
Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	-104	-112
Reversering over utvidet resultat	65	36
Sum netto utlån	42 053	38 658
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt (SP1NK)	3 719	3 732
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt (SP1BK)	19 966	18 448
Sum utlån inkl. overført til SB1NK og SB1BK	65 738	60 838

## Brutto utlån fordelt på trinn per 31. desember 2024

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Lån til virkelig verdi over resultat	Total	
		Trinn 1	Trinn 2				Trinn 3
		Inngående balanse	30 679				6 903
Overført til trinn 1	2 283	-2 262	-21	0	0		
Overført til trinn 2	-1 658	1 658	0	0	0		
Overført til trinn 3	-61	-117	178	0	0		
Netto endring	213	-76	-67	-5	65		
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	13 041	284	9	254	13 588		
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-8 529	-1 543	-13	-226	-10 311		
Utgående balanse	35 968	4 847	698	660	42 173		
Herav BM	17 154	2 751	528	36	20 469		
Herav PM	18 814	2 096	170	624	21 704		

## Brutto utlån fordelt på trinn per 31. desember 2023

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Lån til virkelig verdi over resultat	Total	
		Trinn 1	Trinn 2				Trinn 3
		Inngående balanse	32 851				2 584
Overført til trinn 1	268	-268	0	0	0		
Overført til trinn 2	-5 138	5 138	0	0	0		
Overført til trinn 3	0	-458	458	0	0		
Netto endring	-281	-252	-17	-8	-558		
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	12 521	865	0	42	13 428		
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-9 542	-706	-4	-103	-10 355		
Utgående balanse	30 679	6 903	612	637	38 831		
Herav BM	13 644	4 949	507	37	19 137		
Herav PM	17 035	1 954	105	600	19 694		

**NOTE 8 OVERFØRING AV UTLÅN TIL SPAREBANK 1 NÆRINGSKREDITT OG SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT****Overføring av utlån til SpareBank 1 Næringskreditt**

SpareBank 1 Næringskreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Boligkreditt AS i Stavanger. BN Bank hadde en eierandel på 43,80 prosent pr 31. desember 2024. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av eiendomshypoteklån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Næringskreditt har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Næringskreditt erverver utlån med pant i næringsbygg og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette. Som aksjonær kan BN Bank overføre utlån til foretaket, og som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er sikret med pant innenfor 60 prosent av takst. Overførte utlån er juridisk eid av SpareBank 1 Næringskreditt AS og BN Bank har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevet verdi), ingen rett til bruk av lånene. Ved utgangen av desember 2024 var bokført verdi av overførte utlån 3,7 milliarder kroner. BN Bank forestår forvaltningen av overførte utlån og BN Bank mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i selskapet.

BN Bank har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Næringskreditt AS. Denne innebærer blant annet at BN Bank skal bidra til at SpareBank 1 Næringskreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndighetene fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Næringskreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en ledelsesbuffer. Ut fra en konkret vurdering har BN Bank valgt ikke å holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at BN Bank skal bli tvunget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

Mottatt vederlag for lån overført fra BN Bank til SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2024 og tilsvarende i 2023. De lånene som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har lav tapssannsynlighet.

**Overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt**

SpareBank 1 Boligkreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Næringskreditt AS i Stavanger. BN Bank hadde en eierandel på 6,81 prosent pr 31. desember 2024. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av boliglån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Boligkreditt har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Boligkreditt erverver utlån med pant i boliger og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette. Som en del av alliansen kan BN Bank overføre utlån til foretaket, og som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 75 prosent av takst. Overførte utlån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og BN Bank har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevet verdi), ingen rett til bruk av lånene. Ved utgangen av desember 2024 var bokført verdi av overførte utlån 20,0 milliarder kroner. BN Bank forestår forvaltningen av overførte utlån og BN Bank mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i selskapet.

BN Bank har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at BN Bank skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndighetene fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Boligkreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning på som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer. Ut fra en konkret vurdering har BN Bank valgt ikke å holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at BN Bank skal bli tvunget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

Mottatt vederlag for lån overført fra BN Bank til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2024 og tilsvarende i 2023. De lånene som er overført til Sparebank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har lav tapssannsynlighet.

**NOTE 9 TAP OG NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER**

De forskjellige elementene som inngår i tap og nedskrivninger på utlån, er omtalt i note 1. Tap og nedskrivninger på utlån beskrevet i denne note gjelder utlån vurdert til amortisert kost, utlån vurdert til virkelig verdi over resultatet og utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI), samt løpende verdiendringer og gevinst/tap ved salg av overtatte eiendommer.

**Scenariovekting**

For beregning av avsetninger for trinn 1 og trinn 2 benyttes en modell ("IFRS 9-modellen") som tar utgangspunkt i nåverdier (point in time) for PD og LGD. Disse framkommer ved hjelp av misligholds- og tapshistorikk. I framskrivningene justeres PD og LGD i henhold til tre scenarioer. De tre scenarioene vektlegges med en angitt prosentetsats (tall i parentes er vektene ved utgangen av 2023):

- Scenario 1 som er forventet utvikling, 80 prosent sannsynlighet (80 prosent sannsynlighet)
- Scenario 2 som er økonomiske nedgangstider, 15 prosent sannsynlighet (15 prosent sannsynlighet)
- Scenario 3 som er bedre enn forventet utvikling, 5 prosent sannsynlighet (5 prosent sannsynlighet)

Utviklingen i PD predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet i de tre scenarioene. LGD framskrives basert på sikkerhetsverdier og forventning til prisutvikling i sikkerhetsobjektene i scenarioene.

Norges Banks Pengepolitiske rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling i eiendom. Tabellen nedenfor viser endring i forventet tap ved endrede forutsetninger om vektning av scenarioer samt endrede forutsetninger om utvikling i arbeidsledighet:

<b>Sensitivitet i modellberegnete nedskrivninger</b>	<b>BM</b>	<b>PM</b>	<b>Totalt</b>	
Endring i forventede tap ved 100% vektning av Scenario 2		198	36	234
Endring i forventede tap ved 100% vektning av Scenario 1		-32	-6	-38
Endring i forventet tap ved en økning i arbeidsledighet på 1 pp.		23	4	28
Endring i forventet tap ved en nedgang i arbeidsledighet på 1 pp.		-24	-4	-28

Det er antatt ingen endring i plassering i trinn som følge av økt arbeidsledighet

**Nærmere om tap i 2024 (tall i parentes gjelder 2023)**

Samlet tap i 2024 ble en inntektsføring på 19 millioner kroner (31 millioner kroner tap) hvorav 39 millioner kroner i inntektsføring (23 millioner kroner i tap) som følge av endrede modellbaserte avsetninger for lån i trinn 1 og trinn 2. Reduksjon i avsetninger skyldes nedgang i målt risiko i utlånsporteføljen og reduksjon i volum i trinn 2. Tap etter trinn 3 (individuelle tap) ble 20 millioner kroner (8 millioner kroner).

Vurderinger av individuelle tap for personmarkedsporteføljen har fulgt normal tapsrutine. Identifikasjon av utsatte engasjement har fulgt normal løype og banken har ikke sett det nødvendig å gjøre en generell endring i antatt verdigrunnlag.

Bankens utlånsportefølge for bedriftsmarkedet er gjenstand for tett oppfølging og analyse av porteføljekvalitet. Blant annet gjøres det analyse av leietakersituasjonen til de ulike engasjementene, og det er gjennomført en særlig gjennomgang av engasjement som er sårbare for økt rentenivå. Banken har en diversifisert portefølge mot ulike typer bygg med leietakere fra ulike sektorer og næringer.

Avsetningene for utlån i trinn 1 og trinn 2 er redusert med omtrent 20 prosent i 2024. Når vi tar hensyn til reversering av trinn 1-avsetninger for engasjementer vurdert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat er det en reduksjon i avsetningene på 62 millioner kroner eller 43 prosent.

Tabellen nedenfor viser endringene i trinn 1- og trinn 2-avsetninger (før reversering av trinn 1 VVOCI) fordelt på henholdsvis bedriftsmarked og personmarked. Tall i millioner kroner:

<b>BM</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>Endring</b>
Trinn 1	106	99	7
Trinn 2	32	72	-40
<b>Samlet BM</b>	<b>138</b>	<b>171</b>	<b>-32</b>
<b>PM</b>			
Trinn 1	7	8	-1
Trinn 2	14	20	-6
<b>Samlet PM</b>	<b>21</b>	<b>29</b>	<b>-7</b>
<b>BM og PM</b>			
Sum trinn 1	113	107	6
Sum trinn 2	46	92	-46
<b>Samlet BM og PM</b>	<b>160</b>	<b>199</b>	<b>-39</b>

Samlede avsetninger for boliglån og bedriftsmarkedslån i trinn 2 er redusert med 46 millioner kroner fra 92 millioner kroner til 46 millioner kroner i 2024. Andelen av samlede utlån som ligger i trinn 2 er 10,8 prosent ved utgangen av 2024, ned fra 17,8 prosent ved utgangen av 2023.

## Resultatført tap på utlån

Millioner kroner	2024	2023
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	5	1
Konstaterte tap på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	0	0
<i>Periodens nedskrivninger:</i>		
Endring i nedskrivninger trinn 1*)	6	-9
Endring i nedskrivninger trinn 2	-46	32
Sum endring i nedskrivning trinn 1 og trinn 2	-40	23
Økning på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	9	1
Avsetning på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	17	17
Reduksjon på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	-17	-14
Sum endring i individuelle nedskrivninger (trinn 3)	9	4
Inntektsførte renter på nedskrevne lån	8	4
<b>Brutto tap på utlån</b>	<b>-18</b>	<b>32</b>
Inngått på tidligere konstaterte tap	-1	-1
<b>Tap på utlån</b>	<b>-19</b>	<b>31</b>

\*) Utlån som kvalifiserer for salg til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS bokføres til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI). Dette medfører at tapsavsetninger på Trinn 1 for disse lånene reverseres over OCI.

I det følgende presenteres balanseført avsetning totalt for porteføljen som omfattes av nedskrivningsreglene etter IFRS 9.

## Avsetning til tap på utlån 2024

Millioner kroner	01.01.24	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.12.24
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	101	-23	-2	0	76
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	15	4	-1	0	18
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked*)	83	-3	0	0	80
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked*)	29	-6	0	0	23
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>228</b>	<b>-28</b>	<b>-3</b>	<b>0</b>	<b>197</b>

## Presentert som:

Avsetning til tap på utlån	209	-21	-3	0	185
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	19	-7	0	0	12

\*) Balanseført avsetning til tap på "Utlån til virkelig verdi over OCI" inkluderer tapsavsetning for trinn 1, trinn 2 og trinn 3, jfr tabell "Balanseført tapsavsetning per 31. desember 2024". Netto avsetning etter reversering av Trinn 1 for lån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 133 millioner kroner.

## Avsetning til tap på utlån 2023

Millioner kroner	01.01.23	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.12.23
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	81	20	0	0	101
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	16	0	-1	0	15
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked*)	61	22	0	0	83
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked*)	43	-14	0	0	29
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>201</b>	<b>28</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>228</b>

## Presentert som:

Avsetning til tap på utlån	188	22	-1	0	209
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	13	6	0	0	19

\*) Balanseført avsetning til tap på "Utlån til virkelig verdi over OCI" inkluderer tapsavsetning for trinn 1, trinn 2 og trinn 3, jfr tabell "Balanseført tapsavsetning per 31. desember 2023". Netto avsetning etter reversering av Trinn 1 for lån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 192 millioner kroner.

## Balansført tapsavsetning per 31. desember 2024

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL -		Total
		ikke objektive	objektive	
		bevis på tap	bevis på tap	
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	108	91	29	228
Overført til trinn 1	33	-33	0	0
Overført til trinn 2	-8	8	0	0
Overført til trinn 3	-1	-2	3	0
Netto ny måling av tap	-37	-5	8	-34
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	47	3	0	50
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-29	-16	-2	-47
<b>Utgående balanse</b>	<b>113</b>	<b>46</b>	<b>38</b>	<b>197</b>

## Personmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL -		Total
		ikke objektive	objektive	
		bevis på tap	bevis på tap	
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	4	21	19	44
Overført til trinn 1	2	-2	0	0
Overført til trinn 2	0	0	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	-3	0	1	-2
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6	3	0	9
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2	-6	-2	-10
<b>Utgående balanse</b>	<b>7</b>	<b>15</b>	<b>19</b>	<b>41</b>

## Bedriftsmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL -		Total
		ikke objektive	objektive	
		bevis på tap	bevis på tap	
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	104	70	10	184
Overført til trinn 1	31	-31	0	0
Overført til trinn 2	-8	8	0	0
Overført til trinn 3	-1	-1	2	0
Netto ny måling av tap	-34	-5	7	-32
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	41	0	0	41
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-27	-10	0	-37
<b>Utgående balanse</b>	<b>106</b>	<b>31</b>	<b>19</b>	<b>156</b>

## Balansført tapsavsetning per 31. desember 2023

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL -		Total
		ikke objektive	objektive	
		bevis på tap	bevis på tap	
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	116	60	25	201
Overført til trinn 1	8	-8	0	0
Overført til trinn 2	-16	16	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	-11	38	1	28
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	51	5	2	58
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-40	-19	0	-59
Utgående balanse	108	91	29	228

## Personmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL -		Total
		ikke objektive	objektive	
		bevis på tap	bevis på tap	
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	8	34	16	58
Overført til trinn 1	2	-2	0	0
Overført til trinn 2	-1	1	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	-4	1	0	-3
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2	5	2	9
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3	-17	0	-20
Utgående balanse	4	21	19	44

## Bedriftsmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL -		Total
		ikke objektive	objektive	
		bevis på tap	bevis på tap	
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	108	26	9	143
Overført til trinn 1	6	-6	0	0
Overført til trinn 2	-15	15	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-7	37	1	31
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	49	0	0	49
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-37	-2	0	-39
Utgående balanse	104	70	10	184

## NOTE 10 RENTEINTEKTER OG LIGNENDE INNTEKTER

Millioner kroner	2024	2023
<i>Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost:</i>		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	64	27
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	958	828
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner	316	257
Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	1 338	1 112
<i>Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat:</i>		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	20	19
Sum renter fra finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi over resultat	20	19
<i>Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat:</i>		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	1 828	1 437
Sum renter fra finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi over resultat	1 828	1 437
Sum renteinntekter og lignende inntekter	3 186	2 568

## NOTE 11 RENTEKOSTNADER OG LIGNENDE KOSTNADER

Millioner kroner	2024	2023
<i>Rentekostnader fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost:</i>		
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	806	615
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	696	518
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	54	22
Rentekostnader på leieforpliktelse etter IFRS 16	2	2
Andre rentekostnader og lignende kostnader	13	0
Sum rentekostnader for finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	1 571	1 157
<i>Rentekostnader fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat:</i>		
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	123	46
Andre rentekostnader og lignende kostnader	242	199
Sum rentekostnader for finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi over resultat	365	245
Sum rentekostnader og lignende kostnader	1 936	1 402

## NOTE 12 NETTO PROVISJONSINTEKTER OG ANDRE DRIFTSINTEKTER

Millioner kroner	2024	2023
<i>Provisjonsinntekter</i>		
Garantiprovisjoner	0	1
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt AS <sup>1</sup>	66	51
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt AS <sup>1</sup>	66	62
Netto andre provisjonsinntekter/kostnader	49	34
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	181	148
Provisjonskostnader ved betalingsformidling og låneformidling	2	1
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2	1
Netto provisjonsinntekter / -kostnader	179	147
<i>Andre driftsinntekter:</i>		
Øvrige driftsinntekter	1	0
Sum andre driftsinntekter	1	0
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	180	147

<sup>1</sup> For lån som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS og SpareBank 1 Boligkreditt AS mottar banken en provisjon som beregnes som renten på utlånene fratrukket kostnader i SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt

**NOTE 13 VERDIENDRINGER FINANSIELLE INSTRUMENTER VURDERT TIL VIRKELIG VERDI, GEVINST OG TAP**

Millioner kroner	2024	2023
Verdiendring rentederivater pliktig til virkelig verdi over resultat	1	-5
Verdiendring valutaderivater pliktig til virkelig verdi over resultat <sup>1</sup>	0	0
Verdiendring aksjer	-1	1
Sum verdiendring finansielle instrumenter pliktig til virkelig verdi	0	-4
Verdiendring innskudd utpekt til virkelig verdi over resultat	-3	-5
Verdiendring utlån utpekt til virkelig verdi over resultat	1	7
Sum verdiendring finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi	-2	2
Verdiendring rentederivater, sikring <sup>2</sup>	31	-69
Verdiendring innlån, sikret <sup>2</sup>	-23	73
Verdiendring plasseringer, sikret <sup>2</sup>	1	0
Sum verdiendring finansielle instrumenter til sikring	9	4
<b>Sum verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi</b>	<b>7</b>	<b>2</b>
Realiserte kursgevinster/-tap(-) obligasjoner og sertifikater vurdert til amortisert kost <sup>3</sup>	0	0
Realiserte kursgevinster/-tap(-) utlån og innlån vurdert til amortisert kost <sup>3</sup>	0	0
Realisert gevinst/tap aksjer <sup>5</sup>	-2	0
Agio/disagio innlån og utlån vurdert til amortisert kost <sup>1</sup>	6	9
Agio/disagio innlån og utlån vurdert til virkelig verdi	1	0
<b>Sum verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap</b>	<b>12</b>	<b>11</b>

<sup>1</sup> Agio/disagio innlån og utlån vurdert til amortisert kost skyldes hovedsakelig agio-/disagioeffekter som oppstår ved at innlån og utlån i utenlandsk valuta omregnes til dagskurs. Valutaterminkontrakter og kombinerte rente- og valutaderivater vurderes til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Nettoeffekten vedrørende valuta ble en inntektsføring på 7 millioner i 2024. Årseffekten for 2023 ble en inntektsføring på 9 millioner. Eksponeringen mot valutasingninger er lav

<sup>2</sup> BN Bank benytter verdisikring for nye fastrente innlån og tilhørende sikringsinstrumenter. Innlånene sikres 1:1 gjennom eksterne kontrakter hvor det er samsvar mellom hovedstol, rentestrømmen, løpetid og sikringsforretningen. Det er renterisiko som sikres og sikringsforretningene som inngås dokumenteres. Ved verdisikring blir sikringsinstrumentet regnskapsført til virkelig verdi, og sikringsobjektet blir regnskapsført til virkelig verdi for den sikrede risikoen. Endringer i disse verdiene fra inngående balanse blir resultatført. Kredittrisikoen blir ikke sikret og påvirker dermed ikke verdsettelsene. Verdien av sikringsinstrumentene er per 31. desember 2024 negativ med 471 millioner. Per 31. desember 2023 var verdiene negativ med 495 millioner

<sup>3</sup> Realiserte kursgevinster/-tap obligasjoner, sertifikater og innlån vurdert til amortisert kost utgjorde 0 millioner kroner både i 2024 og i 2023.

**NOTE 14 LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER**

Millioner kroner	2024	2023
Lønn til ansatte og honorarer til tillitsvalgte	116	107
Innleid arbeidshjelp	0	0
Netto pensjonskostnader	13	11
Sosiale kostnader	39	33
<b>Lønn og andre personalkostnader</b>	<b>168</b>	<b>151</b>
Antall fast ansatte på heltid pr. 31.12.	135	128
Antall fast ansatte på deltid pr. 31.12.	4	3
Antall vikarer pr. 31.12.	5	2
Antall årsverk pr. 31.12.	134	130
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	132	127

**NOTE 15 ANDRE DRIFTSKOSTNADER**

Millioner kroner	2024	2023
IT-kostnader	85	79
Markedsføring	25	23
Avgifter bankdrift	12	10
Driftskostnader faste eiendommer	5	4
Kontorholdskostnader	1	1
Reiseutgifter og representasjon	3	2
Leiekostnader ikke klassifisert som IFRS 16 eiendel <sup>1)</sup>	0	0
Diverse driftskostnader	32	26
<b>Andre driftskostnader</b>	<b>163</b>	<b>145</b>

1) Alle leieavtaler er klassifisert som IFRS 16 Bruksretter. Felleskostnader vedrørende disse avtalene er klassifisert under Driftskostnader fast eiendom

**NOTE 16 PENSJONSKOSTNADER OG -FORPLIKTELSE**

BN Bank har per 31. desember 2024 innskuddspensjon for alle sine ansatte. Ytelsesordningen ble besluttet avvirket i styremøte 24. januar 2017, og ansatte i ytelsesordningen gikk over til innskuddsbasert pensjon med virkning fra første januar 2017. Ved overgang til innskuddsbasert pensjonsordning fikk ansatte fripolise på opptjente rettigheter fra ytelsesordningen, som forvaltes av SpareBank 1 Forsikring. Konsernet har fortsatt usikret pensjonsordning, knyttet til tidligere ansatte, som aktuarberegnes. Premien til innskuddsbasert pensjonsordning kostnadsføres løpende etterhvert som den påløper. Kostnad til innskuddsordning er inkludert i aktuarberegnet pensjonskostnad nedenfor. Pensjonsordningen tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon (OTP).

Pensjon for lønn ut over 12G omfattes av en egen innskuddsordning fra og med 2007. Ordningen gjelder for enkelte ansatte.

Etter bankens vurdering tilfredsstiller det norske markedet for obligasjoner med fortrinnsrett kravene i IAS 19 til å være høykvalitetsobligasjoner samt at dette markedet er tilstrekkelig dypt. OMF-rentekurve er derfor lagt til grunn som utgangspunkt for pensjonsberegningen per 31. desember 2024. Diskonteringskurve hensyntar at pensjonsutbetalingene forfaller på ulike tidspunkter i fremtiden.

Ved måling av påløpte pensjonsforpliktelser benyttes estimert forpliktelse ved regnskapsavslutningen. De fremtidige pensjonsytelsene er basert på lønnsnivået ved oppnådd pensjonsalder. Konsernets pensjonsordninger knyttet til de usikrede pensjonsforpliktelsene er brutto-pensjonsordninger. Den estimerte forpliktelsen korrigeres hvert år i samsvar med aktuar.

Aktuarmessige beregninger blir foretatt hvert år av aktuar basert på informasjon fra banken.

Bankens juridiske forpliktelse vil ikke være påvirket av den regnskapsmessige behandlingen.

Risiko for endringer i forutsetninger vil gjenspeile seg i endringer i selskapets forpliktelse. Selskapet har ingen påvirkning i forhold til forvaltning av innbetalte pensjonsmidler. Innbetalte pensjonsmidler er en livrente som er knyttet til usikret ordning.

**Ved beregning av pensjonsforpliktelsen er følgende forutsetninger lagt til grunn for de ulike år**

	2024	2023
Diskonteringsrente <sup>1</sup>	3,3%	3,7%
Forventet regulering av løpende pensjoner	3,3%	3,5%
Forventet regulering av folketrygdens grunnbeløp	3,3%	3,5%
Forventet avkastning på pensjonsmidler	3,3%	3,7%
Demografiske forutsetninger om uførhet	173	173
Demografiske forutsetninger om dødelighet	GAP07	GAP07

De økonomiske forutsetningene er vurdert i en langsiktig tidshorisont.

<sup>1</sup> Diskonteringsrenten er fastsatt med henvisning til renten på foretaksobligasjoner av høy kvalitet. BN Bank benytter OMF rentekurve som diskonteringsrente.

**Sammensetningen av netto pensjonskostnad**

Millioner kroner	2024	2023
Nåverdi av årets pensjonsopptjening usikrede ordninger	1	1
Avvikling ytelsesordning, tidligere feil, planendring	0	0
Netto pensjonskostnad sikret og usikret ordning	1	1
Innskuddsbaserte ordninger	12	10
Netto pensjonskostnader	13	11

**Bevegelse pensjonsforpliktelse**

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Netto forpliktelser IB	25	26
Aktuarielle forpliktelser og tap ført i utvidet resultat	2	0
Netto pensjonskostnad	1	0
Utbetalinger over drift	-2	-1
Avkorting og oppgjør ført mot resultatet	0	0
Netto pensjonsforpliktelse UB	26	25

**Spesifikasjon av netto innregnet ytelsesbasert pensjonsforpliktelse**

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Nåverdi av opptjent pensjonsforpliktelse for ytelsesplaner i usikrede ordninger	26	25
Netto pensjonsforpliktelse innregnet i balansen	26	25

**Bevegelse i ytelsesbasert pensjonsforpliktelse - usikret ordning**

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Brutto pensjonsforpliktelse 01.01.	25	26
Netto pensjonskostnad	1	0
Aktuarielle tap (gevinster) på forpliktelsen	2	0
Avkorting og oppgjør ført mot resultatet	0	0
Utbetalte ytelser	-2	-1
Brutto pensjonsforpliktelse 31.12.	26	25
Sum pensjonsforpliktelser sikrede og usikrede ordninger 01.01.	25	26
Sum pensjonsforpliktelser sikrede og usikrede ordninger 31.12.	26	25

**Bevegelse i virkelig verdi av pensjonsmidler - usikret ordning**

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Virkelig verdi av pensjonsmidler 01.01.	1	1
Virkelig verdi av pensjonsmidler 31.12.	1	1
Sum pensjonsmidler sikrede og usikrede ordninger 01.01.	1	1
Sum pensjonsmidler sikrede og usikrede ordninger 31.12.	1	1

**Medlemmer av ordningene**

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Aktive medlemmer av innskuddsordningen	144	134
Pensjonister og uføre i ordningene	1	2
Sum personer som er med i pensjonsordningene	145	136

**Plassering av pensjonsmidler 31.12.**

Pensjonsmidler er ikke investert i egne finansielle instrumenter eller andre eiendeler i selskapet. Pensjonsmidler forvaltes av forsikringsselskapet og reguleres av gjeldende lover.

Millioner kroner	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Nåverdi av pensjonsopptjening	26	25	26	28	25	25	26
Virkelig verdi av pensjonsmidler	1	1	1	1	1	2	2
Underskudd/(overskudd)	-25	-24	-25	-27	-24	-23	-24
Erfarte justeringer på pensjonsforpliktelsene	2	0	-1	4	1	0	-110
Erfarte justeringer på pensjonsmidlene	0	0	0	0	0	-2	-117

**Sensitivitetsanalyse pensjonsberegning**

Informasjon om sensitivitet anses uvesentlig basert på at det kun er 2 gjenværende usikrede ordninger per 31. desember 2024.

Pensjonsforpliktelsen er sensitiv overfor endringer i diskonteringsrenten. En reduksjon i diskonteringsrenten vil isolert sett gi en økning i pensjonsforpliktelsen. En økning i G-regulering av pensjoner vil medføre en økning i pensjonsforpliktelsen.

## NOTE 17 SKATT

## Beregning av betalbar skatt

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Resultat før skattekostnad	1170	1001
<i>Permanente resultatforskjeller:</i>		
Inntekter fra eierinteresser i tilknyttede selskaper	-31	-23
Ikke fradragsberettigede kostnader	3	1
Ikke skattepliktige inntekter	-28	0
Ikke resultatførte renter og kurseffekter på fondsobligasjoner (Hybridkapital)	-42	-32
<i>Endringer i midlertidige resultatforskjeller knyttet til:</i>		
Omløpsmidler/kortsiktig gjeld	-30	20
Anleggsmidler/langsiktig gjeld	3	16
<i>Andre poster ført mot utvidet resultat:</i>		
Verdiendring utlån	28	-3
Aktuarielle gevinster/tap pensjon	-1	0
Skattepliktig inntekt	1072	980
Betalbar skatt (25 %)	268	245
25 % av årets foreslåtte konsernbidrag utover skattemessig underskudd	0	0
Betalbar skatt i balansen	268	245

## Spesifisering av skattekostnad

Millioner kroner	2024	2023
Betalbar skatt	268	245
Endring utsatt skatt ført over OCI	-7	1
Endring i utsatt skatt	0	-9
Skattekostnad	261	237

## Avstemming fra nominell til faktisk skattesats (25%)

Millioner kroner	2024	2023
Resultat før skattekostnad	1 170	1 001
Forventet inntektsskatt etter nominell skattesats (25%)	293	250
For mye, for lite avsatt i fjor	0	0
Skatteeffekt av permanente forskjeller	-25	-13
Skatteeffekt av poster ført mot utvidet resultat	-7	0
Skattekostnad	261	238
Effektiv skattesats	22 %	24 %

## Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
<i>Skatteøkende midlertidige forskjeller:</i>		
Gevinst-/tapskonto	2	2
Verdipapirer og sikringsinstrumenter	73	48
Sum skatteøkende midlertidige forskjeller	75	50
<i>Skattereduserende midlertidige forskjeller:</i>		
Bygning og øvrige anleggsmidler	3	2
Netto pensjonsforpliktelse	26	25
Verdipapirer og sikringsinstrumenter	39	44
Andre midlertidige forskjeller	8	8
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	76	79
Grunnlag utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-)	-1	-29
Beregnet utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) (25 % av beregningsgrunnlaget)	0	-7

## Utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) i balansen

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) 01.01	-7	2
Endring utsatt skatt i resultatet	0	-9
Skattevirkning ved konsernbidrag	0	0
Endring utsatt skatt av poster ført mot utvidet resultat	7	0
Utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) 31.12	0	-7

## NOTE 18 FINANSIELLE INSTRUMENTER ETTER KATEGORI

Pr. 31. desember 2024

Millioner kroner	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat - opsjon	Virkelig verdi over OCI - gjelds- instrumenter	Virkelig verdi over OCI - egenkapital- instrumenter	Amortisert kost	Sikring	Total bokført verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	0	750	0	750
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	1 171	0	1 171
Netto utlån til kunder	0	660	28 699	0	12 694	0	42 053
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	5 789	593	6 382
Rentederivater	75	0	0	0	0	0	75
Valutaderivater	1	0	0	0	0	0	1
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1 058	0	0	0	0	0	1 058
Sum finansielle instrumenter eiendeler	1 134	660	28 699	0	20 404	593	51 490
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0	-11	0	-11
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-3 339	0	0	-23 029	0	-26 368
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	-8 806	-8 161	-16 967
Rentederivater	-788	0	0	0	0	0	-788
Valutaderivater	-1	0	0	0	0	0	-1
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	-857	0	-857
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	0	0	0	0	-525	0	-525
Sum finansielle instrumenter gjeld/EK	-789	-3 339	0	0	-33 228	-8 161	-45 517

Pr. 31. desember 2023

Millioner kroner	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat - opsjon	Virkelig verdi over OCI - gjelds- instrumenter	Virkelig verdi over OCI - egenkapital- instrumenter	Amortisert kost	Sikring	Total bokført verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	0	599	0	599
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	572	0	572
Netto utlån til kunder	0	637	25 877	0	12 144	0	38 658
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	5 505	694	6 199
Rentederivater	57	0	0	0	0	0	57
Valutaderivater	0	0	0	0	0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	877	0	0	0	0	0	877
Sum finansielle instrumenter eiendeler	934	637	25 877	0	18 820	694	46 962
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0	-11	0	-11
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 355	0	0	-23 265	0	-24 620
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	-7 752	-7 688	-15 440
Rentederivater	-846	0	0	0	0	0	-846
Valutaderivater	0	0	0	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	-601	0	-601
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	0	0	0	0	-325	0	-325
Sum finansielle instrumenter gjeld/EK	-846	-1 355	0	0	-31 954	-7 688	-41 843

**NOTE 19 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER****Metoder for å fastsette virkelig verdi****Rentebytteavtaler, valutabytteavtaler og valutaterminer**

Verdsettelse av rentebytteavtaler til virkelig verdi skjer gjennom bruk av verdsettelsesteknikker der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Beregning av forventede kontantstrømmer og neddiskontering av disse, skjer ved bruk av observerte markedsrenter for de ulike valutaer (swap-rentekurve) og observerte valutakurser (hvorav forward valutakurser avledes).

**Rentebytteavtaler med kredittspread**

Verdsettelse av rentebytteavtaler med kredittspread til virkelig verdi skjer gjennom bruk av verdsettelsesteknikker der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Beregning av forventede kontantstrømmer og neddiskontering av disse, skjer ved bruk av observerte markedsrenter for de ulike valutaer (swap-rentekurve) med påslag for opprinnelig kredittspread på rentebytteavtalen.

**Utlån**

For utlån vurdert til virkelig verdi over resultatet skjer verdsettelse gjennom bruk av en modell der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Diskonteringsrenten fastsettes ved bruk av NIBOR-/Swap-kurven med tillegg av en aktuell kredittmargin, og et ytterligere påslag lik det opprinnelige marginpåslaget på lånet.

Virkelig verdi for utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) fastsettes til bokført hovedstol redusert for beregnet tapsavsetning på lån klassifisert i trinn 2 og trinn 3. Tapsavsetninger fastsettes ved bruk av bankens nedskrivningsmodell beskrevet i note 1. Lånene innregnes til transaksjonsverdi på innregningstidspunktet, som er vurdert å være lik hovedstolen. Ved påfølgende verdimåling tar vi hensyn til faktorer markedsaktører ville hensyntatt i fastsettelse av virkelig verdi, gjenspeilt gjennom tapsavsetninger i trinn 2 og 3.

**Innskudd**

For innskudd vurdert til virkelig verdi skjer verdsettelse gjennom bruk av en modell der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Diskonteringsrenten fastsettes ved bruk av NIBOR-/Swap-kurven med tillegg av en aktuell kredittmargin for innskudd i norske kroner og EURIBOR-/Swap-kurve med tillegg av en aktuell kredittmargin for innskudd i EUR.

**Aksjer**

Aksjer består hovedsakelig av bankens eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Verdsettelsen av denne aksjen er tilnærmet lik kapitalen som er skutt inn i selskapet.

**Nivåinndeling**

Finansielle instrumenter målt til virkelig verdi på balansedagen er inndelt i følgende nivåer:

- Nivå 1: Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse
- Nivå 2: Verdsettelse er foretatt ved bruk av verdsettelsesteknikker som anvender direkte eller indirekte observerbare markedsdata
- Nivå 3: Verdsettelse er basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder og heller ikke har observerbare forutsetninger som input til verdsettelsen

**Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2024**

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	29 359	29 359
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	1 058	1 058
Rentederivater <sup>1</sup>	0	75	0	75
Valutaderivater	0	1	0	1
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>76</b>	<b>30 417</b>	<b>30 493</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-3 339	0	-3 339
Rentederivater <sup>1)</sup>	0	-788	0	-788
Valutaderivater	0	-1	0	-1
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>-4 128</b>	<b>0</b>	<b>-4 128</b>

<sup>1)</sup> Verdien av sikringsinstrumentene ørmerket til verdisikring er per 31. desember 2024 negativ med 471 millioner

## Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2023

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	26 514	26 514
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	877	877
Rentederivater <sup>1)</sup>	0	57	0	57
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum eiendeler	0	57	27 391	27 448
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 355	0	-1 355
Rentederivater <sup>1)</sup>	0	-846	0	-846
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum forpliktelser	0	-2 201	0	-2 201

<sup>1)</sup> Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 31. desember 2023 negativ med 495 millioner

## Finansielle instrumenter til virkelig verdi, nivå 3, per 31. desember 2024

Millioner kroner	Utlån VVOCI*)	Fastrente-utlån	Aksjer	Totalt
Inngående balanse	25 877	637	877	27 391
Investeringer i perioden/nye avtaler	11 350	167	186	11 703
Salg i perioden (til bokført verdi)	-8 149	-140	-4	-8 293
Forfalt	-415	-6	0	-421
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	36	2	-1	37
Utgående balanse	28 699	660	1 058	30 417
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	33	2	-1	34

\*) Utlån VVOCI omfatter alle utlån som kvalifiserer for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt AS eller SpareBank 1 Næringskreditt AS.

## Finansielle instrumenter til virkelig verdi, nivå 3, per 31. desember 2023

Millioner kroner	Utlån VVOCI*)	Fastrente-utlån	Aksjer	Totalt
Inngående balanse	24 376	706	897	25 979
Investeringer i perioden/nye avtaler	9 776	41	15	9 832
Salg i perioden (til bokført verdi)	-7 599	-105	-36	-7 740
Forfalt	-666	-13	0	-679
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-10	8	1	-1
Utgående balanse	25 877	637	877	27 391
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	-10	8	1	-1

\*) Utlån VVOCI omfatter alle utlån som kvalifiserer for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt AS eller SpareBank 1 Næringskreditt AS.

## Sensitivitetsanalyse nivå 3

For å vise sensitiviteten i fastrenteutlånene kan vi endre diskonteringsrenten med 10 basispunkter. Ettersom fastrenteutlånene er sikret så vil vi få tilsvarende endring med motsatt fortegn på sikringsinstrumentene. Vi har av den grunn valgt å ikke vise sensitivitetsanalysen isolert for fastrenteutlånene, men viser til note 5 som viser en sensitivitetsanalyse for banken.

## Virkelig verdi sammenlignet med innregnet verdi

Millioner kroner	31.12.24		31.12.23	
	Virkelig verdi	Innregnet verdi	Virkelig verdi	Innregnet verdi
Konter og fordringer på sentralbanker	750	750	599	599
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 171	1 171	572	572
Netto utlån til kunder	42 053	42 053	38 658	38 658
Rentebærende verdipapirer	6 385	6 382	6 197	6 199
Rentederivater	75	75	57	57
Valutaderivater	1	1	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1 058	1 058	877	877
Investering i tilknyttede selskaper	923	923	868	868
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	5	5	5	5
Gjeld til kredittinstitusjoner	-11	-11	-11	-11
Innskudd fra og gjeld til kunder	-26 368	-26 368	-24 620	-24 620
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-17 364	-16 967	-15 828	-15 440
Rentederivater	-788	-788	-846	-846
Valutaderivater	-1	-1	0	0
Ansvarlig lånekapital	-866	-857	-600	-601
Fondsobligasjoner (Hybridkapital) <sup>1)</sup>	-535	-525	-325	-325
<b>Sum</b>	<b>6 488</b>	<b>6 901</b>	<b>5 603</b>	<b>5 992</b>

1) Virkelig verdi på fondsobligasjoner er markedsverdi uten påløpte renter

## Nivåinndeling ved virkelig verdi beregninger på finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Virkelig verdi beregninger på finansielle instrumenter til amortisert kost på balansedagen er inndelt i følgende nivåer:

- Nivå 1: Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse
- Nivå 2: Verdsattelse er foretatt ved bruk av verdsattelsesteknikker som anvender direkte eller indirekte observerbare markedsdata
- Nivå 3: Verdsattelse er basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder og heller ikke har observerbare forutsetninger som input til verdsattelsen

## Verdipapirer målt til amortisert kost per 31. desember 2024

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	395	5 990	0	6 385
Sum eiendeler	395	5 990	0	6 385
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-17 364	0	-17 364
Ansvarlig lånekapital	0	-866	0	-866
Sum forpliktelser	0	-18 230	0	-18 230

## Verdipapirer målt til amortisert kost per 31. desember 2023

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	492	5 705	0	6 197
Sum eiendeler	492	5 705	0	6 197
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-15 828	0	-15 828
Ansvarlig lånekapital	0	-600	0	-600
Sum forpliktelser	0	-16 428	0	-16 428

**Finansielle forpliktelser, samt lån og fordringer utpekt til virkelig verdi over resultat - kredittrisiko**

Akkumulert endring i virkelig verdi av finansielle forpliktelser, samt lån og fordringer som følge av endring i kredittrisiko er per balansedato beregnet for de papirer som da fortsatt er i beholdning. Beregning av akkumulert endring er beregnet ved å sammenligne virkelig verdi av papirene på balansedato med den verdi papirene hadde hatt om man hadde gjort en alternativ verdsettelse med bruk av den kredittrisiko som var gjeldende første gang papiret ble innregnet til virkelig verdi. Endring i virkelig verdi i perioden som følge av endret kredittrisiko er beregnet som differanse mellom akkumulert endring i virkelig verdi som følge av endret kredittrisiko henholdsvis ved årets begynnelse og ved årets slutt. Beløpmessig utgjør dette ubetydelige beløp i regnskapet.

**Virkelig verdi og kontraktsfestede betalingsforpliktelser ved forfall**

Millioner kroner	31.12.24		31.12.23	
	Virkelig verdi	Betalingsforpliktelse <sup>1)</sup>	Virkelig verdi	Betalingsforpliktelse <sup>1)</sup>
Fondsobligasjoner (Hybridkapital) <sup>2)</sup>	541	531	327	327
Ansvarlig lånekapital	866	858	600	602
Gjeld til kredittinstitusjoner	11	11	11	11
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17 364	17 729	15 828	16 247
Innskudd fra og gjeld til kunder	26 368	26 367	24 620	24 622
<b>Sum</b>	<b>45 150</b>	<b>45 496</b>	<b>41 386</b>	<b>41 809</b>

1) Kolonnen betalingsforpliktelse i denne oppstillingen består av nominell betalingsforpliktelse med tillegg av påløpte renter på måletidspunktet. Betalingsforpliktelse i henhold til denne noten samsvarer dermed ikke med pålydende verdier på henholdsvis ansvarlig lånekapital i note 32 og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer i note 28

2) Virkelig verdi på fondsobligasjoner er markedsverdi inklusive påløpte renter og avviker derfor mot oppgitt beløp i tabell for virkelig verdi sammenlignet med innregnet verdi

**NOTE 20 FINANSIELLE DERIVATER****Eiendeler**

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Rentederivater	75	57
Valutaderivater	1	0
<b>Sum finansielle derivater, eiendeler</b>	<b>76</b>	<b>57</b>

**Forpliktelser**

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Rentederivater	788	846
Valutaderivater	1	0
<b>Sum</b>	<b>789</b>	<b>846</b>

Alle finansielle derivater er pliktig vurdert til virkelig verdi over resultat.

**NOTE 21 MOTREGNINGSRETT FINANSIELLE DERIVATER**

BN Bank har ingen poster som er nettoført i balansen, ihht. IFRS 7.13.C a-c.

Mot finansielle institusjoner inngår banken standardiserte og hovedsakelig bilaterale ISDA-avtaler som gir partene motregningsrett ved eventuelt mislighold. I tillegg har banken inngått tilleggsavtaler om sikkerhetsstillelse (CSA) mot noen av motpartene.

**Finansielle eiendeler per 31. desember 24**

	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør <sup>1)</sup>	Beløp etter mulig nettooppgjør
<b>Motpart</b>			
Motpart 1	9	9	0
Motpart 2	18	18	0
Motpart 3	29	29	0
Motpart 4	15	13	2
Motpart 5	5	5	0
<b>Sum</b>	<b>76</b>	<b>74</b>	<b>2</b>

**Finansielle forpliktelser per 31. desember 24**

	Beløp i balansen <sup>2)</sup>	Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør <sup>1)</sup>	Beløp etter mulig nettooppgjør
<b>Motpart</b>			
Motpart 1	69	9	60
Motpart 2	128	18	110
Motpart 3	293	29	264
Motpart 4	13	13	0
Motpart 5	20	5	15
<b>Sum</b>	<b>523</b>	<b>74</b>	<b>449</b>

1) Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør som ikke er presentert netto i balansen

2) Avvik mellom balansert verdi i balansen mot balansert verdi i note tilsvarende periodisering av over-/underkurs på derivater

**Finansielle eiendeler per 31. desember 23**

	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør <sup>1)</sup>	Beløp etter mulig nettooppgjør
<b>Motpart</b>			
Motpart 1	1	1	0
Motpart 2	15	15	0
Motpart 3	18	18	0
Motpart 4	23	15	8
Motpart 5	0	0	0
Motpart 6	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>57</b>	<b>49</b>	<b>8</b>

**Finansielle forpliktelser per 31. desember 23**

	Beløp i balansen <sup>2)</sup>	Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør <sup>1)</sup>	Beløp etter mulig nettooppgjør
<b>Motpart</b>			
Motpart 1	66	1	65
Motpart 2	126	15	111
Motpart 3	294	18	276
Motpart 4	15	15	0
Motpart 5	31	0	31
Motpart 6	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>532</b>	<b>49</b>	<b>483</b>

1) Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør som ikke er presentert netto i balansen

2) Avvik mellom balansert verdi i balansen mot balansert verdi i note tilsvarende periodisering av over-/underkurs på derivater

## NOTE 22 RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
<i>Rentebærende verdipapirer vurdert til amortisert kost:</i>		
Sertifikater og obligasjoner utstedt av staten	394	492
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	5 988	5 707
Sum rentebærende verdipapirer vurdert til amortisert kost	6 382	6 199
Rentebærende verdipapirer	6 382	6 199

## NOTE 23 AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINSTRUMENTER

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
<i>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</i>		
Aksjer i SpareBank1 Boligkreditt AS	950	783
Øvrige aksjer	51	39
Obligasjonsfond	57	55
Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1058	877
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1 058	877

## NOTE 24 INVESTERING I EIERINTERESSER

## Tilknyttede selskaper

BN Bank kjøpte i tredje kvartal 2021 43,8 prosent av aksjene i SpareBank 1 Næringskreditt AS, tilsvarende bankens andel av utlån i selskapet. Etter årlig reallokering basert på overført utlån per årsskifte eier BN Bank 43,8 prosent av aksjene i selskapet per 31. desember 2024. Se note 8 for en nærmere beskrivelse av formålet med selskapet og eierskapet.

Aksjeposten defineres som et tilknyttet selskap og behandles regnskapsmessig etter egenkapitalmetoden. I 2024 var innregnet resultatandel positiv med 31,2 millioner kroner. I 2023 var innregnet resultatandel positiv med 23,4 millioner kroner.

	Organisasjonsnummer	Forretningskontor	Eierandel 2024	Bokført verdi 2024	Bokført verdi 2023
SpareBank 1 Næringskreditt AS	894 111 232	Stavanger	44 %	923	868

## Eiendeler holdt for salg

Pr 31. desember 2024 eier BN Bank ASA kun aksjer i Collection Eiendom AS, et selskap opprettet for å håndtere kortsiktige eierposter som følge av overtatte aksjer i forbindelse med misligholdte låneengasjement. Siden 2021 har det vært et tomt selskap uten vesentlige eiendeler. Collection Eiendom fusjonerte med datterselskapet E18-Eiendommer i 2024, som også var et tomt selskap uten vesentlige eiendeler.

Med bakgrunn i selskapets formål, som er midlertidig eie av eiendom/aksjeposter overtatt som følge av misligholdte utlån, klassifiseres eiendelen som "Holdt for salg" selv om selskapet i seg selv er tenkt til varig eie.

Millioner kroner	Selskapets aksjekapital	Eierandel <sup>1)</sup>	Bokført verdi 31.12.24	Bokført EK i selskapet 1.1.2024	Kapital- forhøyelse m.m	Ned- skrivning	Bokført EK i selskapet 31.12.24	Årsresultat 2024	Årsresultat 2023
Collection Eiendom AS, Trondheim	4	100 %	5	5	0	0	5	0	0
Eiendeler holdt for salg			5	5	0	0	5	0	0

1) Eierandel er lik stemmeandel

## NOTE 25 IMMATERIELLE EIENDELER OG VARIGE DRIFTSMIDLER

							2024
Millioner kroner	Software	Immaterielle eiendeler	Maskiner, inventar og transportmidler	Bygninger og andre faste eiendommer	IFRS 16 Bruksretter	Varige driftsmidler	
Anskaffelseskost pr. 01.01.24	114	114	9	11	76	96	
Tilgang	6	6	1	0	2	3	
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	0	0	0	0	0	0	
Anskaffelseskost pr. 31.12.24	120	120	10	11	78	99	
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 01.01.24	92	92	7	1	25	33	
Årets ordinære avskrivninger	12	12	1	0	8	9	
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	0	0	0	0	0	0	
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.24	104	104	8	1	33	42	
Bokført verdi pr. 31.12.24	16	16	2	10	45	57	
Avskrivningsmetode	Lineær		Lineær	Lineær	Lineær		
Levetid	3 år		3 - 5 år	50 år	2-15 år		

Bygninger og andre faste eiendommer består av 2 leiligheter, hvorav den ene leies ut til ansatte på ukesbasis. Denne leiligheten avskrives over 50 år, den andre leiligheten avskrives ikke.

Avskrivningsplanen reflekterer antatt brukstid på driftsmidlene.

							2023
Millioner kroner	Software	Immaterielle eiendeler	Maskiner, inventar og transportmidler	Bygninger og andre faste eiendommer	IFRS 16 Bruksretter	Varige driftsmidler	
Anskaffelseskost pr. 01.01.23	100	100	7	11	70	88	
Tilgang	14	14	2	0	6	8	
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	0	0	0	0	0	0	
Anskaffelseskost pr. 31.12.23	114	114	9	11	76	96	
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 01.01.23	80	80	6	1	18	25	
Årets ordinære avskrivninger	12	12	1	0	7	8	
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	0	0	0	0	0	0	
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.23	92	92	7	1	25	33	
Bokført verdi pr. 31.12.23	22	22	2	10	51	63	
Avskrivningsmetode	Lineær		Lineær	Lineær	Lineær		
Levetid	3 år		3 - 5 år	50 år	2-15 år		

## Regnskapsmessige effekter av IFRS 16

Millioner kroner	2024	2023
<b>Resultatregnskap</b>		
Avskrivninger	8	7
Renter	2	2
SUM bokførte kostnader	10	9
<b>Effekter IFRS 16</b>		
Reduksjon driftskostnader etter IAS 17	9	9
Økning kostnader etter IFRS 16	10	9
Endring i resultat før skatt i perioden	-1	0

**NOTE 26 OVERTATTE EIENDOMMER**

Banken har pr. 31. desember 2024 ingen overtatte eiendommer bokført i regnskapet.

**NOTE 27 INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER**

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
<i>Innskudd fra og gjeld kunder vurdert til amortisert kost:</i>		
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	18 699	18 068
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	4 330	5 197
Innskudd fra og gjeld til kunder vurdert til amortisert kost	23 029	23 265
<i>Innskudd fra og gjeld kunder utpekt til virkelig verdi:</i>		
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid, utpekt til virkelig verdi	3 339	1 355
Innskudd fra og gjeld til kunder utpekt til virkelig verdi	3 339	1 355
<b>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</b>	<b>26 368</b>	<b>24 620</b>

**NOTE 28 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER****Pålydende verdier**

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Pålydende verdi sertifikater	200	350
Pålydende verdi egne sertifikater	0	0
Netto pålydende verdi sertifikater	200	350
Pålydende verdi obligasjoner	17 454	15 756
Pålydende verdi egne obligasjoner	-100	0
Netto pålydende verdi obligasjoner	17 354	15 756
<b>Netto pålydende verdi gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>17 554</b>	<b>16 106</b>

**Innregnede verdier**

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Sertifikater vurdert til amortisert kost (sikret gjeld)	201	352
Sertifikater utpekt til virkelig verdi	0	0
Sum innregnet verdi av sertifikater	201	352
Obligasjoner vurdert til amortisert kost	8 605	7 400
Obligasjoner vurdert til amortisert kost (sikret gjeld)	8 161	7 688
Sum innregnet verdi av obligasjoner	16 766	15 088
<b>Sum innregnet verdi av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>16 967</b>	<b>15 440</b>

**Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer**

BN Bank har emittert sertifikater og obligasjoner for pålydende 4 970 millioner kroner i 2024, enten som nyemisjoner eller utvidelse av eksisterende åpne lån.

Millioner kroner	Sertifikater	Obligasjoner	SUM
Netto gjeld (pålydende) 01.01.24	350	15 756	16 106
Emitert	400	4 570	4 970
Oppkjøp og forfall av eksisterende	-550	-2 972	-3 522
<b>Netto gjeld (pålydende) 31.12.24</b>	<b>200</b>	<b>17 354</b>	<b>17 554</b>

## NOTE 29 INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
<i>Gjeld til kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost:</i>		
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	11	11
Gjeld til kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost	11	11
Gjeld til kredittinstitusjoner	11	11

## NOTE 30 ANDRE EIENDELER

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Opptjente ikke betalte inntekter og forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	27	33
Kundefordringer	0	1
Andre eiendeler	27	34

## NOTE 31 ANNEN GJELD OG AVSETNINGER

## Annen kortsiktig gjeld

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Annen gjeld	43	57
IFRS 16 Leieforpliktelse <sup>1)</sup>	49	53
Avsetninger for forpliktelser	18	16
Annen kortsiktig gjeld	110	126

<sup>1)</sup> Hvorav 9,2 millioner kroner ble betalt i 2024 (8,7 i 2023)

Avsetninger for forpliktelser knytter seg til feriepenger og andre avtalefestede utbetalinger til ansatte og styret.

## Avsetninger

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
Netto pensjonsforpliktelse (se note 16)	26	25
Betalbar skatt	268	245
Tapsavsetning finansielle garantier, ubenyttede kreditt og lånetilsagn	12	19
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	306	289

## NOTE 32 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL OG HYBRIDKAPITAL

## Ansvarlige lån vurdert til amortisert kost

ISIN-nummer	31.12.24		31.12.23		Valuta	Forfall	Call dato
	Innregnet verdi <sup>5</sup>	Pålydende (mill. kr)	Innregnet verdi <sup>5</sup>	Pålydende (mill. kr)			
NO001087144.5	-	-	300	300	NOK	18.12.2029	18.12.2024
NO001245182.4 <sup>1</sup>	100	100	100	100	NOK	01.06.2032	01.03.2027
NO001310059.4 <sup>2</sup>	200	200	200	200	NOK	19.03.2034	19.12.2028
NO001321057.5 <sup>3</sup>	250	250	-	-	NOK	17.10.2034	17.07.2029
NO001335466.2 <sup>4</sup>	300	300	-	-	NOK	16.04.2035	16.01.2030
<b>Ansvarlig lånekapital</b>	<b>850</b>	<b>850</b>	<b>600</b>	<b>600</b>			

<sup>1</sup> Renten reguleres hver tredje måned. Renten fastsettes til 3-måneders NIBOR med tillegg av 1,55 prosenpoeng. Lånet kan innfris helt eller delvis etter 5 år. Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at lånet helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggs kapital kan lånet innfris. Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonen kan lånet innfris. Eventuell innfrielse krever samtykke fra Finanstilsynet. Renten på lånet er 6,24 prosent pr 31. desember 2024. Lånet inngår i sin helhet i ansvarlig kapital, se note 3.

<sup>2</sup> Renten reguleres hver tredje måned. Renten fastsettes til 3-måneders NIBOR med tillegg av 1,90 prosenpoeng. Lånet kan innfris helt eller delvis etter 5 år. Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at lånet helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggs kapital kan lånet innfris. Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonen kan lånet innfris. Eventuell innfrielse krever samtykke fra Finanstilsynet. Renten på lånet er 6,58 prosent pr 31. desember 2024. Lånet inngår i sin helhet i ansvarlig kapital, se note 3.

<sup>3</sup> Renten reguleres hver tredje måned. Renten fastsettes til 3-måneders NIBOR med tillegg av 1,90 prosenpoeng. Lånet kan innfris helt eller delvis etter 5,25 år. Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at lånet helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggs kapital kan lånet innfris. Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonen kan lånet innfris. Eventuell innfrielse krever samtykke fra Finanstilsynet. Renten på lånet er 6,59 prosent pr 31. desember 2024. Lånet inngår i sin helhet i ansvarlig kapital, se note 3.

<sup>4</sup> Renten reguleres hver tredje måned. Renten fastsettes til 3-måneders NIBOR med tillegg av 1,70 prosenpoeng. Lånet kan innfris helt eller delvis etter 5,3 år. Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at lånet helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggs kapital kan lånet innfris. Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonen kan lånet innfris. Eventuell innfrielse krever samtykke fra Finanstilsynet. Renten på lånet er 6,39 prosent pr 31. desember 2024. Lånet inngår i sin helhet i ansvarlig kapital, se note 3.

<sup>5</sup> Tall er uten påløpte renter og over-/underkurs

## Endring i ansvarlig lånekapital og Hybridkapital

	31.12.23	Emittert - nominell verdi	Forfalt/ innløst - nominell verdi	Påløpte renter og over-/underkurs	Utbetalte renter	31.12.24
Ansvarlig lånekapital	600	550	-300	0	0	850
Over-/underkurs	-1	-1	0	1	0	-1
Påløpte renter	2	0	0	-40	46	8
<b>SUM ansvarlig lånekapital</b>	<b>601</b>	<b>549</b>	<b>-300</b>	<b>-39</b>	<b>46</b>	<b>857</b>
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	325	200	0	0	0	525
Over-/underkurs <sup>1)</sup>	-1	-1	0	1	0	-1
Påløpte renter <sup>1)</sup>	2	0	0	-35	39	6
<b>SUM Hybridkapital</b>	<b>326</b>	<b>199</b>	<b>0</b>	<b>-34</b>	<b>39</b>	<b>530</b>

<sup>1)</sup> Over-/underkurs og påløpte renter på hybridkapital bokføres ikke da fondsobligasjoner er klassifisert som egenkapital og utbetalte renter bokføres som utbetaling av utbytte

## NOTE 33 PANTSTILLELSE OG GARANTIER

Millioner kroner	31.12.24	31.12.23
<b>Pantstillelser</b>		
Bokført verdi av verdipapirer stillet som sikkerhet for D-lån	5 160	5 197
Stillet sikkerhet i obligasjoner for trekkadgang i Norges Bank	5 058	4 771
<b>Garantiansvar</b>		
Kontraktsgarantier	2	26
Garanti gitt til SpareBank 1 SMN	275	275
<b>Sum garantiansvar</b>	<b>277</b>	<b>301</b>

**NOTE 34 ANSATTE OG TILLITSVALGTES LÅNEFORHOLD**

Tusen kroner	31.12.24	31.12.23
Lån til ansatte pr. 31.12.	434 096	365 007
Lån til tillitsvalgte pr. 31.12.	10 064	10 731

Kriteriene for lån til ansatte inkludert ledende ansatte er de samme som for ordinære personkunder. Det vil si at alle ansatte er underlagt den samme kredittvurdering og de samme låneutmålingskriterier som øvrige kunder. Den eneste forskjellen er at de ansatte har fått en subsidiert rente for lån inntil 4,5 millioner kroner. Fra og med desember 2023 beregnes renten til 70 prosent av beste kunderente, mot tidligere beste kunderente minus 0,85 prosentpoeng. Lån til selskaper der tillitsvalgte er styremedlem og/eller har bestemmende innflytelse, ytes på ordinære kundevilkår.

**NOTE 35 OPPLYSNINGER OM NÆRSTÅENDE PARTER**

BN Bank har gjennomført transaksjoner med nærstående parter som beskrevet i denne note, samt note 33. I tillegg foreligger det transaksjoner med nærstående selskaper som datterselskaper, jmfør note 24. BN Banks aksjonærer fremkommer i note 36. Foruten lån gitt til særskilte betingelser til ansatte med flere, er alle transaksjoner med nærstående inngått på markedsmessige vilkår. Utover de transaksjoner som identifiseres i denne note og note 34, er det ikke transaksjoner eller utestående av betydning med nærstående parter.

**Godtgjørelser, lån og sikkerhetsstillelser til administrerende direktør, ledende ansatte, tillitsvalgte og valgt revisor****Ytelser til ledende ansatte i banken 2024**

Tusen kroner	Honorar	Lønn	Variabel lønn	Natural- ytelser og andre skatte- pliktige godt- gjørelser	Innbetalt pensjons- premie	Samlet godt- gjørelse	Lån og sikkerhets- stillelser
<b>Ledende ansatte</b>							
Svein Tore Samdal, adm.direktør <sup>1,4,5</sup>	0	3 882	200	243	567	4 892	10 163
Svend Lund, viseadm.direktør <sup>1,2,4,5</sup>	0	2 787	140	238	380	3 545	8 004
Steinar Enge, direktør økonomi og finans <sup>1,4,5</sup>	0	1 610	80	141	205	2 036	4 474
Herborg Aanestad, direktør risikostyring <sup>1,3,4,5</sup>	0	1 642	80	93	229	2 044	34
Endre Jo Reite, direktør personmarked <sup>1,4,5</sup>	0	2 120	140	86	279	2 625	0
Anna Bjørnaas, direktør juridisk <sup>1,4</sup>	0	1 199	60	88	149	1 496	0
<b>Øvrige identifiserte ansatte</b>							
Øvrige identifiserte ansatte <sup>6</sup>	0	10 316	376	418	1 126	12 236	19 606
<b>Styret</b>							
Trond Søråas, styrets leder <sup>7</sup>	289	0	0	0	0	289	0
Per Halvorsen, styrets nestleder <sup>7</sup>	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige styremedlemmer <sup>7</sup>	1 874	0	0	0	0	1 874	0
<b>Tidligere styremedlemmer</b>							
Øvrige styremedlemmer <sup>7</sup>	368	0	0	0	0	368	0
<b>Sum</b>	<b>2 531</b>	<b>23 556</b>	<b>1 076</b>	<b>1 307</b>	<b>2 935</b>	<b>31 405</b>	<b>42 281</b>

<sup>1</sup> Avtalt oppsigelsestid er 6 måneder.

<sup>2</sup> Dersom banken avslutter arbeidsforholdet, opprettholdes lønnsbetingelsene i inntil 12 måneder (etterlønn) utover avtalt oppsigelsestid. Inntekter fra andre kilder i perioden går i sin helhet til fradrag i etterlønnen. Eventuelle kostnader til etterlønn vil kostnadsføres i sin helhet på tidspunkt for avtale om fratreden. Avsatt ikke utbetalt etterlønn inngår under Naturalytelser og andre skattepliktige godtgjørelser.

<sup>3</sup> Dersom banken avslutter arbeidsforholdet, opprettholdes lønnsbetingelsene i inntil 3 måneder (etterlønn) utover avtalt oppsigelsestid. Inntekter fra andre kilder i perioden går i sin helhet til fradrag i etterlønnen. Eventuelle kostnader til etterlønn vil kostnadsføres i sin helhet på tidspunkt for avtale om fratreden. Avsatt ikke utbetalt etterlønn inngår under Naturalytelser og andre skattepliktige godtgjørelser.

<sup>4</sup> Kostnader til pensjon inngår i pensjonskostnaden, se note 16 for ytterligere informasjon. Alle ledende ansatte har pensjonsavtaler og inngår i bankens innskuddsordning. Lån til ledende ansatte er gitt på ordinære ansattevilkår (se note 34).

<sup>5</sup> Pensjon for lønn ut over 12G omfattes av en egen innskuddsordning, og inngår under innbetalt pensjonspremie.

<sup>6</sup> Ut over ledergruppa er 8 ansatte identifisert med utvidet rolle og kontrolloppgaver.

<sup>7</sup> Styrehonorar utbetales etter at generalforsamling vedtar årsrapporten. Styrets leder og nestleder er erstattet i 2024, etter at tidligere styreleder gikk av i september 2024.

For nærmere informasjon om godtgjørelse og praktisering viser vi til bankens Pilar 3 rapport.

## Ytelser til ledende ansatte i banken 2023

Tusen kroner	Honorar	Lønn	Natural- ytelser og andre skatte- pliktige godtgjørelser	Innbetalt pensjons- premie	Samlet godtgjørelse	Lån og sikkerhets- stillelser
<b>Ledende ansatte</b>						
Svein Tore Samdal, adm.direktør 1, 4, 5	0	3 664	157	554	4 375	10 377
Svend Lund, viseadm.direktør 1, 2, 4, 5	0	2 653	183	360	3 196	8 053
Steinar Enge, direktør økonomi og finans 1, 4, 5	0	1 512	84	191	1 787	4 474
Herborg Aanestad, direktør risikostyring 1, 3, 4, 5	0	1 549	76	225	1 850	959
Endre Jo Reite, direktør personmarked 1, 4, 5	0	2 018	68	278	2 364	0
Anna Bjørnaas, direktør juridisk 1, 4	0	1 059	86	129	1 274	0
<b>Øvrige identifiserte ansatte</b>						
Øvrige identifiserte ansatte <sup>6</sup>	0	8 643	148	842	9 633	14 591
<b>Styret</b>						
Inge Reinertsen, styrets leder <sup>7</sup>	206	0	0	0	206	0
Trond Søråas, styrets nestleder <sup>7</sup>	0	0	0	0	0	0
Øvrige styremedlemmer <sup>7</sup>	828	0	0	0	828	10 731
<b>Tidligere styremedlemmer</b>						
Øvrige styremedlemmer <sup>7</sup>	1 257	0	0	0	1 257	0
<b>Sum</b>	<b>2 291</b>	<b>21 098</b>	<b>802</b>	<b>2 579</b>	<b>26 770</b>	<b>49 185</b>

<sup>1</sup> Avtalt oppsigelsestid er 6 måneder.

<sup>2</sup> Dersom banken avslutter arbeidsforholdet, opprettholdes lønnsbetingelsene i inntil 12 måneder (etterlønn) utover avtalt oppsigelsestid. Inntekter fra andre kilder i perioden går i sin helhet til fradrag i etterlønnen. Eventuelle kostnader til etterlønn vil kostnadsføres i sin helhet på tidspunkt for avtale om fratreden. Avsatt ikke utbetalt etterlønn inngår under Naturalytelser og andre skattepliktige godtgjørelser.

<sup>3</sup> Dersom banken avslutter arbeidsforholdet, opprettholdes lønnsbetingelsene i inntil 3 måneder (etterlønn) utover avtalt oppsigelsestid. Inntekter fra andre kilder i perioden går i sin helhet til fradrag i etterlønnen. Eventuelle kostnader til etterlønn vil kostnadsføres i sin helhet på tidspunkt for avtale om fratreden. Avsatt ikke utbetalt etterlønn inngår under Naturalytelser og andre skattepliktige godtgjørelser.

<sup>4</sup> Kostnader til pensjon inngår i pensjonskostnaden, se note 16 for ytterligere informasjon. Alle ledende ansatte har pensjonsavtaler og inngår i bankens innskuddsordning. Lån til ledende ansatte er gitt på ordinære ansattevilkår (se note 34).

<sup>5</sup> Pensjon for lønn ut over 12G omfattes av en egen innskuddsordning, og inngår under innbetalt pensjonspremie.

<sup>6</sup> Ut over ledergruppa er 7 ansatte identifisert med utvidet roller og kontrolloppgaver.

<sup>7</sup> Styrehonorar utbetales etter at generalforsamling vedtar årsrapporten. Styrets leder og nestleder er erstattet i 2023, i tillegg til at enkelte av de øvrige styremedlemmer ble endret i 2023.

Tusen kroner	2024	2023
<b>Godtgjørelse til valgt revisor</b>		
Ordinært revisjonshonorar lovpålagt revisjon	1 624	1 545
Andre attestasjonstjenester	569	443
Honorar for annen bistand	0	0
<b>Sum godtgjørelse til valgt revisor (inkl mva)</b>	<b>2 193</b>	<b>1 988</b>

## Inntekter, kostnader, fordringer og forpliktelser med nærstående selskaper

Millioner kroner		2024	2023
<b>Renteinntekter</b>			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-alliansen	0	0
SpareBank 1 Sør-Norge	SpareBank 1-alliansen	3	2
<b>Rentekostnader</b>			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-alliansen	45	0
<b>Andre inntekter</b>			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-alliansen	12	5
<b>Fordringer pr 31.12.</b>			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-alliansen	600	1
<b>Gjeld pr 31.12.</b>			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-alliansen	59	65

BN Bank har syndikert utlån til andre parter både gjennom etablering av ordinære syndikatlån og gjennom bilaterale risikoavlastningsavtaler. Avtalene er utformet slik at utlånene kvalifiserer for å fraregnes balanse og resultat hva gjelder den risikoavlastede/syndikerte delen av utlånene. Omfang av slike fraregnede utlån risikoavlastet fra/syndikert til nærstående parter er gjengitt nedenfor.

## Inntekter, kostnader, fordringer og forpliktelser med nærstående selskaper

Millioner kroner	2024	2023
Pålydende verdi av fraregnede utlån risikoavlastet av SpareBank 1 SMN	1 902	1 614
Pålydende verdi av fraregnede utlån risikoavlastet fra nærstående parter	1 902	1 614

## NOTE 36 AKSJONÆRSTRUKTUR OG AKSJEKAPITAL

## Aksjonærer pr. 31. desember

Navn	31.12.24		31.12.23	
	Eierandel	Antall aksjer	Eierandel	Antall aksjer
SpareBank 1 Sør-Norge <sup>1)</sup>	42,48 %	5 996 682	42,48 %	5 996 682
SpareBank 1 SMN	35,02 %	4 943 072	35,02 %	4 943 072
SpareBank 1 Nord-Norge	9,99 %	1 410 221	9,99 %	1 410 221
SpareBank 1 Østlandet	9,99 %	1 410 221	9,99 %	1 410 221
SpareBank 1 Østfold Akershus	2,52 %	356 135	2,52 %	356 135
Sum	100 %	14 116 331	100 %	14 116 331

<sup>1)</sup> SpareBank 1 SR-Bank og SpareBank 1 Sørøst-Norge fusjonerte første oktober 2024. Eierandelen presentert i tabellen over viser det fusjonerte selskapets eierandel. SR-Bank hadde per 31. desember 2023 en eierandel på 35,02 prosent og eide 4.943.072 aksjer, mens SpareBank 1 Sørøst-Norge hadde en eierandel på 7,46 prosent og eide 1.053.610 aksjer

Styringsstrukturen for SpareBank 1-samarbeidet er regulert i en avtale mellom aksjonærene. De to største aksjonærene klassifiserer sin deltakelse i BN Bank ASA som investering i et tilknyttet foretak og vurderer denne etter egenkapitalmetoden.

## Aksjekapital pr. 31. desember 2024

Det er utstedt 14.116.331 aksjer à kroner 50. Det foreligger ingen fullmakt fra generalforsamlingen til å utvide aksjekapitalen eller kjøpe egne aksjer. Det er ikke utestående noen form for gjeldsinstrumenter med konverteringsrett til aksjer, og det er heller ikke utstedt noen form for opsjoner som kan føre til en økning i antall aksjer. Det er ingen vedtaktsbegrensninger vedrørende stemmerett, alle aksjer har lik stemmerett.

**NOTE 37 FORESLÅTT, IKKE VEDTATT UTBYTTE**

Millioner kroner	2024	2023
Totalt foreslått utbytte	750	0
Foreslått utbytte pr aksje (hele kroner)	53	0
Antall aksjer	14 116 331	14 116 331

**NOTE 38 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN OG BETINGENDE FORPLIKTELSER****Hendelser etter balansedagen**

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedagen.

**Betingede forpliktelser og betingende utfall**

Det er ikke identifisert eiendeler eller forpliktelser som det knytter seg betingede utfall til og der disse utfall kan ha vesentlig påvirkning på bankens finansielle stilling.

**NOTE 39 RESULTATREGNSKAP 4 SISTE KVARTAL****Spesifikasjon av resultatet**

Millioner kroner	1. kv 2024	2. kv 2024	3. kv 2024	4. kv. 2024	Året 2024
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	308	303	319	320	1250
Sum andre driftsinntekter	82	61	61	49	253
Sum andre driftskostnader	80	87	90	95	352
Driftsresultat før tap på utlån	310	277	290	274	1151
Tap på utlån	-5	-9	-9	4	-19
Resultat før skatt	315	286	299	270	1170
Beregnet skattekostnad	68	66	70	64	268
Periodens resultat	247	220	229	206	902

**Spesifikasjon av resultatet**

Millioner kroner	1. kv 2023	2. kv 2023	3. kv 2023	4. kv. 2023	Året 2023
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	272	279	305	310	1166
Sum andre driftsinntekter	47	41	41	52	181
Sum andre driftskostnader	75	78	81	81	315
Driftsresultat før tap på utlån	244	242	265	281	1032
Tap på utlån	4	18	14	-5	31
Resultat før skatt	240	224	251	286	1001
Beregnet skattekostnad	57	53	59	68	237
Periodens resultat	183	171	192	218	764

**NOTE 40 TILLITSVALGTE OG LEDELSE**

Gjennom generalforsamlingen utøver aksjonærene den øverste myndighet i banken. Generalforsamlingen velger ekstern revisor og styre.

**Valgkomité**

<b>Medlemmer</b>	<b>Stilling</b>
Hanne Karoline Kræmer, leder	Adm.direktør, SpareBank 1 Nord-Norge
Jan-Frode Jansson	Adm.direktør, SpareBank 1 SMN
Peggy Hessen Følsvik	Leder, LO
Tormod Kojen	Analytiker, BN Bank ASA

Valgkomitéen består av fire medlemmer, hvorav tre medlemmer er identiske med de som velges i SpareBank 1 Gruppen AS. Ett medlem er valgt av og blant de ansatte.

Ingen av medlemmene eier aksjer i BN Bank.

**Ekstern revisor**

	<b>Antall aksjer</b>
KPMG AS, ved statsautorisert revisor Yngve Olsen	0

**Styre****Medlemmer****Trond Søråas, leder**

Konserndirektør konsernfinans og eierstyring i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2023 som styrets nestleder for ett år, samt styremedlem for to år. Ble styrets leder i 2024. Valgperiode utløper i 2025.

**Per Halvorsen, nestleder**

Visekonsernsjef og folk og integrasjon SpareBank 1 Sør-Norge ASA. Valgt første gang i 2024 som styrets nestleder frem til neste generalforsamling. Valgperiode utløper i 2025.

**Arild Bjørn Hansen**

Administrerende direktør i SpareBank 1 Østfold og Akershus. Valgt første gang i 2023 og valgperiode utløper i 2025.

**Helene Jøbsen Anker**

Selvstendig næringsdrivende – konsulentvirksomhet. Valgt første gang i 2009 og valgperioden utløper i 2025.

**Geir-Egil Bolstad**

Konserndirektør økonomi og finans i SpareBank 1 Østlandet. Valgt første gang i 2019 og valgperiode utløper i 2026.

**Liv Malvik**

Daglig leder i Kjeldsberg Eiendomsforvaltning AS. Valgt første gang i 2023 og valgperiode utløper i 2025.

**Astrid Undheim**

Konserndirektør teknologi og utvikling i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2023 og valgperiode utløper i 2026.

**Jan Friestad**

Konserndirektør konsernstrategi og prosjekter i SpareBank 1 Sør-Norge ASA. Valgt første gang i 2023 og valgperiode utløper i 2025.

**Eli Anette Svardal**

Senior økonomikonsulent i BN Bank ASA. Ansattes representant. Valgt første gang i 2020 og valgperioden utløper i 2025.

**Per Ivar Egeberg**

Kundeansvarlig Bedriftsmarked i BN Bank ASA. Ansattes representant. Valgt første gang i 2023 og valgperioden utløper i 2025.

**Varamedlemmer****Jannike Lund (ansattes representant)**

Senior økonomikonsulent i BN Bank ASA. Valgperioden utløper i 2025.

Ingen styremedlemmer eier aksjer i BN Bank.

**Bankens ledelse**

<i>Navn</i>	<i>Antall år i banken</i>	<i>Stilling</i>	<i>Hovedansvarsområde</i>
<b>Konsernledelse pr. 31.12.24</b>			
Svein Tore Samdal	6	Adm.direktør	
Svend Lund	30	Viseadm. Direktør	
Herborg Aanestad	13	Direktør	Risikostyring og Compliance
Endre Jo Reite	5	Direktør	Personmarked
Steinar Enge	21	Direktør	Økonomi og Finans
Anna Bjørnaas	2	Direktør	Juridisk

---

Ingen i konsernets ledelse eier aksjer i BN Bank. Godtgjørelse til ledende ansatte og styre fremgår av note 35. Lån til ledere, tillitsvalgte og styremedlemmer fremgår av note 34.

Til generalforsamlingen i BN Bank ASA

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for BN Bank ASA som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for BN Bank ASA sammenhengende i 11 år fra valget på generalforsamlingen den 25. juni 2014 for regnskapsåret 2014 med gjenvalg på generalforsamlingen 16. april 2024.

### Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

## 1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 1 Regnskapsprinsipper m.v., Note 4 Finansiell risikostyring, Note 5 Risiko i finansielle instrumenter – kvantitativ beskrivelse, Note 7 Utlån, Note 9 Tap og nedskrivninger på utlån og garantier og styrets beretning, avsnitt Tap og nedskrivninger og avsnitt Risiko- og kapitalstyring.

<i>Beskrivelse av forholdet</i>	<i>Vår revisjonsmessige tilnærming</i>
<p>Bankens samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 159 per 31.12.2024, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 137. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 38 per 31.12.2024, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 19.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 1), og forventet kredittap over lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 2). Banken anvender modeller for beregning av forventet kredittap i trinn 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR),</li> <li>• sannsynlighet for mislighold (PD),</li> <li>• tap ved mislighold (LGD),</li> <li>• eksponering ved mislighold (EAD),</li> <li>• fastsetting og vekting av ulike forventede framtidssrettede makroøkonomiske scenarioer</li> </ul> <p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko, og hvor det foreligger indikasjoner på at engasjementet er kredittforringet (trinn 3), foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer bruk av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• identifisering av kredittforringede engasjementer,</li> <li>• fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter.</li> </ul> <p>På bakgrunn av størrelsen av brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap for bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• at beregningen av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er korrekt,</li> <li>• at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er korrekt, og</li> <li>• at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9</li> </ul> <p>Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist på kredittmodeller, evaluert resultatene i disse attestasjonsuttalelsene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL.</p> <p>For å vurdere rimeligheten av ledelsens vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko og bankens vekting av ulike scenarioer</li> <li>• vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker og vår kjennskap til bransjen.</li> </ul> <p>Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (steg 3). For et utvalg engasjementer i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimater, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelse.</p> <p>For å utfordre banken på om det er andre engasjementer som skulle vært individuelt tapsvurdert i trinn 3, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på engasjementer i bedriftsmarkedsporteføljen som er kredittforringet, ved bruk av eksterne kredittopplysninger og annen offentlig</p>

	<p>tilgjengelig informasjon.</p> <p>Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.</p>
--	---

## 2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til Note 4 Finansiell risikostyring, avsnitt om operasjonell risiko og styrets beretning, avsnitt om Risiko- og kapitalstyring og omtale av operasjonell risiko.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>BN Bank ASA er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet.</p> <p>Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innskudd og utlån, og bankens interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>I forbindelse med vår revisjon av IT-systemet i banken har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring.</p> <p>Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for BN Bank ASA. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere om:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og</li> <li>• at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt.</li> </ul> <p>Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet vår spesialister innen IT-revisjon.</p>

### Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om at årsberetningen inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav, dekker ikke bærekraftsrapporten, hvor det skal avgis en separat attestasjonsuttalelse.

#### Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

#### Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for



revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Trondheim, 26. mars 2025

KPMG AS

Yngve Olsen  
*Statsautorisert revisor*