Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	914 864 445
Organisasjonsform:	Allmennaksjeselskap
Foretaksnavn:	BN BANK ASA
Forretningsadresse:	Kongens gate 2 7011 TRONDHEIM

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Mona Horneberg Selnæs
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	26.04.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 28.07.2023

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	10	2 000 000	6 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	10	952 000 000	965 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	10	47 000 000	75 000 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**1 001 000 000**	**1 046 000 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	11	0	1 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	11	116 000 000	145 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	11	155 000 000	208 000 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	11	5 000 000	8 000 000
Øvrige rentekostnader	11	13 000 000	13 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**289 000 000**	**375 000 000**
Netto renteinntekter		**712 000 000**	**671 000 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12	188 000 000	153 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	12	2 000 000	1 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		7 000 000	9 000 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	24	0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		**7 000 000**	**9 000 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	13	11 000 000	-4 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	13	1 000 000	-2 000 000

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	13	-19 000 000	7 000 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		**-7 000 000**	**1 000 000**
Andre driftsinntekter	12	1 000 000	1 000 000
Lønn og andre personalkostnader	14	133 000 000	138 000 000
Andre driftskostnader	15	**134 000 000**	**132 000 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	25	18 000 000	22 000 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-18 000 000**	**-22 000 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	9	-18 000 000	75 000 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	9		0
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		**-18 000 000**	**75 000 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**632 000 000**	**467 000 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	17	154 000 000	113 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**478 000 000**	**354 000 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**478 000 000**	**354 000 000**
Andre inntekter og kostnader			
Øvrige andre inntekter og kostnader		-3 000 000	-1 000 000
Øvrige andre inntekter og kostnader		3 000 000	14 000 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		1 000 000	3 000 000
Sum andre inntekter og kostnader		**-1 000 000**	**10 000 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**477 000 000**	**364 000 000**

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	6	144 000 000	375 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	6	92 000 000	62 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**92 000 000**	**62 000 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	7	23 347 000 000	19 663 000 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	7	9 125 000 000	8 406 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder		**32 472 000 000**	**28 069 000 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost	18	7 245 000 000	6 026 000 000
Sum rentebærende verdipapirer		**7 245 000 000**	**6 026 000 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	18	72 000 000	238 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	18	917 000 000	891 000 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	18	821 000 000	0
Eierinteresser i konsernselskaper			
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	25	15 000 000	16 000 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	25	69 000 000	59 000 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Sum varige driftsmidler		**69 000 000**	**59 000 000**
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	30	24 000 000	26 000 000
Sum andre eiendeler		**24 000 000**	**26 000 000**
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	24,26	5 000 000	5 000 000
SUM EIENDELER		**41 876 000 000**	**35 767 000 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	18	9 000 000	414 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**9 000 000**	**414 000 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	18	1 096 000 000	1 259 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	18	21 191 000 000	16 368 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**22 287 000 000**	**17 627 000 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	18	13 857 000 000	12 406 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		**13 857 000 000**	**12 406 000 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	18	85 000 000	80 000 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	31	121 000 000	238 000 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	16,31	28 000 000	25 000 000
Forpliktelser ved periodeskatt	17,31	157 000 000	114 000 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	17,31	2 000 000	5 000 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	31	13 000 000	9 000 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Andre avsetninger	31	0	0
Sum avsetninger		**200 000 000**	**153 000 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	18	300 000 000	300 000 000
Sum ansvarlig lånekapital		**300 000 000**	**300 000 000**
Fondsobligasjonskapital			
Fondsobligasjonskapital til amortisert kost	18	225 000 000	226 000 000
Sum fondsobligasjonskapital		**225 000 000**	**226 000 000**
Sum gjeld		**37 084 000 000**	**31 444 000 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	36	706 000 000	706 000 000
Overkursfond	36	415 000 000	415 000 000
Sum innskutt egenkapital		**1 121 000 000**	**1 121 000 000**
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	36	3 671 000 000	3 202 000 000
Sum opptjent egenkapital		**3 671 000 000**	**3 202 000 000**
Sum egenkapital		**4 792 000 000**	**4 323 000 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**41 876 000 000**	**35 767 000 000**

Årsrapport 2021

BN Bank

INNHOLD

	Side
BN Bank i 2021 - strategien virker!	3
Oppsummering 2021	4
Historien til BN Bank	5
Visjon og verdier	6
Styret	7
Ledergruppen	8
Virksomhetsbeskrivelse	9
Risiko- og kapitalstyring og selskapsledelse	14
Bærekraftsrapport	16
Uavhengig attestasjonsuttalelse om Bærekraftsrapporten	39
ÅRSREGNSKAP	
Årsberetning	42
Nøkkeltall	49
Resultatregnskap	51
Balanse	52
Endring i egenkapital i 2020 og 2021	53
Kontantstrømoppstilling	54
NOTER	
NOTE 1 - Regnskapsprinsipper m.v.	56
NOTE 2 - Informasjon om driftssegmenter	62
NOTE 3 - Kapitaldekning	64
KREDITT-, MARKED- OG LIKVIDITETSRISIKO	
NOTE 4 - Risiko i finansielle instrumenter - kvalitativ beskrivelse	67
NOTE 5 - Risiko i finansielle instrumenter - kvantitativ beskrivelse	71
NOTE 6 - Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	76
NOTE 7 - Utlån	76
NOTE 8 - Overføring av utlån til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt	78
NOTE 9 - Tap og nedskrivninger på utlån og garantier	79
RESULTATREGNSKAP	
NOTE 10 - Renteinntekter og lignende inntekter	86
NOTE 11 - Rentekostnader og lignende kostnader	86
NOTE 12 - Provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	87
NOTE 13 - Verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	87
NOTE 14 - Lønn og andre personalkostnader	88
NOTE 15 - Andre driftskostnader	88
NOTE 16 - Pensjonskostnader og -forpliktelser	89
NOTE 17 - Skatt	91
BALANSE	
NOTE 18 - Finansielle instrumenter etter kategori	93
NOTE 19 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter	94
NOTE 20 - Finansielle derivater	97
NOTE 21 - Motregningsrett finansielle derivater	98
NOTE 22 - Rentebærende verdipapirer	99
NOTE 23 - Aksjer, andeler og andre egenkapialinstrumenter	99
NOTE 24 - Investering i eierinteresser	99
NOTE 25 - Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler	100
NOTE 26 - Overtatte eiendommer	101
NOTE 27 - Innskudd fra og gjeld til kunder	101
NOTE 28 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	101
NOTE 29 - Innlån fra kredittinstitusjoner	102
NOTE 30 - Andre eiendeler	102
NOTE 31 - Annen gjeld og avsetninger	102
NOTE 32 - Ansvarlig lånekapital og hybridkapital	103
ØVRIGE OPPLYSNINGER	
NOTE 33 - Pantstillelser og garantiansvar	103
NOTE 34 - Ansatte og tillitsvalgtes låneforhold	103
NOTE 35 - Opplysninger om nærstående parter	104
NOTE 36 - Aksjonærstruktur og aksjekapital	106
NOTE 37 - Foreslått, ikke vedtatt utbytte	107
NOTE 38 - Hendelser etter balansedagen og betingende forpliktelser	107
NOTE 39 - Resultatregnskap 4 siste kvartal	107
NOTE 40 - Tillitsvalgte og ledelse	108
Revisors beretning	110
Vedtekter for BN Bank ASA	115

BN Bank i 2021 – strategien virker!

Et år med styrket resultat, meget god vekst i utlån og innskudd, tilbakeføring av regnskapsmessige tap og kostnadseffektiv drift.

Bankens underliggende drift viser en sterk utvikling i 2021 og driftsresultat før tap på utlån ble 614 millioner kroner i 2021, opp fra 542 millioner kroner i 2020. Samtidig vokste bankens forvaltede utlånsportefølje med 5,1 milliarder kroner i 2021, tilsvarende 11,0 prosent. Sterk vekst, uten økt ressursbruk, forbedret den underliggende lønnsomheten gjennom året. BN Bank har en egenkapital godt over det regulatoriske kravet, men til tross for det ble egenkapitalavkastningen på 10,3 prosent i 2021.

Covid-19 har preget verdenssamfunnet og Norge også i 2021. Innenlands har pandemien fått ulike konsekvenser for bransjer og enkeltmennesker. Rent økonomisk er det enkelte deler av næringslivet som har profitert på Covid-19, andre har hatt store negative konsekvenser, mens den store delen har hatt en økonomisk hverdag som har blitt lite påvirket. Alle landets innbyggere har måttet ta inn over seg endringer på grunn av smitte, restriksjoner og ulike typer begrensinger. Med store negative konsekvenser for noen og mindre for andre. Når verden rundt oss er i endring, er det for oss som bank viktig å hele tiden ha kontroll på risikoen vi har tatt og hvordan endringer påvirker dette risikobildet. Derfor er det viktig for oss å ha kontroll på våre kundeengasjement, både i bedrifts- og personmarkedet, for å kunne være tett på og bistå kunder som rammes økonomisk i slike tider. Lavt nivå på mislighold og tap tyder på at vi har lyktes godt med dette.

Strategien til BN Bank er å oppnå stadig bedre konkurransekraft og lønnsomhet gjennom å ha større vekst i forretningsvolum enn i kostnader. Vi skal rett og slett vokse oss inn i kostnadene. Særlig preges personmarked av en relativt stor base med faste kostnader som er mer eller mindre volumuavhengig. Dette betyr igjen at det er mye lønnsomhet å hente på å komme over et kritisk volum på inntekter. I 2021 oppnådde vi en netto vekst på boliglån på 14 %, gjennom godt samarbeid med våre samarbeidspartnere i Krogsveen og ulike agenter, i tillegg til vår egen direkte distribusjon. BN Bank skal være en god bank å være kunde i. Kunder skal oppleve lite kø, rask responstid og hyggelige og løsningsorienterte medarbeidere når de er i kontakt med banken. Spesielt når det er snakk om boligbytte eller behov for opplåning på eksisterende bolig, skal BN Bank være «best i klassen», og oppleves som «Boligeksperten».

Vårt konsept innenfor bedriftsmarked har handlet om det samme i mange år. Kunder møter spesialister på næringseiendom, som er tilgjengelige, bistår med å finne de beste løsningene, med korte beslutningsveier som gir kort responstid og toppet med relasjonelt dyktige og hyggelig medarbeidere.

Alt i alt, en trygg og god bank som tar kunders behov på alvor!

I 2021 var det færre kunder som forlot BN Bank enn tidligere år, og langt flere som kom til banken. Strategien har virket, og vi økte utlånene med over 5 milliarder kroner. Vi hadde også et uttalt mål om å vokse mye på innskudd. At responsen på våre innskuddsprodukter og tilgjengeliggjøringen av disse, ble så stor, var overraskende, men desto mer gledelig og veldig viktig strategisk. Innskuddsveksten i 2021 ble på hele 4,6 milliarder, som tilsvarer over 26 % vekst.

I banken har vi hver dag fokus på å utvikle oss og strekke oss mot det perfekte. Der er vi ikke i mål, og verden rundt oss endrer seg, så vi kommer aldri i mål. For dette handler om en utviklingsreise der målet for reisen alltid er i bevegelse, men gjennom å kontinuerlig forbedre blir vi en stadig enklere og bedre bank for kundene våre, og en spennende og givende arbeidsplass.

BN Bank er rigget for videre utvikling som skal gi god vekst og lønnsomhet framover. Distribusjonsmodellen innen personmarked fungerer meget bra og skal fortsette og gi kostnadseffektiv rekruttering av lønnsomme kunder med lav risiko. Bankens bedriftsmarkedsavdeling har en unik markedsposisjon i sitt segment, vår rating er god og gir forutsigbar og god tilgang til kapitalinnhenting. Innskuddsstrategien har gitt meget god vekst og skal fortsette å gjøre det.

Menneskene som jobber i BN Bank er, og vil alltid være, vår største strategiske ressurs. Gjennom pandemien har det vært krevende å fysisk samles for å jobbe med leder- og medarbeiderutvikling. Det skal vi ta igjen i 2022! Ta tilbake alle oppsider med å kunne være sammen igjen, men samtidig ta med oss læring fra tiden på hjemmekontor. Det handler med andre ord om å forene det beste fra to verdener i en såkalt hybrid arbeidshverdag. Ansatte skal få så gode rammebetingelser som overhodet mulig for å gjøre det enklere og bedre å være kunde i BN Bank. Grunntanken 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 også med tanke på samfunnet vi er en del av. Vårt interne ESG-prosjekt er godt i gang. Et prosjekt der vi som bank skal 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 å arbeide for at vi blir en finansieringsinstitusjon som kan påvirke og utgjøre en forskjell slik at våre kunder også tar valg som er til det beste for ei bærekraftig framtid.

Sammen for ei bedre framtid!

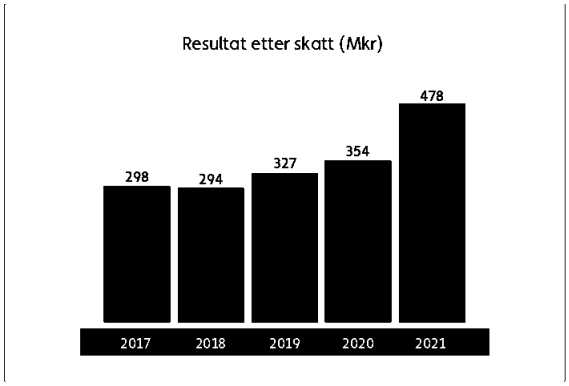
Med vennlig hilsen

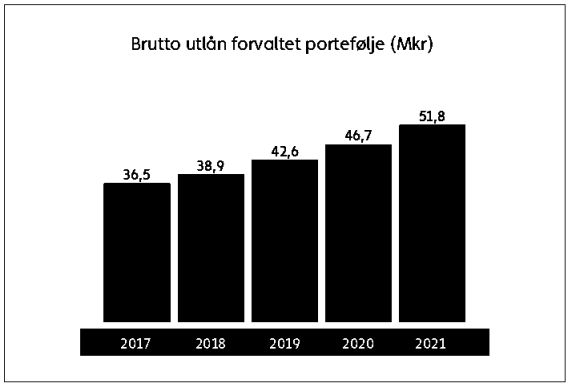
Svein Tore Samdal,

Administrerende direktør

Oppsummering året 2021

- Resultat etter skatt på 478 millioner kroner (354 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen etter skatt (justert for effekt av fondsobligasjoner) ble på 10,3 prosent (8,3 prosent)
- Innskuddsvolumet økte med 4.660 millioner kroner siste 12 måneder (2.267 millioner kroner).
- Forvaltet utlånsvolum på bedriftsmarked økte med 1.118 millioner kroner siste 12 måneder (1.774 millioner kroner), mens forvaltet utlånsvolum på personmarked økte med 4.008 millioner kroner i samme periode (2.325 millioner kroner). Forvaltet utlånsvolum inkluderer utlån overført til Sparebank1 Næringskreditt og Sparebank1 Boligkreditt.
- Tap på utlån utgjorde en inntektsføring på 18 millioner kroner (kostnadsføring på 75 millioner kroner).
- BN Bank overtok en eierandel i SpareBank 1 Næringskreditt som tilsvarer bankens andel av utlånene i selskapet. Ved utgangen av 2021 eier BN Bank 38,56 prosent av selskapet.
- Ren kjernekapitaldekning 18,3 prosent (22,5 prosent). Hovedårsaken til reduksjonen er kjøp av eierandel i SpareBank 1 Næringskreditt





Historikk

1961 Kredittforetaket AS Næringskreditt ble etablert i Trondheim av banker og forsikringsselskaper. Selskapets formål var å medvirke til finansiering av næringsvirksomhet ved å formidle og yte lån med pantesikkerhet.

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 Finanstilsynet 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.

2011 Bankens gamle hovedkontor i Trondheim ble solgt. Gunnar Hovland ble ansatt som ny administrerende direktør.

2014 BN Bank fikk tillatelse til å benytte avansert IRB-metode ved beregning av kapitaldekning for foretakseksponering. Tillatelsen var resultatet av et langsiktig målrettet arbeid og ga en betydelig økning i kapitaldekningen.

2015 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 bedriftsmarkedsvirksomheten i BN Bank.

2016 BN Bank stifter meglerforetaket BN Bolig i samarbeid med Eiendomsmegler1 Midt-Norge. Banken flytter hovedkontoret til nye tidsriktige lokaler i Kongensgate i Trondheim.

2017 Styret i banken vedtok i 1. kvartal 2017 en ny strategi for bedriftsmarkedsporteføljen.

2018 Svein Tore Samdal ble ansatt som ny administrerende direktør etter Gunnar Hovland.

2019 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.

2020 Kredittforetaket Bolig- og Næringskreditt AS ble innfusjonert 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.

2021 BN Bank overtok en eierandel i SpareBank 1 Næringskreditt som tilsvarer bankens andel av utlånene i selskapet. Ved utgangen av 2021 eier BN Bank 38,56 prosent av selskapet.

Vår visjon

«Sammen for ei bedre framtid»

Visjonen skal gi banken retning, mening i hverdagen og være førende for beslutninger som fattes. Visjonen skal 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.

Våre verdier

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 og god dialog preger arbeidshverdagen, slik at vi sammen finner de beste løsningene for våre kunder, våre kollegaer og banken som helhet.

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

ENKELT

Det skal være enkelt å bli sett og hørt i BN Bank. Det skal være enkelt å få sine idéer og forslag drøftet i ledermøtene, og det skal være kort avstand fra leder til ansatte. Det skal oppleves enkelt for kunder, ansatte og eiere å forholde seg til BN Bank

Styret

Kjell Fordal, leder

Konserndirektør Finans SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2020 og valgperiode utløper i 2022.

Tore Medhus, nestleder

Konserndirektør bedriftsmarked i SpareBank 1 SR-Bank ASA. Valgt første gang i 2009 og valgperiode utløper i 2023.

Per Halvorsen

Konsernsjef, SpareBank 1 Sørøst-Norge. Valgt første gang i 2021 og valgperiode utløper 2023.

Helene Jebsen Anker

Selvstendig næringsdrivende – konsulentvirksomhet. Valgt første gang i 2009 og valgperioden utløper i 2023.

Marit Collin

Administrerende direktør i Kantega. Valgt første gang i 2018 og valgperiode utløper 2023.

Geir-Egil Bolstad

Konserndirektør økonomi og finans i SpareBank 1 Østlandet. Valgt første gang i 2019 og valgperiode utløper 2022.

Unni Larsen

Leder eierstyring og finans i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2019 og valgperiode utløper 2022.

Eli Anette Svardal

Senior økonomikonsulent i BN Bank. Ansattes representant. Valgt første gang i 2020 og valgperioden utløper i 2022.

Varamedlem

Per Ivar Jacklin Egeberg (ansattes representant)

Kundeansvarlig Bedriftsmarked i BN Bank

Styret har i det alt vesentlige vært fulltallig på styremøtene i 2021.

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

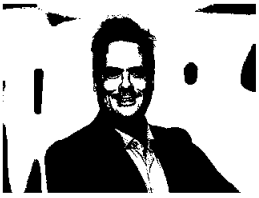
Svend Lund har tidligere vært ansatt i Fokus Bank. Han har utdannelse innenfor regnskap og revisjon fra Trondheim Økonomiske Høgskole og innenfor strategi og ledelse fra BI.

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

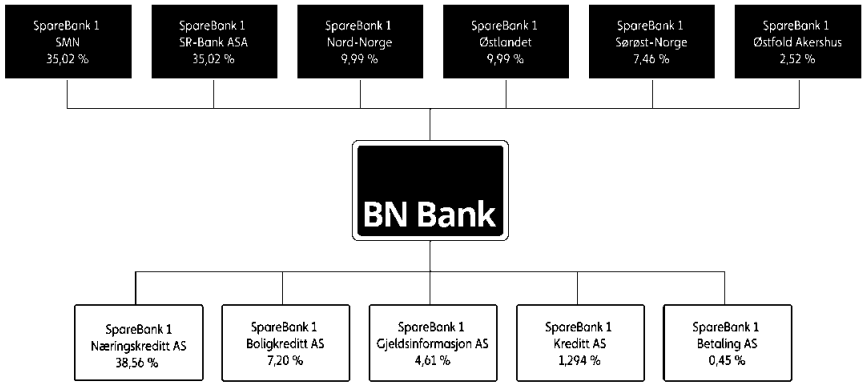
Endre Jo Reite er utdannet sivilingeniør fra NTNU. Begynte i BN Bank 1. januar 2019, og kom da fra stillingen som direktør fag og produkter i SpareBank 1 SMN. Reite hadde de 12 foregående årene hatt ulike lederroller innen kreditt, plassering/innskudd og produktforvaltning. Før det jobbet han i EY, og for andre banker. Han jobber også med forskning og aktuelle analyser for å gi bedre grunnlag for gode råd til forbrukere.

Inger Eriksen | Direktør Juridisk og HR

Inger Eriksen er utdannet cand jur fra Universitetet i Oslo. Hun begynte i BN Bank i desember 2020, og kom da fra stillingen som konsernadvokat i Newsec Basale AS hvor hun jobbet i 13 år. Inger har tidligere bl.a. jobbet som forretningsadvokat og seniorrådgiver i Domstoladministrasjonen. Hun har vært advokatfullmektig ved konsernjuridisk avdeling i SpareBank 1 Gruppen, og har erfaring fra en rekke styreverv i inn- og utland. Inger underviser også i juridiske fag ved NTNU.

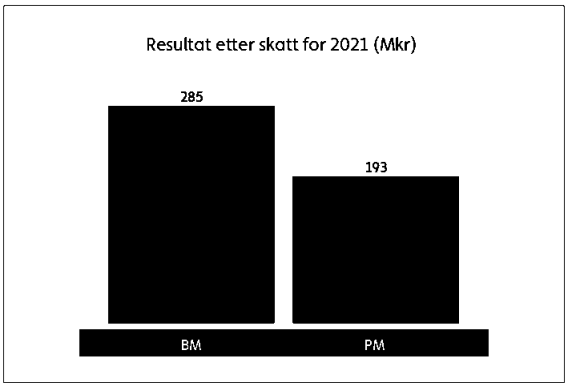
Virksomhetsbeskrivelse

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 2021 per forretningsområde er vist nedenfor:



Bedriftsmarked

Innenfor bedriftsmarkedet er BN Bank en rendyrket eiendomsspesialist, med Oslo-regionen som markedsområde. Bankens medarbeidere 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 2021 ble 285 millioner kroner som gir en egenkapitalavkastning etter skatt på 12,2 prosent (i denne beregningen er fondsobligasjoner behandlet som gjeld). Summen av netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt økte med 46 millioner kroner sammenlignet med 2020. Høyere volum og marginer bidrar positivt, mens et lavere gjennomsnittlig rentenivå bidrar negativt. Verdiendring på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi ble negativt med 10 millioner kroner i 2021 mot en negativ verdiendring på 7 million kroner i 2020. Kostnadene er uendret fra forrige år. Tap på utlån utgjorde en inntektsføring på 20 millioner kroner i 2021 mot en kostnadsføring på 55 millioner kroner i 2020.

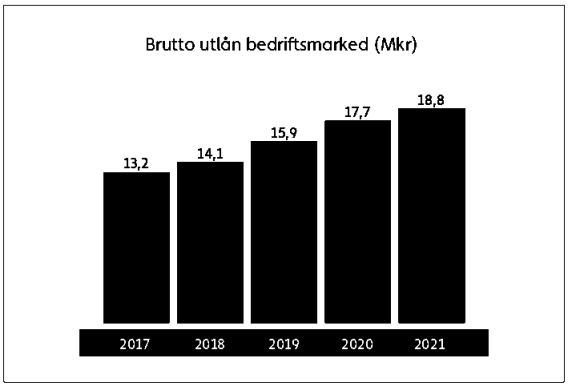
Geografisk fordeling av brutto utlån

	BEDRIFTSMARKED	
MILLIONER KRONER	2021	2020
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**418**	**370**
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	27	28
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-10	-7
Sum andre driftsinntekter	**17**	**21**
Lønn og andre personalkostnader	48	49
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	4	4
Andre driftskostnader	25	24
Sum andre driftskostnader	**77**	**77**
Driftsresultat før tap på utlån	**358**	**314**
Tap på utlån	-20	55
Driftsresultat etter tap på utlån	**378**	**259**
Beregnet skattekostnad	93	63
Periodens resultat	**285**	**196**
Balanse		
Utlån (brutto) inkl. utlån OMF-selskap	18 812	17 694
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 131	1 253

Utlånsvolumet i banken er økt med 1,8 milliarder kroner i 2021. I løpet av året er volum av lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt redusert med 0,7 milliarder kroner. Forvaltet utlånsvolum økte dermed med 1,1 milliarder kroner.

I banken er mislighold over 90 dager for bedriftsmarkedet i prosent av brutto utlån 0,23 prosent per utgangen av 2021 mot 0,22 prosent av brutto utlån per utgangen av 2020.

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



Personmarked

Innenfor personmarkedet skal BN Bank være en bank for kunder som ønsker en boliglånsekspert, og bidra med gode løsninger, raske svar og kundefokus - på telefon og nett. Vi skiller oss ut fra våre viktigste konkurrenter nettopp på servicenivå og svartid.

Banken skal også være den foretrukne partneren for aktører som har behov for bankprodukter som innskudd og boliglån til sine kunder, og banken skal levere banktjenester som understøtter 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.

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

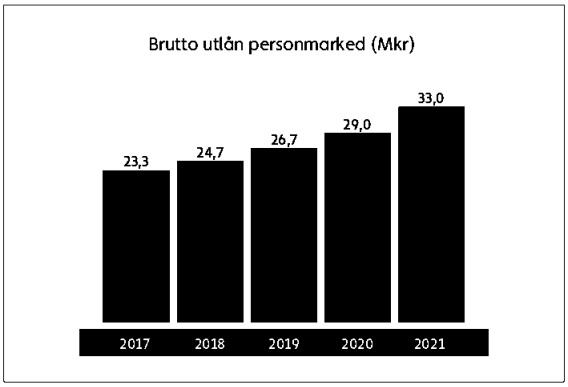
Resultat etter skatt for personmarkedet i 2021 ble 193 millioner kroner (158 millioner), som gir en egenkapitalavkastning på 8,4 prosent (7,4 prosent).

Geografisk fordeling av brutto utlån

	PERSONMARKED	
MILLIONER KRONER	**2021**	**2020**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**294**	**301**
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	160	128
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	10	17
Sum andre driftsinntekter	**170**	**142**
Lønn og andre personalkostnader	85	89
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	14	18
Andre driftskostnader	109	108
Sum andre driftskostnader	**208**	**215**
Driftsresultat før tap på utlån	**256**	**228**
Tap på utlån	2	20
Driftsresultat etter tap på utlån	**254**	**208**
Beregnet skattekostnad	61	50
Resultat etter skatt	**193**	**158**
Balanse		
Utlån (brutto) inkl. utlån OMF-selskap	33 033	29 028
Innskudd fra og gjeld til kunder	21 156	16 374

Brutto utlånsvekst ble på 13,8 prosent i 2021 mot 8,7 prosent i 2020. Figuren under viser utviklingen i brutto utlån, inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt.

Det er gjennomgående lav risiko i utlån til personkunder, noe som reflekteres i lave tap. Tap og mislighold forventes å forbli på et lavt nivå.

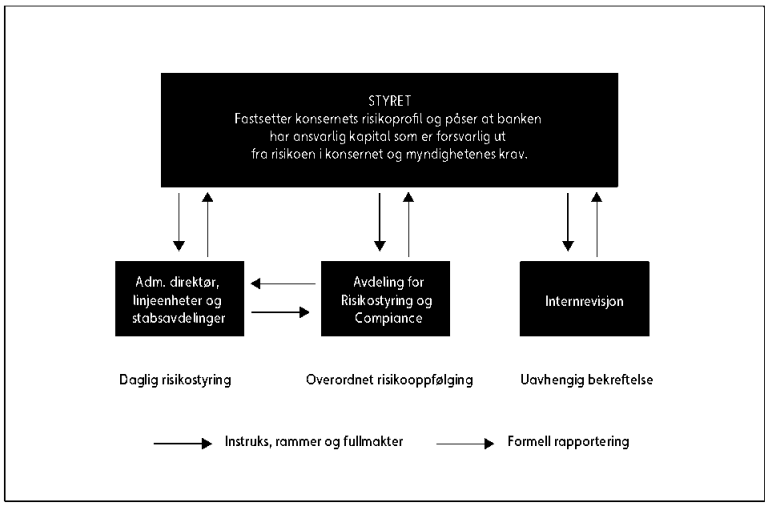


Risiko- og kapitalstyring og selskapsledelse

Risikostyring i BN Bank skal støtte opp under bankens strategiske målsetting og sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Dette skal oppnås gjennom:

- en sterk organisasjonskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring
- en god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen og risikokostnadene
- å skape gode beslutningsgrunnlag
- å optimalisere kapitalanvendelsen innenfor vedtatt forretningsstrategi
- å unngå uventede negative hendelser som kan være ødeleggende for bankens drift og omdømme i markedet

Risikostyring og kontroll er en del av BN Bank sin virksomhetsstyring. I prosessen for risiko- og kapitalstyring er organisasjonskulturen grunnmuren som de andre elementene bygger på. Organisasjonskulturen omfatter ledelsesfilosofi, lederstil og menneskene i organisasjonen med deres individuelle egenskaper som integritet, verdigrunnlag og etiske holdninger. En mangelfull organisasjonskultur kan vanskelig kompenseres med andre kontroll- og styringstiltak. Banken legger vekt på en kontroll- og styringsstruktur som fremmer målrettet og uavhengig styring og kontroll, og dette er organisert med en tredeling av risikostyringsprosessen:



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).

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 kompensasjonsutvalget:

- **Risikoutvalget og revisjonsutvalget** er forberedende organer for styret i saker som vedrører finansiell informasjon, bankens risikostyring og internkontroll. Risikoutvalget behandler risikorapporter og rapporter fra internrevisor i forkant av styremøtene, mens revisjonsutvalget tilsvarende behandler kvartalsrapporter og årsrapporter. Utvalgene består av tre av styrets medlemmer. Utvalgene møtes minimum fem ganger årlig i henhold til fastsatt årsplan i forbindelse med planlagte styremøter.
- **Kompensasjonsutvalget** skal tilsvarende bistå styret i dets arbeid med ansettelsesvilkår for BN Banks administrerende direktør, samt i forhold til hovedprinsipper og strategi for kompensasjon av det øverste ledersjikt i banken. Utvalget består av tre av styrets medlemmer. Utvalget møtes minimum to ganger årlig og ved behov.

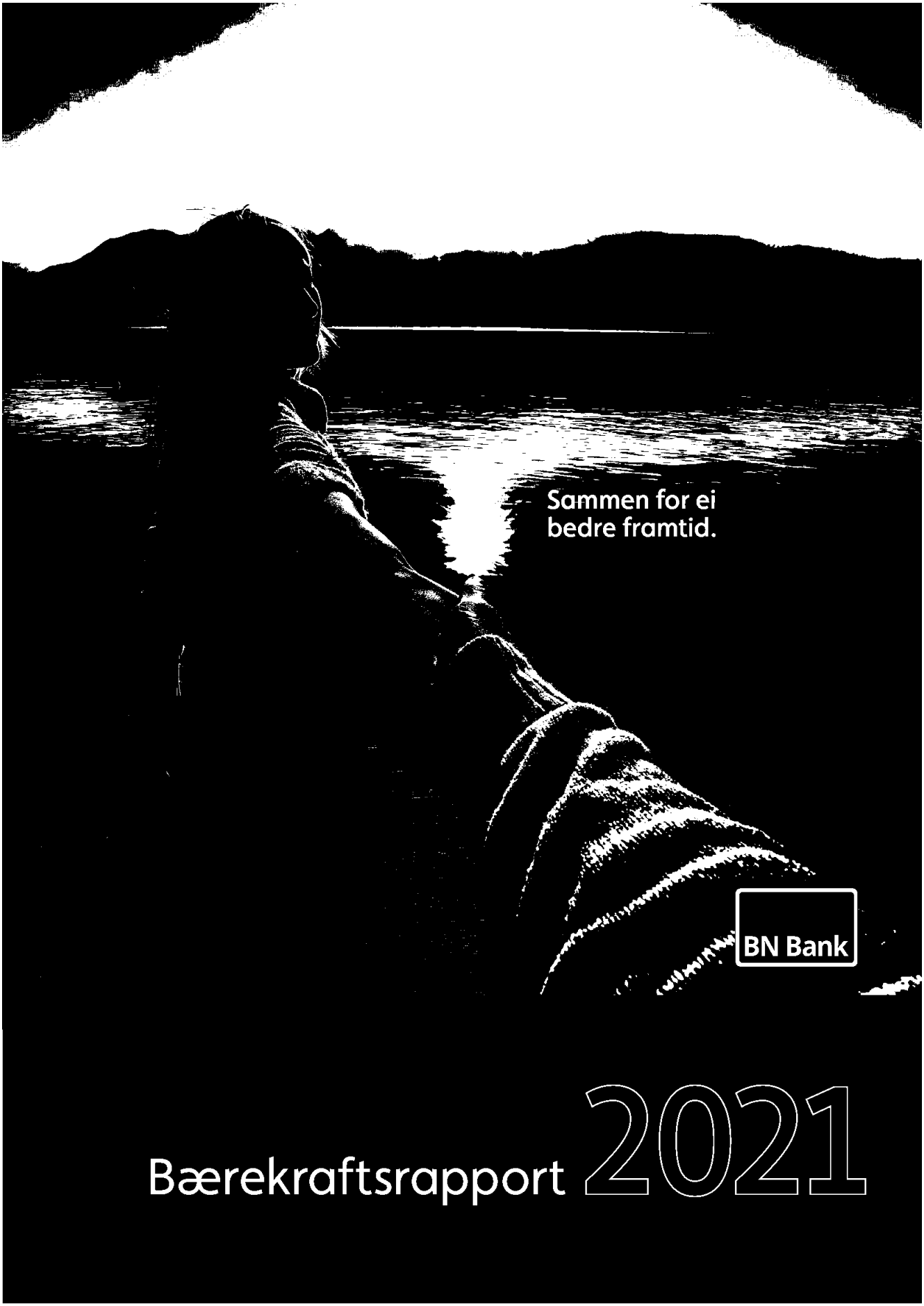
Administrerende direktør har ansvaret for den overordnede risikostyringen. Det betyr at administrerende direktør er ansvarlig for at det implementeres effektive risikostyringssystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Administrerende direktør er videre ansvarlig for delegering av fullmakter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

Avdeling for risikostyring og compliance er organisert uavhengig av linje- og stabsenhetene og rapporterer direkte 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 Forskrift om kapitalkrav.

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


Sammen for ei
bedre framtid.
BN Bank
Bærekraftsrapport 2021

Brev fra administrerende direktør

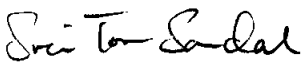
Skjer det noe med klimaet? Alle har sett hvordan været har påvirket oss det siste året. Tørt og varmt vær store deler av sommeren i fjor ga oss mange fine sommerdager i Sør-Norge, men fravær av regn over lange perioder gjorde at grunnvannet sank og vannmagasinene ble tømt raskt da kulda satte inn. Det står i kontrast til vinteren vi snart har lagt bak oss. Stormene kom hyppig i desember og januar, noe som førte til store skader på bygg og infrastruktur, og vinteren etter det har gitt oss lavtrykk etter lavtrykk med tilhørende store nedbørsmengder.

Det er viktig for oss i BN Bank at vi er vårt ansvar bevisst. Vi kan og vil gjøre en forskjell for samfunnet og våre omgivelser. Sammen med ansatte og kunder kan vi bidra til en bedre framtid. Det gjør vi gjennom å holde orden i eget hus samtidig som vi legger til rette for at våre kunder kan ta de riktige valgene. Til tross for at vi kun er en middels stor bank har vi mulighet til å påvirke samfunnet i riktig retning. Vi finansierer boliger og nærings-bygg, og gjennom veiledning til våre kunder kan vi bidra til redusert energiforbruk og et mindre fotavtrykk ved bygging eller rehabilitering av eksisterende bygg.

Våre ansatte er bankens viktigste ressurs. Det er derfor avgjørende at vi tar godt vare på dem og gir de muligheter til å utvikle seg. 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 gjennom handling sikre at våre verdier leves ut i praksis. 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 kompetanse-overføringer, kurs og studier som kommer kunder, banken og den enkelte til gode.

Gjeldsveksten til norske husholdninger har vært sterk det siste tiåret, med en spesielt urovekkende økning i usikret gjeld. For å begrense dette har BN Bank vært, og skal fortsatt være, en tydelig stemme for å sikre forbrukernes rettigheter. I så måte er det også viktig at bankene bistår kunder som ikke har kontroll på egen økonomi og at videre gjeldsvekst stopper opp for denne kundegruppen.

I BN Bank har vi omsorg for samfunnet rundt oss og skal på vår måte bidra til ei bedre framtid.



Bærekraft

BN Bank ASAs visjon er «Sammen for ei bedre framtid». Visjonen skal tjene som en forpliktende rettesnor for bankens arbeid med bærekraft, og over tid bidra til at banken oppnår verdiskapning gjennom en ansvarlig utøvelse av bankdrift som innbyr til tillit fra alle 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.

BN Bank ASA skal bidra til en bærekraftig utvikling sammen med alle aktører vi involveres med. Det være seg leverandører, kunder eller organisasjoner vi samarbeider med. Vårt hovedfokus vil selvsagt være bankens kjernevirksomhet innen utlån og sparing, men vi arbeider aktivt for vår holdning til bærekraft blir en naturlig del av alle bankens prosesser. Vi legger derfor stor vekt på opplæring og kulturendring. For at vi skal lykkes med å inkludere alle i vårt bærekraftsarbeid er det viktig for oss at våre prinsipper er kjent av og blant alle våre interessenter.

Alle dokumenter knyttet til vårt bærekraftsarbeid som det refereres til i denne rapporten ligger tilgjengelig i vårt bærekraftsbibliotek:
BN Bank | Bærekraftsbibliotek

Vi forplikter oss i bærekraftsarbeidet

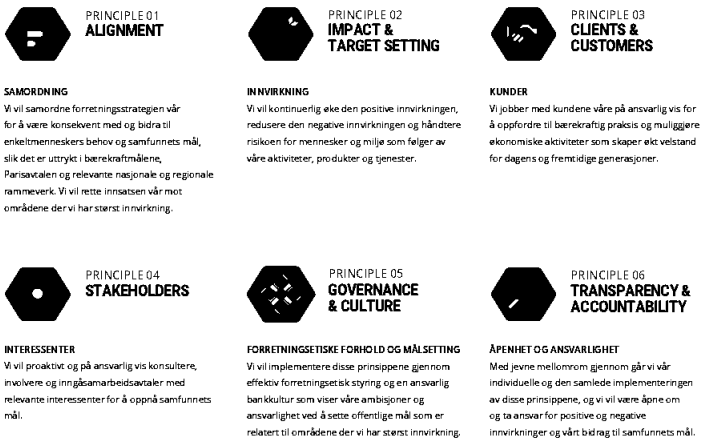
Deltagelse i internasjonale organisasjoner er viktig både for banken og for næringen samlet. Initiativene sikrer kompetanseoverføring mellom banker og internasjonale organisasjoner, men også viktig for samkjøring av rammeverket for kllimarisikoanalyser og bærekraftsrapportering.

Initiativ 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. Igjennom 2020 har banken arbeidet med dette FN-programmets seks prinsipper for en bærekraftig banksektor. Arbeidet vil sikre at vi bidrar til å nå målene som er nedfelt i FNs bærekraftsmål.

BN Bank mottok i 2021 sin første «Self assesment» fra UNEP FI og mottok tilbakemeldinger på at bankens prosess er god og at vi er i god rute til å tilfredsstille prinsippene til UNEP FI. Banken fikk også innspill knyttet til detaljert målsetting og måling av bærekraftsarbeidet. Dette har vi nå startet en prosess for å inkludere i bankens målstyringssystem.



I løpet av 2021 har banken deltatt aktivt i UNEP FI og hatt en representant i arbeidsgruppen «Portfolio Impact Analysis for Banks» som er arbeidsgruppen som har ansvar for å videreutvikle UNEP FI sitt Portfolio Impact Analysis Tool.

United Nations Global Compact UN Global Compact

I første halvår 2020 tilsluttet BN Bank seg også til 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 vil styrke BN Bank sin rapportering av klimagassutslipp og sikrer at vi benytter ledende metoder.

Rapportering

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 ledergruppen og bankens styre.

For å sammenfatte bankens standpunkt og krav innen bærekraft, både til egen organisasjon og til våre leverandører, har banken i 2020 utarbeidet et egenevalueringsskjema basert på prinsippene i Fair Financial Guide. Skjemaet kan lastes ned fra bankens bærekraftsbibliotek på bankens hjemmesider.

Banken rapporterer sitt arbeid innen bærekraft og samfunnsansvar i henhold til kjernekravet (Core) 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.

GRI sin indeks kan lastes ned fra vårt bærekraftsbibliotek på bankens hjemmeside bnbank.no

Hva betyr bærekraft i vår virksomhet

Når vi sier at vi arbeider aktivt for at bærekraft er en naturlig del av alle bankens prosesser så betyr det at:

- vi ikke gir lån, og avviser så langt loven tillater det etablering av kundeforhold der formålet til kundens aktivitet er i strid med vår bærekraftsstrategi
- vi inngår ingen nye avtaler uten at leverandørene våre tilfredsstiller våre krav til bærekraft
- alle interne arrangement skal tilfredsstille våre krav til bærekraft

I vår virksomhet er bærekraft i tillegg sikret gjennom en strategi som ekskluderer annen eksponering enn den som følger av:

- finansiering av boliger i Norge
- finansiering av næringseiendom og utviklingsprosjekter innen det sentrale østlandsområdet
- tilbud om innskudds- og betalingsprodukter og
- bankens egne investeringer som følge av
  - likviditetsforvaltning og
  - strategisk eierskap

Som en følge av dette er våre kunder privatpersoner og selskaper regulert av norsk lov. Unntak fra begrensningene som følger av strategien forutsetter oppfyllelse av våre krav til bærekraft som på alle områder er på linje med, eller strengere enn norsk lov og ratifiserte avtaler.

Vår strategi fungerer dermed som en avgrensning og innretning av virksomheten mot flere typer risiko. Vi finansierer kun bolig, næringseiendom og byggeprosjekter i Norge og driver ikke finansiering eller investering i internasjonal virksomhet eller i andre bransjer og sektorer. Banken eier selv ingen aksjer for investeringsformål. Alle aksjer vi har av strategiske grunner skal oppfylle våre krav til bærekraft. Bankens likviditetsportefølje plasseres i likvide rentebærende verdipapirer utstedt av stat og kommune samt obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av norske eller nordiske kredittforetak.

Banken formidler ingen investeringsprodukter utover innskuddssparing. Banken tilbyr ingen aksjer, verken direkte eller indirekte. Penger du setter på konto i BN Bank går bare til finansiering av eiendom, og bygging i Norge som oppfyller norske krav til miljøstandard, og våre egne krav til bærekraftig omstillingsevne, fokus på miljøavtrykk og ansvarlig arbeidsliv.

En oversikt over næringsfordelingen til våre kunder og investeringer finner du i vår gjennomgang av bankens klimarisiko i TCDF-rapporten «Risk and opportunities for BN Bank»

Hvordan arbeider vi med bærekraft i vår virksomhet

For å sikre forankring av bankens innsats innenfor området bærekraft og samfunnsansvar har banken vedtatt en bærekraftsstrategi for perioden 2020 til 2022. Strategien tar utgangspunkt i bankens verdier og forretningsområder. Den er forankret i konsernledelsen og vedtatt av styret.

Strategien gjelder for hele banken og den enkelte linjeleder har ansvaret for at deres forretningsområder utvikler seg i henhold til den retning strategien peker ut. Dette innebærer blant annet etableringen av spesifikke, målbare, relevante og tidsbestemte tiltak som bidrar til å oppfylle målene i strategien. Bankens administrerende direktør har det overordnede ansvaret for at utarbeidede planer og tiltak følges opp og gjennomføres.

Strategien peker særlig ut retning for bankens arbeid med:

- virksomhetsstyring
- kreditt og kundeetablering
- ansvarlige investeringer
- krav til bærekraft til leverandører og samarbeidspartnere

Gjennom strategien ønsker BN Bank å sette søkelys på tema som er av høy viktighet både for bankens eksterne og interne interessenter.

Interessentanalyse

BN Bank ASA er en mellomstor bank i norsk sammenheng. Bankens virksomhet er allikevel avhengig av og påvirker en bredt sammensatt gruppe av interessenter. Tabellen nedenfor viser resultatet av en kartlegging og gjennomgang av bankens viktigste interessentgrupper.

Interessent	Viktighet
Ansatte	5
Eiere	5
Kunder	5
Tilsynsmyndighetene	5
Byggenæringen	4
Felleseide foretak	4
Kapitalmarkedet	5
Konkurrenter	4
Ratingbyrå	4
Samarbeidspartnere	4
Øvrige myndigheter	3
Interesseorganisasjoner	3
Media	3
Oslo Børs	3
Samfunnsaktører for øvrig	3
Leverandører	3
Sponsorvirksomhet	2
Utdanning og forskning	2

For banken vil det være mange interessenter som har stor betydning for driften og som kan påvirke denne i relativt stor grad. I vurdering av viktighet av de identifiserte interessentgruppene har ikke BN Bank noen grupper med veldig lav viktighet. Interessenter som ansatte, eiere, kunder, konkurrenter og tilsynsmyndighetene har blitt listet opp her med referanseverdi 5 som tilsier at de i svært stor grad både påvirker driften av banken og i svært stor grad har interesse for bankens utvikling.

Bankens viktigste interessenter

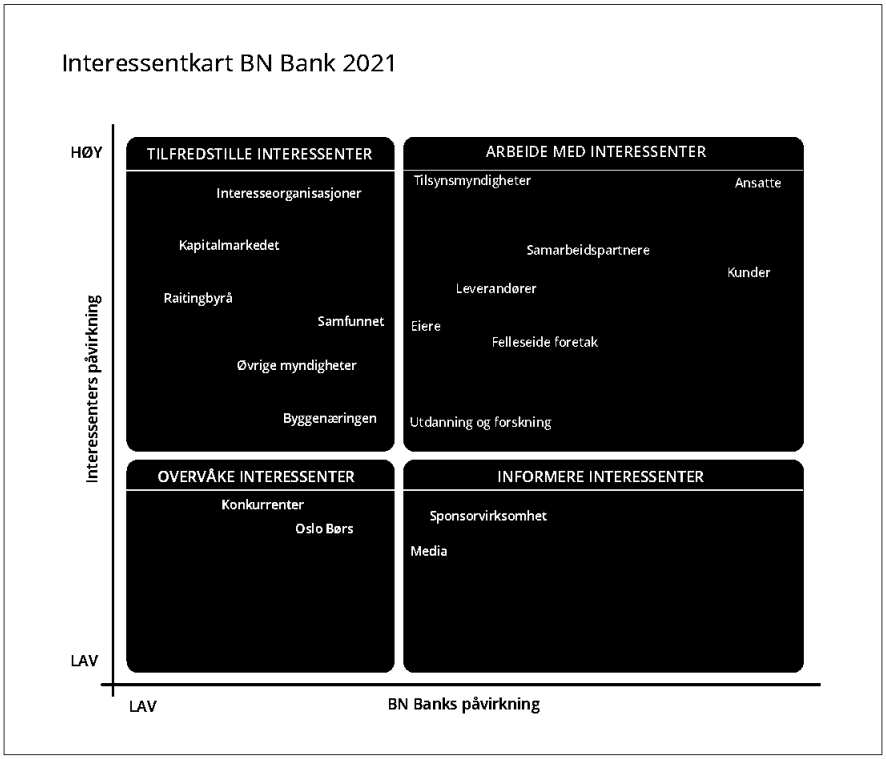
Ansatte er en av de viktigste faktorene som inngår i driften av BN Bank. Banken har høyt utdannede og kompetente ansatte som skaper et godt læringsmiljø på arbeidsplassen. Dette bidrar til å gjøre banken til en arena for kompetanseutvikling, som igjen vil føre til bedre produksjon og leveranse av de tjenester som banken leverer.

BN Bank eies av en gruppe banker i Sparebank1-alliansen. Bankens eiere er kompetente og profesjonelle aktører som kjenner godt til de markedsforhold banken opererer i og de regulatoriske krav banken står ovenfor. Eierne har klare krav og forventinger til vekst, inntjening, verdiutvikling og arbeidet med en bærekraftig omstilling i BN Bank.

Den viktigste interessenten for enhver aktør som driver forretning er kundene. 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 innskuddsvirksomhet innen to relativt forskjellige forretningsområder; innen personmarkedet (nasjonalt) og bedrifts-markedet (det sentrale østlandsområdet). Innen begge forretningsområder vil imidlertid banken være en leverandør av effektive, forutsigbare og løsningsorienterte banktjenester som i sum skal gi kundene god service.

Avslutningsvis så må tilsynsmyndigheter og interesseorganisasjoners viktighet poengteres. Her vil deres lovgivning, råd, regler og forventninger som stilles til banken påvirke virksomheten i stor grad. Her kan det forventes økt fokus mot bankens rapportering knyttet til bærekraft.

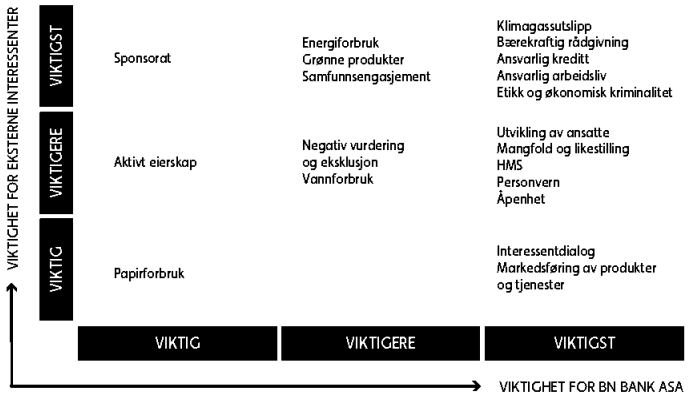
I figuren nedenfor vises en grafisk fremstilling av BN Banks interessentkart slik det framstår etter en fornyet gjennomgang av bankens interessenter i 2021.



Vesentlighetsanalyse

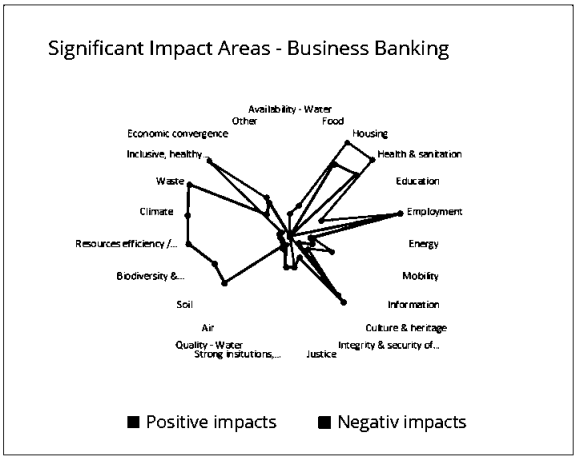
Igjennom kartleggingen har banken identifisert risikoområdene for bærekraft knyttet til bankens virksomhet. Dette framgår av den grafiske framstillingen av vesentlighetsanalysen i figuren nedenfor. Figuren plasserer de enkelte områdene etter viktighet for BN Bank og viktighet for eksterne interessenter.

En detaljert gjennomgang av vår interessent- og vesentlighetsanalyse ligger i vårt bærekraftsbibliotek.



Som følge av kartleggingen er det etablert målsetninger for hvordan vi kan sikre etterlevelse av bankens bærekraftsmål for hele bankens verdikjede. For egen virksomhet, og for valget av hva vi finansierer og hva vi investerer i vil målene være direkte og håndheves gjennom egne rutiner og beslutninger. For kunders virksomhet, kunders kunder og leverandører vil banken aktivt bruke informasjon og tilby veiledning for å kunne sikre at vi når målene sammen.

Gjennom samarbeidet med UNEP FI har banken gjennomført en «Portfolio Impact Analysis». Kartlegging gjennom dette verktøyet er nyttig for å identifisere hvilke områder innen bærekraft BN Bank bør rette sin oppmerksomhet mot. Analysen fokuserer både på bankens negative og positive påvirkning på samfunnet. Resultatene fra analysen, som omtales som «Significant Impact Areas» er illustrert i figur nedenfor. Analysen viser at klima og miljø, og arbeidsliv er de områdene hvor vi har den største påvirkning på samfunnet.



FUNEP Finance Initiative Portfolio Impact Analysis – Significant Impact Areas

Vi har i tråd med kartleggingen ovenfor og igjennom vår tilslutning til UNEP FI identifisert to bærekraftsmål vi ønsker å ha spesielt tematisk fokus på, og som er særlig relevant for vår virksomhet. Det er bærekraftsmål 8 – Anstendig arbeid og økonomisk vekst og bærekraftsmål 13 – Stoppe klimaendringene. Disse er valgt fordi det er her vi har størst påvirkningskraft, og ikke minst fordi dette er bærekraftsmålene som 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 CO2-konsentrasjonen i atmosfæren avtar vil frekvensen av ekstremvær tilta i årene framover. Det vil 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 CO2. Vi ønsker å bidra til å redusere vårt klimafotavtrykk gjennom dialog og krav til våre kunder og samarbeidspartnere. Vi erfarer at mange kunder og leverandører ikke er tilstrekkelig moden når det kommer til å fortså 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 strandarder og protokoller. Vår klimarisikoanalyse følger metodikken til Task Force for Climate-Related Financial Disclosure (TCFD). Vår klimarisikorapport er tilgjengelig på vårt bærekraftsbibliotek. Vi rapporterer våre utslipp i henhold til Omfang 1, Omfang 2 og Omfang 3, en detaljert beskrivelse av beregningene er gitt i avsnittet om klimafotavtrykk. Vi deler våre Omfang 3 utslipp i direkte påvirkbare og indirekte påvirkbare. 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, Eksisterende boliger har begrensede muligheter for energieffektivisering og utviklingen i utslippene fra disse byggene vil i stor grad en følge av den generelle utviklingen i standarden på norske boliger og utslippsintensiteten på elektrisiteten solgt på det norske markedet. Våre næringslånskunder er profesjonelle aktører og vi kan stille strengere krav til dem enn til våre privatmarkedskunder. 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 lånet.

Inndelingen av Omfang 3 utslipp er slik at oppstrøm er utslipp fra aktivitet vi har direkte kontroll over og som inngår i vår produksjon, mens nedstrøm er utslipp som vi kun har indirekte kontroll over. Det er et policykrav at vi som bank dokumenterer hvordan vi søker å påvirke utslippsreduksjon på alle områder vi ikke har direkte påvirkning, som hos kunders kunder og boligeiere i vår portefølje.

Vår metode for beregning av klimagassutslipp er åpen. Den er tilgjengelig her https://github.com/BNBankASA

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 gi veiledning til kunder i valg av leverandører på bygging, og oppussing. Vi forventer at alle våre kunder oppfyller krav, 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

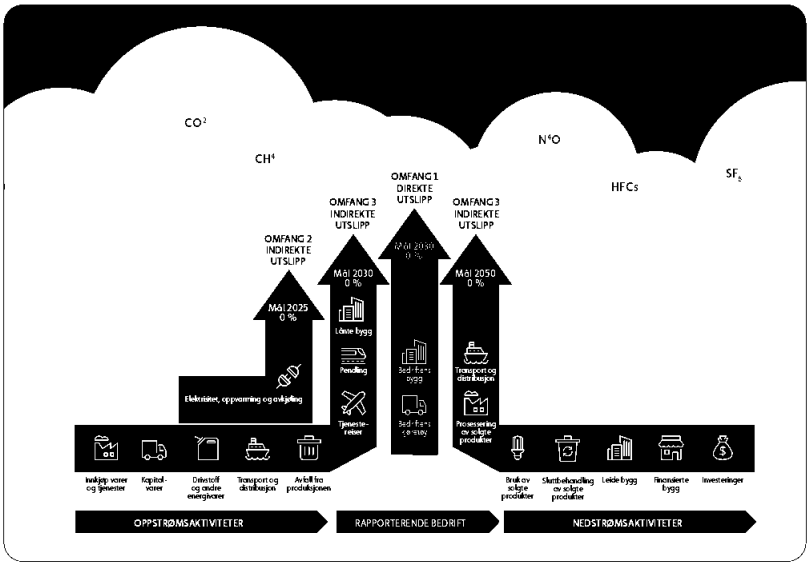
Kunde og bank har felles interesse i arbeidet for å sikre gode sosiale forhold, og unngå brudd på bærekraftskrav til ansvarlig arbeidsliv ved i å sikre at det er seriøse aktører som gjør oppussing på kundens eiendom, og vi skal videre informere kunden om ansvar og risiko ved bruk av aktører som ikke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

Beregning av karbonfotavtrykk – klimagassutslipp

Fotavtrykkberegninger er en metode for å beregne den direkte og indirekte påvirkning av BN Bank sin aktivitet på vårt felles miljø og klima. Vi har søkelys på vår påvirkning på klimaet og ser i denne analysen på vårt karbonavtrykk, altså hvor mye utslipp av klimagasser vår aktivitet fører til. Karbonfotavtrykk er en innsnevring av miljøfotavtrykk, som ikke ser utelukkende på den direkte virkningen på klima, men også på annen miljøpåvirkning. I tråd med at det utarbeides standarder og metoder vil vi også rapportere en større del av vårt miljøfotavtrykk i kommende år.

Vi beregner vårt karbonavtrykk i henhold til Greenhouse Gas Protocol (GHG) og vi deler inn utslippene tre omfang. De ulike gradene av omfang sier noe om hvor nært utslippene ligger kjernedriften og hvorvidt utslippene kan påvirkes direkte eller indirekte. Figur nedenfor er hentet fra GHG protokollen og viser en skjematisk oversikt over hvilke aktiviteter som faller inn i de tre gradene av omfang. Omfang 1, også kalt scope 1, beskriver direkte utslipp fra produksjonen. Her kommer typisk bruk av drivstoff i selskapets biler eller forbruk av råvarer i produksjonen. Banken har ingen tjenestebiler eller forbruker ingen råvarer eller andre innsatsvarer som skaper direkte utslipp. Omfang 2, også kalt scope 2, er utslipp knyttet til forbruk av elektrisitet og annen oppvarming, slik som fjernvarme. Forbruk fra eide bygg og fasiliteter skal inkluderes, og forbruk fra leide fasiliteter hvis en har operasjonell kontroll over byggene. Omfang 3, også kalt scope 3, fanger opp alle øvrige utslipp. Dette er forbruk som skapes av andre virksomheter, men der vi gjennom vårt forbruk av tjenester og varer fra vare samarbeidspartnere og tilbydere bidrar til økte klimagassutslipp. Dette kalles oppstrøm, altså utslipp som skjer før varen eller tjenesten leveres, mens nedstrømsaktivitet er bruken av varene eller tjeneste selskapet leverer. I en bank er dette utslippene som skapes når en betaling gjøres mulig med bankens betalingstjeneste eller når det bygges og driftes boliger med lån fra banken. Våre omfang 2 og omfang 3 utslipp er altså også bokført hos andre virksomheter. Det er likevel av interesse å måle utslipp på disse nivåene og utviklingen i disse, da det er et godt mål på hvordan vi påvirker våre partnere, leverandører og kunder.

Åpenhet er viktig for oss. Vi ønsker tilbakemeldinger for å gjøre våre beregninger bedre og at andre kan lære av det vi gjør. Derfor er våre beregninger tilgjengelige for de som ønsker innsyn i våre metoder.



Skjematisk fordeling av CO2 utslipp etter de ulike omfangene av utslipp. Kilde: GHG protocoll

Omfang 1 – Direkte utslipp

BN Bank har ingen direkte utslipp av CO2 eller andre klimagasser. Vi har tidligere hatt en bil med dieselmotor. Denne er nå erstattet av en elbil. Vårt mål er at vi skal ha null direkte utslipp av klimagasser.

Omfang 2 – Utslipp knyttet til energiforbruk og oppvarming

BN Bank har to kontorlokaler, hovedkontoret i Trondheim og et kontor i Oslo der vi betjener bedriftsmarkedskundene våre. Vår serverpark ligger i en kjeller til en av våre nabobygg. Både kontorlokalene og serverparken leies. Vi har delvis operasjonell kontroll med bygget, og definerer derfor utslippene inn i omfang 2. I tillegg eier vi to leiligheter, en i Oslo og en i Spania.

Våre beregninger som baserer seg på den lokasjonsbaserte metoden viser at vi har utslipp tilsvarende 13 tonn CO2 ekvivalenter. Utslippene stammer i hovedsak fra vårt hovedkontor i Trondheim. Oslokontoret flyttet til mindre lokaler i høsten 2021, og dette vil trolig redusere energibehovet. Vi er i gang med et IT-arktitekturprosjekt som vil redusere behovet for en lokal serverpark. Flytting til en serverpark med et lavere kjølebehov vil bidra til å redusere energibehovet til datalagring og dataprosessering. Hovedkontoret i Trondheim utvides noe i 2021 etter en økning i antall ansatte. For å redusere vårt strømforbruk kreves det dialog med byggherre og de øvrige leietakerne i bygget. Bygget er nylig rehabilitert og har energimerke B. Kontorbygget er vernet og mulighetene til ytterligere bedring av byggets energiforbruk er begrenset, men det kan gjøres tiltak knyttet til ventilasjon og smartere styring av oppvarming og kjøling.

Vi vil jobbe aktivt med å redusere vårt energiforbruk ytterligere. Vårt mål for omfang 2 er nettonull utslipp innen 2025.

Omfang 3 – Oppstrøm

BN Bank kjøper inn varer og tjenester fra mange bedrifter. Disse innkjøpene skaper utslipp av klimagasser. Vi jobber aktivt med våre leverandører for å bevisstgjøre de. Fra og med 2021 vil innkjøpspolitikken vår forutsette at bedriftene vi kjøper inn tjenester og varer fra forplikter seg til Parisavtalen og innen 2025 har netto null utslipp (omfang 1 og 2). Vi måler i dag ikke alle våre utslipp knyttet til omfang 3. I dag måler vi utslipp knyttet til tjenestereiser, pendling, og avfall, men kun fra hovedkontoret i Trondheim.

Vi har som mål at våre omfang 3 utslipp skal ned til netto null i 2030. Våre utslipp i omfang 3 kommer i all hovedsak fra flyreiser. For å nå våre mål må vi redusere vår reisevirksomhet sammenlignet med før de strenge smitteverntiltakene ble gjennomført og gjennom å vri oss bort fra bruk av fly og over til å benytte tog i større grad enn i dag.

Forretningsreiser

Våre utslipp fra tjenestereiser kommer hovedsak fra reiser med fly. I likhet med de fleste selskaper reduserte vi våre reiser betydelig i 2020 og 2021 sammenlignet med tidligere år. Det gjør at disse årene ikke er representative for bankens reisevirksomhet. Siden vi er et selskap med base i Trondheim er det behov for reiser til Oslo for å møte partnere og myndigheter som i all hovedsak er lokalisert i Oslo. En overvekt av våre reiser skjer til Oslo. Flere av reisene har blitt gjennomført med tog, men med begrenset kapasitet på nattogene krever det nitidig planlegging å ta tog til Oslo.

Vi bruker «distance-based-method» for å beregne utslipp knyttet til forretningsreiser, med unntak av bilkjøring der vi har informasjon om det er kjørt med elbil eller fossilbil.

Pendling

I BN Bank er vi om lag 130 ansatte. Vi gjennomførte en reisevaneundersøkelse våren 2020. Denne ligger til grunn for våre beregninger av utslipp knyttet til jobbreiser. Vi har ikke tatt med i beregningene at vi har hatt en mye høyere andel av ansatte på hjemmekontor i 2021 enn vanlig, dels fordi vi ikke har tall på dette og fordi vi det ikke vil være representativt for den aktiviteten vi tidvis har opprettholdt i våre lokaler.

Ansatte i BN Bank bruker i overveiende grad kollektivtransport og sykkel/gange for å reise til jobb. Kun 11 prosent av de ansatte benytter bil til jobb, av disse benytter 60 prosent elbil. Dette er med på å gi lave utslipp knyttet til jobbreiser, men fordi utslippene ved bilkjøring er mye høyere enn ved bruk av kollektiv transport utgjør utslippene knyttet til pendling med bil, om lag 40 prosent av de samlede utslippene knyttet til pendling.

Banken har i dag fem parkeringsplasser tilgjengelig i Trondheim til bruk for ansatte i banken.

Her benyttes også «Distance-based» metode for beregning av utslipp.

Avfall

BN Bank hverken eier eller drifter våre kontorlokaler. Vi deler bygg med en eiendomsmegler, et kunstmuseum, et litteraturhus og en mindre restaurant/kafe. Vår andel av driftskostnadene til bygget er 37 prosent. Leietakerne i bygget deler kontainere til avfall, med unntak av EE-avfall og kontorpapir. Det benyttes derfor nøkler for å fordele avfallet på leietakerne. I tråd med GHG protokollen benytter vi «Waste-type-specific method» for beregning av utslipp.

Restavfall til forbrenning og papiravfall til gjenvinning er de store kildene til avfall. Vi har kun regnet på klimagassutslippene fra restavfall. Mengden avfall fra øvrige typer avfall er rapportert, men det er beskjedne mengder og er utelatt i beregningene av klimagassutslipp.

Vi har et kontorlokale i Oslo. Her sitter det 15 ansatte. Vi har ikke kantinedrift og det er lite øvrige driftsressurser, noe som begrenser mengden restavfall. Det gjør at det er betydelig mindre restavfall fra dette kontoret. Papirmengden som benyttes er også mye mindre grunnet de funksjonene som løses fra dette kontoret. Det er derfor ikke regnet på avfallsmengden fra kontoret i Oslo.

Leverandører

Nytt for klimaregnskapet for 2022 er at vi inkluderer beregninger av utslipp fra våre leverandører. Flere av de største leverandørene våre kjøper klimakvoter, disse er ikke hensyntatt i beregningene siden vi ikke har hatt anledning til verifisere dette. Beregningene hensyntar direkte utslipp fra leverandørene og utslipp knyttet til strømforbruk. Vi tar utgangspunkt i PCAFs estimat for utslippsintensitet i våre beregninger.

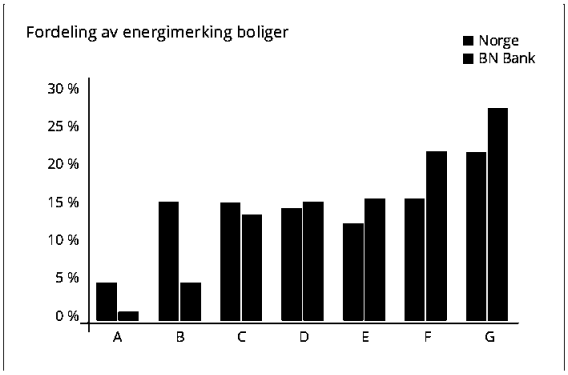
Omfang 3 – Nedstrøm

I vår analyse av utslipp knyttet til vår nedstrømsvirksomhet har vi regnet på utslipp knyttet til våre bedriftsmarkedsengasjement (BM) innen eiendomsdrift og til våre lån til husholdninger (PM). Vi har ikke studert utslipp knyttet til innskudd fra husholdninger eller små- og mellomstore bedrifter (SMB), bruk av betalingstjenester eller finansiering av byggeprosjekter. Utslippene fra nedstrømsaktiviteten beregnes ut ifra finansiell kontroll. Altså utslippene tar utgangspunkt i utslippskilder vi eier eller finansierer.

For å begrense oppvarmingen av jorda til 1,5 grader celsius må verdens utslipp være netto null i 2050. Vårt mål er i tråd med dette og som en kontroll på veien har vi satt oss som mål at innen 2040 er vår utslippsintensitet knyttet til nedstrømsaktiviteten redusert med minst 40 prosent sammenlignet med 2016. Utslippsintensitet er CO2-utslipp sammenlignet med produksjonsinntektene. Dette er et relativt mål som forenkler sammenligning på tvers av bedrifter og over tid når blant annet markedsandeler endres.

Privatmarked

Vi baserer våre analyser av energiforbruk hos våre kunder på data fra energimerking.no. Energimerkingen på byggene gir en indikasjon på energibehov for å sikre oppvarming og øvrig bruk. I tillegg har byggene en oppvarmingskarakter som påvirkes av hvilke oppvarmingskilder bygget benytter. Vi har kjennskap til kundens energimerking hvis boligene er omsatt i senere tid, eller hvis kunden på egen hånd har energimerket boligen sin. I våre analyser av energiforbruk kombinerer vi innsikt i hvilken type bolig kundene har – leilighet eller småhus og størrelsen med energimerket på bygget. Det gjør det mulig å beregne forventet strømforbruk. Vi hensyntar belåningsgraden til kundene når vi beregner vår «andel» av energiforbruket. Figuren under viser hvordan de pantsatte boligene fordeler seg etter energimerke. Her er A lavest energiforbruk og G høyest. Vi ser at i underkant av halvparten av boligene har energimerke F eller G. Dette er boliger med relativt høyt energiforbruk på grunn av svak byggekvalitet. Kombinasjonen av dette gjør at i overkant av 60 prosent av utslippene kommer fra denne delen av boligmassen.



Kilde: Energimerkestatistikk på boliger i Norge - www.energimerking.no/
Se utregning av energimerke på BN Bank sin portefølje github.com/BNBankASA/carbonfootprint

Bedriftsmarked

For å beregne energiforbruk og utslipp knyttet til drift av våre engasjement innen næringseiendom tar vi utgangspunkt i hvilke typer leietakere næringsbyggene huser, hvor store byggene er, hvilken standard byggene har, belåningsgrad, byggeår, og oppvarmings-karakter.

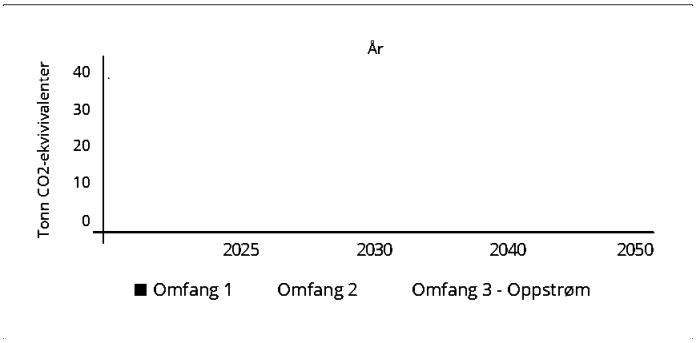
Vi deler leietakerne inn i grupper som gjør det mulig å identifisere hvordan de ulike næringseiendommene brukes. Byggeår gjør det mulig å finne hvilken teknisk byggeforskrift som ble benyttet. Sammen med energiforbrukstall fra blant annet Enova kan vi beregne energiforbruket fra næringsbyggene.

Energi og klimaregnskap

OMFANG	KATEGORI	FORBRUK 2021	FORBRUK 2020	MÅLE-ENHET	UTSLIPP 2021 (tCO2E)
Omfang 1					
	Egne kjøretøy	800	6 000	km	0
Sum	**Omfang 1**				**0**
Omfang 2					
	Strømforbruk, nordisk miks	814 424	833 489	kWh	6,51
	Strømforbruk, Spania	700	538	kWh	0,14
	Fjernvarme, Trondheim	147 343	83 928	kWh	6,82
Sum	**Omfang 2**	**962 467**	**917 955**	**kWh**	**13,47**
Omfang 3					
Oppstrøm					
	Forretningsreiser				
	Tog	21 114	10 977	pkm	0,26
	Bil/buss	5 678	14 089	pkm	0,34
	Fly	44 760	215 788	pkm	5,27
	Pendling				
	Bil	90 160	21 652	pkm	2,72
	Buss	249 964	287 433	pkm	15,00
	Avfall				
	Kontorpapir til gjenvinning	440	870	kg	
	EE-avfall til gjenvinning	180	80	Kg	
	Bioavfall og slam til gjenvinning	2 545	410	kg	
	Papir, papp og kartong til gjenvinning	871	612	kg	
	Glass til gjenvinning	470	515	kg	
	Plastikkfolie til gjenvinning	29	46	kg	
	Restavfall til forbrenning	2 594	3 399	kg	1,40
Sum oppstrøm					**24,99**
Nedstrøm					
Privatmarked		**199,71**		**GWh**	**1 597,60**
Bedriftsmarked		**225,14**		**GWh**	**1 801,10**
Sum nedstrøm	**350**	**424,85**			**3 398,70**
Sum	**Omfang 3**				**3 423,70**
Sum	**Utslipp**				**3 437,17**

Klimamål – BN Bank sine mål for utslippskutt

BN Bank har forpliktet seg til Parisavtalen. Det innebærer at banken må redusere sine klimagassutslipp – direkte og indirekte – slik at banken bidrar til å begrense oppvarmingen til 2 grader celsius. Vi har i første rekke ambisiøse mål for utslipp fra egen virksomhet eller den delen av de indirekte utslippene som banken aktivt kan påvirke. Vi finner det krevende å sette ambisiøse mål knyttet til utslipp fra næringsbygg og boliger på kort sikt. Store kutt på eksisterende bygningsmasse vil kreve storstilt energiproduksjon på byggene gjennom installasjon av solcellepaneler. Lavere kostnad kombinert med lavere klimaavtrykk ved produksjon vil gjøre dette til gode klimatiltak på sikt.



BN Bank vil kutte utslippene fra omfang 1 og 2 til null innen 2025. Det vil skje gjennom en omstilling bort fra fossile kjøretøy til elbil, og gjennom å flytte en stor serverpark med lokal drift til en mer effektiv skybasert driftsmodell. Utslipp fra nødvendig energibruk vil det kjøpes co2-kvoter (godkjent etter WWFs gullstandard) for å nøytralisere direkte utslipp.

Banken har et mål om å redusere utslipp knyttet til omfang 3 oppstrøm til null innen 2030. Det skal skje gjennom en vridning mot leverandører med lavt klimaavtrykk og med forpliktelse til Parisavtalen. Den største utslippskilden er bankens tjenestereiser. Det vil være nødvendig å redusere antall flyreiser, enten ved å erstatte disse med togreiser eller fortsette bruk av digitale møter.

Omfang 3 nedstrøm skal være redusert med 40 prosent innen 2040, og utslippene skal være redusert til null i 2050. 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, bygd før 2012 (TEK10). 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 også våre kunder i større grad gjennomfører oppgraderinger av boligen som også reduserer energibehovet.

BN Bank sine klimamål

Omfang	Mål 2025	Mål 2030	Mål 2040	Mål 2050
Omfang 1	0 %	0 %	0 %	0 %
Omfang 2	0 %	0 %	0 %	0 %
Omfang 3				
Oppstrøm		0 %	0 %	0 %
Nedstrøm			60 %	0 %

Ansvarlig kreditt

Personmarked

BN Bank ønsker å være en foregangsbank på ansvarlig utlån til personmarkedet.

Med ansvarlig rådgiving og utlån mener banken å tilrettelegge så kunden velger det mest egnede produktet av de produktene banken tilbyr for å løse sitt kredittbehov og at lån som ytes er i tråd med kundens behov og langsiktige betjeningsevne. I den grad kunden involverer banken i beslutninger om kjøp av eiendom eller investering i prosjekter så skal banken fraråde disposisjoner som fremstår som risikofylte og at banken skal være aktsom så finansiering av svart arbeid unngås. Banken skal også veilede kunder knyttet til risiko ved bruk av useriøs arbeidskraft og svart arbeid, og har i 2021 etablert et samarbeidsprosjekt med Skatteetatens satsing Tettpå for å videreutvikle rådgiving som sikrer at kundene forstår risiko knyttet til bruk av svart arbeid for samfunn, kunde og bank.

BN Bank har tatt en aktiv samfunnsrolle i å bevisstgjøre rundt bærekraftig gjeldsutvikling og låneopptak. Bankens holdninger innen forbrukervern og vern av sårbare grupper har også i 2021 hyppig vært en del av mediebildet. Vi er også opptatt av arbeidet mot diskriminering mellom kundegrupper, herunder aldersdiskriminering eller andre former for diskriminering som medfører urettferdige vilkår for grupper som har et passivt forhold til banken. Gjennomgang av prising i porteføljen skal avdekke hvorvidt veiledende priser er representative for de prisene banken faktisk opererer med, og vi skal treffe tiltak for å veilede kunder til egnede produkter.

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. Dette gjør vi ved legge til rette for at begge skal være en del av låneavtalene, men også å samtale med begge partene underveis i prosessen.

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 en 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.

Med bakgrunn i bankens ambisjon om å tilby rettferdige banktjenester, og vårt fokus på kundenes rettigheter, har vi et uavhengig kundeombud. Dette er en ekstern rådgiver betalt av banken som vil kunne veilede våre kunder dersom de for eksempel havner i betalingsproblemer. Formålet er å ha en uavhengig part som kan bistå kundene med kunnskap om deres rettigheter, avdekke svakheter i bankens prosess, og muligheter for å finne løsninger. Målet er at dette ombudet skal senke terskelen for å utfordre banken og sikre en bedre balanse mellom bank og kunde i vanskelige situasjoner. I 2021 har ombudet bistått flere av våre kunder, hvor det store flertallet har fått økonomiske problemer som følge av kombinasjon livshendelse og stort låneopptak.

Bedriftsmarked

Innenfor bedriftsmarked gir BN Bank kun finansiering av næringseiendom og boligprosjekter i Norge, og med fokus på det sentrale østlandsområdet. Vi yter både byggelån til oppføring av eiendom og langsiktige lån.

Målet vårt er at vi sammen med våre kunder skal påvirke slik at eiendommene vi finansierer får bedre kartlagt klimaprofil og at de bygges i tråd med de forventninger samfunnet har til bærekraftig atferd. Blant annet synliggjør vi fordelene med klimasertifisering av bygg og investering i forbedringstiltak.

Vi har også et særskilt fokus på arbeidslivskriminalitet og svart økonomi. Dette er et område hvor bygg- og eiendomsbransjen er spesielt utsatt. Gjennom veiledning av våre kunder i oppfølging og vurdering av seriøsiteten 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 samarbeidspartnere og leverandører for å etablere gode og transparente mål for status og utvikling i forhold til denne ambisjonen.

Vi følger opp våre kunder innen næringslivsfinansierings verdikjede, og er med på å bevisstgjøre dem om risiko i å ha bransjer med stor omstillingsrisiko blant sine kunder, klimarisiko og ikke minst følger vi opp der vi ser at det blant våre kunders kunder er spesielt omstridte aktører som bryter mot krav og målsetninger i konvensjoner og prinsipper vi som bank stiller oss bak. Ved vurdering av kredittsaker vil vi treffe spesielle tiltak og unngå at vi baserer lån på kunders kunder i tilfeller der disse kundenes kunder 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, og produksjon av masseødeleggelsesvåpen.

I 2021 implementerte vi et nytt rammeverk for vurderinger av ESG som en eksplisitt del av kredittvurderingsprosessen til bedriftsmarked. Kredittpolicy og kredittrutiner beskriver eksplisitt hvilke vurderinger banken skal gjøre og saksbehandlerverktøyet har egen modul hvor ESG-risiko beskrives.

Markedsføring og personvern

BN Bank forplikter seg til å ta hensyn til mennesker, miljø og samfunn i all sin virksomhet. I dette ligger en forpliktelse til å utøve et ansvarlig og godt bankhåndverk utover det som følger av finansmarkedslovgivningen.

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 markedsføres i digitale flater, samt i trykte publikasjoner. Som en ansvarlig aktør i markedet er vi opptatt av at det skal være samsvar mellom kommunikasjonen og selve leveransen i markedsføringen. Vi skal kort fortalt fremskaffe og 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, og er 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.

Når det gjelder lovverk, følges Finansavtaleloven § 46 sine krav til opplysning ved markedsføring av lån og kreditt. All annonsering av kreditt gjøres med godt synlige priseksempel som inneholder total kostnad, løpetid, nominell og effektiv rente, samt totalbeløp - og er innenfor kravene til god markedsføringsskikk.

I BN Bank har vi løpende digital kommunikasjon med våre kunder. Vi sørger for at dette er en ansvarlig dialog der alle kunder gir samtykke til denne kommunikasjonen. Dette gjøres jevnlig i nettbanken og her kan samtykket også trekkes tilbake. Gjennom bruk av samtykke hensyntar vi kundens interesser ved digital direktekommunikasjon. Ingen kunder under 18 år mottar målrettet markedskommunikasjon fra BN Bank.

Skulle kunden ha behov for å reklamere/klage på produkt eller leveranse, har vi klageordning lett tilgjengelig som snarvei på bnbank.no. Banken har ikke mottatt klager på merking av produkter og tjenester i 2021.

Også innenfor promotering av produkter på egne eide flater tar vi brukerens sikkerhet og personvern på alvor. På bnbank.no informerer vi kunder og potensielle kunder 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 må brukeren hver 90. dag gi sitt samtykke til bruk av cookies, samt at bruker selv kan velge hvilke cookies kunden aksepterer. Samtykket kan endres eller trekkes tilbake til enhver tid på bnbank.no. Gjennom et slikt samtykke vil den besøkende på bnbank.no til enhver tid vite hvilke data vi lagrer knyttet til deres trafikk på nettsiden.

Personvern og informasjonssikkerhet

BN Bank er avhengig av tillit, og skal kjennetegnes ved at personvern og informasjonssikkerhet blir tatt på alvor. Banken forvalter og behandler store mengder personopplysninger, 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 personopplysninger og annen sensitiv informasjon kommer på avveier er et prioritert område innenfor informasjonssikkerhet. I 2021 implementerte banken et system for å sikre bedre informasjonsklassifisering av dokumenter og e-poster, og vi vil fortsette arbeidet med å styrke sikkerheten ytterligere i 2022.

Bankens personvernombud skal kontrollere at personvernlovgivningen og interne retningslinjer for personvern blir overholdt og rapportere dette til bankens ledelse og styre. Personvernombudet fungerer som en faglig rådgiver. Ombudet har ansvar knyttet til blant annet kontroll av etterlevelse, håndtering av avvik, risikovurdering og meldinger til Datatilsynet ved eventuell uautorisert utlevering av personopplysninger. I 2021 har vi meldt inn 4 hendelser som følge av brudd på personopplysningssikkerheten. Banken har ikke mottatt pålegg eller blitt ilagt gebyr fra Datatilsynet i 2021. Banken mottar relativt få henvendelser om innsyn i, og klager på behandling av personopplysninger. Vi har likevel begynt å forbedre prosessen som ivaretar den enkeltes rett til innsyn i egne personopplysninger.

I takt med en teknologisk utvikling som går raskt, der kundene forventer gode tekniske løsninger som forenkler bruken av våre tjenester, er det mange som opplever usikkerhet knyttet til personvern. Ifølge Datatilsynets personvernundersøkelse for 2019/2020 har store deler av befolkningen unnlatt å bruke enkelte tjenester som følge av dette. Når vi behandler personopplysninger, må vi derfor sikre at personvernet ivaretas i alle ledd. Vi må være åpne om hva vi gjør, og om hvordan og hvorfor vi gjør det. Vi må informere kundene til rett tid og på en forståelig måte. For å ivareta kravet til informasjon ble bankens personvernerklæring revidert i 2021. Bankens personvernerklæring er tilgengelig i bankens bærekraftsbibliotek: BN Bank | Bærekraftsbibliotek

Som følge av at personvernregelverket i stor grad utvikles gjennom praksis i form av domstolsavgjørelser, tilsynsavgjørelser og veiledninger fra norske og europeiske tilsynsmyndigheter, vil god etterlevelse innebære kontinuerlig forbedring av eksisterende prosesser og rutiner. Vi må tilpasse oss nye og endrede måter å behandle personopplysninger på, og vi må følge rettsutviklingen, og være forberedt på å omstille oss raskt og treffe nødvendige tiltak. I 2021 reviderte vi bankens personvernpolicy. Policyen er gjennomgått for ledergruppen og er blitt vedtatt av bankens styre for å sikre nødvendig bevissthet, kunnskap og forankring.

I 2021 har alle bankens ansatte gjennomgått grunnopplæring i personvern som selvstudium. I tillegg er det kjørt grunnkurs, der viktige fokusområder for den enkelte avdeling har stått i senter av opplæringen, og vi har publisert temabaserte innlegg på bankens intranett.

Eksisterende teknologi og teknologiske nyvinninger innebærer stadig økende og mer avansert behandling av personopplysninger. BN Bank skal etterleve et dynamisk personvernregelverk, og sørge for at vår behandling av personopplysninger er åpen og forståelig. I 2022 vil vi fortsette arbeidet med å sikre tillit fra våre kunder og eiere. Vi skal fortsette å arbeide for å ha innebygd personvern i alle deler av virksomheten, systemer, produkter og tjenester. Opplæringstiltakene som ble iverksatt i 2021, og som skal bidra til økt personvernkompetanse blant ansatte, vil fortsette inn i 2022. Et godt personvern er en viktig forutsetning for at banken skal nå finansielle mål og skape de beste kundeopplevelsene. Vi skal derfor fortsette arbeidet med å sikre BN Banks etterlevelse av personvernregelverket.

I tillegg til egne kontrollrutiner inngår rammeverk og etterlevelse av personvern og informasjonssikkerhet i revisjonene som årlig gjennomføres av bankens intern- og eksternrevisjon.

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 instrukser og retningslinjer for informasjonssikkerhetsarbeidet.

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 holdningsskapende adferd.

Innenfor informasjonssikkerhet er det IKT-forskriften som er førende for det arbeidet som gjøres.

Slik arbeider vi med 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 utvikle kompetansen til våre medarbeidere i et styrkebasert perspektiv
- Vi skal utvikle lederne våre til å bli strategiske endringsagenter
- Sammen skal vi tiltrekke oss, utvikle og beholde de beste folka!
- Banken skal sørge for et godt og trygt arbeidsmiljø for alle, via tett medarbeideroppfølging og god dialog

HR-strategien skal være selve fundamentet i arbeidet med å sikre at BN Bank opprettholder motiverte og engasjerte ansatte som er drevet av at banken skal lykkes med å nå sine mål. BN Bank sin overordnede strategi brytes helt ned på individnivå og skal sikre individuell opplæring, god oppfølging og utvikling.

BN Bank benytter medarbeiderundersøkelsen KulturStyrk utarbeidet av BDO. En tverrfaglig kjernegruppe utarbeider en overordnet handlingsplan for banken som helhet, basert på resultatene fra Kulturstyrk. I handlingsplanen for 2021 var de tre fokusområdene tilbakemeldingskultur, kompetanse og kundereiser/arbeidsprosesser løftet fram av de ansatte som viktige satsningsområder. Det gjennomføres pulser som gir oss tilbakemeldinger fra de ansatte på om vi jobber med de riktige tiltakene og lykkes med våre satsningsområder. I desember 2021 ble det gjennomført en ny Kulturstyrk-undersøkelse, som danner grunnlaget for ny handlingsplan for kommende år.

I 2018 etablerte banken BN Bank-skolen - et internt kompetanseprogram for alle ansatte. Grunnkurset i BN Bank-skolen skal sikre at nyansatte får den grunnleggende innsikt de trenger for å raskt føle seg som en del av kollegiet og få innsikt i sine nye arbeidsoppgaver. Fadderordning for nyansatte er etablert sammen med et oppstartsprogram. Vg1 i BN Bank-skolen skal sikre mer avdelingsspesifikk kompetanseheving og tilrettelegges i samarbeid med avdelingsleder. I dette programmet skreddersys kurs og seminarer til det nivået som er ønskelig for at vi skal nå våre strategiske målsettinger. Vg2 består av eksterne utdanningsløp som gir studiepoeng eller sertifiseringer.

Alle medarbeidere er dekket av en kollektiv tariffavtale og 82 prosent av bankens medarbeidere er fagorganisert. BN Bank er medlem av Finansnæringens Arbeidsgiverforening og følger Hovedavtalen og Sentralavtalen som er inngått med Finansforbundet. Arbeidstakernes lønns- og arbeidsvilkår utover dette er regulert i en Bedriftsavtale. 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 bruk av hjemmekontor og datautstyr
- redusere sykefravær med særlig fokus på fravær som har sin årsak i arbeidsmiljøet og langtidsfravær

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.

BN Bank har ekstern bedriftshelsetjeneste som blant annet bistår oss med sykefraværsoppfølging, lederstøtte, prestasjonsutvikling og vernerunder.

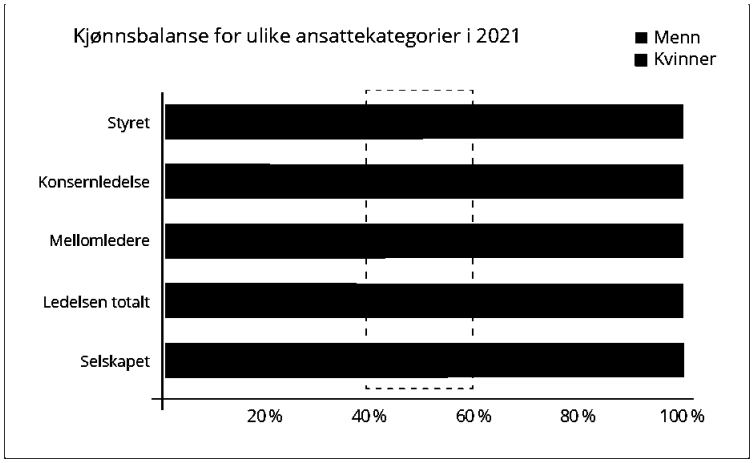
Langtidssykefraværet i banken var 3,4 prosent i 2021. I 2020 var langtidsfraværet nede på 2,4 prosent. Banken følger opp sykemeldte i tråd med offentlige retningslinjer og gjennomførte kurs i sykefraværsoppfølging for alle ledere i 2020 for å sikre at arbeidstakerne kommer tilbake i jobb ved lengre sykefravær. Det har ikke vært vesentlige skader eller ulykker i 2021.

Antall nyansettelser i 2021 er 9 kvinner og 11 menn. Herav 2 i Oslo og øvrige i Trondheim. Aldersfordelingen er som følger:

- 21-30 år: 3 kvinner og 9 menn
- 31-40 år: 3 kvinner og 1 mann
- 41-50 år: 3 kvinner
- 61-70 år: 1 mann

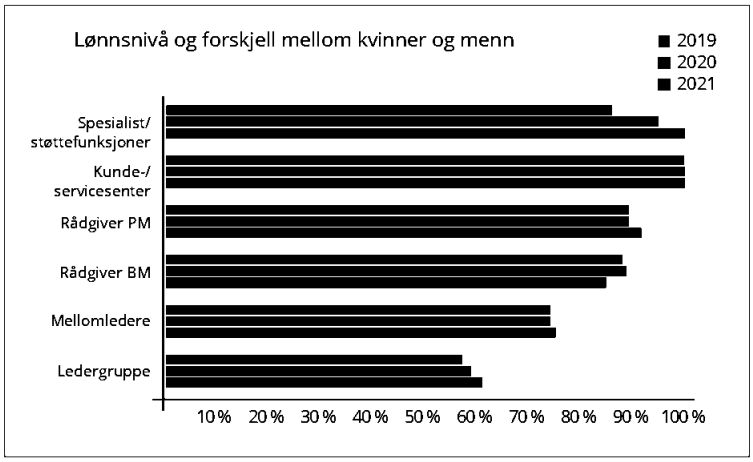
Antall sluttet er 9 kvinner og 10 menn. Herav 1 mann i Oslo og øvrige i Trondheim. Aldersfordeling er som følger:

- 21-30 år: 3 kvinne og 4 menn
- 31-40 år: 2 kvinner og 3 menn
- 41-50 åe: 1 kvinne og 1 mann
- 61-70 år: 3 kvinner og 2 menn



Banken skal være en arbeidsplass med likestilling mellom kvinner og menn. Av selskapets 125 ansatte er 68 kvinner og 57 menn. Det tilstrebes balanse mellom kvinner og menn på alle stillingsnivåer. Kvinneandelen i konsernledelsen er 20 prosent, det samme som i 2020. 43 prosent av mellomlederne i banken er kvinner, tilnærmet det samme som i 2020. Ved utgangen av 2021 består BN Banks styre av 4 kvinner og 4 menn hvorav 1 kvinne er ansattes representant, dette er samme fordeling som forrige år.

Banken er opptatt av å gi kvinner og menn like muligheter for utvikling, lønn og karriere, men samtidig setter bankens størrelse noen begrensninger på interne karriereveier. Banken er også bevisst sitt ansvar om at foreldrepermisjoner ikke skal påvirke mulighetene for hverken karriere- eller lønnsutvikling, og gir alle ansatte ett lønnstrinn ved tilbakekomst etter foreldrepermisjon på over 6 mnd.



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. Banken bruker det digitale verktøyet Faktorbasert Analyse av Kompetanse I Stilling (FAKIS), for å sikre at banken plasserer stillinger av lik verdi i samme lønnsramme. 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 2021 utgjorde kvinners lønn 88,9 prosent av menns lønn i BN Bank hvis en ser bort fra øverste ledergruppen og rådgiver spesialist PM. Vi jobber videre for å bli bedre, og har blant annet satt av en egen utjevningspott for likelønn. Her vil du finne fremdrift i vår årsrapport. 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. I 2021 var kvinners uttak av foreldrepermisjon i gjennomsnitt 34 uker og menns uttak var i gjennomsnitt 15 uker. 2 kvinner og ingen menn jobbet deltid. Ingen jobbet ufrivillig deltid.

Bankens lønnsforskjeller mellom kvinner og menn fordeler seg slik etter stillingskategori:

STILLINGSKATEGORI	KVINNERS ANDEL AV MENNS LØNN 2021	KVINNERS ANDEL AV MENNS LØNN 2020	KVINNERS ANDEL AV MENNS LØNN 2019
Ledergruppe	61 %	59 %	57 %
Mellomleder	75 %	74 %	74 %
Rådgiver BM	85 %	89 %	88 %
Rådgiver PM	94 %	89 %	89 %
Rådgiver PM spesialist	Ingen kvinner	Ingen kvinner	Ingen kvinner
Kunde-/servicesenter	109 %	100 %	105 %
Spesialist/støttefunksjoner	98 %	95 %	86 %

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 2021. I desember 2021 er det gjennomført en egen medarbeiderundersøkelse vedrørende likestilling og mangfold for å kartlegge status i virksomheten og legge grunnlaget for videre arbeid i organisasjonen.

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: **BN Bank | Bærekraftsbibliotek**

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 de hyppige pulsundersøkelsene 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 risikobevisstheten i organisasjonen og skape læring. Banken søker i størst mulig grad å benytte hendelsene til organisatorisk læring, slik at feil ikke bare blir korrigert 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 2021.

Økonomisk kriminalitet

BN Bank arbeider systematisk og målrettet for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet, og enkeltindividers forsøk på økonomisk vinning gjennom kriminelle handlinger. 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.

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.

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 flere transaksjoner over landegrensene og et økt antall utenlandske kunder. Banken opplever et økt antall svindelforsøk og at svindelforsøkene, både mot banken og bankens kunder, blir stadig mer avanserte.

Det er et mål for banken å hindre at bankens produkter og tjenester ikke benyttes i noen form for kriminell virksomhet. Banken har et samarbeid om automatisk transaksjonsovervåkning med SpareBank1-gruppen. Banken deltar også i et fellesprosjekt med samme gruppering hvor kunstig intelligens (AI) benyttes for å forbedre transaksjonsovervåkningen ytterligere.

I 2021 ble totalt 15701 transaksjoner fanget opp av bankens systemer for transaksjonsovervåkning. Alle de flaggede transaksjonene ble vurdert av bankens egne anti-hvitvaskingsmedarbeidere, som rapporterte 99 av de mistenkelige transaksjonene til Økokrim.

Banken har i henhold til kravene i CRD IV-direktivet egen Compliance-ansvarlig med rett til å rapportere direkte til bankens styre om nødvendig.

BN Banks påvirkning på miljøet og ansvarlige innkjøp

Miljø i eget hus

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 forsøker å redusere sitt forbruk av papir og annet forbruksmateriell så mye som mulig og alt avfall leveres enten til gjenvinning eller håndteres som spesialavfall.

Ansvarlig innkjøp og leverandører

Alle våre faste leverandører som vi handler hos for mer enn 100.000 kroner per år må rapportere til oss på bærekraft. Vi vektlegger bærekraft, og involvering i omstridt virksomhet og omstridte bransjer, og vil ikke handle fra aktører som ikke har bærekraftsmål, og viser fremdrift. BN Bank sine leverandører og avtalepartnere skal respektere grunnleggende krav til miljø, sosiale forhold og etisk virksomhet. Varer og tjenester som leveres til BN Bank skal være fremstilt under forhold som er forenlige med kravene angitt i våre «Retningslinjer for bærekraft i innkjøp». Kravene bygger på sentrale FN konvensjoner, ILO-konvensjoner og nasjonal arbeidslovgivning på produksjonsstedet. Der hvor nasjonale lover og reguleringer dekker samme tema som disse retningslinjene, skal den høyeste standarden gjelde. Vi vil alltid foretrekke leverandører som kan dokumentere at de ikke bare oppfyller lovkrav, men også har ambisjoner om å ligge foran.

BN Bank forventer at leverandørene videreformidler disse retningslinjer til sine underleverandører og bidrar til deres etterlevelse av dem, i tillegg til å jobbe for å etterleve kravene på egne vegne. Leverandører og deres underleverandører skal holde seg orientert om og følge de til enhver tid gjeldende krav i lov, forskrift, eller andre offentlige pålegg som gjelder for leverandørens virksomhet og respektive ansvarsområder. Leverandøren er ansvarlig for å ha de nødvendige konsesjoner og tillatelser for å utøve sin virksomhet.

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 sin miljøprestasjon/sine 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).

Banken har i 2021 vært i kontakt med leverandører som utgjør 88% av bankens totale innkjøp. Alle disse leverandørene er gjort kjent med bankens krav til bærekraft, og bankens forventninger til bærekraftsarbeid. Majoriteten av disse er knyttet til markedsføring og innkjøp av IT-løsninger og konsulentbruk innen IT. Blant de større leverandørene som leverer tjenester for over en million kroner er det en klar overvekt av selskaper som har satt egne bærekraftsmål, og disse vurderes i stor grad å samsvare med bankens krav. Det er samtidig liten grad av standardisering av mål og målsetninger for bærekraftsarbeidet, og dokumentasjon av målsetninger og tiltak. Bankens mindre leverandører er dominert av små virksomheter med omsetning mellom fem og ti millioner kroner. Mange av disse mindre selskapene oppgir at de er for små til å sette bærekraftsmål, eller at bærekraft ikke er særlig relevant for selskapenes virksomhet. Samlet er det under tjue prosent av leverandørene hvor banken kjøper varer og tjenester for under en million kroner som har etablert bærekraftsmål eller som tilslutter seg kravene i Parisavtalen. I dialogen har banken tydeliggjort sine krav til leverandører, og vi vil fortsette arbeidet for å bevisstgjøre også mindre leverandører om viktigheten av å etablere egne bærekraftsmål for sine virksomheter.

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

Bortekamp – Kampen mot spilleavhengighet

Bortekamp er en frivillig organisasjon som har som mål å hjelpe idrettsutøvere i kampen mot spilleavhengighet. Spilleavhengighet er et tabulagt tema og kunnskapen i samfunnet i samfunnet er gjennomgående lav.

Bortekamp ønsker å forbygge spilleproblemer igjennom kunnskapsoverføring til idretten, blant annet gjennom et ambassadørprogram for idrettslagene. Tilbudet er gratis for idrettslagene og er en holdningsskapende miljøkampanje hvor man utfordres til å se «hele mennesket» i sitt idrettslag. I samarbeid med Spillavhengighet Norge formidler også Bortekamp ulike hjelpetilbud for de som er spilleavhengige eller har spilleproblemer.

Som samarbeidspartner ønsker BN Bank å bidra i kampen mot et stadig økende og litt usynlig problem i samfunnet.

Sommerprosjektet i BN Bank

For å støtte studenters jakt etter relevante sommerjobber og øke kjennskapen til banken i attraktive og relevante studiemiljø, har banken siden 2017 gjennomført «Sommerprosjektet i BN Bank». I prosjektet har studentene jobbet tett sammen med bankens analytikere for å løse relevante oppdrag. Hensikten med prosjektet er tredelt:

1. Knytte bånd til studentmiljøene rundt om i landet slik at vi lærer å kjenne studenter fra ulike fagmiljøer i både Trondheim og de andre universitetsbyene i Norge
2. Tilby relevante sommerjobber til studentmiljøet slik at de lærer oss og finansnæringen å kjenne
3. Prosjektet skal være relevant for banken slik at studentene opplever å bidra til forbedring av bankens prosesser og at vi får utnyttet studentenes kunnskap

Ett av målene med sommerprosjektet er å lære å kjenne fagmiljøer som tradisjonelt ikke har vært representert i banken. Det har vært viktig å samle studenter med ulik studiebakgrunn slik at studentene har utfylt hverandre, lært av hverandre og bidratt til nye arbeidsmetoder og kunnskap inn i banken. Prosjektet har vært styrt av bankens analyseavdeling. Analytiske ferdigheter er nødvendige for å løse de mest spennende utfordringene i banken. Det har lagt føringer for hvilke studenter det er naturlig å ta inn i prosjektet og sammensettingen av de studentene vi har valgt ut har påvirket hvilke utfordringer prosjektet har jobbet med. Særlig har banken hatt stor glede av å kombinere økonomi- og realfags-/teknologistudenter.

Tema for sommerprosjektene har variert hvert eneste år med dekker alt fra prediksjonsmodeller og bruke av maskinlæring til samfunnsøkonomiske analyser av eldrebølgens konsekvenser for finansiell stabilitet og studier av boligprisutviklingen.

Internship

Gjennom Internship-programmet ved Handelshøgskolen BI har BN Bank gjennom flere semestre hatt studenter på utveksling. 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 internhip-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.

Miljømessig bærekraftige tjenester og sponsorat

ELEKT

BN Bank har i 2021 arbeidet tett med strømleverandøren Elekt og kan tilby våre kunder å spare penger, spare strøm og velge bærekraftig leveranse av strøm igjennom dette samarbeidet.

Elekt er en strømleverandør som ved analyse av kundenes strømfaktura kan gi kundene et anslag på hvor stor fortjenestemargin deres strømleverandør tar. Ved utgangen av 2021 var Elekt Norges billigste strømleverandør, og opplevde en ti-dobling av kundemassen når strømprisene var på sitt høyeste i november og desember 2021.

Grønne obligasjoner

I 2018 noterte SpareBank1 Boligkreditt verdens første grønne boliglånsobligasjon på Oslo Børs. Dette er en grønn obligasjon med fortrinnsrett i energieffektive boliger. BN Bank har overført rundt 50 prosent av sine boliglån og denne porteføljen er med og danner grunnlaget for denne obligasjonen. BN Bank vil igjennom overføring av boliglån til SpareBank1 Boligkreditt bidra til at selskapet vil kunne utstede flere grønne obligasjoner. SpareBank1 Boligkreditts grønne obligasjon ble sertifisert av Climate Bond Initiative i juni 2018. Samme år fikk den også Green-bond rating fra ratingbyrået Moody's.

BN Bank arbeider med å utvikle grønne utlåns- og innskuddsprodukter, men og det forventes å kunne lansere slike i løpet av 2022. Banken er også i ferd med å etablere et program for utstedelse av egne grønne obligasjoner, og det forventes å gjøre første transaksjon i 2022.

KPMG AS
Sørkedalsveien 6
Postboks 7000 Majorstuen
0306 Oslo

Telephone +47 45 40 40 63
Fax
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til leserne av BN Bank ASAs Bærekraftsrapport 2021

Uavhengig attestasjonsuttalelse om bærekraftsrapporten for 2021

Vi har blitt engasjert av styret og administrerende direktør («ledelsen») i BN Bank ASA («BN Bank») til å utføre et attestasjonsoppdrag for å oppnå moderat sikkerhet for at BN Banks Bærekraftsrapport 2021 («bærekraftsrapporten»), som presentert i BN Banks Årsrapport 2021, er utarbeidet i samsvar med kjernekravet (Core) til Global Reporting Initiative (GRI), som beskrevet på side 19 i BN Banks Årsrapport 2021.

Våre handlinger omfatter bærekraftsrapporten på side 16-38 i BN Banks Årsrapport 2021. Omfanget av vårt arbeid omfatter ikke fremtidige hendelser, BN Banks måloppnåelse eller informasjonen på BN Banks nettsider som det er referert til i bærekraftsrapporten, med mindre det er spesifisert i denne uttalelsen.

Konklusjon

Vår konklusjon er formet på bakgrunn av og er underlagt de forhold som er skissert i denne uttalelsen.

Basert på utførte handlinger og innhentet bevis, har vi ikke blitt oppmerksomme på forhold som gir oss grunn til å tro at bærekraftsrapporten ikke er utarbeidet og presentert i samsvar med kjernekravet (Core) til Global Reporting Initiative (GRI).

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide og presentere bærekraftsrapporten i samsvar med kjernekravet (Core) til Global Reporting Initiative (GRI). Det er viktig å lese informasjonen i bærekraftsrapporten i sammenheng med disse prinsippene.

Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide en bærekraftsrapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Vår uavhengighet og kvalitetskontroll

Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene.

Vi anvender internasjonal standard for kvalitetskontroll (ISQC 1) og opprettholder et omfattende system for kvalitetskontroll inkludert dokumenterte retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:
Oslo, Alta, Arendal, Bergen, Bodø, Drammen, Elverum, Finnsnes, Hamar, Haugesund, Knarvik, Kristiansand, Mo i Rana, Molde, Skien, Sandefjord, Sandnessjøen, Stavanger, Stord, Straume, Tromsø, Trondheim, Tynset, Ålesund

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å avgi en uttalelse hvor det konkluderes med moderat sikkerhet om BN Banks utarbeidelse og presentasjon av Bærekraftsrapport 2021. Vi har utført vårt arbeid i samsvar med internasjonal standard for attestasjonsoppdrag ISAE 3000 - «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon».

ISAE 3000 krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå moderat sikkerhet om hvorvidt informasjonen i bærekraftsrapporten ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

Handlinger som utføres i et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet varierer i type og tidspunkt fra, og er mindre i omfang, enn et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet, og følgelig er sikkerheten som er oppnådd vesentlig lavere enn sikkerheten som ville ha vært oppnådd hadde et oppdrag med betryggende sikkerhet blitt utført.

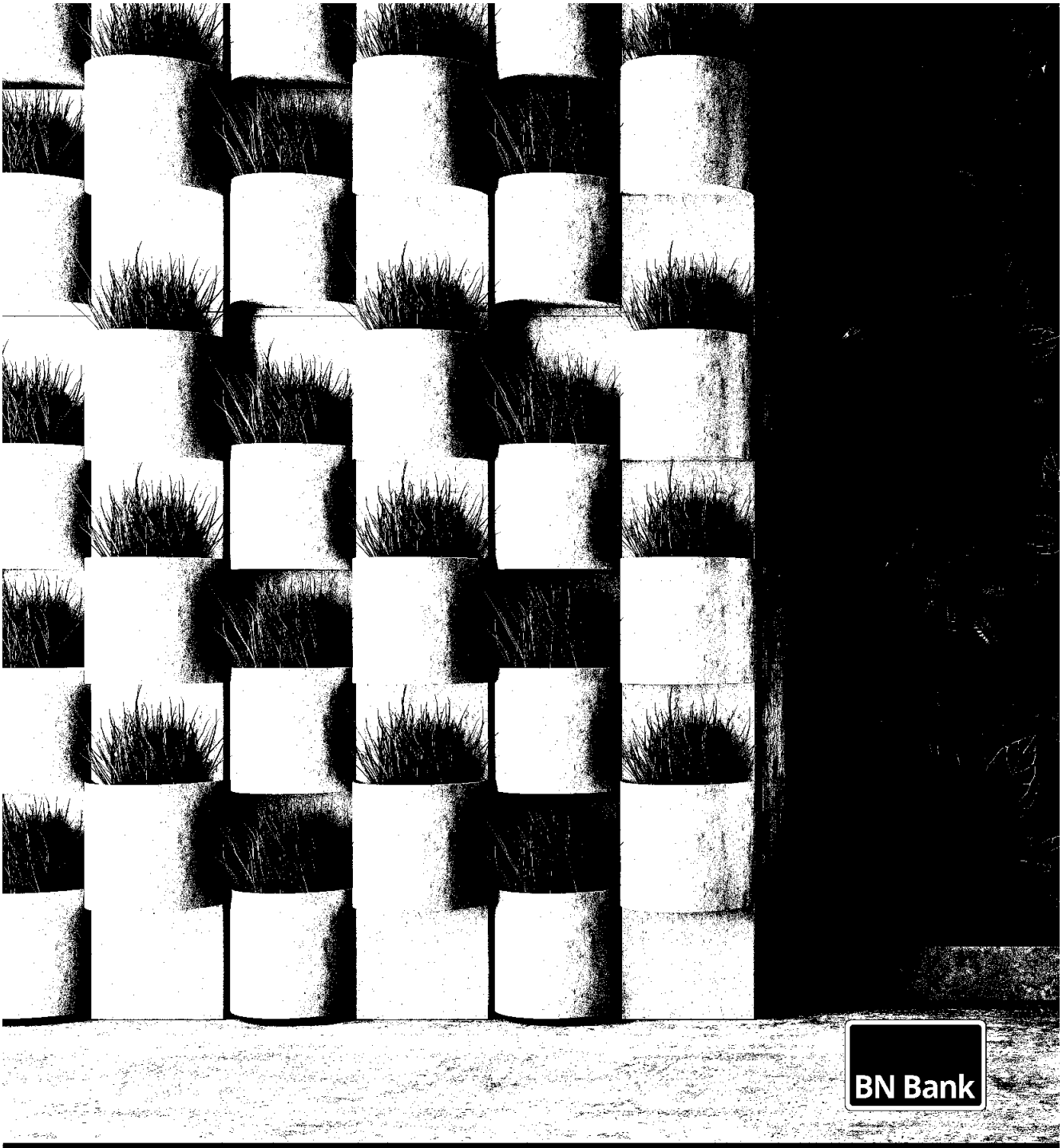
Våre utførte handlinger avhenger av vår forståelse av bærekraftsrapporten og andre relevante omstendigheter ved oppdraget, og vår vurdering av områder hvor det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon vil kunne oppstå. De handlinger som er utført for å oppnå moderat sikkerhet for at bærekraftsrapporten er utarbeidet i samsvar med kjernekravet (Core) til Global Reporting Initiative (GRI) omfatter blant annet:

- En risikoanalyse, inkludert et mediesøk, for å identifisere relevante bærekraftsspørsmål for BN Bank i rapporteringsperioden,
- Intervjuer med ledelsen og relevante ansatte på bedriftsnivå angående bærekraftsstrategi og retningslinjer for vesentlige spørsmål, og håndtering og implementering av disse på tvers av virksomheten,
- Intervjuer med relevante ansatte på bedriftsnivå som er ansvarlige for å frembringe informasjonen, samt utføre interne kontrollprosedyrer og konsolidere dataene i bærekraftsrapporten,
- Intervjuer med relevante eksterne interessenter angående deres opplevelse av BN Banks bærekraftsarbeid og hvorvidt dette samsvarer med BN Banks rapporterte arbeid,
- Gjennomgang av relevant intern og ekstern dokumentasjon, på stikkprøvebasis, for å fastslå påliteligheten til bærekraftsrapporten,
- Vurdering av BN Banks prinsipper for bærekraftsrapportering, og GRI-indeksen som er tilgjengelig på BN Banks nettsider
- Gjennomlesning av bærekraftsrapporten for å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig feilinformasjon eller vesentlig inkonsistens basert på vår forståelse oppnådd gjennom attestasjonsoppdraget.

Innhentet bevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Trondheim, 9. mars 2022
KPMG AS

Yngve Olsen
Statsautorisert revisor



Årsregnskap 2021

Årsberetning 2021

Oppsummering av 2021

Tall i parentes gjelder 2020.

- Underliggende drift viser en positiv utvikling og resultat før tap på utlån ble 614 millioner kroner (542 millioner kroner)
- Resultat etter skatt ble 478 millioner kroner (354 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen[1] ble 10,3 prosent (8,3 prosent).
- Tap på utlån utgjorde en inntektsføring på 18 millioner kroner (kostnadsføring på 75 millioner kroner)
- Samlet forvaltet utlånsportefølje økte med 5,1 milliarder kroner siste 12 måneder (4,1 milliarder kroner), tilsvarende 11,0 prosent. Bedriftsmarkedsporteføljen økte med 1,1 milliarder kroner (1,8 milliarder kroner), tilsvarende 6,3 prosent, mens personmarkedsporteføljen økte med 4,0 milliarder kroner (2,3 milliarder kroner), tilsvarende 13,8 prosent
- Innskuddsvolumet økte med 4,7 milliarder kroner siste 12 måneder (2,2 milliarder kroner), tilsvarende 26,4 prosent.
- Utlånsmargin målt mot 3 måneders nibor i samlet bedriftsmarkedsportefølje falt med 20 basispunkter siste 12 måneder til 2,85 prosent. Utlånsmargin i samlet personmarkedsportefølje falt i samme periode med 26 basispunkter til 1,75 prosent.
- Innskuddsmargin målt mot 3 måneders nibor ble forbedret med 6 basispunkter siste 12 måneder til -0,10 prosent (-0,16 prosent)
- Margin målt mot 3 måneders nibor på øvrig finansiering ble forbedret med 0,40 prosent siste 12 måneder
- Ren kjernekapitaldekning 18,3 prosent (22,5 prosent). Reduksjonen er i hovedsak en følge av bankens kjøp av aksjer i SpareBank1 Næringskreditt AS

Visjon, verdier og strategi

Bankens visjon:

BN Banks visjon er «Sammen for ei bedre framtid». Visjonen skal gi banken retning, mening i hverdagen og være førende for beslutninger som fattes. Visjonen skal 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:

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

Annerledes – Ved å ta annerledes valg skal banken utvikles og bidra til å utvikle bransjen vi er en del av. Banken skal være «annerledesbanken».

Enkelt - Det skal oppleves enkelt for kunder, ansatte og eiere å forholde seg til BN Bank.

Bankens strategi:

Innen personmarked skal BN Bank være den foretrukne banken for kunder som ønsker en effektiv, forutsigbar og løsningsorientert bank med korte beslutningsveier og rask service. Banken skal fremover sikre lønnsom vekst gjennom å skille seg ut på å love og levere på «Bank – helt enkelt». Sterkere 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 bedriftsmarkedsporteføljen 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 skal utgjøre 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.

[1] Se nøkkeltallsoppstilling for definisjoner

Resultat for 2021

I 2021 oppnådde BN Bank et resultat etter skatt på 478 millioner kroner (354 millioner kroner). Dette ga en egenkapitalavkastning på 10,3 prosent (8,3 prosent).

Resultatforbedringen forklares i stor grad med økte margin- og provisjonsinntekter, samt inntektsføring under tap på utlån.

Økte inntekter

Sum inntekter var 899 millioner kroner i 2021 (834 millioner kroner).

MILLIONER KRONER	2021	2020	ENDRING
SUM INNTEKTER	**899**	**834**	**65**
Margin- og volumeffekter			40
Forsinkelsesrenter og rentenettogebyrer			12
Provisjonskostnader			-1
Øvrige endringer, rentenetto			-10
SUM RENTENETTO			**41**
Provisjoninntekter fra SB1 Næringskreditt og SB1 Boligkreditt			30
Øvrige gebyr- og provisjonsinntekter			5
Inntekter av aksjer og eierinteresser			-2
Netto resultat fra finansielle instrumenter			-9
SUM ENDRINGER			**65**

Bankens rentenetto ble 712 millioner kroner (671 millioner kroner). De viktigste forklaringene til endringen er økt volum på utlån og innskudd og bedre samlet margin sammenlignet med 2020.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter utgjorde 187 millioner kroner i 2021 (153 millioner kroner). Av dette utgjorde provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt 161 millioner kroner (131 millioner kroner).

For lån som er overført til SpareBank1 Boligkreditt AS og SpareBank1 Næringskreditt AS mottar banken en provisjon som beregnes som utlånsrenten på lånene fratrukket kostnader i selskapene. For lån overført til SpareBank1 Næringskreditt inkluderte disse kostnadene også et påslag for den kapital eierne har skutt inn på vegne av BN Bank til og med 3. kvartal 2021. Den 29. september 2021 kjøpte BN Bank aksjer i SpareBank1 Næringskreditt tilsvarende sin andel av utlån i selskapet og beregning av påslag opphørte fra samme dato. For 2021 utgjorde dette påslaget 46 millioner kroner før skatt (53 millioner kroner).

Bankens utlånsmargin i samlet bedriftsmarkedsportefølje målt mot 3 måneders nibor i 2021 var 2,85 prosent (3,05 prosent). Tilsvarende margin i samlet personmarkedsportefølje var 1,75 prosent (2,01 prosent). Innskuddsmargin for banken målt mot 3 måneders nibor ble -0,10 prosent (-0,16 prosent). Margin på bankens verdipapirinnlån ble forbedret med 0,40 prosent. Videre ble margin på avregningsrenten i Sparebank 1 Boligkreditt og Sparebank 1 Næringskreditt forbedret med omtrent like mye.

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 0 millioner kroner (10 millioner kroner) hvorav -7 millioner kroner er knyttet til verdiendringer på eiendeler og gjeld som vurderes til virkelig verdi (1 millioner kroner). Inntektsført utbytte utgjorde 7 millioner kroner (9 millioner kroner). For nærmere informasjon vedrørende verdiendringene, se note 13.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 285 millioner kroner (292 millioner kroner). Lavere personalkostnader og lavere avskrivninger trakk ned kostnadene. For øvrig er det bare mindre endringer. Reduserte personalkostander er først og fremst en følge av avsetninger til organisasjonsmessige tilpasninger foretatt i 2020, hvorav deler av denne ble reversert i 2021.

MILLIONER KRONER	2021	2020	ENDRING
Lønn og personalkostnader	133	138	-5
IT-kostnader	71	69	2
Markedsføring	23	23	0
Avskrivninger	18	23	-5
Andre kostnader	40	39	1
SUM DRIFTSKOSTNADER	**285**	**292**	**-7**

Kostnadene i 2021 utgjorde 32 prosent av sum inntekter (35 prosent). Justert for inntjeningen i SpareBank 1 Næringskreditt utgjorde kostnadene 30 prosent av sum inntekter (33 prosent).

Tap og nedskrivninger

I 2021 utgjorde netto tap på utlån og garantier en inntektsføring på 18 millioner kroner, mot en kostnadsføring på 75 millioner kroner i 2020.

Tap på utlån i 2021 fordelte seg med -20 millioner kroner (55 millioner kroner) innenfor bedriftsmarked og 2 millioner kroner (20 millioner kroner) innenfor personmarkedet.

Tap i 2021 ble positivt påvirket av reversert avsetning etter salg av en overtatt eiendom og en generell bedring i de makroøkonomiske fremtidsutsiktene. Samlet tap knyttet til trinn 1 og trinn 2 ble 2 millioner kroner i 2021. Tap etter trinn 3 ga en inntektsføring på 20 millioner kroner og er hovedsakelig knyttet til bedriftsengasjement. Det vises til note 6 for en mer detaljert fremstilling av tapsvurderingene.

Tap på utlån fordelte seg som følger i 2021:

Millioner kroner	Trinn 3	Trinn 1 og trinn 2	SUM
Bedriftsmarked	-21	1	-20
Personmarked	1	1	2
Sum	-20	2	-18

I henhold til bankens IRB-system er årlig forventet tap (regulatorisk) for frisk portefølje gjennom en hel konjunktursyklus 0,64 prosent og 0,32 prosent for henholdsvis bedriftsmarked og personmarked. Konstaterte tap i 2021 utgjorde henholdsvis 0,10 prosent og 0,01 prosent.

Med fradrag for nedskrivninger i trinn 3 utgjorde misligholdte og tapsutsatte engasjementer 119 millioner kroner (167 millioner kroner) ved utgangen av 2021, tilsvarende 0,37 prosent (0,59 prosent) av brutto utlån. Se note 9 for ytterligere informasjon.

Tapsavsetningene var 160 millioner kroner (195 millioner kroner) ved utgangen av 2021. Av dette utgjorde trinn 3 nedskrivninger 30 millioner kroner (67 millioner kroner) og trinn 1 og trinn 2 nedskrivninger 130 millioner kroner (128 millioner kroner).

Tapsavsetningene per 31. desember 2021 fordelte seg som følger:

	Tapsavsetning (Millioner kroner)	% av brutto utlån konsern
Bedriftsmarked	105	0,68
Personmarked	55	0,32
SUM	160	0,49

Justert for verdiendring på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) utgjorde netto avsetninger 124 millioner kroner (162 millioner kroner) fordelt med 77 millioner kroner (114 millioner kroner) for bedriftsmarked og 47 millioner kroner (48 millioner kroner) for personmarked.

Forslag til anvendelse av årsresultatet

Styret foreslår at resultatet på 478 millioner kroner i 2021 disponeres som følger:

Millioner kroner	2021	2020
Avsatt til utbytte	200	0
Overført til annen egenkapital	278	354
SUM disponert	478	354

Styret foreslår i tillegg at det gis konsernbidrag til datterdatterselskapet E-18 Eiendommer AS (0,4 millioner kroner) med skattemessig effekt. E-18 Eiendommer AS gir konsernbidrag tilbake til BN Bank ASA uten skattemessig fradrag for å nøytralisere de regnskapsmessige effektene, såkalt sirkelkonsernbidrag.

Balansen

Bankens forvaltningskapital var 41,9 milliarder kroner ved utgangen av 2021, som er en økning på 6,1 milliarder kroner siste 12 måneder. Endringen skyldes først og fremst høyere utlånsvolum.

Brutto forvaltet utlån[2] økte med 5,1 milliarder kroner tilsvarende 11,0 prosent siste 12 måneder. Brutto forvaltet utlån utgjorde 51,8 milliarder kroner per utgangen av 2021 (46,7 milliarder kroner).

Per 31. desember 2021 var det totalt overført en utlånsportefølje på 3,3 milliarder kroner til SpareBank 1 Næringskreditt (4,0 milliarder kroner) og 16,0 milliarder kroner til SpareBank 1 Boligkreditt (14,5 milliarder kroner). 17 prosent av bedriftsmarkedslånene og 48 prosent av boliglånene var overført til overnevnte selskaper.

Brutto forvaltet utlån var fordelt på følgende segmenter:

Milliarder kroner	31.12.21	31.12.20
Personmarked	33,0	29,0
Bedriftsmarked	18,8	17,7

Utlånsvolumet i personmarked økte med 4,0 milliarder kroner, tilsvarende 13,8 prosent siste 12 måneder.

Utlånsveksten siste 12 måneder innenfor bedriftsmarked var 1,1 milliarder kroner tilsvarende 6,3 prosent. Selskapets byggelånsportefølje utgjorde 2,2 milliarder kroner ved utgangen av 2021, noe som tilsvarer 11,7 prosent av samlet BM-portefølje.

Brutto utlån[3] var ved utgangen av 2021 fordelt som følger:

Tall i prosent	31.12.21	31.12.20
Eiendomsdrift	35	35
Personmarked	53	51
Øvrige	12	14

Innskudd fra kunder økte med 4,7 milliarder kroner i 2021, tilsvarende 26,4 prosent. Samlede innskudd var 22,3 milliarder kroner per 31. desember 2021.

Innskuddsdekningen målt mot netto utlån per 31. desember 2021 var 68,6 prosent. Innskuddsdekningen er økt med 5,8 prosentpoeng siste 12 måneder.

Selskapets likviditetsportefølje var 7,2 milliarder ved utgangen av 2021 og består av sertifikater og obligasjoner, se note 22 for ytterligere informasjon. Selskapets LCR var 178 prosent ved utgangen av året, mens gjennomsnitt for året var 190 prosent. NSFR[4] var 154 prosent ved utgangen av året, mens snitt for året var 161 prosent.

[2] Brutto forvaltet utlån er summen av utlån i BN Bank, SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt

[3] Brutto utlån er summen av utlån til bedrifts- og personmarkedet i banken

[4] Net stable funding ratio

BN Bank har samlet utstedt obligasjoner for 4,0 milliarder kroner i 2021. Virksomhetens viktigste finansieringskilder er innskudd, senior obligasjoner 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 2021 var 7,20 prosent (6,97 prosent), mens eierandel i SpareBank 1 Næringskreditt utgjorde 38,56 prosent etter kjøp av aksjer i september 2021.

Personmarked

I 2021 ble resultat etter skatt for personmarked 193 millioner kroner (158 millioner kroner). Økte provisjonsinntekter, reduserte tap på utlån og lavere kostnader trakk opp, mens reduserte netto rente- og kredittprovisjonsinntekter trakk ned resultatet sammenlignet med 2020.

Sum inntekter utgjorde 464 millioner kroner, mot 443 millioner kroner i 2020.

Summen av rentenetto og provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt ble 432 millioner kroner i 2021 mot 409 millioner kroner i 2020. Høyere utlåns- og innskuddsvolum bidro positivt, mens lavere rentenivå og litt lavere samlet margin bidro negativt sammenlignet med 2020. Resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 7 millioner kroner lavere i 2021 enn i 2020 som følge av lavere utbytte fra selskaper banken eier aksjer i og lavere verdiendringer.

Driftskostnadene er redusert i 2021 som følge av reduserte lønns- og personalkostnader og reduserte avskrivninger.

Tap på utlån er redusert fra 20 millioner kroner i 2020 til 2 millioner kroner i 2021. Reduksjonen er hovedsakelig en følge av reduserte tap på forbrukslån og at det i 2020 ble kostnadsført høye modellbaserte tap som følge av pandemien.

Personmarked oppnådde i 2021 en egenkapitalavkastning på 8,4 prosent[5] (7,4 prosent).

Utlånsmarginen[6] i 2021 ble 1,75 prosent (2,01 prosent), mens innskuddsmarginen ble -0,12 prosent (-0,19 prosent).

I 2021 ble utlånsveksten i forvaltet portefølje og innskuddsveksten i personmarked henholdsvis 13,8 prosent (8,7 prosent) og 29,2 prosent (14,8 prosent).

Det er lav risiko knyttet til boliglån i personmarked, og tap og mislighold er på et lavt nivå.

[5] Se nøkkeltallsoppstilling for definisjoner

Banken avviklet satsningen på forbrukslån og store deler av porteføljen ble solgt i september 2020. Gjenværende portefølje av forbrukslån pr 31.12.2021 utgjorde 37 millioner kroner, og tapsavsetningen på denne porteføljen utgjorde 14 millioner kroner. Det ble ikke kostnadsført tap i denne porteføljen i 2021, mens det i 2020 ble kostnadsført tap på 7 millioner kroner.

Bedriftsmarked

I 2021 ble resultatet etter skatt for bedriftsmarked 285 millioner kroner (196 millioner kroner). Høyere utlånsvolum, bedret samlet margin og reduserte tap på utlån trakk opp resultatet sammenlignet med 2020.

Bedriftsmarked oppnådde i 2021 en egenkapitalavkastning[5] på 12,2 prosent (9,2 prosent).

Utlånsmarginen[6] i 2021 ble 2,85 prosent (3,05 prosent), mens innskuddsmarginen ble 0,20 prosent (0,22 prosent).

Siste 12 måneder ble utlånsveksten i forvaltet portefølje og innskuddsveksten i bedriftsmarked henholdsvis 6,3 prosent (11,3 prosent) og -9,7 prosent (28,2 prosent).

Soliditet

Konsernets kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning var:

Tall i prosent	31.12.21	31.12.20
Kapitaldekning	21,2	26,2
Kjernekapitaldekning	19,5	24,1
Ren kjernekapitaldekning	18,3	22,5

Redusert kapitaldekning er hovedsakelig knyttet til økt beregningsgrunnlag som følge av kjøp av aksjer i SpareBank1 Næringskreditt AS.

Bankens kapitalmål er det til enhver tid gjeldende regulatoriske minimumskrav og bufferkrav til ren kjerne i henhold til Pilar 1 med tillegg av konsernets gjeldende Pilar 2-tillegg og en administrasjonsbuffer på 1,0 prosentpoeng. Per desember 2021 utgjorde dette 16,1 prosent. I tillegg tar banken hensyn til en forventet økning i motsyklisk kapitalbuffer på 1,5 prosentpoeng. Samlet gir dette et kapitalmål på 17,6 prosent.

Se note 3 for ytterligere detaljer vedrørende kapitaldekning og soliditet.

[6] Margin er definert som gjennomsnittlig kunderente minus gjennomsnittlig tre måneders NIBOR

Datterselskaper og tilknyttede selskaper

BN Bank ASAs eneste datterselskap er eiendomsselskapet Collection Eiendom AS. Collection Eiendom anses ikke å være et vesentlig datterselskap, BN Bank ASA avlegger derfor ikke konsernregnskap. Formålet med Collection Eiendom er midlertidig eie av overtatte eiendommer som følge av misligholdte lån og 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. Ved utgangen av 2021 eier selskapet aksjene i ett selskap. Selskapet er uten vesentlig verdi. I løpet av 2021 ble to andre eiendomsselskaper solgt med en samlet regnskapsmessig gevinst på 12 millioner kroner. Gevinsten bokføres i Collection Eiendom og tilflyter BN Bank ved utbytteutdeling i 1. kvartal 2022.

Resultat etter skatt i selskapet ble 11 millioner kroner i 2021 (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 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 sine forpliktelser fra bankens lånekunder.

Tapsnivået over tid i BN Bank er sterkt 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 hendelser. Manglende betalingsevne hos låntakerne og at manglende verdi av den underliggende sikkerheten ikke er tilstrekkelig til å dekke selskapets krav ved eventuelt mislighold og påfølgende realisasjon av pantet. Begge hendelsene må inntreffe for at det skal kunne oppstå tap.

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

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

Likviditetsrisiko

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

Banken har en konservativ likviditetsstrategi, og har som mål at den skal 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 2021 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.

Styrets vurdering er at 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 2021 hatt sterkt fokus på områdene 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, samt menneskelige feil, og inkluderer også misligholdsrisiko.

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 i størst mulig grad 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 under tilfredsstillende kontroll.

ESG-risiko

ESG-risiko er risiko knyttet opp mot miljømessige forhold (E), sosiale forhold (S) og selskapsstyring (G). Av disse anser banken usikkerheten størst vedrørende miljømessige forhold.

Bankens ESG-prosjekt som ble påbegynt i 2019 og videreført i 2020 og 2021 har derfor hatt størst fokus på kartlegging av risikoer vedrørende miljømessige forhold. Det vises til egen del av årsrapporten benevnt «Bærekraft», hvor forhold knyttet til ESG-risiko er nærmere beskrevet og omtalt.

Styret anser området under tilfredsstillende kontroll.

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

Arbeidsmiljø, organisasjon og samfunnsansvar

Banken hadde 123 arbeidende årsverk (inkludert innleid arbeidskraft) og 129 ansatte ved utgangen av 2021, noe som er samme antall årsverk som ved forrige årsskifte.

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

Det er godt samarbeid mellom ledelsen og de ansatte. Banken har et arbeidsmiljø- og samarbeidsutvalg som består av representanter fra bankens ledelse og ansattes tillitsvalgte.

Totalt sykefravær i banken var 4,9 prosent, hvorav langtidssykefraværet utgjorde 3,4 prosent i 2021. I 2020 var totalt sykefravær 5,2 prosent, hvorav langtidssykefraværet utgjorde 2,4 prosent. Det har ikke vært vesentlige skader eller ulykker i 2021.

Banken skal være en arbeidsplass med likestilling mellom kvinner og menn. Av selskapets 123 fast ansatte per utgangen av 2021 var 66 kvinner og 57 menn. Det tilstrebes balanse mellom kvinner og menn på alle stillingsnivåer. I bankens ledergruppe var det en kvinne (20 prosent) ved utgangen av 2021. På avdelingsledernivå var kvinneandelen 43 prosent. Ved utgangen av 2021 besto BN Banks styre av 4 kvinner og 4 menn hvorav en kvinne er ansattes representant.

Banken tilstreber å sikre like muligheter for alle. Diskriminering innenfor blant annet rekruttering, lønns- og arbeidsvilkår, forfremmelse og utviklingsmuligheter skal ikke forekomme.

Bankens virksomhet påvirker det ytre miljø i hovedsak gjennom kontordrift og reisevirksomhet.

Banken tilrettelegger for, og oppfordrer ansatte til å bruke videokonferanser og annen elektronisk kommunikasjon for å holde reisevirksomheten nede.

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 for øvrig til egen del av årsrapporten benevnt «Bærekraft».

Styreansvarsforsikring

Styret og ledende ansatte er omfattet av selskapets løpende styreansvarsforsikring.

Forsikringen er tegnet etter modell med primærdekning og excessdekninger. Forsikringssum pr. forsikringstilfelle er 800 mill. kroner. Primærforsikrer dekker de første 100 mill. kroner, og totalt 6 excess-lag dekker de resterende 700 mill. kroner. Forsikringen dekker på vanlig måte ikke tap som måtte oppstå som følge av den sikredes forsettlige handlinger eller unnlatelser, eller hvor sikrede har oppnådd uberettiget personlig vinning. Det foreligger også andre tilfeller hvor vilkårene fastsetter at forsikringen ikke vil gjelde. Etter nærmere vilkår ekskluderer forsikringen ansvar i forbindelse med brudd på hvitvaskingsregler. Forsikringen dekker ikke krav om betaling av bøter, avgifter og skatter, eller andre forhold som ikke er forsikringsbare i henhold til gjeldende lovgivning.

Fremtidsutsikter

BN Bank leverte et godt resultat i 2021 og bankens egenkapitalavkastning bedret seg med 2 prosentpoeng sammenlignet med 2020.

2021 har vært preget av pandemien som har medført varierende grad av smitteverntiltak, men året var også preget av oppgang i norsk økonomi. Aktiviteten tok seg opp og arbeidsledigheten falt fram mot slutten av året. Usikkerhet rundt Omikron-varianten og nye smitteverntiltak har dempet oppgangen, men den antas å fortsette nå som tiltakene i stor grad er bortfalt. Norges Bank satte på nytt opp renten i desember med 0,25 prosentpoeng. Utsiktene i norsk økonomi tilsier at renten skal heves videre fra dagens lave nivå. Et skift fra et lavrenteregime til et mer normalisert rentenivå påvirker bankens økonomi på ulike måter, og over tid forventes et høyere rentenivå å gi en høyere egenkapitalavkastning. I det korte bildet vil renteøkningen medføre endringer i marginbildet og samtidig er det en risiko for at enkelte kundegruppers betjeningsevne blir svekket.

Russlands invasjon av Ukraina har medført økt usikkerhet rundt fremtidig utvikling i norsk og internasjonal økonomi. Situasjonen gir økt usikkerhet og konsekvensen er blant annet høyere energi- og råvarepriser, som igjen kan medføre økt inflasjonen kombinert med et redusert aktivitetsnivå. Banken har en god likviditetssituasjon og har ingen eksponering mot landene som er direkte involvert i krigen.

Banken distribuerer boliglån både gjennom egne kanaler, formidlere og uavhengige eiendomsmeglere, og distribusjonskraften innenfor personmarked er vesentlig styrket de siste årene. Samlet bedrer dette bankens mulighet til å komme i kontakt med kunder som verdsetter god service, enkle løsninger, forutsigbarhet og hurtighet. Dette har bidratt til sterk boliglånsvekst i 2021.

Innen bedriftsmarked er bankens ambisjon å vokse moderat over tid, men volumutviklingen vil kunne variere med tilgangen til lønnsomme engasjementer og prosjekter. Veksten skal skje i det sentrale østlandsområdet, og banken har en diversifisert portefølje mot ulike typer bygg med leietakere fra ulike sektorer og næringer.

Styrets ambisjon om at BN Bank skal være en av landets mest kostnadseffektive banker ligger fast. Justert for spesielle hendelser er bankens kostnader i 2021 på linje med året før. Selv om styret forventer at kostnadene i kroner vil øke noe framover forventes en fortsatt forbedring i kostnadseffektiviteten som følge av en sterkere vekst i bankens inntekter.

Banken vil fortsette arbeidet med konkretisering av tiltak for å nå sine bærekraftsmål, og for å tilfredsstille krav fra de internasjonale initiativene banken har sluttet seg til.

Bankens strategi ligger fast. Resultatutviklingen i 2021 var sterk og det arbeides for å styrke den ytterligere. En fortsatt høy boliglånsvekst er viktig for lønnsomheten i bankens personmarkedsportefølje. Sammen med sterk innskuddsutvikling, moderat vekst i bedriftsmarkedsporteføljen og økt kostnadseffektivitet skal dette bidra til at banken fortsetter den positive utviklingen. Bankens langsiktige avkastningsmål på 12 prosent og øvrige finansielle målsettinger ligger fast.

Likviditets- og soliditetssituasjonen til banken er fortsatt god. Soliditeten i form av kapitaldekning er redusert fra et svært høyt nivå gjennom året, hovedsakelig som følge av bankens kjøp av aksjer i SpareBank1 Næringskreditt AS. Kapitaldekningen er imidlertid fortsatt god og høyere enn både bankens kapitalmål og regulatoriske krav. Sammen med god inntjening gir dette et godt utgangspunkt for å realisere bankens vekstambisjoner.

Styret ønsker å takke bankens ansatte for innsatsen i 2021.

Trondheim, 9. mars 2022
Styret i BN Bank ASA

Kjell Fordal
(Leder)

Tore Medhus
(Nestleder)

Helene Jebsen Anker

Per Halvorsen

Geir-Egil Bolstad

Eli Anette Svardal
(Ansattes representant)

Unni Larsen

Marit Collin

Svein Tore Samdal
(Administrerende direktør)

Nøkkeltall

Millioner kroner	Referanse	2021	2020	2019[1)]	2018[1)]	2017[1)]
Resultatsammendrag						
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		712	671	630	524	470
Sum andre driftsinntekter		187	163	126	134	172
Sum inntekter		**899**	**834**	**756**	**658**	**642**
Sum andre driftskostnader		**285**	**292**	**284**	**273**	**255**
Driftsresultat før tap på utlån		**614**	**542**	**472**	**385**	**387**
Tap på utlån og garantier		-18	75	37	-10	-8
Resultat før skatt		**632**	**467**	**435**	**395**	**395**
Beregnet skattekostnad		154	113	108	101	101
Årsresultat		**478**	**354**	**327**	**294**	**294**
Resultat fra virksomhet under avhendelse		0	0	0	0	4
Resultat inkl avsluttet virksomhet		**478**	**354**	**327**	**294**	**298**
Renter hybridkapital	1	10	11	14	16	14
Periodens resultat justert for renter på hybridkapital	1	468	343	313	278	284
Lønnsomhet						
Egenkapitalrentabilitet	1	10,3 %	8,3 %	8,0 %	7,7 %	8,3 %
Rentenetto	2	1,84 %	1,98 %	2,08 %	1,86 %	1,75 %
Kostnadsprosent	3	31,7 %	35,0 %	37,6 %	41,5 %	39,7 %
Kostnadsprosent inklusive egenkapitalpåslag og avkastning egenkapital i SpareBank 1 Næringskreditt	4	30,0 %	32,5 %	35,2 %	39,1 %	37,4 %
Balansetall						
Brutto utlån		32 583	28 222	25 642	22 295	20 837
Innskudd fra kunder		22 287	17 627	15 360	14 909	13 637
Innskuddsdekning	5	68,6 %	62,8 %	60,1 %	67,2 %	65,9 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		15,5 %	10,1 %	15,0 %	7,0 %	-3,1 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		26,4 %	14,8 %	3,0 %	9,3 %	1,7 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6	38 625	33 935	30 315	28 120	26 851
Likviditetsdekning (LCR)	7	190 %	185 %	187 %	176 %	194 %
Forvaltningskapital		41 876	35 767	31 917	29 021	26 168
Balansetall inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt						
Brutto utlån		51 845	46 719	42 620	38 851	36 527
Innskudd fra kunder		22 287	17 627	15 360	14 909	13 637
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		11,0 %	9,6 %	9,7 %	6,4 %	-4,8 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		26,4 %	14,8 %	3,0 %	9,3 %	1,7 %
Andel utlån finansiert via innskudd		43,1 %	37,9 %	36,0 %	38,4 %	37,3 %
Tap og mislighold						
Tapsprosent utlån	8	-0,06 %	0,28 %	0,16 %	-0,05 %	-0,04 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	9	0,46 %	0,83 %	0,95 %	1,15 %	1,52 %
Tap og mislighold inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt						
Tapsprosent utlån	10	-0,04%	0,09 %	0,09%	-0,03%	-0,02%
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	11	0,29%	0,50%	0,57%	0,66%	0,87%
Soliditet						
Kapitaldekning		21,2 %	26,2 %	25,2 %	23,7 %	29,6 %
Kjernekapitaldekning		19,5 %	24,1 %	23,0 %	20,5 %	26,1 %
Ren kjernekapital		18,3 %	22,5 %	21,2 %	18,9 %	23,4 %
Uvektet kjernekapital		7,1 %	8,2 %	8,4 %	8,5 %	12,8 %
Ren kjernekapital		4 658	4 458	4 061	3 578	3 510
Ansvarlig kapital		5 060	4 858	4 458	4 184	3 976
Kontor og bemanning						
Antall kontor		2	2	2	2	2
Antall årsverk, inklusive eksternt innleide		122	123	121	119	120
Aksjer						
Resultat per aksje i perioden (hele kroner) for videreført virksomhet		33,86	25,08	23,16	20,83	18,63
Resultat per aksje i perioden (hele kroner) inkl.virksomhet "holdt for salg"		33,86	25,08	23,16	20,83	18,49

1) Årsregnskapet for perioden 2017-2019 er konserntall for BN Bank ASA konsern. Fra og med 2020 avlegger BN Bank ASA kun selskapsregnskap. Omarbeiding av sammenligningstall som følge av fusjonen mellom BN Bank ASA og datterselskapet Bolig og Næringskreditt AS i 2020 anses ikke nødvendig basert på en vesentlighetsurdering. Se nærmere beskrivelse i årsrapporten for 2020.

Utvalgte nøkkeltall (betraktet som APMer) er definert på neste side. Vi viser også til eget dokument for avstemming og beregning av APMer på bankens hjememside, bnbank.no.

Forklaring til nøkkeltallene, definisjon av alternative resutlatmål (APMer)

1) Egenkapitalrentabilitet

Beregnes som periodens resultat justert for påløpte 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) Kostnadsprosent justert for egenkapitalpåslag og avkastning på egenkapital i Sparebank 1 Næringskreditt

Inntekt er oppjustert med egenkapitalpåslag og avkastning på egenkapital i Sparebank 1 Næringskreditt (SB1 NK) til og med 3. kvartal 2021. Pr 29.9. 2021 kjøpte BN Bank aksjer i SB1 NK tilsvarende sin andel overførte lån og mottar dermed provisjonsinntekter for overførte lån i sin helhet.

5) Innskuddsdekning

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

6) Gjennomsnittlig forvaltningskapital

Beregnes som gjennomsnitt av kvartalvis forvaltningskapital inneværende år

7) Likviditetsdekning (LCR)

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

8) Tapsprosent utlån

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

9) Andre tapsutsatte engasjement

Beregnes som forholdet mellom brutto hovedstol på utlån misligholdt over 90 dager og øvrige lån hvor det er foretatt individuelle nedskrivninger (jfr egen tabell i note 10) og brutto utlån

10) Tapsprosent utlån

Beregnes som netto tap hittil i år i prosent av gjennomsnittlig brutto forvaltet utlån, inklusive utlån overført til Sparebank 1 Næringskreditt og Sparebank 1 Boligkreditt, se tabell note 8

11) Andre tapsutsatte engasjement

Beregnes som forholdet mellom brutto hovedstol på utlån misligholdt over 90 dager og øvrige lån hvor det er foretatt individuelle nedskrivninger (jfr egen tabell i note 10) og brutto forvaltet utlån inklusive utlån overført til Sparebank 1 Næringskreditt og Sparebank 1 Boligkreditt, se tabell note 7

Endring i regnskapsprinsipper som påvirker sammenligningstallene

Implementering av IFRS 9 (1.1.2018)

Implementering av IFRS 9 pr 1.1.2018 medførte store endringer i beregningsmodeller for tap på utlån. Dette medførte egenkapitaleffekter på implementeringstidspunktet beskrevet i Egenkapitaloppstillingen. Sammenligningstall er ikke endret, beregninger av estimerte tap på utlån for perioden 2016-2017 bygger dermed på en annen modell enn estimerte tap i 2018-2020.

Implementering av IFRS 16 (1.1.2019)

Ved implementering av IFRS 16 ble leide eiendommer bokført som eiendeler i balansen ("bruksrettseiendeler") og kostnader ved leie som tidligere var en del av driftskostnaden er nå fordelt mellom avskrivning leid eiendel og rentekostnader på leieforpliktelse. Sammenligningstall for tidligere år er ikke omarbeidet. For nærmere beskrivelse av beløpsmessige effekter vises til note 26.

Resultatregnskap og totalresultat (1.1 - 31.12)

Millioner kroner	Note	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter	10	1 001	1 046
Rentekostnader og lignende kostnader	11	289	375
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		712	671
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12	188	153
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	12	2	1
Andre driftsinntekter	12	1	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	12	187	153
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter		7	9
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	24	0	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	13	-7	1
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser		0	10
Lønn og andre personalkostnader	14,16,35	133	138
Av- og nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	25	18	22
Andre driftskostnader	15	134	132
Sum andre driftskostnader		285	292
Driftsresultat før tap på utlån		614	542
Tap på utlån og garantier	9	-18	75
Resultat før skattekostnad		632	467
Skattekostnad	17	154	113
Årsresultat		**478**	**354**
Oppstilling av andre inntekter og kostnader			
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat			
Aktuarielle gevinster og tap pensjon		-4	-1
Skatt på estimatavvik pensjon		-1	0
Sum		-3	-1
Poster som vil bli reklassifisert til resultat			
Urealisert verdiendring eiendeler tilgjengelig for salg		3	14
Skatt på urealisert verdiendring		1	3
Sum		2	11
Andre inntekter og kostnader (etter skatt)		-1	10
Totalresultat		**477**	**364**

Balanse pr 31.12.

Millioner kroner	Note	2021	2020
Eiendeler			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	4,5,6,18,19	144	375
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4,5,6,18,19	92	62
Netto utlån til kunder	4,5,7,8,9,12,18,19,34,35	32 472	28 069
Rentebærende verdipapirer	4,5,18,19,22	7 245	6 026
Finansielle derivater	4,5,18,19,20,21	72	238
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4,5,18,19,23	917	891
Investering i tilknyttede selskaper	4,5,18,19,24	821	0
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	4,5,18,19,24,26	5	5
Immaterielle eiendeler	25	15	16
Varige driftsmidler	25	69	59
Andre eiendeler	4,5,18,19,30	24	26
Sum eiendeler		**41 876**	**35 767**
Gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner	4,5,18,19,29,34	9	414
Innskudd fra og gjeld til kunder	4,5,18,19,27	22 287	17 627
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4,5,18,19,28	13 857	12 406
Finansielle derivater	4,5,18,19,20,21	85	80
Ansvarlig lånekapital	4,5,18,19,32	300	300
Annen gjeld	18, 31	121	238
Avsetninger	4,5,9,15,16,31	41	34
Utsatt skatt	17,31	2	5
Betalbar skatt	17,31	157	114
Sum gjeld		36 859	31 218
Egenkapital			
Aksjekapital	36	706	706
Overkurs		415	415
Hybridkapital	1,32	225	226
Annen egenkapital		3 671	3 202
Sum egenkapital		5 017	4 549
Sum gjeld og egenkapital		**41 876**	**35 767**
Garantiansvar	33	304	367

Trondheim, 9. mars 2022
Styret i BN Bank ASA

Kjell Fordal (Leder)

Tore Medhus (Nestleder) | Helene Jebsen Anker | Per Hatlevik | Geir-Egil Bolstad

Eli Anette Svardal (Ansattes representant) | Unni Larsen | Marit Collin | Svein Tore Samdal (Administrerende direktør)

Endring i egenkapital 2020 og 2021

	Aksje-kapital	Overkurs	Hybrid-kapital	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital [1]	Sum egenkapital
Balanse 31.12.19	**706**	**415**	**227**	**282**	**2 667**	**4 297**
Effekter av fusjon BN Bank og BN Kreditt[4)]	**0**	0	0	0	4	4
Balanse 1.1.20	**706**	**415**	**227**	**282**	**2 671**	**4 301**
Årets resultat	0	0	0	0	354	354
Konsernbidrag E18 Eiendommer AS[2)]	0	0	0	0	0	0
Netto verdiendring utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	0	10	10
Brutto utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne[3)]	0	0	-1	0	-10	-11
Utbetaling av utbytte	0	0	0	0	-105	-105
Balanse 31.12.20	**706**	**415**	**226**	**282**	**2 920**	**4 549**
Årets resultat	0	0	0	0	478	478
Aktuarielle gevinster/tap pensjon (etter skatt)	0	0	0	0	-3	-3
Konsernbidrag E18 Eiendommmer AS[2)]	0	0	0	0	0	0
Netto verdiendring utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	0	2	2
Brutto utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne[3)]	0	0	-1	0	-8	-9
Balanse 31.12.21	**706**	**415**	**225**	**282**	**3 389**	**5 017**

1) Fond for urealiserte gevinster utgjør 0 millioner kroner både pr 31.12.21 og pr 31.12.20.

2) Det ble i 2021 avgitt konsernbidrag med skatteeffekt på TNOK 600 (TNOK 600) 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 (sirkelkonsernbidrag). Effekten av utnyttelse av ikke balanseført utsatt skattefordel bokføres mot egenkapitalen i BN Bank ASA.

3) Fondsobligasjoner er klassifisert som egenkapital (Hybridkapital). Brutto utbetalt utbytte til Fondsobligasjoneeierne er utbetalte renter til Fondsobligasjonseierne. Påløpte renter på fondsobligasjoner ble tidligere spesifisert under Hybridkapital, fra og med 2021 spesifiseres ikke disse påløpte rentene. Dette medfører en reklassifisering på 1 million kroner i 2021.

4) Etter fusjon mellom BN Bank ASA og datterselskapet Bolig- og Næringskreditt AS i 2020 avlegger BN Bank ASA kun selskapregnskap. Egenkapitaleffekten ved fusjon skyldes at egenkapital pr 31.12.2019 er konsemtall som inneholder akkumulerte resultateffekter fra datterselskapene Sonninc Eiendom AS og Collection Eiendom AS.

Kontantstrømoppstilling (1.1 - 31.12)

Millioner kroner	Note	2021	2020
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Rente-/provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		1 169	1 123
Rente-/provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder		-138	-160
Innbetaling av renter på andre plasseringer		247	446
Utbetaling av renter på andre lån	32	-366	-608
Inn- /utbetalinger (-) på utlån til kunder		-4 432	-2 587
Inn-/utbetalinger(-) på innskudd og gjeld fra kunder		4 772	2 613
Inn-/utbetalinger(-) på gjeld til kredittinstitusjoner		-624	180
Inn-/utbetalinger(-) ved utstedelse og tilbakekjøp av verdipapirer	28	1 628	842
Innbetalinger på tidligere avskrevne fordringer		2	3
Andre inn-/utbetalinger		-2	-39
Utbetalinger til leverandører for varer og tjenester		-135	-153
Utbetalinger til ansatte, pensjoner og sosiale kostnader		-115	-122
Utbetalinger av skatter		-114	-112
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		**1 892**	**1 426**
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Inn-/utbetalinger(-) på fordringer på kredittinstitusjoner		0	38
Inn-/utbetalinger(-) på kortsiktige plasseringer i verdipapirer		-2 065	-1 734
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	25	-18	-10
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		**-2 083**	**-1 706**
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Inn-/utbetalinger (-) av ansvarlig lånekapital	32	0	-139
Utbetaling av utbytte til fondsobligasjonseierne	32	-10	-11
Utbetalinger av utbytte		0	-105
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		**-10**	**-255**
Netto kontantstrøm for perioden		**-201**	**-535**
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner pr. 1.1.	6	406	941
Avregning forretningsbanker inkludert i kontantbeholdingen [2]		31	0
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner pr. 31.12.[1]	**6**	**236**	**406**

1) Avstemming mot kontanter i balansen			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	6	144	375
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6	92	62
SUM		**236**	**437**
Avregning mot forretningsbanker		0	-31
SUM		**236**	**406**

2) Netto kortsiktige innskudd i forretningsbanker er reklassifisert og inngår nå i kontantbeholdningen

Noter

	Side
NOTE 1 - Regnskapsprinsipper m.v.	54
NOTE 2 - Informasjon om driftssegmenter	60
NOTE 3 - Kapitaldekning	62
KREDITT-, MARKED- OG LIKVIDITETSRISIKO	
NOTE 4 - Risiko i finansielle instrumenter - kvalitativ beskrivelse	65
NOTE 5 - Risiko i finansielle instrumenter - kvantitativ beskrivelse	69
NOTE 6 - Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	74
NOTE 7 - Utlån	74
NOTE 8 - Overføring av utlån til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt	76
NOTE 9 - Tap og nedskrivninger på utlån og garantier	77
RESULTATREGNSKAP	
NOTE 10 - Renteinntekter og lignende inntekter	84
NOTE 11 - Rentekostnader og lignende kostnader	84
NOTE 12 - Provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	85
NOTE 13 - Verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	85
NOTE 14 - Lønn og andre personalkostnader	86
NOTE 15 - Andre driftskostnader	86
NOTE 16 - Pensjonskostnader og -forpliktelser	87
NOTE 17 - Skatt	89
BALANSE	
NOTE 18 - Finansielle instrumenter etter kategori	91
NOTE 19 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter	92
NOTE 20 - Finansielle derivater	95
NOTE 21 - Motregningsrett finansielle derivater	96
NOTE 22 - Rentebærende verdipapirer	97
NOTE 23 - Aksjer, andeler og andre egenkapialinstrumenter	97
NOTE 24 - Investering i eierinteresser	97
NOTE 25 - Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler	98
NOTE 26 - Overtatte eiendommer	99
NOTE 27 - Innskudd fra og gjeld til kunder	99
NOTE 28 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	99
NOTE 29 - Innlån fra kredittinstitusjoner	100
NOTE 30 - Andre eiendeler	100
NOTE 31 - Annen gjeld og avsetninger	100
NOTE 32 - Ansvarlig lånekapital og hybridkapital	101
ØVRIGE OPPLYSNINGER	
NOTE 33 - Pantstillelser og garantiansvar	101
NOTE 34 - Ansatte og tillitsvalgtes låneforhold	101
NOTE 35 - Opplysninger om nærstående parter	102
NOTE 36 - Aksjonærstruktur og aksjekapital	104
NOTE 37 - Foreslått, ikke vedtatt utbytte	105
NOTE 38 - Hendelser etter balansedagen og betingende forpliktelser	105
NOTE 39 - Resultatregnskap 4 siste kvartal	105
NOTE 40 - Tillitsvalgte og ledelse	106

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 2021 i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som godkjent av EU.

Den 7. august 2020 ble en fusjon mellom BN Bank ASA og datterselskapet Bolig- og Næringskreditt AS (BN Kreditt) godkjent. Fusjonen hadde regnskapsmessig virkning fra 1.1.2020. Etter fusjonen er gjenværende datterselskaper ansett ikke vesentlige og plikten til å avlegge konsernregnskap er opphørt.

Nye eller reviderte IFRS'er eller IFRIC-fortolkninger som er tatt i bruk med ikrafttredelse i 2021

I 2021 har følgende nye eller endrede IFRSer eller IFRIC-fortolkninger trådt i kraft med virkning for årsregnskap til BN Bank ASA:

Endringer i IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 og IFRS 16 - Referanserentereformen - Fase 2

The International Accounting Standards Board (IASB) vedtok i august 2020 andre fase av prosjektet knyttet til referanserentereformen som endrer IFRS 9 Finansielle instrumenter, IAS 39 Finansielle instrumenter: Innregning og måling, IFRS 7 Finansielle instrumenter: Opplysninger, IFRS 4; Forsikringskontrakter og IFRS 16 Leieavtaler. Fase 2 ferdigstiller IASB sin respons på den pågående reformen av interbankrenter (IBOR) og andre referanserenter.

Endringene komplementerer fase 1 av prosjektet som ble vedtatt i 2019 og fokuserer på de regnskapsmessige effektene som kan oppstå når et foretak implementerer nye referanserenter som følge av reformen.

Endringene i fase 2 består i hovedsak av følgende:

- Praktisk løsning for særskilte endringer i kontraktsregulerte kontantstrømmer
- Lettelse fra spesifikke krav knyttet til sikringsbokføring
- Opplysningskrav

Endringene i fase 2 gjelder kun om man har finansielle instrumenter eller sikringsforhold som inkluderer en referanserente som vil endres som følge av reformen.

Endringene er gjeldende for regnskapsperioder som begynner på eller etter 1. januar 2021. Implementering medfører at bankens sikringsforhold kan videreføres uberørt av IBOR-reformen. IBOR-reformen er en pågående prosess hvor referanserenter benyttet i fordringer, lån og derivater byttes med nye referanserenter.

Nye eller reviderte IFRS'er eller IFRIC-fortolkninger som er godkjent, men ikke er trådt i kraft for 2021-regnskapet

Det er ikke identifiserte godkjente endringer i IFRSer 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.

Skjønnsmessige 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 kredittrisiko 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 skilles det mellom gjeldsinstrumenter, derivater og egenkapitalinstrumenter, hvor gjeldsinstrumenter er alle finansielle eiendeler som ikke er derivater eller egenkapitalinstrumenter.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

Gjeldsinstrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer skal måles til amortisert kost. Instrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell både for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og for salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over OCI skal reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene. Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktsfestede kontantstrømmer.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold.

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Alle derivater skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendring i resultatet, men derivater som er utpekt som sikringsinstrumenter skal regnskapsføres i tråd med prinsippene for sikringsbokføring. Investeringer i egenkapitalinstrumenter skal måles i balansen til virkelig verdi. Verdiendringer skal som hovedregel føres i det ordinære resultatet, men et egenkapitalinstrument, som ikke er holdt for handelsformål og som ikke er et betinget vederlag etter en virksomhetsoverdragelse, kan utpekes som målt til virkelig verdi med verdiendringer over OCI.

Finansielle forpliktelser

For finansielle forpliktelser som er bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultatet skal endringer i verdien som skyldes selskapets egen kredittrisiko 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 kredittrisiko ikke skal dominere verdiendringene til sikringsinstrumentet. Det er tilstrekkelig med en prospektiv (fremadskuende) effektivitetstest. Sikringsdokumentasjon kreves fortsatt.

Klassifisering i BN Bank

Balansepost	Finansielt instrument	Verdsettelse*
EIENDELER		
Netto utlån til kunder	P.t. lån[1] som ikke kvalifiserer for salg til boligkreditt eller næringskreditt	Amortisert kost
Netto utlån til kunder	Lån som kvalifiserer for salg til boligkreditt eller 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
GJELD		
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 kredittap (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, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Forventet kredittap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktsmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

For kundefordringer uten vesentlige finansieringskomponenter skal en forenklet modell benyttes, der det avsettes for forventet tap over hele levetiden fra førstegangs balanseføring.

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 misligholdsannsynlighet (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 % og en PD over 0,6 %. Videre vil også lån som er misligholdt over 30 dager, visse typer av engasjementer med betalingslettelser 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. Det vises til avsnittet «Kredittrisiko» i note 5 for en nærmere beskrivelse av vurderinger rundt objektive bevis.

Misligholdte lån

Misligholdte lån defineres som lån hvor låneavtalen ikke er overholdt og dette ikke skyldes normale forsinkelser eller andre tilfeldige forhold hos lånekunden. Lån som ikke er betjent 90 dager etter terminforfall, anses i alle tilfeller som misligholdt. Tapsutsatte engasjementer hvor det er åpnet konkurs- eller gjeldsforhandlinger, iverksatt rettslig inkasso, utpanting er foretatt, utlegg er tatt eller hvor andre forhold som svikt i likviditet eller soliditet eller brudd på øvrige klausuler i låneavtaler med banken, defineres også som misligholdte. Reforhandlede lån behandles som tapsutsatte lån ettersom dette er lån som ellers kunne blitt misligholdt.

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 verdsettelser 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 er presentert under tap på utlån.

Innregning og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser
Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på det tidspunktet banken blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentlige er overført.

Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

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 forskjell fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes 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.

Motregning og nettopresentasjon
Finansielle eiendeler og forpliktelser skal motregnes og presenteres netto i balansen når det er en ubetinget motregningsrett som kan håndheves og en har til hensikt å gjøre opp netto eller realisere eiendelen og gjøre opp forpliktelsen samtidig.

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, verdivurderes ved bruk av verdsettelsesteknikker. Verdsettelsesteknikker baserer seg på nylig inngåtte transaksjoner mellom uavhengige parter, referanse til instrumenter med tilnærmet samme innhold eller diskonterte kontantstrømmer. Verdsettelser 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 verdsettelser 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. Valutaterminer 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. Valutaterminer er vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over resultat.

Overtatte eiendommer

Dette er eiendommer som er overtatt ved inndrivelse 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 regnskapsavleggelser vurderes eiendommene til det laveste av denne anskaffelseskost og antatt realisasjonsverdi på balansedagen.

Per utgangen av 2021 eier banken ingen overtatte eiendommer. Ved inngangen av året eide banken aksjene i to ulike eiendomsselskaper, disse ble solgt i 1. kvartal. Eiendommene var eid av Collection Eiendom og salgene reflekteres dermed ikke i BN Banks selskapsregnskap for 2021. Gevinsten vil tilflyte BN Bank i form av utbytteutdeling i 2022.

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 etableringsomkostninger 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 1.1.2017 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. Forskuddsbetalte innskudd føres som en eiendel i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere fremtidige innbetalinger.

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 konsernledelsen. 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	SUM 2021
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	418	294	712
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	27	160	187
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	7	7
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-10	3	-7
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-10	10	0
Lønn og andre personalkostnader	48	85	133
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	4	14	18
Andre driftskostnader	25	109	134
Sum andre driftskostnader	77	208	285
Driftsresultat før tap på utlån	358	256	614
Tap på utlån	-20	2	-18
Driftsresultat etter tap på utlån	378	254	632
Beregnet skattekostnad	93	61	154
Resultat etter skatt	285	193	478

Millioner kroner	BM	PM	Sum 2021
Balanse			
Utlån (brutto) forvaltet portefølje	18 812	33 033	51 845
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 131	21 156	22 287

Millioner kroner	BM	PM	SUM 2020
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	370	301	671
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	28	125	153
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	9	9
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-7	8	1
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-7	17	10
Lønn og andre personalkostnader	49	89	138
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	4	18	22
Andre driftskostnader	24	108	132
Sum andre driftskostnader	77	215	292
Driftsresultat før tap på utlån	314	228	542
Tap på utlån	55	20	75
Driftsresultat etter tap på utlån	259	208	467
Beregnet skattekostnad	63	50	113
Resultat etter skatt	196	158	354

Millioner kroner	BM	PM	Sum 2020
Balanse			
Utlån (brutto) forvaltet portefølje	17 694	29 025	46 719
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 253	16 374	17 627

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

NOTE 3 KAPITALDEKNING

Prosess for vurdering av kapitalbehov

BN Bank har etablert en strategi og prosess for risikostyring og vurdering av kapitalbehov og hvordan dette 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 fremoverskuende. Risikoområder som vurderes i tillegg til Pilar 1 risikoene, er ESG-risiko, konsentrasjonsrisiko i kredittporteføljen, rente-, valuta- og spreadrisiko i bankporteføljen, likviditetsrisiko, forretningsmessig risiko, eierrisiko, omdømmerisiko, compliance-risiko, juridisk risiko, strategisk risiko, risiko knyttet til pensjonsforpliktelser og system risiko.

BN Bank har gjennomført framoverskuende vurderinger med tilhørende rapportering til Finanstilsynet. Bankens risiko-, kapital- og likviditetssituasjon er god. Styring og kontroll av risiko vurderes som tilfredsstillende, og banken er tilstrekkelig kapitalisert i forhold til risikonivå.

Bankens kapitalmål er det til enhver tid gjeldende regulatoriske minimumskrav og bufferkrav til ren kjerne i henhold til Pilar 1 med tillegg av bankens gjeldende Pilar 2-tillegg og en administrasjonsbuffer på 1 prosentpoeng. Per desember 2021 utgjør dette 16,1 prosent, men det er ventet at motsyklisk kapitalbuffer vil øke til 2,5 prosent, så banken har et langsiktig kapitalmål på 17,6 prosent.

For å sikre optimal kapitalstruktur fastsettes mål for kjernekapitaldekning og kapitaldekning til henholdsvis 1,5 prosentpoeng og 3,5 prosentpoeng over målet for ren kjernekapitaldekning.

Banken skal også ha en uvektet kapitalandel på minimum 5 prosent med tillegg av en buffer på 1 prosentpoeng.

Regelverk

Generelt

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

Krav til beregningsgrunnlaget er fastsatt i CRR/CRD IV- forskriften, der det blant annet angis krav til beregningsgrunnlag for kredittrisiko og operasjonell risiko. CRR/CRD IV-forskriften omhandler også krav til kapitaldekning for markedsrisiko m.v. for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak. Konsernet har ingen handelsaktivitet i finansielle instrumenter slik dette er definert i forskriften. Disse reglene har dermed ingen betydning for konsernets kapitaldekning.

Kapitaldekningen beregnes på 3 ulike nivåer basert på ulike kapitaldefinisjoner:

1. Ren kjernekapitaldekning
2. Kjernekapital: Egenkapital (aksjekapital, overkursfond og annen egenkapital) og fondsobligasjoner.
3. Totalkapitaldekning: Tilleggskapital -evigvarende og tidsbegrenset ansvarlig lånekapital

Til fradrag i kjernekapitalen kommer immaterielle eiendeler.

Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital medtas som tilleggskapital etter følgende regler:

- Lånet skal ha en opprinnelig løpetid på minst 5 år. Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital avkortes forholdsmessig de siste 5 årene før forfall med 20 prosent hvert år.

- Summen av de postene som inngår i tilleggskapitalen kan ikke utgjøre mer enn 100 prosent av kjernekapitalen, og tidsbegrenset ansvarlig lånekapital kan ikke utgjøre mer enn 50 prosent av kjernekapitalen.

Til fradrag i ansvarlig kapital kommer eierandeler i andre finansinstitusjoner ut over visse rammer.

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 SpareBank 1 Kreditt.

Kapitaldekning

Tall inklusive forholdsmessig konsolidering av investeringer i finansiell sektor

Millioner kroner	2021	2020
Aksjekapital	706	706
Overkursfond	415	415
Avsatt utbytte	200	0
Annen egenkapital	3 412	3 176
Sum egenkapital [2]	4 733	4 297
Kjernekapital		
Utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-18	-18
Fradrag for avsatt utbytte	-200	0
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-5	-4
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-116	-84
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-26	-21
Sum ren kjernekapital	4 368	4 170
Fondsobligasjoner, hybridkapital [1 og 2]	290	288
Sum kjernekapital	4 658	4 458
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Tidsbegrenset ansvarlig kapital [1]	402	400
Sum tilleggskapital	402	400
Netto ansvarlig kapital	5 060	4 858
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III		
Engasjement med spesialiserte foretak	7 105	6 685
Engasjement med øvrige foretak	481	331
Engasjement med massemarked SMB	131	114
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	7 625	6 904
Engasjement med øvrig massemarked	8	10
Egenkapitalposisjoner	39	20
Sum kredittrisiko IRB	15 389	14 064
Stater og sentralbanker	26	29
Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	659	419
Institusjoner	360	462
Foretak	2 254	222
Massemarked	109	100
Massemarked pant i fast eiendom	2 518	835
Obligasjoner med fortrinnsrett	380	406
Øvrige eiendeler	71	70
Sum kredittrisiko standardmetoden	6 377	2 543
Operasjonell risiko	1714	1510
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	359	391
Sum beregningsgrunnlag	23 839	18 508
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5%)	596	463
Motsyklisk buffer (1%)	238	185
Systemrisikobuffer (4,5%)	1 073	833
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 907	1 481
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrukket 4,5%)	3 295	3 337
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	18,3 %	22,5 %
Kjernekapitaldekning	19,5 %	24,1 %
Kapitaldekning	21,2 %	26,2 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,1 %	8,2 %

[1] For nærmere detaljer, se note 32.

[2] I balansen er fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital. Kapital inkluderer også forholdsmessig konsolidering av investeringer i finansiell sektor.

Tall for BN Bank ASA

Millioner kroner	**2021**	**2020**
Aksjekapital	706	706
Overkursfond	415	415
Avsatt utbytte	200	0
Annen egenkapital	3 469	3 201
Sum egenkapital [2]	4 790	4 322
Kjernekapital		
Utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-15	-17
Fradrag for avsatt utbytte	-200	0
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-5	-4
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-99	-63
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-24	-20
Sum ren kjernekapital	4 447	4 218
Fondsobligasjoner, hybridkapital [1 og 2]	225	225
Sum kjernekapital	4 672	4 443
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Tidsbegrenset ansvarlig kapital [1]	300	300
Sum tilleggskapital	300	300
Netto ansvarlig kapital	4 972	4 743
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III		
Engasjement med spesialiserte foretak	7 096	6 682
Engasjement med øvrige foretak	481	331
Engasjement med massemarked SMB	47	39
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	4 542	4 035
Engasjement med øvrig massemarked	0	0
Egenkapitalposisjoner	3 223	1 614
Sum kredittrisiko IRB	15 389	12 701
Operasjonell risiko	1 594	1 446
Engasjementer beregnet etter standardmetoden	2 627	2 047
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	31	100
Minimumskrav ansvarlig kapital	19 641	16 294
Beregningsgrunnlag	19 641	16 294
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5%)	491	407
Motsyklisk buffer (1%)	196	163
Systemrisikobuffer (4,5%)	884	733
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 571	1 304
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrukket 4,5%)	3 563	3 485
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	22,6 %	25,9 %
Kjernekapitaldekning	23,8 %	27,3 %
Kapitaldekning	25,3 %	29,1 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,5 %	11,9 %

[1] For nærmere detaljer, se note 32.

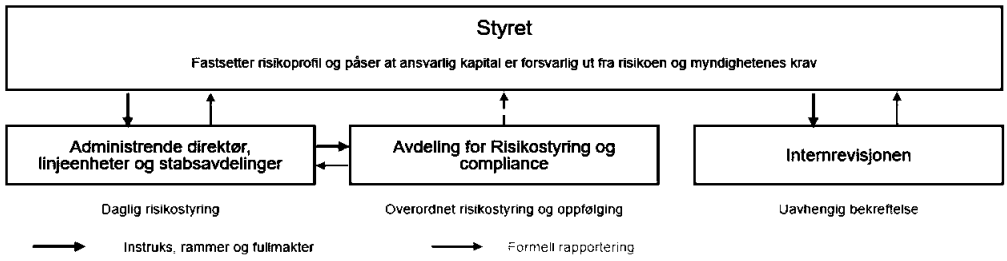
[2] I balansen er fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital. Kapital inkluderer også forholdsmessig konsolidering av investeringer i finansiell sektor.

NOTE 4 RISIKO I FINANSIELLE INSTRUMENTER - KVALITATIV BESKRIVELSE

Risikostyring i BN Bank

Risikostyring i BN Bank skal støtte opp under bankens strategiske målsetting og sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning

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, operasjonell risiko, etterlevelse og systemene for risikostyring og intern kontroll.

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

Kompensasjonsutvalg: 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 konsernets 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 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 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) Identifisering av risiko
For alle risikoer foreligger det et passende system for risikoovervåking. Det foreligger også en prosess for å fange opp endringer i eksisterende risikoer og eventuell eksponering for nye risikoer. Sistnevnte gjelder spesielt i forbindelse med endring av eksisterende eller opprettelse av nye virksomhetsområder eller produkter.

ii) Tallfesting av risikoeksponering
For å analysere bankens eksponering av risiko, blir alle vesentlige risikoer vurdert opp mot bankens egenkapital.

iii) Vurdering av kapitalbehov
Bankens kapitalbehov vurderes ut fra kvaliteten på styring og kontroll av de ulike risikoene og risikonivået banken er utsatt for. Kapitalmålet blir videre tilpasset bankens forretningsplaner og vekstambisjoner, utvikling i rammebetingelser, kapitalplanlegging og kriseberedskap.

iv) Rammesetting
Alle vesentlige risikoer har en ramme.

v) Risikoovervåking
I tilfeller der risiko ikke er kvantifiserbar er formålet med risikoovervåkingen å kontrollere prosessrelaterte krav eller kvalitative krav. Rapportering av risikoovervåkingen følger en fast frekvens og gir et dekkende bilde av situasjonen. I tilfeller der risikoeksponering oppstår raskt eller uventet skal det utarbeides ad hoc rapportering. Dersom risikoovervåkingen avdekker at reell eksponering er større enn ønsket eksponering, så skal det gjøres tiltak.

Risikokategorier

For risikostyringsformål skiller BN Bank mellom følgende risikoer:

Kredittrisiko
Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at motparter eller kunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på motparter/kunder, i hovedsak utlån, men også ansvar i henhold til andre utstedte kreditter, garantier, verdipapirer, innvilgede, ikke trukne kreditter samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter. Oppgjørsrisiko, som oppstår i forbindelse med betalingsformidling som et resultat av at alle transaksjoner ikke skjer i realtid, medfører også motpartsrisiko. I utlånsporteføljen er kredittrisiko en funksjon av to hendelser, og begge hendelsene må inntreffe for at det skal kunne oppstå tap. Den ene er manglende betalingsevne eller -vilje hos låntakerne. Den andre er at verdien av den underliggende pantesikkerheten ikke er tilstrekkelig til å dekke bankens krav ved eventuelt mislighold og påfølgende realisasjon av pantet. Utlånsengasjementer i bedrifts- og personmarkedet risikoklassifiseres før det treffes kredittbeslutning. Klassifiseringen oppdateres minst én gang per år for bedrifter og månedsvis for personkunder.

Overvåkingen er basert på et internt risikoklassifiseringssystem. BN Bank har modellvertøy for analyse av kredittrisiko innenfor hhv. næringseiendom, 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.

Kredittmodellene skiller seg fra hverandre når det gjelder hva som vurderes å være de vesentligste risikofaktorene i engasjementet. For eiendomsselskaper fokuseres det på nivå og usikkerhet på kontantstrømmene som genereres fra de eiendommene som finansieres for klassifisering i forhold til misligholdssannsynlighet. For andre typer foretak fokuseres det sterkere på tidligere oppnådde resultater/kontantstrøm, markedssituasjon, ledelse m.v. For klassifisering i forhold til tap ved mislighold fokuseres det på 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.

Ledelsen mottar månedlig rapportering av kredittrisiko basert på risikoklassifiseringssystemet. Sentralt i denne sammenhengen er utviklingen i utlån basert på rammer og måltall fastsatt av styret. I notene 5 og 6 vises en vurdering av kredittrisiko ved utgangen av 2020 og 2021.

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). Overvåkingen skjer ved kontroll av eksponering i forhold til vedtatte rammer og kontroll av kvalitative krav. Ledelsen mottar månedlig rapportering av likviditetsrisiko i forhold til rammer og mål. Styret mottar kvartalsvis rapportering av likviditetsrisikoen i forhold til rammer og mål. I notene 5 og 6 vises en vurdering av likviditetsrisiko ved utgangen av 2020 og 2021.

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.

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. 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 i forhold til vedtatte rammer for renteføIsomhet. Det andre sentrale verktøyet i renterisikostyringen er gap-analysen som sammenligner rentebinding på aktiva- og passivasiden per periode og omfatter poster både på og utenfor balansen. Ledelsen og styret mottar jevnlig rapportering av eksponering mot fastsatte måltall og rammer. I notene 5 og 6 vises en vurdering av renterisikoen ved utgangen av 2020 og 2021.

Valutarisiko
Valutarisiko defineres som den samlede inntjeningsmessige risiko banken har hvis valutakursene endres. Overvåkingen skjer ved kontroll av eksponering i forhold til vedtatte rammer. Det utarbeides rapporter over total- og nettoposisjon i hver valuta. Ledelsen mottar jevnlig rapportering av denne analysen. I notene 5 og 6 vises en vurdering av valutarisikoen ved utgangen av 2020 og 2021.

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. Fastettelse 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.

Compliance risiko
Compliance risiko er risikoen for offentlige sanksjoner, bøter, økonomisk tap eller svekket omdømme som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Kapitalbehovet for denne risikoen baseres på kvalitative analyser/vurdering av styring og kontroll. Det er kvartalsvis rapportering av bankens compliance risiko 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 pantesikkerhet i næringseiendom, og en mindre andel mot byggelån og prosjekfinansiering. 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 2021 vært lav og innenfor rammene fastsatt av bankens styre.

	Renterisiko, ved 1 %-poeng endring	
Rentekurverisiko konsern (mill. kr)	**2021**	**2020**
Løpetid		
0-3 mnd	10,3	7,4
3-6 mnd	-2,3	-0,3
6-12 mnd	2,1	3,4
1-2 år	4,8	0,6
2-5 år	-3,6	-5,6
> 5 år	-1,4	-2,0
Total renterisiko, effekt på resultat før skatt	**9,9**	**3,5**

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

Konsernet benytter sikringsinstrumenter i styringen av renterisiko, se note 21.

Renteføl somhet

Egenkapitalens renteføl somhet 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.

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

Bankens renterisiko beregnes ved at det simuleres et parallelt renteskift på 1 %-poeng for hele rentekurven på alle balanseposter og tilhørende sikring.

I beregningen av den oppgitte renteføl somheten er det forutsatt at utlån med flytende rente forutsettes å reprises etter to uker for bedriftsmarkedskunder og etter seks uker for personmarkedskunder. Innskudd med flytende rente forutsettes å reprises etter to uker for bedriftsmarkedskunder og to måneder for personmarkedskunder. Når det gjelder øvrige rentebærende eiendels- og gjeldsposter, er det forutsatt renteløpetid frem til dato for førstkommende 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 31.12.2021

Millioner kroner	USD	EUR	SEK	DKK	CHF	GBP	Øvrige	Samlet
Netto posisjon (absoluttverdi)	0,05	0,93	0,03	0,04	0,03	0,04	0,10	**1,21**

Valutaposisjon 31.12.2020

Millioner kroner	USD	EUR	SEK	DKK	CHF	GBP	Øvrige	Samlet
Netto posisjon (absoluttverdi)	0,17	1,86	0,70	0,04	0,02	0,05	0,20	**3,03**

Sensitivitetsanalyse for endring i markedspriser - partiell analyse

Millioner kroner	Effekt egenkapital	
	2021	2020
Valutakurser +/- 10 % [1]	1,0	0,3

[1] Beregnet på absoluttposisjon per 31.12.2021 og 31.12.2020.

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 31.12.2021

Personmarked

Millioner kroner	Brutto utlån	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	15 819	0	2	0	2	15 817
Middels	722	0	7	0	7	715
Høy	411	1	15	0	16	395
Misligholdt	88	0	0	21	21	67
Samlet	17 040	1	24	21	46	16 994

Spesifisert ECL (forventet kreditttap) inkluderer avsetninger på utlån på balansen etter reversering av avsetning trinn 1 "VVOCI-lån".

Bedriftsmarked

Millioner kroner	Brutto utlån[1]	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	14 995	36	10	0	46	14 949
Middels	494	6	4	0	10	484
Høy	1	0	0	0	0	1
Misligholdt	53	0	0	9	9	44
Samlet	15 544	42	14	9	65	15 479

Spesifisert ECL (forventet kreditttap) inkluderer avsetninger på utlån på balansen etter reversering av avsetning trinn 1 "VVOCI-lån".

Tap fordelt på risikokategorier 31.12.2020

Personmarked

Millioner kroner	Brutto utlån[1]	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	13 392	0	3	0	3	13 389
Middels	692	0	7	0	7	685
Høy	366	1	14	0	15	351
Misligholdt	95	0	0	24	24	71
Samlet	14 545	1	24	24	49	14 496

Spesifisert ECL (forventet kredittap) inkluderer avsetninger på utlån på balansen etter reversering av avsetning trinn 1 "VVOCI-lån".

Bedriftsmarked

Millioner kroner	Brutto utlån[1]	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	13 060	25	25	0	50	13 010
Middels	454	9	2	0	11	443
Høy	25	0	1	0	1	24
Misligholdt	139	0	0	43	43	96
Samlet	13 678	34	28	43	105	13 573

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.

Forfalte utlån 31.12.21

Millioner kroner	Ikke forfalt	Forfalt				12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	
		<30 dager	30-60 dager	60-90 dager	> 90 dager	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Netto utlån
Personmarked	16 932	16	21	14	57	-1	-24	-21	16 994
Bedriftsmarked	15 539	0	0	0	5	-42	-14	-9	15 479
Utlån	32 471	16	21	14	62	-43	-38	-30	32 473

Spesifisert ECL (forventet kredittap) inkluderer avsetninger på utlån på balansen etter reversering av avsetning trinn 1 "VVOCI-lån".

Forfalte utlån 31.12.20

Millioner kroner	Ikke forfalt	Forfalt				12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	
		<30 dager	30-60 dager	60-90 dager	> 90 dager	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Netto utlån
Personmarked	14 241	142	55	12	95	-1	-24	-24	14 496
Bedriftsmarked	13 587	0	86	0	5	-34	-28	-43	13 573
Utlån	27 828	142	141	12	100	-35	-52	-67	28 069

Spesifisert ECL (forventet kredittap) inkluderer avsetninger på utlån på balansen etter reversering av avsetning trinn 1 "VVOCI-lån".

Geografisk fordeling[1] av brutto utlån pr. 31.12

Millioner kroner	2021	2020
Oslo	20 055	16 915
Sør-/Østlandet for øvrig	9 680	8 462
Vestlandet	1 161	1 146
Trøndelag	1 179	1 167
Nord-Norge	322	259
Utland	186	274
Utlån	32 583	28 223

Sør-/Østlandet for øvrig: Agder / Vestfold og Telemark / Viken / Innlandet

Vestlandet: Rogaland / Vestland / Møre og Romsdal.

Nord-Norge: Nordland / Troms og Finnmark.

[1] Geografisk fordeling er basert på kundens bosteds-/forretningsadresse.

Risiko og avkastning varierer ikke vesentlig mellom de ulike geografiske områder, og det rapporteres derfor ikke segmentinformasjon etter geografisk område.

Maksimal eksponering for kredittrisiko

Millioner kroner	2021	2020
Balanseført:		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	144	375
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	92	62
Netto utlån til kunder	32 472	28 029
Rentebærende verdipapirer	7 245	6 026
Finansielle derivater	72	238
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	917	891
Investering i eierinteresser	821	0
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	5	5
Andre eiendeler	24	26
Utenfor balansen:		
Finansielle garantier	29	92
Finansielle garantier SpareBank 1 SMN	275	275
Uopptrekte lånetilsagn, rammer og kreditter	6 752	3 740
Maksimal kredittrisiko	48 848	39 759

Maksimal kredittrisiko avdempes for enkelte av de finansielle eiendelene. Alle utlån, samt uopptrekte lånetilsagn mv er sikret gjennom stillelse av realsikkerhet.

Likviditetsrisiko

Restløpetid eiendeler og gjeld 31.12.21

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
Kontanter og fordringer på sentralbanker	144	144	0	0	0	0	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	92	92	0	0	0	0	0
Netto utlån til kunder	32 472	6 272	143	134	2 475	12 893	10 554
Rentebærende verdipapirer	7 245	0	1 165	1 219	1 016	3 347	497
Finansielle derivater	72	0	0	2	1	65	4
Investering i tilknyttet selskap	821	0	0	0	0	0	821
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	917	0	0	0	0	0	917
Sum	41 763	6 508	1 309	1 356	3 493	16 306	12 792
Innlån fra kredittinstitusjoner	9	9	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	22 287	21 198	107	236	735	11	0
Finansielle derivater	85	0	7	0	3	22	54
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13 857	0	0	46	676	11 243	1 892
Hybridkapital	225	0	0	0	0	0	225
Ansvarlig lånekapital	300	0	0	0	0	0	300
Sum	36 763	21 207	113	282	1 413	11 277	2 469

Restløpetid eiendeler og gjeld 31.12.20

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
Kontanter og fordringer på sentralbanker	375	0	375	0	0	0	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	62	62	0	0	0	0	0
Netto utlån til kunder	28 069	5 790	108	158	2 436	10 281	9 296
Rentebærende verdipapirer	6 026	0	52	1 682	536	3 418	338
Finansielle derivater	238	0	2	16	14	205	1
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	891	0	0	0	0	0	891
Øvrige eiendeler	106	106	0	0	0	0	0
Sum	35 767	5 958	537	1 856	2 986	13 904	10 526
Innlån fra kredittinstitusjoner	414	14	0	200	200	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	17 627	16 379	144	390	714	0	0
Finansielle derivater	80	0	0	12	13	28	28
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12 406	0	81	161	625	9 893	1 646
Hybridkapital	227	1	0	0	0	0	226
Ansvarlig lånekapital	300	0	0	0	0	0	300
Øvrig gjeld	164	164	0	0	0	0	0
Sum	31 218	16 558	225	763	1 552	9 921	2 200

Restløpetid eiendeler og gjeld viser gjenværende løpetid på aksjer og alle rentebærende eiendels- og gjeldsposter (bortsett fra poster på udefinert løpetid). Innskudd fra og gjeld til kunder eksklusiv innskudd på tid er klassifisert med udefinert restløpetid. Når det gjelder utlån er trukket del av rammelån, kassekreditt, seniorlån osv. klassifisert med udefinert restløpetid.

Summen av eiendels- og gjeldspostene viser store avvik innenfor hvert tidsbånd. Dette har sammenheng med at utlånsavtalene normalt har en løpetid på 20 til 30 år, mens innlånene har kortere løpetid.

Styring av likviditetsrisiko er beskrevet i omtale av bankens systemer for styring av risiko, se note 4.

NOTE 6 KONTANTER, UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

Millioner kroner	2021	2020
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost:		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	144	375
Kontanter og fordringer på sentralbanker vurdert til amortisert kost	144	375
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner uten løpetid	19	19
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner med løpetid	56	31
Fordring på nærstående selskaper	17	12
Fordring på datterselskap	0	0
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost	92	62
Sum kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	236	437

NOTE 7 UTLÅN

Millioner kroner	2021	2020
Utlån vurdert til amortisert kost:		
Rammekreditter	3 717	3 598
Byggelån	830	1 124
Nedbetalingslån	4 578	3 684
Sum utlån vurdert til amortisert kost	9 125	8 406
Utlån vurdert til virkelig verdi over resultat:		
Nedbetalingslån	759	468
Sum utlån utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat	759	468
Utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat:		
Rammekreditter	792	691
Nedbetalingslån	21 796	18 504
Sum utlån utpekt til virkelig verdi	22 588	19 195
Sum utlån	32 472	28 069

Brutto utlån fordelt på trinn per 31. desember 2021

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	24 802	2 721	234	465	28 222
Overført til trinn 1	1 211	-1 211	0	0	0
Overført til trinn 2	-716	718	-2	0	0
Overført til trinn 3	-27	-18	45	0	0
Netto ny måling av tap	234	-6	-7	-18	203
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	14 411	306	8	357	15 082
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-9 615	-1 135	-129	-45	-10 924
Utgående balanse	30 300	1 375	149	759	32 583

Brutto utlån fordelt på trinn per 31. desember 2020

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	23 322	1 773	209	338	25 642
Overført til trinn 1	474	-474	0	0	0
Overført til trinn 2	-1 865	1 867	-2	0	0
Overført til trinn 3	-35	-32	67	0	0
Netto ny måling av tap	862	-51	-3	2	810
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	11 666	240	10	217	12 133
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-9 622	-602	-47	-92	-10 363
Utgående balanse	24 802	2 721	234	465	28 222

Oversikt over forvaltet utlån

Millioner kroner	2021	2020
Utlån BM og PM	32 583	28 222
Brutto utlån	32 583	28 222
Tapsavsetning på utlån til amortisert kost	-69	-63
Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	-78	-123
Reversering over utvidet resultat	36	33
Sum netto utlån	32 472	28 069
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt (SP1NK)	3 271	4 008
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt (SP1BK)	15 991	14 489
Sum utlån inkl. overført til SB1NK og SB1BK	51 734	46 566

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 38,56 prosent pr 31. desember 2021. 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 2021 var bokført verdi av overførte utlån 3,3 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, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Næringskreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til SpareBank 1 Næringskreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at SpareBank 1 Næringskreditt AS ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste 12 måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsipalt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Næringskreditt AS holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom SpareBank 1 Næringskreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

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 på 0,4 prosent. 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 2021 og tilsvarende i 2020. De lånene som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten 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 7,20 prosent pr 31. desember 2021. 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 2021 var bokført verdi av overførte utlån 15,9 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, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste 12 måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsipalt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Boligkreditt AS holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

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 på 0,4 prosent. 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 2021 og tilsvarende i 2020. De lånene som er overført til Sparebank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten 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.

Resultatført tap på utlån

Millioner kroner	2021	2020
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	15	3
Konstaterte tap på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	0	0
Periodens nedskrivninger:		
Endring i nedskrivninger Trinn 1*)	18	27
Endring i nedskrivninger Trinn 2	-16	10
Sum endring i nedskrivning trinn 1 og trinn 2	2	37
Økning på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	0	35
Avsetning på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	1	4
Reduksjon på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	-36	-3
Sum endring i individuelle nedskrivninger (trinn 3)	-35	36
Brutto tap på utlån	-18	76
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	1
Tap på utlån	-18	75
Inntektsførte renter på nedskrevne lån	2	3

*) 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 2021

Millioner kroner	01.01.2021	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.12.2021
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	51	13	0	0	64
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	21	-2	-1	0	18
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked*)	88	-33	-14	0	41
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked*)	35	2	0	0	37
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	195	-20	-15	0	160
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	186	-24	-15	0	147
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	9	4	0	0	13

*) 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 pr 31. desember 2021". Netto avsetning etter reversering av Trinn 1 for lån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 124 millioner kroner.

Avsetning til tap på utlån 2020

Millioner kroner	01.01.2020	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.12.2020
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	32	19	0	0	51
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	19	2	0	0	21
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked*)	52	36	0	0	88
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked*)	21	14	0	0	35
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	124	71	0	0	195
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	115	71	0	0	186
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	9	0	0	0	9

*) 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 pr 31. desember 2020". Netto avsetning etter reversering av Trinn 1 for lån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 162 millioner kroner.

Balanseført tapsavsetning per 31. desember 2021

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	74	54	67	195
Overført til trinn 1	17	-16	0	1
Overført til trinn 2	-2	2	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-18	14	-20	-24
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	52	9	2	63
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-32	-24	-19	-75
Utgående balanse	91	39	30	160

Konsernet har ikke finansielle instrumenter der det ikke er innregnet en tapsavsetning på grunn av sikkerhetsstillelse.

Personmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	8	24	24	56
Overført til trinn 1	4	-4	0	0
Overført til trinn 2	0	0	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-5	7	-5	-3
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6	8	2	16
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4	-10	0	-14
Utgående balanse	9	25	21	55

Bedriftsmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	66	30	43	139
Overført til trinn 1	13	-12	0	1
Overført til trinn 2	-2	2	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-13	7	-15	-21
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	46	1	0	47
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-28	-14	-19	-61
Utgående balanse	82	14	9	105

Balanseført tapsavsetning per 31. desember 2020

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse*)	46	44	34	124
Overført til trinn 1	9	-8	0	1
Overført til trinn 2	-2	2	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	1	29	33	63
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	35	6	0	41
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-15	-18	-1	-34
Utgående balanse	74	54	67	195

Personmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	3	28	11	42
Overført til trinn 1	3	-3	0	0
Overført til trinn 2	0	0	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	-1	11	13	23
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	5	5	0	10
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2	-16	-1	-19
Utgående balanse	8	24	24	56

Bedriftsmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	43	16	23	82
Overført til trinn 1	6	-5	0	1
Overført til trinn 2	-2	2	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	2	18	20	40
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	30	1	0	31
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-13	-2	0	-15
Utgående balanse	66	30	43	139

Lån misligholdt mer enn 3 måneder pr. 31.12[1].

Millioner kroner	2021	2020	2019
Brutto hovedstol	120	125	134
Individuelle nedskrivninger	20	24	11
Netto hovedstol	100	101	123

[1] Inkluderer også engasjement hvor det er vurdert som lite sannsynlig at debitor kan oppfylle forpliktelsene, men hvor det likevel ikke er foretatt avsetning.

Øvrige lån hvor det er foretatt individuell nedskrivning pr. 31.12.

Millioner kroner	2021	2020	2019
Brutto hovedstol	29	109	109
Individuelle nedskrivninger	10	43	23
Netto hovedstol	19	66	86

Lån misligholdt mer enn 3 måneder fordelt på sektor og i % av utlån

	2021		2020		2019	
Millioner kroner	Brutto utestående	%	Brutto utestående	%	Brutto utestående	%
Bedriftsmarkedet	36	0,23	30	0,22	0	0,00
Personmarkedet	84	0,49	95	0,65	134	0,97
Totalt	120	0,37	125	0,44	134	0,52

Øvrige tapsutsatte utlån fordelt på sektor og i % av utlån

	2021		2020		2019	
Millioner kroner	Brutto utestående	%	Brutto utestående	%	Brutto utestående	%
Bedriftsmarkedet	24	0,15	109	0,80	109	0,92
Personmarkedet	5	0,03	0	0,00	0	0,00
Totalt	29	0,09	109	0,39	109	0,43

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 prosentsats:

- Scenario 1 som er forventet utvikling, 75 prosent sannsynlighet
- Scenario 2 som er økonomiske nedgangstider, 15 prosent sannsynlighet
- Scenario 3 som er bedre enn forventet utvikling, 10 prosent sannsynlighet

Scenario 2 for økonomiske nedgangstider har PD- og LGD-verdier tilsvarende stressresultater fra alvorlig nedgangskonjunktur. I bankens validering av scoremodellene fastsettes langsiktig mislighold. I den sammenheng er det sett på antall bankkriser og deres varighet i løpet av de siste 100 år.

PD og LGD fra scenarioene inngår i beregningen av forventet tap (ECL) i form av justering av nåverdiene for PD og LGD ved hjelp av «kalibreringsfaktorer» som er input til modellen. Dersom nåverdi av PD og LGD endres vil kalibreringsfaktorene justeres for å opprettholde samme nivå for stress for PD og LGD.

Tabellen nedenfor viser endring i forventet tap ved endrede forutsetninger om vekting av scenarioer samt endrede forutsetninger om konvergeringsnivåer for PD og LGD i scenarioene:

Sensitivitet i modellberegnede nedskrivninger*	BM	PM	Total
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av Scenario 2	197	67	264
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av Scenario 1	-32	-7	-39
Endring i forventet tap ved 10 % økning i PD og LGD*	20	6	26
Endring i forventet tap ved 10 % reduksjon i PD og LGD*	-18	-6	-23

*Det er antatt ingen endring i plassering i trinn

Nærmere om tap i 2021

Situasjonen rundt Covid-19 har utfordret bankens estimering av forventet kredittap.

Bekjempelsen av viruset, med tilhørende smitteverntiltak, førte til kraftig økonomisk tilbakegang både i Norge og internasjonalt fra og med mars 2020. I likhet med mange andre land har Norge kommet langt i gjeninnhentingen av økonomisk aktivitet, og det er forventninger om fortsatt tiltagende økonomisk aktivitet og høyere rentenivå fremover. Omikron og innføring av nye smitteverntiltak innebærer fortsatt usikkerhet på kort sikt, og det er i tillegg usikkerhet knyttet til i hvilken grad Covid-19 vil påvirke aktivitetsnivået på lengre sikt.

Når Covid-situasjonen oppsto i Q1 2020 ble det i bankens Basisscenario forutsatt en fremtidig økning i både PD og LGD og denne økningen ble antatt å bli realisert tidlig i modellhorisonten. «Fasiten» nå syv kvartaler senere viser at det fortsatt er få tegn til forringet kredittkvalitet og økt mislighold i utlånsporteføljen. Dette, sett i sammenheng med sterk makroøkonomisk utvikling, taler for å endre Basisscenarioet i positiv retning. Omikron og ny innføring av smitteverntiltak øker usikkerheten og taler mot en slik endring. Det er derfor valgt å ikke endre PD- og LGD-banene ved tapsvurdering per 31.12.2021.

Bankens nedgangsscenario reflekterer en svært alvorlig situasjon og er definert vesentlig mer alvorlig enn det tidligere definerte nedgangsscenarioet (før Covid-19). Det er ikke gjort endringer i forutsetninger om utvikling i PD og LGD i nedgangsscenarioet fra forrige kvartal.

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. En del kunder har fått innvilget avdragsutsettelser for en kortere periode, men de aller fleste som følge av en likviditetssituasjon som anses å være av midlertidig art. Norske myndigheter har iverksatt en rekke tiltak som skal lette situasjonen for de som har blitt permittert, for selvstendige næringsdrivende og frilansere. Bankens vurdering er derfor at de fleste utlånskundene innen PM, som følge av offentlige tiltak og bidrag fra banken, vil være i stand til å møte sine låneforpliktelser i en overgangsfase.

Tapsprosessen for identifisering av utsatte engasjement BM er utvidet etter situasjonen med Covid-19. Byggelåns-porteføljen gjennomgås hyppigere enn tidligere, og med et enda sterkere søkelys på engasjement hvor det er forsinkelser. For næringseiendomsporteføljen er det gjort utvidede analyser av leietakersituasjonen til de ulike engasjementene, og det er gjennomført en særlig gjennomgang av engasjement med eksponering mot bransjer som kan tenkes å være direkte påvirket av situasjonen rundt Covid-19 slik som hotell, restaurant og messe- og konferansesentre. Som nevnt ovenfor har staten lansert en rekke krisepakker og støtteordninger for å dempe de negative effektene av pandemien. Bankens BM-kunder får i liten grad direkte hjelp fra staten, men indirekte er summen av ordninger viktig for å unngå bortfall av leieinntekter som følge av mislighold av leiekontrakter.

Tap i trinn 1 og trinn 2 utgjør en kostnadsføring på 2 millioner kroner i 2021. Dette innebærer at avsetningene er økt med 1,6 prosent. 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 avsetning på 1,4 millioner kroner eller 1,5 prosent.

Tabellen nedenfor viser endringene i trinn 1 og trinn 2-avsetninger fra utgangen av 2020 til utgangen av 2021 (før reversering av trinn 1 VVOCI) fordelt på henholdsvis bedriftsmarked og personmarked. Tall i millioner kroner:

BM	2021,4 kv.	2020, 4 kv.	Endring
Trinn 1	82	66	16
Trinn 2	14	30	-16
Samlet BM	**97**	**96**	**1**
PM, boliglån			
Trinn 1	9	8	1
Trinn 2	25	24	0
Samlet PM	**34**	**32**	**2**
Samlet BM og PM	**130**	**128**	**2**

Samlede avsetninger for boliglån og bedriftsmarkedslån i trinn 2 er redusert med 15 millioner kroner fra 54 millioner kroner til 39 millioner kroner. Andelen av samlede utlån som ligger i trinn 2 er 4,2 prosent ved utgangen av 2021 mot 9,6 prosent ved utgangen av 2020.

Som beskrevet over er det fortsatt usikkerhet knyttet til den framtidige økonomiske utviklingen, og det medfører også usikkerhet rundt antagelsene som er benyttet i avsetningsberegningene. Det er i den sammenheng nyttig å se på sensitiviteten i ECL-modellen under ulike forutsetninger for å vurdere størrelsen på de bokførte tapene i forhold til resultatet man ville fått ved andre forutsetninger. Tabellen under illustrerer forskjellen mellom forventede kredittap per utgangen av 2021 og per utgangen 2019 (før Covid-19) ved ulike scenarioer.

Scenario		2021,4 kv.	2019,4 kv	Endring
1	Bokført ECL trinn 1 og trinn 2	130	91	40
2	Alle friske engasjement behandlet under trinn 1	112	60	52
3	Alle friske engasjement behandlet under trinn 2	328	223	105
4	100 prosent vekt på worst case scenario	394	208	186

Scenario 1 viser de faktiske bokførte tallene.

Scenario 2 viser forventet kredittap i en situasjon der alle friske engasjement blir behandlet under trinn 1. I dette scenarioet er forventet kredittap 52 millioner kroner høyere per utgangen av 2021 enn per utgangen av 2019. Forskjellen mellom bokførte verdier og dette scenarioet utgjør per utgangen av 2021 18 millioner kroner, mens det per utgangen av 2019 utgjør 31 millioner kroner. Dette viser effekten av volumendringer i porteføljen, normal migrasjon (endring i PD og LGD), endring i banene for PD og LGD og endret scenariovekting.

Scenario 3 viser forventet kredittap i en situasjon der alle friske engasjement blir behandlet under trinn 2. I dette scenarioet er forventet kredittap 105 millioner kroner høyere per utgangen av 2021 enn per utgangen av 2019.

Scenario 4 viser forventet kredittap dersom nedgangsscenarioet vektlegges 100 prosent. Forventet kredittap øker da med 186 millioner kroner fra utgangen av 2019 til utgangen av 2021.

Fra kvartal til kvartal er det normalt sett små forskjeller i volum og migrering i porteføljen. Med endrede forventninger til PD, LGD, negativ migrering, engasjement på watchlist og sannsynlighet for nedgangsscenario ser vi av scenarioene beskrevet over at sensitiviteten i modellen er stor.

Bokført endring i forventet kredittap fra utgangen av 2019 er på 40 millioner kroner. Om vi bruker scenario 1 fra utgangen av 2019 som et utgangspunkt utgjør økningen i avsetninger ca. 30 prosent av endringen dersom alle engasjement ble flyttet til trinn 2. Endringen i avsetning er følgelig i samme størrelsesorden som om 30 prosent av engasjementene i trinn 1 blir flyttet til trinn 2. Økningen utgjør ca. 34 prosent av endringen dersom det ble lagt til grunn 100 prosent vekt på nedgangsscenarioet.

NOTE 10 RENTEINNTEKTER OG LIGNENDE INNTEKTER

Millioner kroner	2021	2020
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost:		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	6
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	377	413
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner	47	75
Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	426	494
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat:		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	16	11
Sum renter fra finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi over resultat	16	11
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat:		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	559	541
Sum renter fra finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi over resultat	559	541
Sum renter og lignende inntekter	1 001	1 046

NOTE 11 RENTEKOSTNADER OG LIGNENDE KOSTNADER

Millioner kroner	2021	2020
Rentekostnader for finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost:		
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	0	1
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	107	128
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	150	206
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	5	8
Rentekostnader på leieforpliktelse etter IFRS 16	2	2
Andre rentekostnader og lignende kostnader	11	11
Sum rentekostnader for finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	275	356
Rentekostnader for finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat:		
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	9	17
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	5	2
Sum rentekostnader for finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi over resultat	14	19
Sum rentekostnader og lignende kostnader	289	375

NOTE 12 PROVISJONSINNTEKTER OG ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Millioner kroner	2021	2020
Provisjonsinntekter		
Garantiprovisjoner	1	1
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt AS[1]	138	110
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt AS[1]	23	21
Netto andre provisjonsinntekter/kostnader	26	21
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	188	153
Provisjonskostnader ved betalingsformidling og låneformidling	2	1
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2	1
Netto provisjonsinntekter / -kostnader	186	152
Andre driftsinntekter:		
Driftsinntekter faste eiendommer	0	0
Øvrige driftsinntekter	1	1
Andre driftsinntekter	1	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	187	153

[1] 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	2021	2020
Verdiendring rentederivater pliktig til virkelig verdi over resultat	11	-4
Verdiendring valutaderivater pliktig til virkelig verdi over resultat [1]	-3	-1
Verdiendring aksjer	1	-2
Sum verdiendring finansielle instrumenter pliktig til virkelig verdi	9	-7
Verdiendring innskudd utpekt til virkelig verdi over resultat	2	-2
Verdiendring utlån utpekt til virkelig verdi over resultat	-15	6
Sum verdiendring finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi	-13	4
Verdiendring rentederivater, sikring [2]	-181	175
Verdiendring innlån, sikret [2]	204	-196
Verdiendring plasseringer, sikret [2]	-25	21
Sum verdiendring finansielle instrumenter til sikring	-2	0
Sum verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi	-6	-3
Realiserte kursgevinster/-tap(-) obligasjoner og sertifikater vurdert til amortisert kost [3]	-9	-6
Realiserte kursgevinster/-tap(-) utlån og innlån vurdert til amortisert kost [3]	0	2
Agio/disagio innlån og utlån vurdert til amortisert kost [1]	8	8
Sum verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-7	1

[1] 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 5 millioner i 2021. Årseffekten for 2020 ble en inntektsføring på 7 millioner. Eksponeringen mot valutasvingninger er lav.

[2] 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 renterisikoen 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 2021 positiv med 8 millioner. Per 31. desember 2020 var verdiene positiv med 213 millioner.

[3] Realiserte kursgevinster/-tap obligasjoner, sertifikater og innlån vurdert til amortisert kost utgjorde en kostnadsføring på 9 millioner i 2021. Årseffekten i 2020 var en kostnadsføring på 4 millioner.

NOTE 14 LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

Millioner kroner	2021	2020
Lønn til ansatte og honorarer til tillitsvalgte	92	97
Innleid arbeidshjelp	1	2
Netto pensjonskostnader	12	12
Sosiale kostnader	28	27
Lønn og andre personalkostnader	133	138
Antall fast ansatte på heltid pr. 31.12.	121	120
Antall fast ansatte på deltid pr. 31.12.	2	4
Antall vikarer pr. 31.12.	6	3
Antall årsverk pr. 31.12.	119	124
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	121	120

NOTE 15 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Millioner kroner	2021	2020
IT-kostnader	77	77
Markedsføring	23	23
Avgifter bankdrift	8	9
Driftskostnader faste eiendommer	3	2
Kontorholdskostnader	4	4
Reiseutgifter og representasjon	2	2
Leiekostnader ikke klassifisert som IFRS 16 eiendel[1)]	0	0
Diverse driftskostnader	17	15
Andre driftskostnader	134	132

1) Alle leieavtaler er klassifisert som IFRS 16 Bruksretter. Felleskostnader vedrørende disse avtalene er klassifisert under Driftskostnader fast eiendom.

NOTE 16 PENSJONSKOSTNADER OG -FORPLIKTELSER

BN Bank har per 31.12.2021 innskuddspensjon for alle sine ansatte. Ytelsesordningen ble besluttet avviklet i styremøte 24. januar 2017, og ansatte i ytelsesordningen gikk over til innskuddsbasert pensjon med virkning fra 1.1.2017. Ved overgang til innskuddbasert pensjonsordning fikk ansatte fripolise på opptjente rettigheter fra ytelsesordningen, som forvaltes av SpareBank 1 Liv. Konsernet har fortsatt usikret pensjonsordning, knyttet til to tidligere ansatte, som aktuarberegnes. Premien til innskuddsbasert pensjonsordning kostnadsføres løpende etterhvert som den påløper. Kostnad til innskuddsordning er inkludert i aktuarberegnet pensjonskostnad nedenfor. Pensjonsordningen tilfredstiller 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 31.12.2021. 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

	2021	2020
Diskonteringsrente [1]	1,5%	1,5%
Forventet regulering av løpende pensjoner	2,3%	1,8%
Forventet regulering av folketrygdens grunnbeløp	2,3%	1,8%
Forventet avkastning på pensjonsmidler	1,5%	1,5%
Demografiske forutsetninger om uførhet	I73	I73
Demografiske forutsetninger om dødelighet	GAP07	GAP07

De økonomiske forutsetningene er vurdert i en langsiktig tidshorisont.

[1] 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	2021	2020
Nåverdi av årets pensjonsopptjening usikrede ordninger	0	0
Avvikling ytelsesordning, tidligere feil, planendring	1	1
Netto pensjonskostnad sikret og usikret ordning	1	1
Innskuddsbaserte ordninger	11	11
Netto pensjonskostnader	12	12

Bevegelse pensjonsforpliktelse

Millioner kroner	2021	2020
Netto forpliktelser IB	25	25
Aktuarielle forpliktelser og tap ført i utvidet resultat	4	1
Netto pensjonskostnad	0	2
Utbetalinger over drift	-1	-2
Avkorting og oppgjør ført mot resultatet	0	-1
Netto pensjonsforpliktelse UB	28	25

Spesifikasjon av netto innregnet ytelsesbasert pensjonsforpliktelse

Millioner kroner	2021	2020
Nåverdi av opptjent pensjonsforpliktelse for ytelsesplaner i usikrede ordninger	28	25
Netto pensjonsforpliktelse innregnet i balansen	28	25

Bevegelse i ytelsesbasert pensjonsforpliktelse - usikret ordning

Millioner kroner	2021	2020
Brutto pensjonsforpliktelse 01.01.	25	25
Netto pensjonskostnad	0	2
Aktuarielle tap (gevinster) på forpliktelsen	4	1
Avkorting og oppgjør ført mot resultatet	0	-1
Utbetalte ytelser	-1	-2
Brutto pensjonsforpliktelse 31.12.	28	25
Sum pensjonsforpliktelser sikrede og usikrede ordninger 01.01.	25	25
Sum pensjonsforpliktelser sikrede og usikrede ordninger 31.12.	28	25

Bevegelse i virkelig verdi av pensjonsmidler - usikret ordning

Millioner kroner	2021	2020
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	2021	2020
Aktive medlemmer av innskuddsordningen	127	126
Pensjonister og uføre i ordningene	7	2
Sum personer som er med i pensjonsordningene	134	128

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	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Nåverdi av pensjonsopptjening	28	25	25	26	28	139	139
Virkelig verdi av pensjonsmidler	1	1	2	2	4	121	120
Underskudd/(overskudd)	-27	-24	-23	-24	-24	-18	-21
Erfarte justeringer på pensjonsforpliktelsene	4	0	1	0	-110	0	-2
Erfarte justeringer på pensjonsmidlene	0	0	0	-2	-117	-6	4

Sensitivitetsanalyse pensjonsberegning

Informasjon om sensitivitet anses uvesentlig basert på at det kun er 2 gjenværende usikrede ordninger per 31.12.2021.

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	2021	2020
Resultat før skattekostnad	632	467
Permanente resultatforskjeller:		
Ikke fradragsberettigede kostnader	1	1
Ikke skattepliktige inntekter	-7	-7
Implementering av IFRS 9, bokføringer mot egenkapitalen	0	0
Ikke resultatførte renter og kurseffekter på fondsobligasjoner (Hybridkapital)	-10	-11
Endringer i midlertidige resultatforskjeller knyttet til:		
Omløpsmidler/kortsiktig gjeld	-5	8
Anleggsmidler/langsiktig gjeld	17	-16
Andre poster ført mot utvidet resultat:		
Verdiendring utlån	3	14
Aktuarielle gevinster/tap pensjon	-4	-1
Skattepliktig inntekt	627	455
Betalbar skatt (25 %)	157	114
25 % av årets foreslåtte konsernbidrag utover skattemessig underskudd	0	0
Betalbar skatt i balansen	157	114

Spesifisering av skattekostnad

Millioner kroner	2021	2020
Betalbar skatt	157	114
Endring utsatt skatt ført over OCI	-1	-3
Endring i utsatt skatt	-2	2
Skattekostnad	154	113

Avstemming fra nominell til faktisk skattesats (25%)

Millioner kroner	2021	2020
Resultat før skattekostnad	632	467
Forventet inntektsskatt etter nominell skattesats (25%)	158	117
Skatteeffekt av permanente forskjeller	-4	-4
Skattekostnad	154	113
Effektiv skattesats	24 %	24 %

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel

Millioner kroner	2021	2020
Skatteøkende midlertidige forskjeller:		
Gevinst-/tapskonto	3	4
Verdipapirer og sikringsinstrumenter	67	86
Sum skatteøkende midlertidige forskjeller	70	90
Skattereduserende midlertidige forskjeller:		
Bygning og øvrige anleggsmidler	4	4
Netto pensjonsforpliktelse	28	25
Verdipapirer og sikringsinstrumenter	22	28
Andre midlertidige forskjeller	8	12
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	62	69
Grunnlag utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-)	8	21
Beregnet utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) (25 % av beregningsgrunnlaget)	2	5

Utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) i balansen

Millioner kroner	2021	2020
Utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) 01.01	5	3
Endring utsatt skatt i resultatet	-2	2
Skattevirkning ved konsernbidrag	0	0
Endring utsatt skatt av poster ført mot utvidet resultat	-1	0
Utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) 31.12	2	5

NOTE 18 FINANSIELLE INSTRUMENTER ETTER KATEGORI

Pr. 31. desember 2021

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	144	0	144
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	92	0	92
Netto utlån til kunder	0	759	22 588	0	9 125	0	32 472
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	6 656	589	7 245
Rentederivater	70	0	0	0	0	0	70
Valutaderivater	2	0	0	0	0	0	2
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	917	0	0	0	0	0	917
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	0	0	0	0	5	0	5
Sum finansielle instrumenter eiendeler	989	759	22 588	0	16 022	589	40 947
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0	-9	0	-9
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 096	0	0	-21 191	0	-22 287
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	-6 320	-7 537	-13 857
Rentederivater	-85	0	0	0	0	0	-85
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	-300	0	-300
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	0	0	0	0	-225	0	-225
Sum finansielle instrumenter gjeld	-85	-1 096	0	0	-28 045	-7 537	-36 763

Pr. 31. desember 2020

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	375	0	375
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	62	0	62
Netto utlån til kunder	0	464	19 191	0	8 414	0	28 069
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	5 206	820	6 026
Rentederivater	235	0	0	0	0	0	235
Valutaderivater	3	0	0	0	0	0	3
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	889	0	0	0	0	0	889
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	0	0	0	0	5	0	5
Sum finansielle instrumenter eiendeler	1 127	464	19 191	0	14 062	820	35 664
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0	-414	0	-414
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 259	0	0	-16 368	0	-17 627
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	-6 597	-5 809	-12 406
Rentederivater	-80	0	0	0	0	0	-80
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	-300	0	-300
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	0	0	0	0	-226	0	-226
Sum finansielle instrumenter gjeld	-80	-1 259	0	0	-23 905	-5 809	-31 053

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 kontanstrømmer 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.

Sertifikater og obligasjoner
Sertifikater og obligasjoner er vurdert til priser innhentet fra Nordic Bond Pricing. Prisene utarbeides med grunnlag av observasjoner fra markedet, som for eksempel omsetninger og kjøps/salgs interesser. Innhentede data bearbeides i anerkjente modeller for å beregne daglige priser.

Utlån
For utlån 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 som reflekterer prisen på våre egne innlån, og et ytterligere påslag lik det opprinnelige marginpåslaget på lånet.

Innlån utpekt til virkelig verdi
Innlån utpekt til virkelig verdi er vurdert til priser innhentet fra Nordic Bond Pricing. Prisene utarbeides med grunnlag av observasjoner fra markedet, som for eksempel omsetninger og kjøps/salgs interesser. Innhentede data bearbeides i anerkjente modeller for å beregne daglige priser.

Sikret innlån
Innlån som inngår i verdisikring er vurdert ved bruk av en modell som innebærer neddiskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer. Diskonteringsrenten fastsettes ved bruk av NIBOR-/Swap-kurven med tillegg av opprinnelig kredittmargin.

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.

Aksjer
Aksjene består hovedsakelig av bankens eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Verdsettelsen av disse aksjene er tilnærmet lik kapitalen som er skutt inn i disse selskapene.

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 2021

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	23 347	23 347
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	0	0
Rentederivater[1]	0	70	0	70
Valutaderivater	0	2	0	2
Sum eiendeler	0	72	23 347	23 419
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 096	0	-1 096
Rentederivater[1]	0	-85	0	-85
Sum forpliktelser	0	-1 181	0	-1 181

[1] Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 31. desember 2021 positiv med 8 millioner.

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2020

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	19 663	19 663
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	889	889
Rentederivater[1]	0	235	0	235
Valutaderivater	0	3	0	3
Sum eiendeler	0	238	20 552	20 790
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 259	0	-1 259
Rentederivater[1]	0	-80	0	-80
Sum forpliktelser	0	-1 339	0	-1 339

[1] Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 31. desember 2020 positiv med 213 millioner.

Finansielle instrumenter til virkelig verdi, nivå 3, per 31. desember 2021

Millioner kroner	Utlån VVOCI*)	Fastrente-utlån	Aksjer	Totalt
Inngående balanse	19 191	465	889	20 545
Investeringer i perioden/nye avtaler	12 086	348	27	12 461
Salg i perioden (til bokført verdi)	-8 052	-28	0	-8 080
Forfalt	-677	-9	0	-686
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	40	-17	1	24
Utgående balanse	22 588	759	917	24 264
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	6	-16	1	-9

*) 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 2020

Millioner kroner	Utlån VVOCI*)	Fastrente-utlån	Aksjer	Totalt
Inngående balanse	17 554	337	845	18 736
Investeringer i perioden/nye avtaler	10 135	217	48	10 400
Salg i perioden (til bokført verdi)	-7 187	-92	0	-7 279
Forfalt	-1 261	0	0	-1 261
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-50	2	-4	-52
Utgående balanse	19 191	464	889	20 544
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	-50	2	-4	-52

*) 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 6 som viser en sensitivitetsanalyse for konsernet.

Virkelig verdi sammenlignet med innregnet verdi

Millioner kroner	2021		2020	
	Virkelig verdi	Innregnet verdi	Virkelig verdi	Innregnet verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	144	144	375	375
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	92	92	62	62
Netto utlån til kunder	32 472	32 472	28 069	28 069
Rentebærende verdipapirer	7 252	7 245	6 041	6 026
Rentederivater	70	70	235	235
Valutaderivater	2	2	3	3
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	917	917	891	891
Investering i tilknyttede selskaper	821	821	0	0
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	5	5	5	5
Gjeld til kredittinstitusjoner	-9	-9	-414	-414
Innskudd fra og gjeld til kunder	-22 287	-22 287	-17 627	-17 627
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-13 874	-13 857	-12 476	-12 406
Rentederivater	-85	-85	-80	-80
Ansvarlig lånekapital	-304	-300	-304	-300
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	-231	-225	-233	-226
Annen kortsiktig gjeld	-121	-121	-238	-238
Sum	4 864	4 884	4 309	4 375

Virkelig verdi på sertifikater og obligasjoner til amortisert kost er basert på priser innhentet fra Nordic Bond Pricing. Prisene utarbeides med grunnlag av observasjoner fra markedet, som for eksempel omsetninger og kjøps/salgs interesser. Innhentede data bearbeides i anerkjente modeller for å beregne daglige priser. Finansielle derivater er i sin helhet vurdert til virkelig verdi og det vil følgelig ikke presenteres noe avvik mellom virkelig verdi og innregnet verdi i balansen.

Nivåinndeling ved virkelig verdi beregninger på finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

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.

Verdipapirer målt til amortisert kost per 31. desember 2021

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kortsiktige plasseringer i verdipapirer	512	6 740	0	7 252
Sum eiendeler	512	6 740	0	7 252
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-13 874	0	-13 874
Ansvarlig lånekapital	0	-304	0	-304
Sum forpliktelser	0	-14 178	0	-14 178

Verdipapirer målt til amortisert kost per 31. desember 2020

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kortsiktige plasseringer i verdipapirer	536	5 505	0	6 041
Sum eiendeler	536	5 505	0	6 041
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-12 479	0	-12 479
Ansvarlig lånekapital	0	-304	0	-304
Sum forpliktelser	0	-12 783	0	-12 783

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 pr 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. Beløpsmessig utgjør dette ubetydelige beløp i regnskapet.

Virkelig verdi og kontraktsfestede betalingsforpliktelser ved forfall [1]

	2021		2020	
Millioner kroner	Virkelig verdi	Betalings-forpliktelse [2]	Virkelig verdi	Betalings-forpliktelse [2]
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	231	225	233	227
Ansvarlig lånekapital	304	300	304	300
Gjeld til kredittinstitusjoner	9	9	414	414
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13 874	13 922	12 476	12 257
Innskudd fra og gjeld til kunder	22 287	22 290	17 627	17 628
Sum	36 705	36 746	31 054	30 826

1) Forskjellen mellom virkelig verdi og betalingsforpliktelse er differansen mellom clean value og pålydende på kontraktene.

2) 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.

NOTE 20 FINANSIELLE DERIVATER

Eiendeler

Millioner kroner	2021	2020
Rentederivater	70	235
Valutaderivater	2	3
Sum finansielle derivater, eiendeler	72	238

Forpliktelser

Millioner kroner	2021	2020
Rentederivater	85	80
Valutaderivater	0	0
Sum	85	80

Alle finansielle derivater er pliktig vurdert til virkelig verdi over resultat.

NOTE 21 MOTREGNINGSRETT FINANSIELLE DERIVATER

Fra og med 2013 skal BN Bank opplyse om hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på, ihht. IFRS 7.13 A-F. BN Bankkonsernet har ingen poster som er nettoført i balansen, ihht. IFRS 7.13.C a-c.

Mot finansielle institusjoner inngår konsernet standardiserte og hovedsakelig bilaterale ISDA-avtaler som gir partene motregningsrett ved eventuelt mislighold. I tillegg har konsernet inngått tilleggsavtaler om sikkerhetsstillelse (CSA) mot noen av motpartene.

Finansielle eiendeler per 31.12.2021

Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør[1]	Beløp etter mulig nettooppgjør
Motpart 1	17	1	16
Motpart 2	11	11	0
Motpart 3	26	26	0
Motpart 4	12	12	0
Motpart 5	0	0	0
Motpart 6	6	4	2
Sum	72	54	18

Finansielle forpliktelser per 31.12.2021

Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør[1]	Beløp etter mulig nettooppgjør
Motpart 1	1	1	0
Motpart 2	12	11	1
Motpart 3	51	26	25
Motpart 4	15	12	3
Motpart 5	2	0	2
Motpart 6	4	4	0
Sum	85	54	31

Finansielle eiendeler per 31.12.2020

Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør[1]	Beløp etter mulig nettooppgjør
Motpart 1	40	6	34
Motpart 2	56	18	38
Motpart 3	90	11	79
Motpart 4	29	29	0
Motpart 5	7	5	2
Motpart 6	16	2	14
Sum	238	71	167

Finansielle forpliktelser per 31.12.2020

Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør[1]	Beløp etter mulig nettooppgjør
Motpart 1	6	6	0
Motpart 2	18	18	0
Motpart 3	11	11	0
Motpart 4	38	29	9
Motpart 5	5	5	0
Motpart 6	2	2	0
Sum	80	71	9

1) Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør som ikke er presentert netto i balansen

NOTE 22 RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Millioner kroner	2021	2020
Rentebærende verdipapirer vurdert til amortisert kost:		
Sertifikater og obligasjoner utstedt av staten	512	534
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	6 733	5 492
Sum rentebærende verdipapirer vurdert til amortisert kost	7 245	6 026
Rentebærende verdipapirer	7 245	6 026

NOTE 23 AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINSTRUMENTER

Millioner kroner	2021	2020
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		
Aksjer i SpareBank1 Boligkreditt AS	842	815
Øvrige aksjer	24	25
Obligasjoner	51	51
Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	917	891
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	917	891

NOTE 24 INVESTERING I EIERINTERESSER

Tilknyttede selskaper

BN Bank kjøpte i 3. kvartal 2021 43,8 prosent av aksjer i SpareBank 1 Næringskreditt AS, tilsvarende bankens andel av utlån i selskapet. Etter årlig reallokering basert på overført utlån per årsskifte eier BN Bank 38,6 prosent av aksjene i selskapet per 31.12.2021. Se note 8 for en nærmere beskrivelse av formålet med selskapet og eierskapet.

Aksjeposten defineres som et tilknyttet selskap og behandles regnskapsmessig etter egenkapitalmetoden. Etter kjøp av aksjene i september 2021 er det bokført en netto negativ resultatandel på 0,4 millioner kroner i 2021.

	Organisasjonsnummer	Forretningskontor	Eierandel	Bokført verdi
SpareBank 1 Næringskreditt AS	894 111 232	Stavanger	39 %	821

Eiendeler holdt for salg

Pr 31.12.2021 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. Collection Eiendom har i løpet av 2021 solgt sine eierandeler i to mindre eiendomsselskaper med en samlet gevinst på 12 milioner kroner og er pr 31.12.2021 et tomt selskap uten vesentlige eiendeler.

Med bakgrunn i selskap 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.

I løpet av 2020 ble Bolig- og Næringskreditt AS (BNK) fusjonert inn i BN Bank ASA og all virksomhet i selskapet ble videreført i det overtakende selskapet. Fusjonen hadde regnskapsmessig effekt fra 1.1.2020, regnskapet for BN Bank ASA inkluderer dermed all virksomhet i BNK for 2020 og avgitt utbytte fra BNK til BN Bank er eliminert.

Millioner kroner	Selskapets aksjekapital	Eierandel[1)]	Bokført verdi 31.12.2021	Bokført EK i selskapet 1.1.2021	Kapital-forhøyelse m.m	Ned-skrivning	Bokført EK i selskapet 31.12.2021 [2)]	Årsresulat 2021	Årsresulat 2020
Collection Eiendom AS, Trondheim	4	100 %	5	5	0	0	5	11	0
Eiendeler holdt for salg			5	5	0	0	5	11	0

1) Eierandel er lik stemmeandel.

2) Collection Eiendom avlegger regnskap etter NGAAP og avsatt utbytte på 11,3 millioner kroner er klassifisert som kortsiktig gjeld

NOTE 25 IMMATERIELLE EIENDELER OG VARIGE DRIFTSMIDLER

2021

Millioner kroner	Software	Immaterielle eiendeler	Maskiner, inventar og transport-midler	Bygninger og andre faste eiendommer	IFRS 16 Bruksretter	Varige driftsmidler
Anskaffelseskost pr. 01.01.21	84	84	9	11	62	82
Tilgang	8	8	1	0	18	19
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	-6	-6	-3	0	-10	-13
Anskaffelseskost pr. 31.12.21	86	86	7	11	70	88
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 01.01.21	67	67	9	0	14	23
Årets ordinære avskrivninger	10	10	0	1	7	8
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	-6	-6	-3	0	-9	-12
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.21	71	71	6	1	12	19
Bokført verdi pr. 31.12.21	15	15	1	10	58	69
Avskrivningsmetode	Lineær		Lineær	Lineær	Lineær	
Levetid	3 år		3 - 5 år	50 år	2-15 år	

Bygninger og andre faste eiendommmer består av 2 leiligheter, hvorav den ene leies ut til ansatte på ukesbasis. Denne leiligheten avskrives over 50 år, den andre leiligheten avskrives ikke.

Avganger og tilganger vedr IFRS 16 gjelder utløp av leieavtale for bankens kontorlokaler i Oslo og flytting til nye lokaler, samt en mindre utvidelse av kontorlokalene i Trondheim.

Avskrivningsplanen reflekterer antatt brukstid på driftsmidlene.

2020

Millioner kroner	Software	Immaterielle eiendeler	Maskiner, inventar og transport-midler	Bygninger og andre faste eiendommer	IFRS 16 Bruksretter	Varige driftsmidler
Anskaffelseskost pr. 01.01.20	84	84	10	11	61	82
Tilgang	10	10	0	0	1	1
Avgang til anskaffelseskost	0	0	0	0	0	0
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	-10	-10	-1	0	0	-1
Anskaffelseskost pr. 31.12.20	84	84	9	11	62	82
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 01.01.20	64	64	9	0	7	16
Årets ordinære avskrivninger	14	14	1	0	7	8
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	-10	-10	-1	0	0	-1
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.20	68	68	9	0	14	23
Bokført verdi pr. 31.12.20	16	16	0	11	48	59
Avskrivningsmetode	Lineær		Lineær	Lineær	Lineær	
Levetid	3 år		3 - 5 år	50 år	2-15 år	

Regnskapsmessige effekter av IFRS 16

Millioner kroner	2021	2020
Resultatregnskap		
Avskrivninger	7	7
Renter	2	3
SUM bokførte kostnader	9	10
Effekter IFRS 16		
Reduksjon driftskostnader etter IAS 17	8	9
Økning kostnader etter IFRS 16	9	10
Endring i resultat før skatt i perioden	-1	-1

NOTE 26 OVERTATTE EIENDOMMER

I løpet av 1. kvartal 2021 solgte BN Bank aksjene i to eiendomsselskaper, som tidligere var overtatt som følge av misligholdte lån. Banken har pr. 31.12.21 ingen overtatte eiendommer bokført i regnskapet.

NOTE 27 INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER

Millioner kroner	2021	2020
Innskudd fra og gjeld kunder vurdert til amortisert kost:		
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	19 797	15 011
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	1394	1357
Innskudd fra og gjeld til kunder vurdert til amortisert kost	21 191	16 368
Innskudd fra og gjeld kunder utpekt til virkelig verdi:		
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid, utpekt til virkelig verdi	1 096	1 259
Innskudd fra og gjeld til kunder utpekt til virkelig verdi	1 096	1 259
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	22 287	17 627

NOTE 28 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Pålydende verdier

Millioner kroner	2021	2020
Pålydende verdi obligasjoner	13 927	12 279
Pålydende verdi egne obligasjoner	-100	-100
Netto pålydende verdi obligasjoner	13 827	12 179
Netto pålydende verdi gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13 827	12 179

Innregnede verdier

Millioner kroner	2021	2020
Obligasjoner vurdert til amortisert kost	6 385	6 597
Obligasjoner vurdert til amortisert kost (sikret gjeld)	7 472	5 809
Sum innregnet verdi av obligasjoner	13 857	12 406
Sum innregnet verdi av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13 857	12 406

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

BN Bank har emittert obligasjoner for pålydende 3 950 millioner kroner i 2021, enten som nyemisjoner eller utvidelse av eksisterende åpne lån.

Millioner kroner	Obligasjoner	SUM
Netto gjeld (pålydende) 01.01.2021	12 179	12 179
Emitert	3 950	3 950
Oppkjøp og forfall av eksisterende	-2 302	-2 302
Netto gjeld (pålydende) 31.12.2021	13 827	13 827

NOTE 29 INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Millioner kroner	2021	2020
Gjeld til kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost:		
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	9	414
Lån fra SpareBank 1 SMN	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost	9	414
Gjeld til kredittinstitusjoner	9	414

NOTE 30 ANDRE EIENDELER

Millioner kroner	2021	2020
Opptjente ikke betalte inntekter og forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	24	22
Kundefordringer	0	4
Andre eiendeler	24	26

NOTE 31 ANNEN GJELD OG AVSETNINGER

Annen kortsiktig gjeld

Millioner kroner	2021	2020
Annen gjeld	47	173
IFRS 16 Leieforpliktelse[1)]	59	49
Avsetninger for forpliktelser	15	16
Annen kortsiktig gjeld	121	238

1) Hvorav 8,2 millioner kroner har forfall i 2022

Bevegelse i avsetninger for forpliktelser - legale forpliktelser

Millioner kroner	2021	2020
Inngående balanse	16	14
Nye avsetninger i perioden	15	16
Utgifter ført mot avsetning	-16	-14
Utgående balanse	15	16

Avsetninger knytter seg til feriepenger, sluttpakker og andre avtalefestede utbetalinger til ansatte og styret.

Pr 31.12.2021 har banken en avsetning på 0,5 millioner kroner relatert til inngåtte avtaler vedrørende ulike sluttpakker til tidligere ansatte. I løpet av 2021 er 1,6 millioner oppløst mot utbetalinger i henhold til avtaler og det er gjort netto nye avsetninger på 0,5 millioner kroner relatert til nye inngåtte avtaler.

Avsetninger

Millioner kroner	2021	2020
Netto pensjonsforpliktelse (se note 16)	28	25
Betalbar skatt	157	114
Utsatt skatt	2	5
Finansielle garantier	13	9
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	200	153

NOTE 32 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL OG HYBRIDKAPITAL

Ansvarlige lån vurdert til amortisert kost

	2021		2020				
ISIN-nummer	Innregnet verdi 31.12.21[3]	Pålydende (mill. kr)	Innregnet verdi 31.12.20[3]	Pålydende (mill. kr)	Valuta	Forfall	1.mulige innfrielse
NO001087144.5 [1]	300	300	300	300	NOK	18.12.2029	18.12.2024
Ansvarlig lånekapital	300	300	300	300			

[1] Renten reguleres hver tredje måned. Renten fastsettes til 3-måneders NIBOR med tillegg av 1,37 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 tilleggskapital kan lånet innfries. Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonen kan lånet innfries. Eventuell innfrielse krever samtykke fra Finanstilsynet. Renten på lånet er 2,20 prosent pr 31. desember 2021. Lånet inngår i sin helhet i ansvarlig kapital, se note 3.

[3] Tall er uten påløpte renter

Endring i ansvarlig lånekapital og Hybridkapital

	31.12.2020	Emittert - nominell verdi	Forfalt/ innløst - nominell verdi	Påløpte renter og over-/ underkurs	Utbetalte renter	31.12.2021
Ansvarlig lånekapital	300	0	0	0	0	300
Over-/underkurs	0	0	0	0	0	0
Påløpte renter	0	0	0	5	-5	0
SUM ansvarlig lånekapital	300	0	0	5	-5	300
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	225	0	0	0	0	225
Over-/underkurs [1)]	-1	0	0	1	0	0
Påløpte renter [1)]	2	0	0	9	-9	2
SUM Hybridkapital	226	0	0	10	-9	227

1) 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	2021	2020
Pantstillelser		
Bokført verdi av verdipapirer stillet som sikkerhet for D-lån	4 460	4 399
Stillet sikkerhet i obligasjoner for trekkadgang i Norges Bank	4 245	4 244
Garantiansvar		
Kontraktsgarantier	29	92
Garanti gitt til SpareBank 1 Næringskreditt [1]	0	0
Garanti gitt til SpareBank 1 SMN	275	275
Sum garantiansvar	304	367

[1] Se note 8 for ytterligere informasjon om overføring av lån til SpareBank 1 Næringskreditt.

NOTE 34 ANSATTE OG TILLITSVALGTES LÅNEFORHOLD

Tusen kroner	2021	2020
Lån til ansatte pr. 31.12.	318 244	321 170
Lån til tillitsvalgte pr. 31.12.	11 775	9 437

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 millioner kroner. Renten på disse lånene er 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 herværende note, samt note 33. I tillegg foreligger det transaksjoner med nærstående selskaper som datterselskaper, jamfør 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 2021

Tusen kroner	Honorar	Lønn	Naturalytelser og andre skattepliktige godtgjørelser	Innbetalt pensjonspremie	Samlet godtgjørelse	Lån og sikkerhetsstillelser
Ledende ansatte						
Svein Tore Samdal, adm.direktør [1, 4, 5]	0	3 324	181	498	4 003	8 135
Svend Lund, viseadm.direktør [1, 2, 4, 5]	0	2 417	190	334	2 941	4 317
Trond Søraas, direktør økonomi og finans [1, 2, 4, 5]	0	1 616	154	213	1 983	3 429
Herborg Aanestad, direktør risikostyring [1, 3, 4, 5]	0	1 386	92	180	1 658	2 351
Endre Jo Reite, direktør personmarked [1, 4, 5]	0	1 828	34	242	2 104	0
Øvrige identifiserte ansatte						
Øvrige identifiserte ansatte[6]	0	7 449	182	742	8 373	14 691
Styret						
Kjell Fordal, styrets leder	330	0	0	0	330	0
Tore Medhus, styrets nestleder	258	0	0	0	258	0
Øvrige styremedlemmer	1 179	0	0	0	1 179	11 775
Tidligere styremedlemmer						
Øvrige styremedlemmer	194	0	0	0	194	0
Sum	1 961	18 020	833	2 209	23 023	44 698

[1] Avtalt oppsigelsestid er 6 måneder.

[2] 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.

[3] 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.

[4] 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).

[5] Pensjon for lønn ut over 12G omfattes av en egen innskuddsordning, og inngår under innbetalt pensjonspremie.

[6] Ut over ledergruppa er 6 ansatte identifisert med utvidet roller og kontrolloppgaver.

Ytelser til ledende ansatte i banken 2020

Tusen kroner	Honorar [7]	Lønn	Natural-ytelser og andre skatte-pliktige godt-gjørelser	Innbetalt pensjons-premie	Samlet godt-gjørelse	Lån og sikkerhets-stillelser
Ledende ansatte						
Svein Tore Samdal, adm.direktør [1, 4, 5]	0	3 067	215	444	3 726	8 352
Svend Lund, viseadm.direktør [1, 2, 4, 5]	0	2 498	213	324	3 035	4 351
Trond Søraas, direktør økonomi og finans [1, 2, 4, 5]	0	1 655	169	202	2 026	2 433
Herborg Aanestad, direktør risikostyring [1, 3, 4, 5]	0	1 317	92	160	1 569	3
Endre Jo Reite, direktør personmarked [1, 4, 5]	0	1 752	6	228	1 986	0
Øvrige identifiserte ansatte						
Øvrige identifiserte ansatte[6]	0	6 306	224	640	7 170	15 537
Styret						
Kjell Fordal, styrets leder [8]	42	0	0	0	42	0
Tore Medhus, styrets nestleder	253	0	0	0	253	0
Øvrige styremedlemmer	1 256	0	0	0	1 256	9 437
Tidligere styremedlemmer						
Øvrige styremedlemmer	710	0	0	0	710	5 461
Sum	2 261	16 595	919	1 998	21 773	45 574

[1] Avtalt oppsigelsestid er 6 måneder.

[2] 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.

[3] 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.

[4] 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).

[5] Pensjon for lønn ut over 12G omfattes av en egen innskuddsordning, og inngår under innbetalt pensjonspremie.

[6] Ut over ledergruppa er 5 ansatte identifisert med utvidet roller

[7] Inkluderer styrehonorar for fusjonert selskap Bolig- og Næringskreditt AS.

[8] Styrets leder for BN Bank ASA fra april 2020. Oppgitt honorar er som styremedlem i Bolig- og Næringskreditt AS.

Tusen kroner	2021	2020
Godtgjørelse til valgt revisor		
Ordinært revisjonshonorar lovpålagt revisjon	1 044	1 107
Andre attestasjonstjenester	125	0
Honorar for annen bistand	235	1 316
Sum godtgjørelse til valgt revisor (inkl mva)	1 404	2 423

Inntekter, kostnader, fordringer og forpliktelser med nærstående selskaper

Millioner kroner		2021	2020
Renteinntekter			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-Alliansen	8	4
Andre inntekter			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1 Alliansen	3	5
Fordringer pr 31.12.			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-Alliansen	17	2

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	2021	2020
Pålydende verdi av fraregnede utlån risikoavlastet av SpareBank 1 SMN	703	759
Pålydende verdi av fraregnede utlån risikoavlastet fra nærstående parter	703	759

NOTE 36 AKSJONÆRSTRUKTUR OG AKSJEKAPITAL

Aksjonærer pr. 31. desember

	2021		2020	
Navn	**Eierandel**	**Antall aksjer**	**Eierandel**	**Antall aksjer**
SpareBank 1 SMN	35,02 %	4 943 072	35,02 %	4 943 072
SpareBank 1 SR-Bank	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 Sørøst-Norge[1)]	7,46 %	1 053 610	0,00 %	0
SpareBank 1 BV[1)]	0,00 %	0	5,00 %	705 818
SpareBank 1 Østfold Akershus	2,52 %	356 135	2,52 %	356 135
SpareBanken Telemark[1)]	0,00 %	0	2,46 %	347 792
Sum	100 %	14 116 331	100 %	14 116 331

1) SpareBank 1 Sørøst-Norge er resultatet av at SpareBank 1 BV og SpareBanken Telemark fusionerte 1. juni 2021.

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 2021

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 vedtaktsbegresninger vedrørende stemmerett, alle aksjer har lik stemmerett.

Det ble vedtatt i ordinær generalforsamling i 2021 å ikke utdele utbytte i 2021.

NOTE 37 FORESLÅTT, IKKE VEDTATT UTBYTTE

Millioner kroner	2021	2020
Totalt foreslått utbytte	200	0
Foreslått utbytte pr aksje (hele kroner)	14,17	0,00
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 2021	2. kv 2021	3. kv 2021	4. kv. 2021	Året 2021
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	171	181	177	183	712
Sum andre driftsinntekter	41	43	50	53	187
Sum andre driftskostnader	71	72	72	70	285
Driftsresultat før tap på utlån	141	152	155	166	614
Tap på utlån	-12	-9	-1	4	-18
Resultat før skatt	153	161	156	162	632
Beregnet skattekostnad	36	39	39	40	154
Periodens resultat	117	122	117	122	478

Spesifikasjon av resultatet

Millioner kroner	1.kv 2020	2. kv 2020	3. kv 2020	4. kv. 2020	Året 2020
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	177	158	166	170	671
Sum andre driftsinntekter	28	35	49	51	163
Sum andre driftskostnader	74	67	70	81	292
Driftsresultat før tap på utlån	131	126	145	140	542
Tap på utlån	42	19	14	0	75
Resultat før skatt	89	107	131	140	467
Beregnet skattekostnad	20	26	32	35	113
Periodens resultat	69	81	99	105	354

NOTE 40 TILLITSVALGTE OG LEDELSE

Gjennom generalforsamlingen utøver aksjonærene den øverste myndighet i konsernet. Generalforsamlingen velger ekstern revisor og styre.

Alle selskapene har samme revisor.

Valgkomité

Medlemmer	*Stilling*
Benedicte Schilbred Fasmer, leder	Konsernsjef, SpareBank 1 SR-Bank
Arild Bjørn Hansen	Adm.direktør, SpareBank 1 Østfold Akershus
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

	Antall aksjer
KPMG AS, ved statsautorisert revisor Yngve Olsen	0

Styre

Medlemmer

Kjell Fordal, leder
Konserndirektør konsernfinans og eierstyring, visekonsernsjef i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2020 og valgperiode utløper i 2022.

Tore Medhus, nestleder
Konserndirektør bedriftsmarked i SpareBank 1 SR-Bank ASA. Valgt første gang i 2009 og valgperiode utløper i 2023.

Per Halvorsen
Konsernsjef SpareBank 1 Sørøst-Norge. Valgt første gang i 2021 og valgperiode utløper 2023.

Helene Jebsen Anker
Selvstendig næringsdrivende – konsulentvirksomhet. Valgt første gang i 2009 og valgperioden utløper i 2023.

Geir-Egil Bolstad
Konserndirektør økonomi og finans i SpareBank 1 Østlandet. Valgt første gang i 2019 og valgperiode utløper 2022.

Marit Collin
Administrerende direktør i Kantega AS. Valgt første gang i 2018 og valgperiode utløper 2023.

Unni Larsen
Leder Eierstyring og finans i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2019 og valgperiode utløper 2022.

Eli Anette Svardal
Senior økonomikonsulent i BN Bank. Ansattes representant. Valgt første gang i 2020 og valgperioden utløper i 2022.

Varamedlemmer

Per Ivar Egeberg (ansattes representant)
Kundeansvarlig Bedriftsmarked i BN Bank

Ingen styremedlemmer eier aksjer i BN Bank.

Konsernets ledelse

Navn	*Antall år i konsernet*	*Stilling*	*Hovedansvarsområde*
Konsernledelse pr. 31.12.2021			
Svein Tore Samdal	3	Adm.direktør	
Svend Lund	27	Viseadm. Direktør	
Trond Søraas	25	Direktør	Økonomi og Finans
Herborg Aanestad	10	Direktør	Risikostyring og Compliance
Endre Jo Reite	2	Direktør	Personmarked

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.

KPMG AS
Sjøgangen 6
7010 Trondheim

Telephone +47 45 40 40 63
Fax
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i BN Bank ASA

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert BN Bank ASAs årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap og totalresultat, endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene 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 slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the 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 BN Banks revisor sammenhengende i 8 år fra valget på generalforsamlingen den 25. juni 2014 for regnskapsåret 2014.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:
Oslo, Alta, Arendal, Bergen, Bodø, Drammen, Elverum, Finnsnes, Hamar, Haugesund, Knarvik, Kristiansand, Mo i Rana, Molde, Skien, Sandefjord, Sandnessjøen, Stavanger, Stord, Straume, Tromsø, Trondheim, Tynset, Ålesund

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 4 Risiko i finansielle instrumenter – kvalitativ beskrivelse, Note 5 Risiko i finansielle instrumenter – kvantitativ beskrivelse, Note 7 Utlån, Note 9 Tap og nedskrivninger på utlån og garantier og styrets årsberetning, avsnitt Tap og nedskrivninger og avsnitt Risiko- og kapitalstyring .

Beskrivelse av forholdet	***Vår revisjonsmessige tilnærming***
Bankens samlede forventede kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 96 per 31.12.2021. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som er kredittforringet utgjør MNOK 9 per 31.12.2021. 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; • definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR), • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • fastsetting og vekting av ulike forventede framtidsrettede makroøkonomiske scenarioer For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det er objektivt bevis for verdifall (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: • identifisering av kredittforringede engasjementer, • fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. 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.	Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet. Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert: • at beregningen av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er korrekt, • at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er korrekt, og • at ECL-modellen beregner tap i overenstemmelse med kravene i IFRS 9 Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet, samt evaluert resultatene i rapporten for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist på kredittmodeller, evaluert resultatene i disse rapportene 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. Vi har vurdert bankens definisjon av vesentlig økning av kredittrisiko ved å sammenligne definisjonen mot informasjon tilgjengelig for tilsvarende banker. For øvrige sentrale forutsetninger har vi utført sensitivitetstester og evaluert bankens forventede framtidsrettede scenarioer opp mot historiske tapsnivåer og eksterne makroøkonomiske rapporter. For et utvalg engasjementer i trinn 3 har vi etterberegnet forventet tap samt vurdert forventede kontantstrømmer lagt til grunn i tapsvurdering opp mot historiske resultater, budsjetter og eksterne verdi på sikkerheter der hvor det er aktuelt. 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 tilgjengelig informasjon. Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til Note 4 – Risiko i finansielle instrumenter – kvalitativ beskrivelse, avsnitt om operasjonell risiko og styrets årsberetning, avsnitt om Risiko- og kapitalstyring og omtale av operasjonell risiko.

Beskrivelse av forholdet	***Vår revisjonsmessige tilnærming***
BN Bank ASA er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet. 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. Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter. Systemet beregner blant annet rente på innskudd og utlån, og bankens interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter. På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.	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. 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. Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere om: • utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og • at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. 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. I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet vår spesialist innen IT-revisjon.

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 årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om bærekraft.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap 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 som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på 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 den interne 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 hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og 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 modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter 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 rettvisende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har

avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere 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 sakene 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 sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Trondheim, 9. mars 2022
KPMG AS

Yngve Olsen
Statsautorisert revisor

VEDTEKTER FOR BN BANK ASA

Vedtatt i generalforsamling 27. april 2021

Kap. 1 Firma. Kontorkommune. Formål.

§ 1-1

Selskapets navn er BN Bank ASA. Forretningskontoret er i Trondheim kommune. Banken kan innenfor rammen av den lovgivning som til enhver tid gjelder, utføre alle forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at banker utfører.

Kap. 2 Aksjekapital. Ansvarlig kapital. Aksjer.

§ 2-1

Bankens aksjekapital er NOK 705 816 550 fordelt på 14 116 331 aksjer à NOK 50 fullt innbetalt.

§ 2-2

Aksjene i banken skal være registrert i Verdipapirsentralen. Alt erverv av aksjer skal straks meldes til Verdipapirsentralen.

Erverv av aksjer ved overdragelse (salg/gave) er betinget av samtykke fra styret. Samtykke kan bare nektes når det foreligger saklig grunn. Nekting av samtykke skal begrunnes skriftlig.

Erververen av en aksje kan bare utøve de rettigheter som tilkommer en aksjeeier når ervervet er innført i aksjeregisteret, eller når ervervet er meldt og godtgjort uten at det hindres på grunn av bestemmelsene i allmennaksjeloven §§ 4-16 til 4-23. Dette gjelder likevel ikke retten til utbytte og andre utdelinger og retten til nye aksjer ved kapitalforhøyelse.

Kap. 3 Styret.

§ 3-1

Styret består av 5-9 medlemmer som velges av generalforsamlingen.

Minst halvparten av styrets medlemmer skal være bosatt her i riket, med mindre Kongen gjør unntak i det enkelte tilfelle. Bostedskravet gjelder ikke statsborgere i stater som er part i EØS-avtalen, når de er bosatt i en slik stat.

Minst ett av styrets valgte medlemmer skal være ansatt i banken. For styrets ansatterepresentanter skal det velges personlig varamedlem med møte- og talerett i styret.

For de øvrige valgte styremedlemmer kan velges inntil 3 varamedlemmer.

Styrets leder og nestleder velges særskilt.

De valgte styremedlemmer tjenestegjør i to år. Av de valgte medlemmer uttrer hvert år de som har gjort tjeneste lengst. Første gang uttrer tilnærmet halvdelen etter loddtrekning som foretas av valgkomitéen.

Varamedlemmene velges for to år.

I stedet for styremedlem som trer ut før valgperioden er ute, velges ved første anledning nytt medlem for resten av perioden.

§ 3-2

Valget av styremedlemmer og fastsettelse av godtgjørelse til tillitsvalgte forberedes av en valgkomité som er identisk med den valgkomité som velges i SpareBank 1 Gruppen og ett medlem valgt av og blant de ansatte. For de styremedlemmer som velges blant de ansatte i banken, og for slike medlemmers personlige varamedlem, avgir bare representanten for de ansatte i valgkomitéen innstilling.

§ 3-3

Styret sammenkalles av styrets leder og har møte minst en gang i måneden og ellers så ofte bankens virksomhet tilsier det, eller når et medlem krever det.

Styret er vedtaksført når mer enn halvdelen av samtlige styremedlemmer er til stede eller deltar i behandlingen av en sak. Styret kan dog ikke treffe beslutning med mindre alle medlemmer av styret så vidt mulig er gitt anledning til å delta i sakens behandling. Har et styremedlem forfall, skal varamedlemmet gis anledning til å møte eller delta i behandlingen av en sak.

Som styrets beslutning gjelder det som flertallet blant de møtende styremedlemmer eller de som deltar i behandlingen, har stemt for, eller ved stemmelikhet det som møtelederen har stemt for. De som stemmer for en beslutning, må dog alltid utgjøre minst halvdelen av samtlige styremedlemmer.

Fraværende styremedlemmer skal gjøre seg kjent med beslutninger som er truffet i deres fravær.

§ 3-4

Styret forestår forvaltningen av bankens anliggender, og treffer herunder avgjørelse i de enkelte kredittsaker. Det skal sørge for en tilfredsstillende organisasjon av bankens virksomhet, herunder påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.

§ 3-5

Styret ansetter og sier opp/avskjediger bankens medarbeidere og fastsetter deres betingelser. Styret kan delegere denne myndighet når det gjelder andre medarbeidere enn administrerende direktør og hans stedfortreder.

§ 3-6

Bankens firma tegnes av styrets leder eller administrerende direktør alene, eller av to valgte styremedlemmer i fellesskap. Styret kan gi nærmere angitte ansatte rett til å tegne bankens firma. Styret kan dessuten meddele prokura og spesialfullmakter.

§ 3-7

Administrerende direktør har den daglige ledelse av bankens virksomhet i samsvar med generelle instrukser fastsatt av styret samt de retningslinjer og pålegg styret har gitt.

Kap. 4 Generalforsamlingen.

§ 4-1

Gjennom generalforsamlingen utøver aksjeeierne den øverste myndighet i banken, med mindre myndighet er lagt eksklusivt til et av bankens øvrige organer ved særskilt lovbestemmelse. På generalforsamlingen har hver aksje en stemme. Alle beslutninger treffes med alminnelig flertall, med mindre annet følger av lov eller vedtekter.

Ordinær generalforsamling skal holdes hvert år ved bankens hovedkontor innen utgangen av april måned.

Generalforsamlingen innkalles av styrets leder.

Styrets medlemmer og revisor skal innkalles til generalforsamlingens møte. Styrets medlemmer har rett til å være til stede og uttale seg på møter i generalforsamlingen. Styrets leder og administrerende direktør har plikt til å være til stede med mindre det foreligger gyldig forfall. I så fall skal det utpekes stedfortreder.

Før generalforsamling holdes skal Finanstilsynet i god tid, senest samtidig med lovlig innkallelse til aksjonærene, gis melding om de saker som skal behandles. Av forhandlingsprotokollen skal en gjenpart straks sendes Finanstilsynet.

§ 4-2

På den ordinære generalforsamling skal årsregnskap, årsberetning og- revisjonsberetningen legges frem og utdeles til de aksjeeiere som ikke har fått dokumentene tilsendt på forhånd.

§ 4-3

Styrets leder åpner generalforsamlingen og leder forhandlingene til møteleder er valgt.

§ 4-4

Den ordinære generalforsamling skal:

1. Velge møteleder blant de møtende aksjonærer
2. Velge en valgkomité, Jfr. Vedtektene § 3-2.
3. Godkjenne årsregnskap og årsberetning, herunder anvendelse av årsoverskudd eller dekning av årsunderskudd
4. Velge styrets leder, nestleder og øvrige styremedlemmer, bortsett fra medlemmer som skal velges av de ansatte
5. Velge revisor
6. Fastsette godtgjørelse til tillitsvalgte og revisor
7. Behandle styrets erklæring om lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte, herunder avholde rådgivende avstemming over styrets retningslinjer for lederlønnsfastsettelsen
8. Behandle andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under generalforsamlingen

§ 4-5

Når generalforsamlingen er åpnet, skal møtelederen la opprette fortegnelse over de møtende aksjeeiere og representantene for aksjeeiere med oppgaver over hvor mange aksjer og stemmer hver av dem representerer.

Denne fortegnelse anvendes inntil den måtte bli endret av generalforsamlingen.

§ 4-6

Avstemning skjer skriftlig dersom ikke samtlige møtende samtykker i avstemning på annen måte.

Møtelederen skal sørge for at det føres protokoll over generalforsamlingen. I protokollen skal generalforsamlingens beslutninger inntas med angivelse av utfallet av stemmegivningen. Fortegnelsen over møtende aksjeeiere og representanter skal inntas i eller vedlegges protokollen. Protokollen skal undertegnes av møtelederen og minst en annen person som utpekes av generalforsamlingen blant de tilstedeværende.

Protokollen skal holdes tilgjengelig for aksjeeierne og oppbevares på betryggende måte.

Kap. 5 Revisor.

§ 5-1

Revisor skal følge de instrukser og pålegg som måtte bli gitt av -generalforsamlingen for så vidt de ikke strider mot bestemmelser gitt i lov eller i medhold av lov eller mot bankens vedtekter eller god revisjonsskikk.

Revisor gir sine antegnelser og meldinger gjennom -styret til generalforsamlingen. Revisjonsberetning skal være styret i hende senest to uker før den ordinære generalforsamling.

Kap. 6 Innskuddsvilkår.

§ 6-1

Styret fastsetter de nærmere vilkår for mottak og utbetaling av innskudd i samsvar med mulige regler fastsatt av Finanstilsynet.

Kap. 7 Årsregnskap og årsberetning.

§ 7-1

Regnskapsåret følger kalenderåret.

For hvert regnskapsår avgir styret årsregnskapet og årsberetningen.

Minst en måned forut for den ordinære generalforsamling skal årsregnskap og årsberetning stilles til rådighet for revisor.

Generalforsamlingen fastsetter regnskapet senest innen utgangen av april måned.

Kap. 8 Aldersgrense.

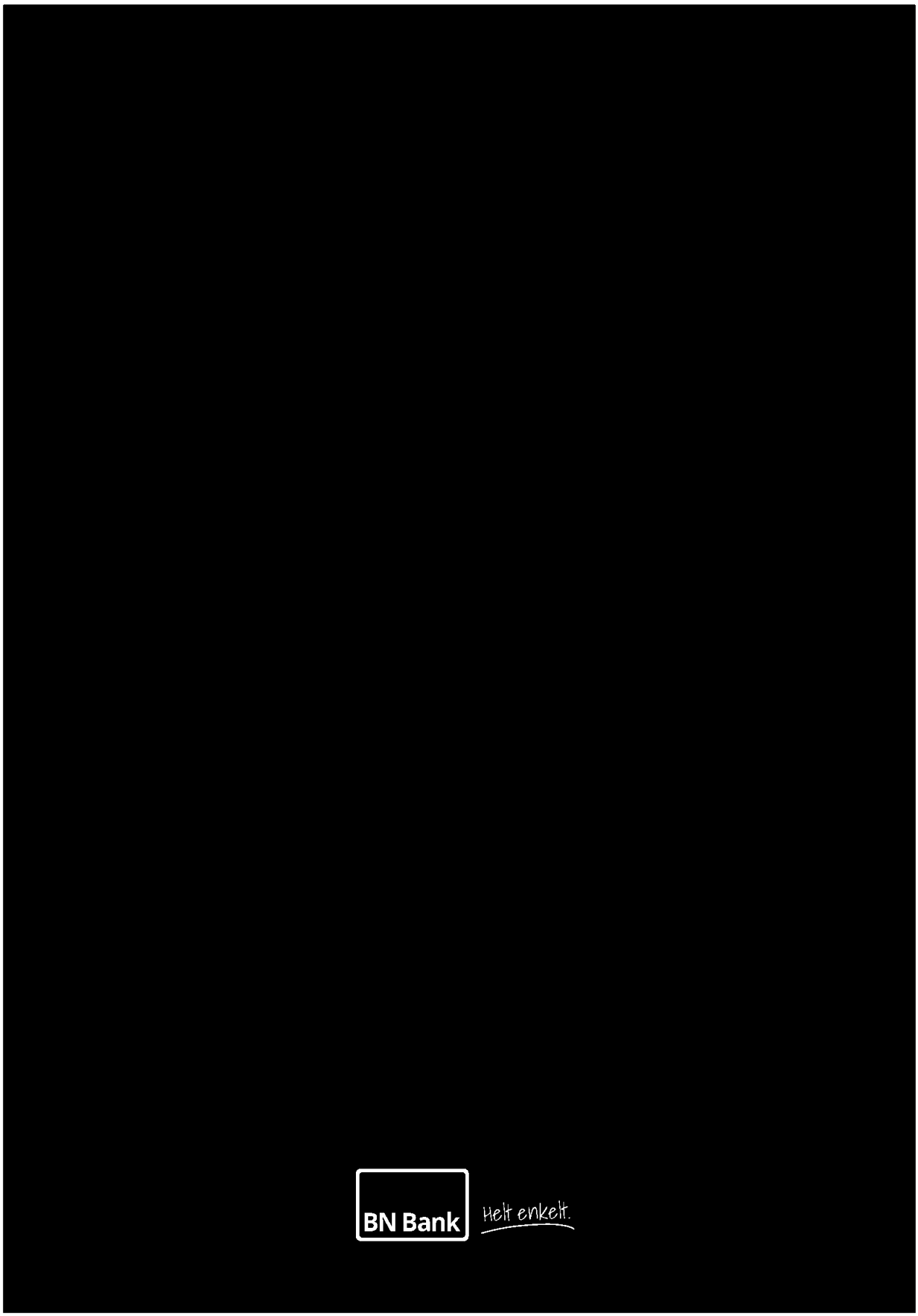
§ 8-1

Høyeste aldersgrense for fast ansatte er 70 år.

Kap. 9 Vedtektsendringer.

§ 9-1

Beslutning om å endre vedtektene fattes av generalforsamlingen. Beslutningen krever tilslutning fra minst to tredjedeler av så vel av de avgitte stemmer som av den aksjekapital som er representert på generalforsamlingen. Forslag til endringer i vedtektene må være innsendt til styrets leder senest fire uker før generalforsamlingen skal behandle forslaget.


BN Bank
Helt enkelt.