Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023

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 Selnæs
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	16.04.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

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, 09.06.2025

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	10	27 000 000	10 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	10	2 284 000 000	1 418 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	10	257 000 000	122 000 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**2 568 000 000**	**1 550 000 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	11	0	0
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	11	661 000 000	256 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	11	717 000 000	336 000 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	11	22 000 000	12 000 000
Øvrige rentekostnader	11	2 000 000	13 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**1 402 000 000**	**617 000 000**
Netto renteinntekter		**1 166 000 000**	**933 000 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12	148 000 000	170 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	12	1 000 000	2 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		0	7 000 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	24	23 000 000	8 000 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	24	0	11 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		**23 000 000**	**26 000 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	13	6 000 000	-26 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre	13	1 000 000	-3 000 000

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
egenkapitalinstrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	13	4 000 000	28 000 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		**11 000 000**	**-1 000 000**
Andre driftsinntekter	12	0	1 000 000
Lønn og andre personalkostnader	14	151 000 000	145 000 000
Andre driftskostnader	15	**145 000 000**	**145 000 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	25	19 000 000	15 000 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-19 000 000**	**-15 000 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	9	31 000 000	42 000 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		**31 000 000**	**42 000 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**1 001 000 000**	**780 000 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	17	237 000 000	185 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**764 000 000**	**595 000 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**764 000 000**	**595 000 000**
Andre inntekter og kostnader			
Øvrige andre inntekter og kostnader		1 000 000	1 000 000
Øvrige andre inntekter og kostnader		-2 000 000	3 000 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		1 000 000	1 000 000
Sum andre inntekter og kostnader		**-2 000 000**	**3 000 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**762 000 000**	**598 000 000**

Balanse

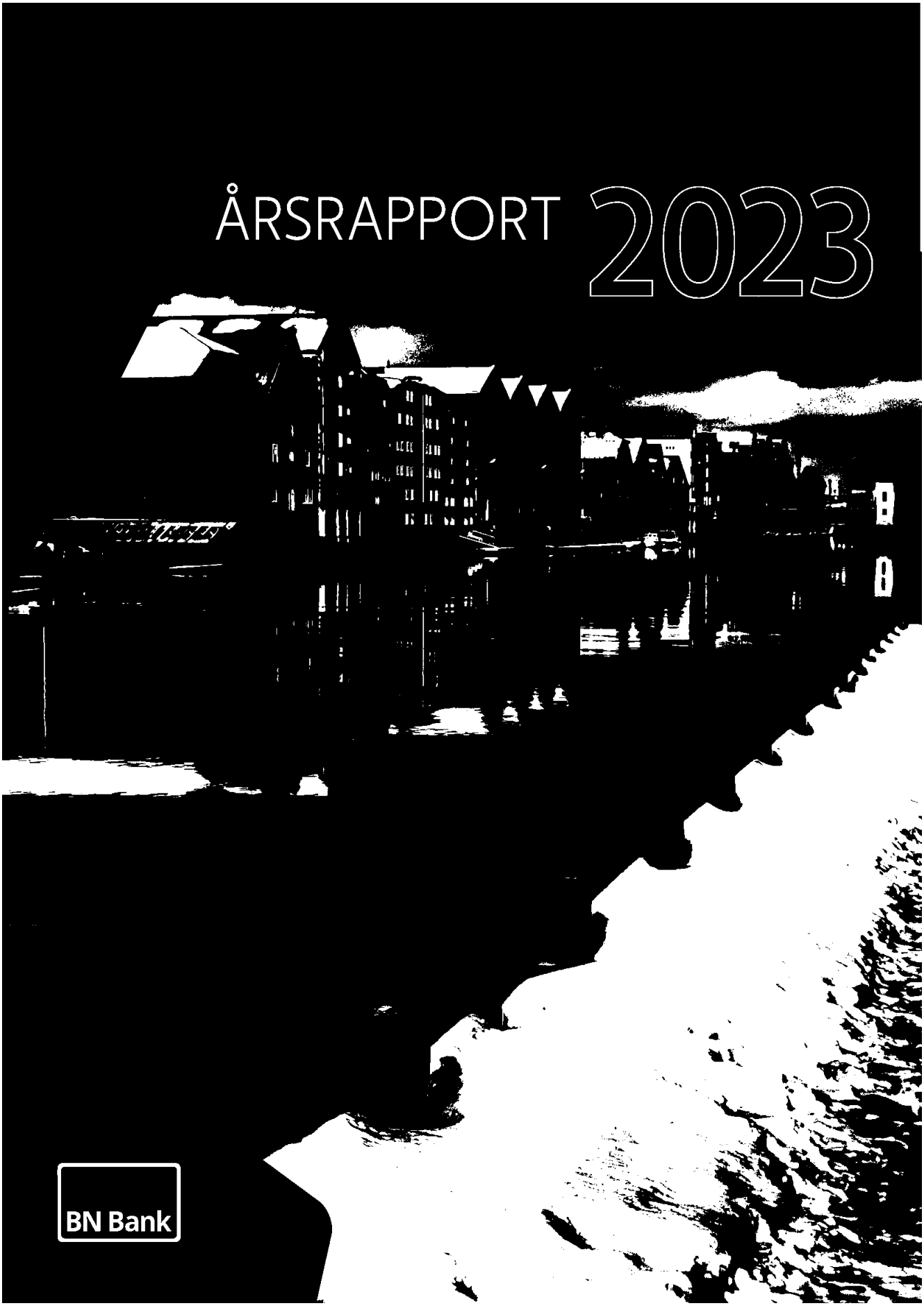
Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	6	599 000 000	315 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	6	572 000 000	406 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**572 000 000**	**406 000 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	7	26 514 000 000	25 081 000 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	7	12 144 000 000	11 085 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder		**38 658 000 000**	**36 166 000 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost	18	6 199 000 000	6 352 000 000
Sum rentebærende verdipapirer		**6 199 000 000**	**6 352 000 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	18	57 000 000	42 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	18	877 000 000	897 000 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	18	868 000 000	702 000 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	25	22 000 000	20 000 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	25	63 000 000	63 000 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Sum varige driftsmidler		**63 000 000**	**63 000 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		7 000 000	
Andre eiendeler	30	34 000 000	30 000 000
Sum andre eiendeler		**41 000 000**	**30 000 000**
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	24,26	5 000 000	5 000 000
SUM EIENDELER		**47 961 000 000**	**44 998 000 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	18	11 000 000	7 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**11 000 000**	**7 000 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	18	1 355 000 000	1 479 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	18	23 265 000 000	22 497 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**24 620 000 000**	**23 976 000 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	18	15 440 000 000	14 190 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		**15 440 000 000**	**14 190 000 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	18	846 000 000	556 000 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	31	126 000 000	143 000 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	16,31	25 000 000	26 000 000
Forpliktelser ved periodeskatt	17,31	245 000 000	187 000 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	17,31	0	2 000 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	31	19 000 000	12 000 000
Andre avsetninger	31		0
Sum avsetninger		**289 000 000**	**227 000 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	18	601 000 000	400 000 000
Sum ansvarlig lånekapital		**601 000 000**	**400 000 000**
Fondsobligasjonskapital			
Fondsobligasjonskapital til amortisert kost	18	325 000 000	325 000 000
Sum fondsobligasjonskapital		**325 000 000**	**325 000 000**
Sum gjeld		**42 258 000 000**	**39 824 000 000**
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	4 582 000 000	4 053 000 000
Sum opptjent egenkapital		**4 582 000 000**	**4 053 000 000**
Sum egenkapital		**5 703 000 000**	**5 174 000 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**47 961 000 000**	**44 998 000 000**


ÅRSRAPPORT 2023
BN Bank

INNHOLD

	Side
Rekordresultat for BN Bank i 2023	3
Oppsummering 2023	6
Historien til BN Bank	7
Visjon og verdier	9
Ledelsen i BN Bank	10
Styret i BN Bank	11
Virksomhetsbeskrivelse	12
Risiko- og kapitalstyring og selskapsledelse	17
Bærekraftsrapport	19
Brev fra administrerende direktør	21
BN Banks visjon - sammen for ei bedre framtid	23
Bankens overordnede forretningsstrategi	24
Bankens bærekraftsstrategi	25
Vi forplikter oss	27
FN's bærekraftsmål	29
Våre vesentlige bærekraftstema	31
Klimaendringer	37
Klimaregnskap 2023	39
Slik jobber vi med bærekraft - tiltak for å nå bankens klimamål	49
Grønne obligasjoner	51
Slik jobber vi med bærekraft - ansvarlig kreditt	52
Slik jobber vi med bærekraft - medarbeidere, likestilling og mangfold	61
Åpenhetsloven	64
BN Banks påvirkning på miljøet og ansvarlige innkjøp	68
Samarbeid, vennskap og kulturbygging	69
Uavhengig attestasjonsuttalelse om Bærekraftsrapporten	70
ÅRSREGNSKAP	
Årsberetning	74
Nøkkeltall	82
Resultatregnskap	84
Balanse	85
Endring i egenkapital	86
Kontantstrømoppstilling	87
NOTER	
NOTE 1 - Regnskapsprinsipper m.v.	89
NOTE 2 - Informasjon om driftssegmenter	94
NOTE 3 - Kapitaldekning	96
KREDITT-, MARKED- OG LIKVIDITETSRISIKO	
NOTE 4 - Finansiell risikostyring	99
NOTE 5 - Risiko i finansielle instrumenter - kvantitativ beskrivelse	103
NOTE 6 - Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	106
NOTE 7 - Utlån	107
NOTE 8 - Overføring av utlån til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt	108
NOTE 9 - Tap og nedskrivninger på utlån og garantier	109
RESULTATREGNSKAP	
NOTE 10 - Renteinntekter og lignende inntekter	112
NOTE 11 - Rentekostnader og lignende kostnader	113
NOTE 12 - Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	113
NOTE 13 - Verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinst og tap	114
NOTE 14 - Lønn og andre personalkostnader	114
NOTE 15 - Andre driftskostnader	114
NOTE 16 - Pensjonskostnader og -forpliktelser	115
NOTE 17 - Skatt	117
BALANSE	
NOTE 18 - Finansielle instrumenter etter kategori	119
NOTE 19 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter	120
NOTE 20 - Finansielle derivater	123
NOTE 21 - Motregningsrett finansielle derivater	124
NOTE 22 - Rentebærende verdipapirer	125
NOTE 23 - Aksjer, andeler og andre egenkapialinstrumenter	125
NOTE 24 - Investering i eierinteresser	125
NOTE 25 - Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler	126
NOTE 26 - Overtatte eiendommer	127
NOTE 27 - Innskudd fra og gjeld til kunder	127
NOTE 28 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	127
NOTE 29 - Innlån fra kredittinstitusjoner	128
NOTE 30 - Andre eiendeler	128
NOTE 31 - Annen gjeld og avsetninger	128
NOTE 32 - Ansvarlig lånekapital og hybridkapital	129
ØVRIGE OPPLYSNINGER	
NOTE 33 - Pantstillelse og garantier	129
NOTE 34 - Ansatte og tillitsvalgtes låneforhold	129
NOTE 35 - Opplysninger om nærstående parter	130
NOTE 36 - Aksjonærstruktur og aksjekapital	132
NOTE 37 - Foreslått, ikke vedtatt utbytte	133
NOTE 38 - Hendelser etter balansedagen og betingende forpliktelser	133
NOTE 39 - Resultatregnskap 4 siste kvartal	133
NOTE 40 - Tillitsvalgte og ledelse	134
Revisors beretning	136

Administrerende direktør Svein Tore Samdal og kunderådgiver Kine Marie Moen.

Rekordresultat for BN Bank i 2023!

Oppskriften med god service, kundebehov i fokus for alt vi gjør, effektiv drift, dyktige medarbeidere som trives, volumvekst og riktig prising, fungerte i 2023 også! For BN Bank ble det resultatmessig «personlig rekord» med 13,5 prosent avkastning på egenkapitalen.

Bankens underliggende drift viser en sterk utvikling i 2023 og driftsresultat før tap på utlån ble 1 032 millioner kroner, opp fra 822 millioner kroner i 2022. Samtidig vokste bankens samlede utlånsportefølje med 3,9 milliarder kroner i 2023, tilsvarende 6,8 prosent. Større vekst enn generell markedsvekst med god risikoprising, med minimal økning i ressursbruk, forbedret den underliggende lønnsomheten, der resultatet ble en egenkapitalavkastning på 13,5 prosent i 2023.

2022 ga oss en forsmak på prisen for høy inflasjon som skal strammes inn. I 2023 har forsmaken gått over i en magrere hovedrett for noen og sur ettersmak for andre. Prisen på tidligere forbruksfest krydret med kriger som reduserer tilbud på enkelte varer og øker etterspørsel på andre, har resultert i høy inflasjon. Regninga når denne høye inflasjonen skal bekjempes betales av husholdninger og bedrifter i form av høyere og høyere renter. Rammebetingelser for storparten av husholdninger og næringsliv har blitt dårligere.

Sammen for ei bedre framtid!

For noen har endringene medført store utfordringer, for andre har det handlet mer om å omprioritere, mens for en tredje gruppe har det vært lite endring eller noe de har kommet positivt ut av.

Som alltid skal vi som bank være der for alle – i gode og dårlige dager. Vi skal hjelpe de som får ordentlige utfordringer, så lenge det er mulig. Vi skal være gode rådgivere for å hjelpe noen å omprioritere og vi skal være med de som skal holde fart i næringsliv og økonomi for å utvikle og bidra til ei bedre framtid. Alt i alt handler det for oss som bank om å ha is i magen, være tett på og bistå kunder som rammes økonomisk i slike tider, og som bank, samtidig, evne å ta riktig risiko. Fortsatt lave nivå på mislighold og tap tyder på at vi har lyktes godt med dette. Strategien vi la for noen år tilbake har fungert godt, og videreføres. Kortversjonen av denne er: Godt bankhåndverk i en effektiv innpakning. Vi skal klare å øke forretningsvolum og inntekter over tid, med en økning på kostnadssiden som parallelt er langt lavere. For å klare dette, må vi ha dyktige folk i alle deler av banken, som evner å forbedre kundeopplevelser så effektivt som overhodet mulig, der nøkkelen er en bevisst arbeidsfordeling og samspill mellom menneske og teknologi. Vi skal bruke mennesker i de funksjoner og med de arbeidsoppgavene som gir mest verdi for kunder og kolleger!

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

Samlet vekst i utlån ble på et bra nivå, med 3,9 milliarder kroner, tilsvarende 6,8 prosent. Veksten ble over målsatt i Bedriftsmarked og under målsatt i Personmarked, men godt over generell markedsvekst på begge forretningsområdene. Innskuddsveksten i 2023 ble ikke helt på målsatt nivå, da fasiten ble vekst på 0,6 milliarder, som tilsvarer 2,7 prosent vekst.

Også i 2023 har vi dessverre brukt en del ressurser på å stoppe kriminelle. Dessverre er det sånn at kriminelle aktører også profesjonaliserer og «forbedrer» seg, der verktøy ment for å gjøre hverdag, informasjonsflyt og kommunikasjon enklere for folk flest, blir nyttige verktøy for kjeltringer. AI har også blitt svindleres venn.... Våre kunder utsettes for svindelinitiativ som er stadig vanskeligere å avsløre. Vi har dedikerte, dyktige medarbeidere som jobber hver dag med å forebygge, stoppe og begrense svindel. Relativt til størrelse på kundeportefølje, har vi et meget lavt nivå på gjennomført svindel i kroner, som tyder på at vi lykkes godt med å ta vare på kundene våre her også.

Ansatte skal få så gode rammebetingelser som overhodet mulig for å 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 oss med tanke på å være med kunder på livsreisen, utvikle og gi ansatte mestring, gi eierne god nok avkastning og bygge en solid bank som er til stede i med- og motvind makroøkonomisk. Innenfor bærekraft er BN Bank selvsagt forpliktet opp mot lovverk. I tillegg har banken knyttet seg mot ulike internasjonale initiativ og standarder. 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!

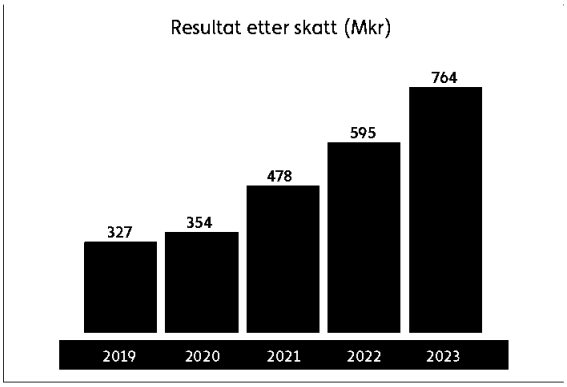
Svein Tore Sandal

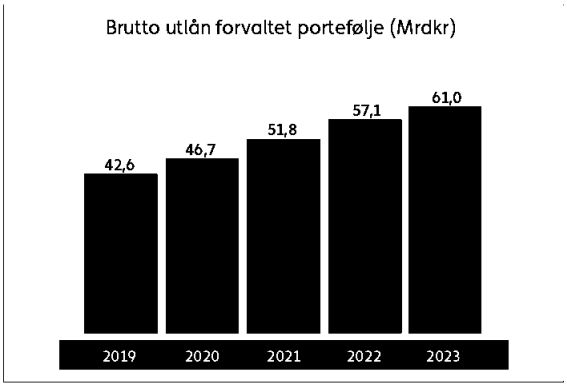
Trivsel og mestring hos ansatte skaper også gode kundeopplevelser.
Der det er godt å jobbe, er det også godt å være kunde.

Administrerende direktør Svein Tore Samdal

Oppsummering året 2023

- Resultat etter skatt på 764 millioner kroner (595 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen etter skatt ble på 13,5 prosent (11,7 prosent)
- Innskuddsvolumet økte med 644 millioner kroner siste 12 måneder (1 689 millioner kroner)
- Samlet utlånsvolum på bedriftsmarked økte med 2 057 millioner kroner siste 12 måneder (2 000 millioner kroner), mens samlet utlånsvolum på personmarked økte med 1 835 millioner kroner i samme periode (3 274 millioner kroner). Samlet utlånsvolum inkluderer utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt
- Tap på utlån utgjorde en kostnadsføring på 31 millioner kroner (kostnadsføring på 42 millioner kroner)
- Ren kjernekapitaldekning 18,1 prosent (20,0 prosent)





Historien til BN Bank

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 Finans-tilsynet til å drive som kredittforetak. Formålet med selskapet er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av næringseiendom til konkurransedyktige priser. SpareBank 1 Næringskreditt erverver utlån med pant i næringseiendom og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett. I oktober byttet BNbank ASA navn til BN Bank ASA og presenterte det nye navnet med ny profil.

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 bedrifts-markedsvirksomheten 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 inn-fusjonert i BN Bank ASA og virksomheten videreføres i sin helhet i BN Bank ASA. Satsningen på usikret kreditt ble avviklet og store deler av gjenværende portefølje ble solgt.
Samarbeidet med Eiendomsmegler Krogsveen ble videreført og fullt ut implementert i løpet av året.

2021

BN Bank overtok en eierandel i SpareBank 1 Næringskreditt som tilsvarer bankens andel av utlånene i selskapet.

2022

Banken etablerte rammeverk for grønne obligasjoner og utstedte sin første grønne obligasjon.

2023

BN Bank oppnådde et historisk godt resultat og en egenkapitalav-kastning på 13,5 prosent.

Sammen står vi sterkere. Tillit og trygghet skaper samhold.
Kunderådgiver Peter Gudde og IT-sjef Vegar Kruke

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 langsiktig kundearbeid og for bankens arbeid innen bærekraft og samfunnsansvar, og over tid bidra til at banken oppnår verdiskapning gjennom en ansvarlig utøvelse av bankdrift som innbyr til tillit fra alle bankens interessenter.

Våre verdier

ENKELT

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

ANNERLEDES

Vi skal være annerledes og bygge en stolthet rundt de annerledes posisjonene vi skal ta framover. Vi skal ta annerledes valg og våge å utvikle oss selv og bransjen vi er en del av. Vi er annerledesbanken.

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.

Ledelsen i BN Bank

Svein Tore Samdal | Administrerende direktør

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

Svend Lund | Viseadministrerende direktør

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

Steinar Enge | Direktør Økonomi og Finans

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

Herborg Aanestad | Direktør Risikostyring

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

Endre Jo Reite | Privatøkonom og direktør Personmarked

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

Anna Bjørnaas | Juridisk direktør

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

Styret i BN Bank

INGE REINERTSEN, LEDER
Konserndirektør finans, økonomi og konserntjenester i SpareBank 1 SR-bank ASA.
Valgt første gang i 2022 som styremedlem og som styrets leder fra 2023. Valgperioden utløper i 2024.

TROND SØRAAS, NESTLEDER
Konserndirektør konsernfinans og eierstyring i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2023 som styrets nestleder for ett år, samt styremedlem for to år. Valgperiode utløper i 2025.

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

GEIR-EGIL BOLSTAD
Konserndirektør økonomi og finans i SpareBank 1 Østlandet. Valgt første gang i 2019 og valgperiode utløper 2024.

JAN FRIESTAD
Konserndirektør konsernstrategi og prosjekter i SpareBank 1 SR-bank ASA. Valgt første gang i 2023 og valgperioden utløper i 2025.

LIV MALVIK
Administrerende direktør i KMC Properties. Valgt første gang i 2023 og valgperiode utløper i 2025.

ASTRID UNDHEIM
Konserndirektør Teknologi og Utvikling i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2023 og valgperiode utløper i 2024.

ARILD BJØRN HANSEN
Administrerende direktør i SpareBank 1 Østfold og Akershus. Valgt første gang i 2023 og valgperiode utløper i 2025.

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

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

Varamedlem

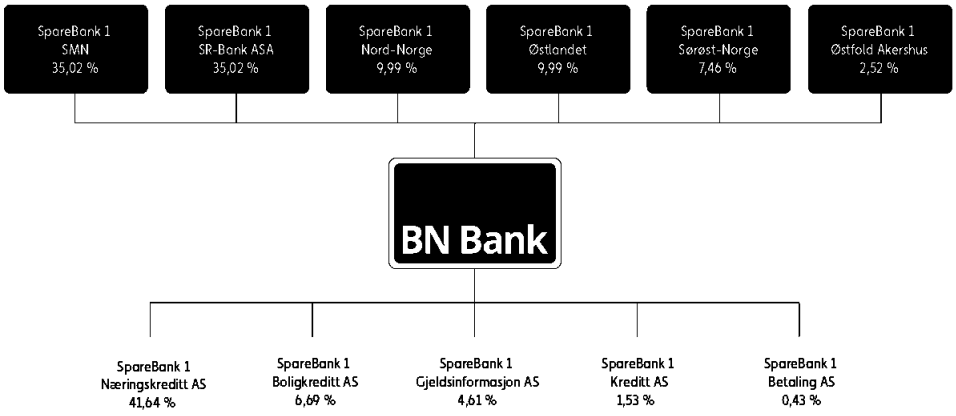
Jannike Lund (ansattes representant) Senior Økonomikonsulent i BN Bank.

Birger Aleksander Hansen (ansattes representant) Kundekonsulent i BN Bank.

Styret har i det alt vesentlige vært fulltallig på styremøtene i 2023.

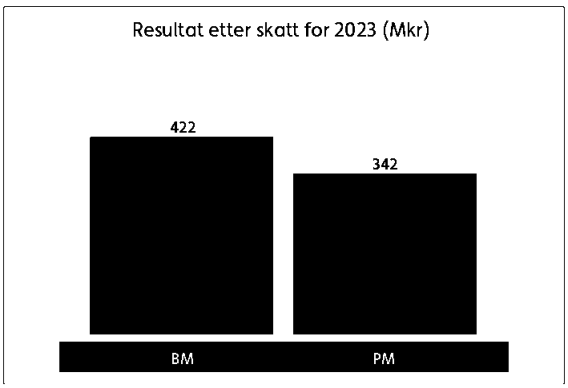
Virksomhetsbeskrivelse

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 2023 per forretningsområde er vist nedenfor:

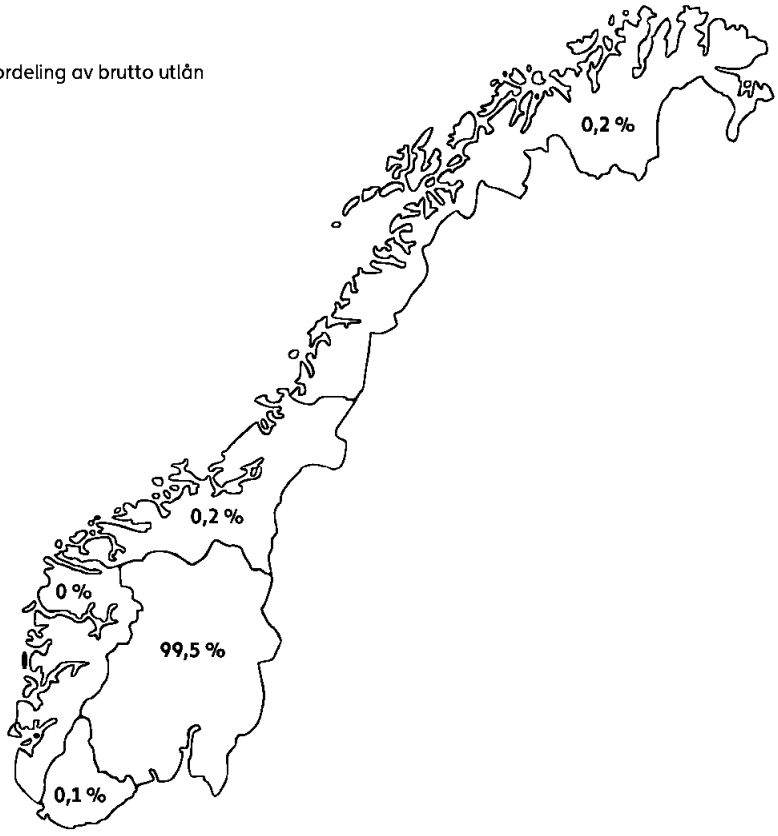


Bedriftsmarked

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 2023 ble 422 millioner kroner som gir en egenkapitalavkastning etter skatt på 13,5 prosent (i denne beregningen er fondsobligasjoner behandlet som gjeld). Summen av netto rente- og provisjonsinntekter samt andre inntekter er økt med 87 millioner kroner sammenlignet med 2022. Høyere volum og marginer, samt et høyere gjennomsnittlig rentenivå bidrar positivt. Verdiendring på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi ble 3 millioner kroner i 2023 mot negative verdiendringer på 3 million kroner i 2022. Kostnadene er på samme nivå som forrige år. Tap på utlån utgjorde en kostnadsføring på 38 millioner kroner i 2023 mot en kostnadsføring på 35 millioner kroner i 2022.

Geografisk fordeling av brutto utlån

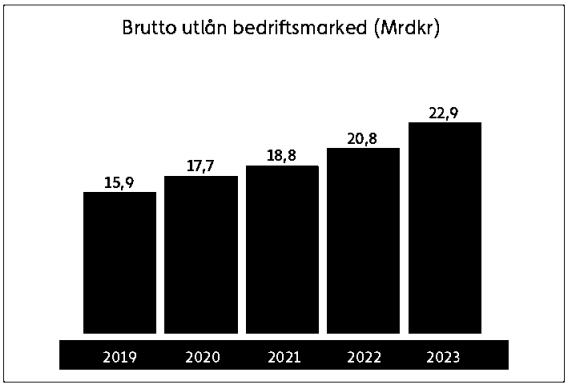


	BEDRIFTSMARKED	
MILLIONER KRONER	**2023**	**2022**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**582**	**498**
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	68	65
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	26	16
Sum andre driftsinntekter	**94**	**81**
Lønn og andre personalkostnader	52	51
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	4	3
Andre driftskostnader	26	27
Sum andre driftskostnader	**82**	**81**
Driftsresultat før tap på utlån	**594**	**498**
Tap på utlån	38	35
Driftsresultat etter tap på utlån	**556**	**463**
Beregnet skattekostnad	134	111
Periodens resultat	**422**	**352**
Balanse		
Utlån (brutto) inkl. utlån OMF-selskap	22 869	20 812
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 231	1 139

Utlånsvolumet på bankens balanse er økt med 1,4 milliarder kroner i 2023. I løpet av året er volum av lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt økt med 0,7 milliarder kroner. Samlet utlånsvolum økte dermed med 2,1 milliarder kroner.

I banken er misligholdte og tapsutsatte lån (trinn 3) for bedriftsmarkedet i prosent av brutto utlån 2,53 prosent per utgangen av 2023 mot 0,59 prosent av brutto utlån per utgangen av 2022.

Figuren under viser utviklingen i brutto utlån, inkludert utlån overført til SpareBank 1 Nærings-kreditt.



Personmarked

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

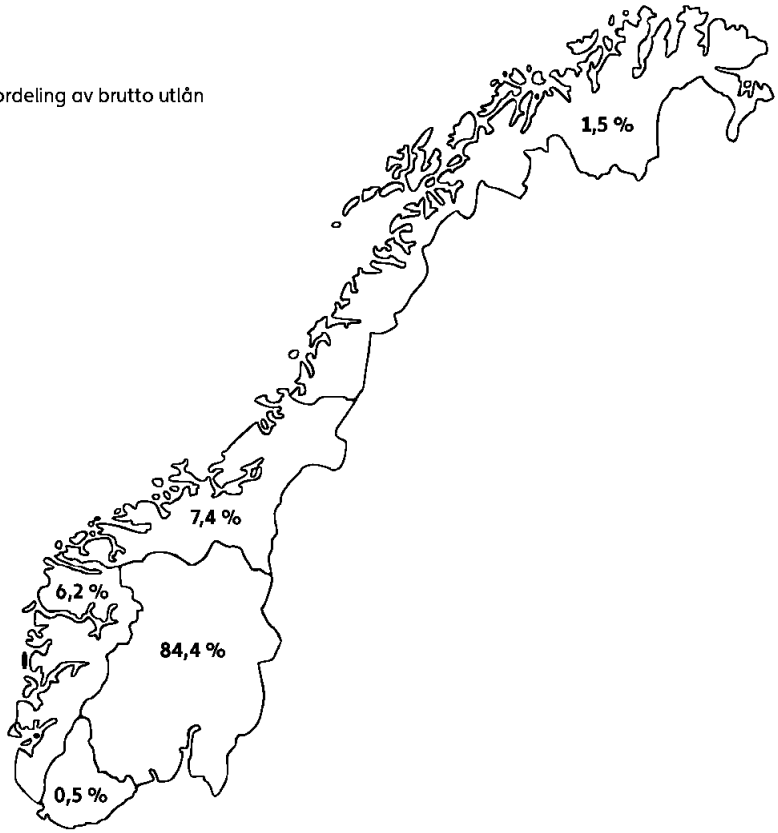
Banken skal også være den foretrukne partneren for kvalitets- og kundeorienterte aktører som har behov for bankprodukter som innskudd og boliglån til sine kunder, og banken skal understøtte våre samarbeidspartneres verdikjede. Banken skal fremover sikre lønnsom vekst gjennom å skille seg ut på å love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

Personmarkedsvirksomheten til BN Bank er sentrert rundt hovedproduktene boliglån og innskudd. Banken tilbyr per i dag kun et fåtall tilleggsprodukter til våre kunder, dette inkluderer blant annet formidling av kredittkort og billån. En av fordelene ved å bruke oss som bank er at vi ikke blander vårt ønske om å selge ulike tilleggsprodukter med kundens behov for å raskt få vite hvilke bolig de har råd til å kjøpe, og hvordan den best kan finansieres.

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

Resultat etter skatt for personmarkedet i 2023 er 342 millioner kroner (243 millioner), som gir en egenkapitalavkastning på 13,7 prosent (10,9 prosent).

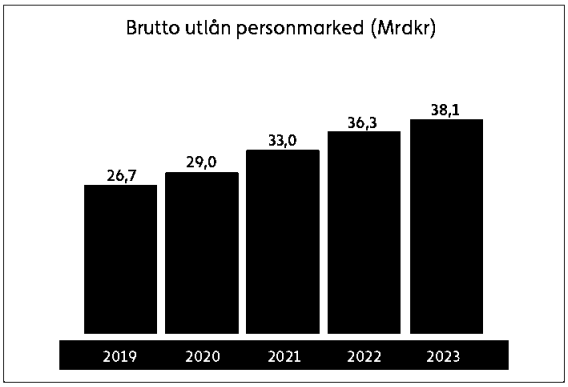
Geografisk fordeling av brutto utlån



	PERSONMARKED	
MILLIONER KRONER	2023	2022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**584**	**435**
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	79	104
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	8	9
Sum andre driftsinntekter	**87**	**113**
Lønn og andre personalkostnader	99	94
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	15	12
Andre driftskostnader	119	118
Sum andre driftskostnader	**233**	**224**
Driftsresultat før tap på utlån	**438**	**324**
Tap på utlån	-7	7
Driftsresultat etter tap på utlån	**455**	**317**
Beregnet skattekostnad	103	74
Resultat etter skatt	**342**	**243**
Balanse		
Utlån (brutto) inkl. utlån OMF-selskap	38 142	36 307
Innskudd fra og gjeld til kunder	23 389	22 837

Brutto utlånsvekst ble på 5,1 prosent i 2023 mot 10,0 prosent i 2022. Figuren under viser utviklingen i brutto utlån, inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt.

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



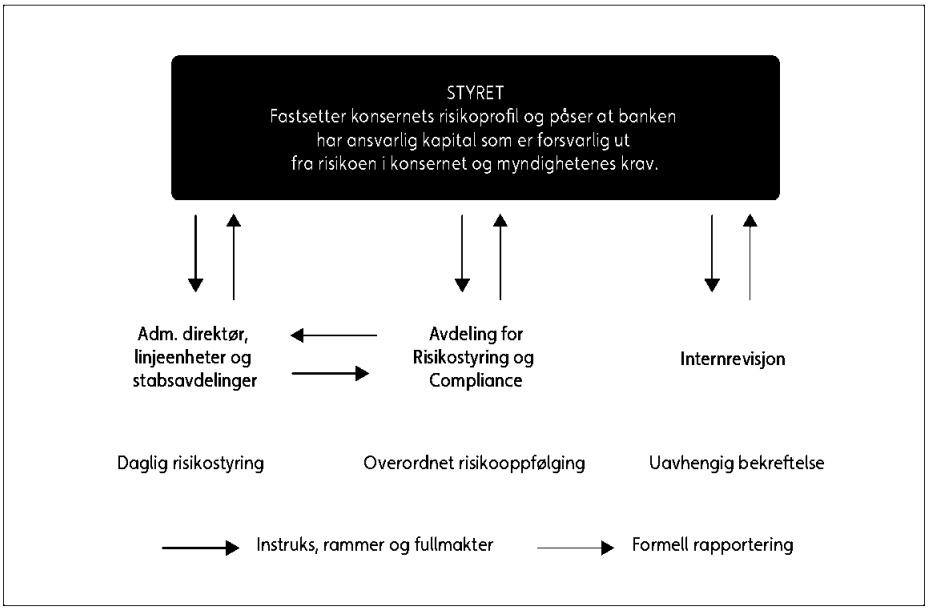
Risiko- og kapitalstyring og selskapsledelse

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

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

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

Risikostyringen i banken er organisert med utgangspunkt i tre forsvarslinjer:



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

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

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

- Risikoutvalget og revisjonsutvalget er forberedende organer for styret i saker som vedrører finansiell informasjon, bankens risikostyring og internkontroll. Utvalgene består av tre av styrets medlemmer. Utvalgene møtes minimum fem ganger årlig i henhold til fastsatt årsplan i forbindelse med planlagte styremøter.
- Godtgjørelsesutvalget skal forberede alle beslutninger vedrørende godtgjørelse som skal treffes av styret, herunder hovedprinsipper og strategi for bankens godtgjørelsesordning, ansettelsesvilkår til administrerende direktør. Utvalget skal også føre tilsyn med godtgjørelsen gjennom regnskapsåret. Utvalget består av tre av styrets medlemmer, herunder en av de ansattes representanter, ett styremedlem og styrets leder. Utvalget møtes minimum to ganger årlig, og ellers ved behov. I 2023 ble to møter avholdt. BN Banks internrevisor, EY, fører ekstern kontroll med bankens godtgjørelsespolitikk- og praksis.

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

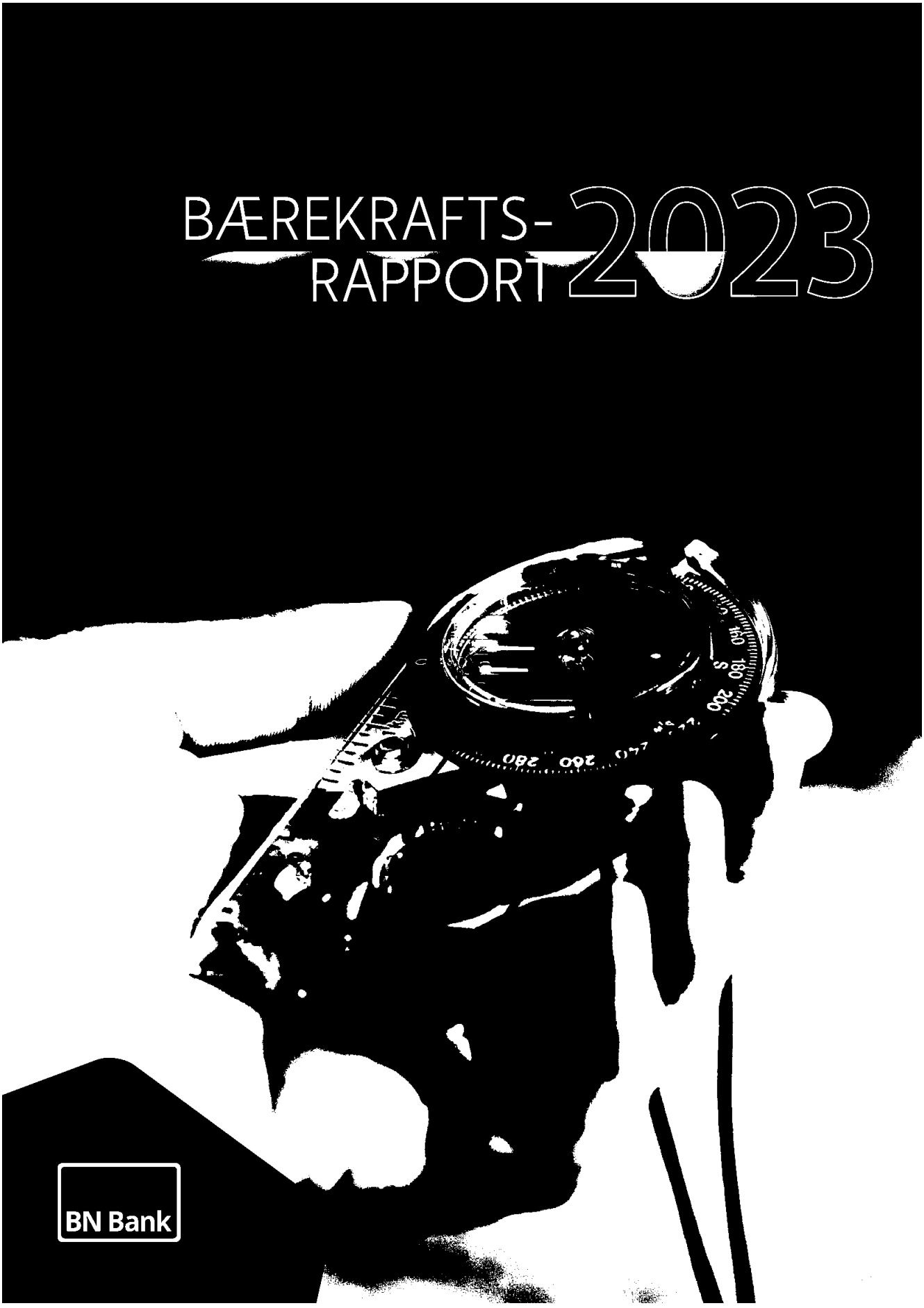
Forretningsdivisjoner og stabsenheter har ansvaret for risikostyringen innenfor sitt ansvarsområde. Dette innebærer at lederne skal sørge for at det etableres og gjennomføres forsvarlig risikostyring, og sørge for at denne utføres i samsvar med styringsdokumenter, fullmakter, rutiner og instrukser.

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 CRD IV-forskriften.

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

BÆREKRAFTS-RAPPORT 2023



Bærekraftsrapport

	Side
Brev fra administrerende direktør	21
BN Banks visjon - sammen for ei bedre framtid	23
Bankens overordnede forretningsstrategi	24
Bankens bærekraftsstrategi	25
Vi forplikter oss	27
FN's bærekraftsmål	29
Våre vesentlige bærekraftstema	31
Klimaendringer	37
Klimaregnskap 2023	39
Slik jobber vi med bærekraft - tiltak for å nå bankens klimamål	49
Grønne obligasjoner	51
Slik jobber vi med bærekraft - ansvarlig kreditt	52
Slik jobber vi med bærekraft - medarbeidere, likestilling og mangfold	61
Åpenhetsloven	64
BN Banks påvirkning på miljøet og ansvarlige innkjøp	68
Samarbeid, vennskap og kulturbygging	69
Uavhengig attestasjonsuttalelse om Bærekraftsrapporten	70

Brev fra administrerende direktør Svein Tore Samdal

Menneskeskapte klimaendringer er en av vår tids viktigste utfordringer.

I vår tilnærming til bærekraftarbeidet har vi valgt å fokusere innsatsen på de områdene der banken har størst påvirkningsmulighet. BN Bank har satt mål knyttet til klimaendringer, likestilling og mangfold, samt bekjempelse av økonomisk kriminalitet og arbeidslivskriminalitet.

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

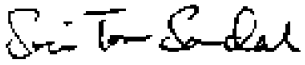
Bankens strategi har gitt god vekst og gode finansielle resultater. Våre ansatte er bankens viktigste ressurs for å gi gode kundeopplevelser og et internt mestrings- og forbedringsklima, som er forutsetninger for å kunne realisere vår strategi. BN Bank er derfor strategisk avhengig av å oppfattes som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

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

Bærekraft er satt høyt på agendaen av internasjonale organisasjoner og nasjonale myndigheter og bærekraft som begrep og tema er innarbeidet i BN Banks styrende dokumenter, rutiner og dokumentasjon knyttet til ulike områder. Det er etablert noe lovgivning og noen føringer for næringslivet, men min vurdering er at det er behov for langt mer konkretisering, tydelighet og incentiver for å få nok fart til å nå ulike målbilder som sikrer en bærekraftig og god framtid for kommende generasjoner. For å bevege seg mot mål og oppnå gode resultater, er det min erfaring at prosessen starter med kartlegging av nåsituasjon og potensial for forbedring. Neste steg i prosessen er å planlegge og bygge systematikk for å lykkes, for deretter å operasjonalisere, inkludert det å finne de riktige incentivområder og -nivå, og evaluere kontinuerlig. Bærekraft er stort og komplekst. Stadig nye momenter treffer oss og må kartlegges og planlegges før det operasjonaliseres. Vårt fokus framover blir å jobbe videre med operasjonalisering og implementering av bærekraftselementer i enda flere av bankens forretningsprosesser.

I 2023 har banken forbedret bærekraftarbeidet på ulike måter. Vi har tatt i bruk nye verktøy og metoder for å analysere klimarelaterte risikoer, som sammen med endringer i kredittrammeverket og forbedret datakvalitet har styrket bankens styring av disse risikoene. Der det er relevant har bærekrafttema også blitt innarbeidet i flere strategi og policydokumenter for ulike områder i banken. Banken har gjennomført ulike tiltak for å utvikle kompetansen innenfor bærekraft i banken og bærekraft har vært tema på samlinger med alle ansatte, samt i flere fagsamlinger med relevant innhold for de enkelte avdelingene. Operativt har vi iverksatt en rekke tiltak for å redusere muligheten til å begå kriminelle handlinger som svindel og hvitvasking.

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



BN Banks visjon:

Sammen for ei bedre framtid

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

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

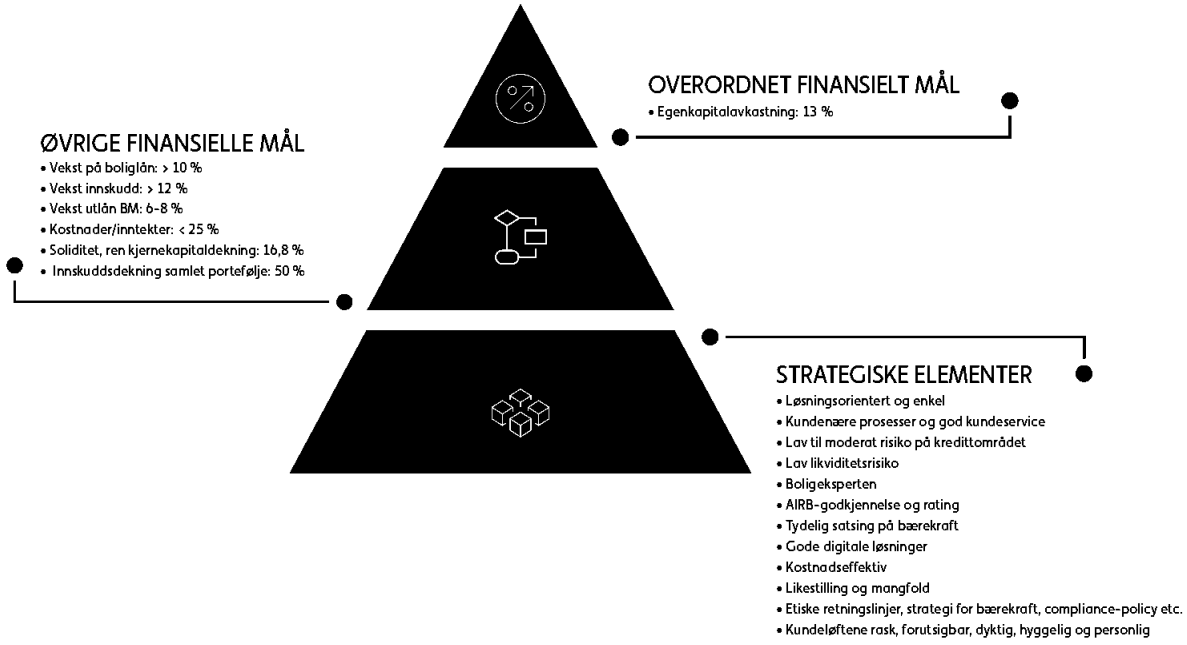
Alle dokumenter knyttet til vårt bærekraftsarbeid som det refereres til i denne rapporten ligger tilgjengelig i vårt bærekraftsbibliotek

www.bnbank.no/bærekraftsbibliotek

Bankens overordnede forretningsstrategi

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

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



Bankens bærekraftstrategi

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

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

BN Banks klimamål

Utslipp fra utlånsporteføljene skal være netto null innen 2050

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

Utslippsintensiteten i utlånsporteføljen 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. Hvilke tiltak som er lønnsomme for kunden og som gir betydelig reduksjon i energibehov avhenger av standarden på bygget. Vi vil utfordre både i kunderådgivers dialog med kunde, men også gjennom vår markedskommunikasjon slik at våre kunder i større grad gjennomfører oppgraderinger av byggene de eier. Gjennomføring av bærekraftige tiltak i utlånsporteføljen er også viktig for å redusere bankens tapsrisiko knyttet til klimaendringer.

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

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

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

BN Bank vil fortsette arbeidet med reduksjon av bankens direkte klimagassutslipp og utslipp knyttet til energiforbruk og oppvarming. Dette skal blant annet skje ved å flytte bankens serverpark til en mer energieffektiv skybasert driftsmodell og ved å jobbe for ytterligere reduksjon i bankens leide lokaler. Utslipp fra nødvendig energibruk skal nøytraliseres ved å kjøpe co2-kvoter (godkjent etter WWFs gull-standard).

Overgangsplan

Banken skal etablere en plan for hvordan de langsiktige målene for klimagassutslipp skal nås (overgangsplan). Overgangsplanen skal beskrive de ulike målene, prinsippene, prioriteringer og tiltak som skal gjennomføres med ulike tidshorisonter.

Mål knyttet til økonomisk kriminalitet og arbeidslivskriminalitet

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

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

Mål for likestilling og mangfold

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

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

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

Vi forplikter oss

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

UNEP Finance Initiative sine «Principles for Responsible Banking

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

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.

PCAF

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.

FN's bærekraftsmål

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

Vi har i tråd med kartleggingen ovenfor og igjennom vår tilslutning til UNEP FI identifisert to bærekraftsmål vi mener 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 disse bærekraftsmålene er definert som store utfordringer i sektoren vi yter finansiering til.

Bærekraftsmål 13. STOPPE KLIMAENDRINGER

Klimaendringene fører til store konsekvenser for samfunnet vårt. Det har i løpet av de siste årene vært flere akutte hendelser som mest sannsynlig kan knyttes til klimaendringene. Det har vært lange tørkeperioder samtidig som at vi har kraftigere stormer og økt frekvens av styrtregn. Det medfører store skader på bygninger, infrastruktur og natur. Hvis ikke stigningen i CO2-konsentrasjonen i atmosfæren avtar vil frekvensen av ekstremvær sannsynligvis tilta i årene framover. Det vil kunne ha store negative konsekvenser for samfunnet som helhet, bankens kunder og de objektene vi finansierer. Banken kan gjennom de riktige tiltakene bidra til å redusere samfunnets utslipp av CO2. Vi ønsker å bidra til å redusere vårt klimaforavtrykk 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 forstå hvordan de kan bidra til å redusere sin klima- og miljøpåvirkning. Derfor er opplæring gjennom dialog et viktig virkemiddel for oss.

Våre utslippsrapporter legger til grunn Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol) og Partnership for Carbon Accounting Financial (PCAF) sine standarder og protokoller. Vi rapporterer våre utslipp i henhold til Omfang 1, Omfang 2 og Omfang 3. En detaljert beskrivelse av beregningene er beskrevet 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 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. Samtidig er vi også her avhengig av den generelle utviklingen i standarden på eiendommer, formelle lovkrav og utslippsintensiteten på elektrisiteten solgt på det norske markedet. Vi har derfor en mer omfattende oppfølging av næringslånskunder og deres klimafotavtrykk og bærekraftsstrategi. Hensikten med dette er å gi tydelige signaler om bankens mål om reduserte klimautslipp og avdekke eventuell klima- og samfunnsrisiko knyttet til utlånsporteføljen.

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 på, 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 Antihvitvask-avdeling dersom det oppstår mistanke om midler som stammer fra virksomhet i strid med norsk lov. Vi skal heller ikke finansiere virksomhet som er i strid med bankens policy for bærekraft. Banken skal alltid vurdere og eventuelt gi veiledning til kunder i valg av leverandører på bygging og oppussing. Vi forventer at alle våre kunder oppfyller kravene og har tiltak for å følge opp:

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

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

Bærekraftsrapportering - Global Reporting Initiative (GRI)

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

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

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

Våre vesentlige bærekraftstema

Formålet med bankens bærekraftsrapportering er å gi god og relevant informasjon om hvordan banken påvirker økonomi, miljø og mennesker og hvordan banken håndterer denne påvirkningen. I tillegg gir rapporteringen informasjon om hvordan banken påvirkes av klimaendringer, og da særlig med tanke på hvordan klimaendringer og fremtidige krav og forventninger fra omgivelsene påvirker bankens virksomhet.

For å identifisere de viktigste bærekraftstemaene tas det utgangspunkt i en analyse av sammenhengen mellom banken og bankens omgivelser, herunder bankens aktiviteter og interessenter. Basert på analysen indentifiseres faktiske og potensielle virkninger banken har på økonomi, miljø og mennesker. Dette inkluderer positive og negative virkninger både på kort og lang sikt. Et av verktøyene vi bruker i denne sammenheng er en såkalt «Portfolio Impact Analysis» som fokuserer både på bankens negative og positive påvirkning på samfunnet.

De identifiserte virkningene grupperes i bærekraftstemaer som prioriteres i forhold til hvor viktig de er. Denne vurderingen danner igjen grunnlaget for hvilke temaer som er gjenstand for omtale i bærekraftsrapporteringen.

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

Interessenter

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

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

Interessentgruppe	Hva er vesentlig	Hva vi gjør	Dialog
KUNDER Kunder og kundeaktiviteter er fundamentet i vår virksomhet og det å møte kundenes behov er avgjørende for at vi skal lykke med å nå våre mål. BN Banks kunder har på generell basis gitt veldig gode tilbakemeldinger noe som vitner om fornøyde kunder. Det å være en mindre aktør kan føre til at negative opplevelser blant bankens kunder gir et større utslag på bankens omdømme. Kontinuerlig kundedialog er viktig for å følge opp trender og utviklingstrekk i markedet. Utbyggere er en viktig delkundegruppe for BN Bank igjennom den aktivitet vi har imot prosjekt- og utviklingsmarkedet i det sentrale østlandsområdet. Som interessent over lengre tid har BN Bank mye kompetanse på området og har god kunnskap om aktører som opptrer ansvarlig og som viser god forretningsmoral.	Banken må tilby produkter og tjenester som dekker viktige deler av kundenes samlede behov for finansielle tjenester. Banken bør samtidig bidra til at kundene ikke kommer i en situasjon hvor kunden får problemer med å møte sine forpliktelser. Det må derfor stilles tydelige krav til betjeningsevne ved låneinnvilgelse. Det forventes en utvikling hvor stadig flere kunder vil legge vekt på bankens bærekraftsprofil og at banken evner å gi gode råd og tilby finansiering av miljøtiltak som for eksempel oppgradering av bolig og næringsbygg for å møte fremtidens miljøkrav. Kundene vil også ha en forventning om å bli skjermet mot svindel fra kriminelle miljøer, at personvern ivaretas på en god måte og at informasjon fra banken om produkter og tjenester er presis og pålitelig.	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; personmarked (nasjonalt) og bedriftsmarked (det sentrale østlandsområdet). Innen begge forretningsområder er banken leverandør av effektive, forutsigbare og løsningsorienterte banktjenester som i sum skal gi kundene god service. Banken har ikke etablert "grønne produkter", men vurderer ESG-faktorer som en integrert del av kundevurderingene.	• Kundeundersøkelser • Kundemøter • Nettsider • Markedsføringsmateriell
ANSATTE De ansatte er en veldig viktig ressurs for banken. I BN Bank arbeider vi målbevisst for å bli en attraktiv arbeidsgiver slik at vi både kan tiltrekke og beholde dyktige arbeidstakere.	At banken ikke diskriminerer ansatte basert på kjønn, legning, etnisitet eller identitet med mer. Ansatte må få muligheten til å lære seg nødvendige arbeidsoppgaver samt ha en givende og oppfyllende arbeidshverdag. Sikre et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø. Det forventes at ansatte har trygge arbeidsforhold med god balanse mellom arbeid og fritid. Godt samspill med arbeidstakerforeningen og rettferdig lønn.	Banken legger til rette for et godt og helsefremmende arbeidsmiljø, fysisk, psykisk og sosialt. Alle ansatte tilbys medarbeidersamtaler med sin leder. Alle medarbeidere er dekket av en kollektiv tariffavtale og 75 prosent av bankens ansatte er fagorganisert ved utgangen av året. Banken samarbeider godt og tett med fagforeningen. Internt kompetanseprogram for nyansatte. I BN Bank er det lagt til rette for at ansatte kan si fra om feil, mangler og kritikkverdige forhold. Banken gjennomfører medarbeiderundersøkelser. Banken praktiserer fleksitid og det gis mulighet for hjemmekontor. I tillegg har ansatte mulighet til å ta ut halve dager til omsorgspermisjon.	• Avdelingsmøter og allmøter • Samarbeid med fagforening • Medarbeidersamtaler • Medarbeiderundersøkelser • Samarbeidsutvalg med tillitsvalgte
EIERE BN Bank eies av en gruppe banker i SpareBank 1-alliansen. Bankens eiere er kompetente og profesjonelle aktører som kjenner godt til de markedsforhold banken opererer i og de regulatoriske krav banken står ovenfor. Eierne har klare krav og forventinger til vekst, inntjening, verdiutvikling og arbeidet med en bærekraftig omstilling i BN Bank.	Banken må over tid tilsfredsstille eiernes krav til vekst og avkastning. Eierne vil i større grad kreve at banken opptrer bærekraftig med fokus på bærekraftig finans. Dette innebærer blant annet god kontroll mot hvitvasking og terrorfinansiering samt ansvarlige miljøvennlige investeringer. Rapportering er viktig for å sikre god informasjonsflyt mellom banken og eiere.	BN Bank har fastsatt overordnede finansielle mål og har en tydelig strategi vi følger for å nå målene. BN Bank har ansvarlig arbeidsliv og kampen mot svart arbeid som er et risikoområde knyttet til bankens virksomhet og kunder. I tillegg til å gjennomføre kundekontroller og transaksjonsovervåkning som følger av lov- og forskriftskrav ønsker banken å ta et utvidet ansvar gjennom informasjon og veiledning av kundene. Banken vil gå foran i å formidle hvordan svart arbeid og useriøs arbeidskraft kan skade både samfunn, kunder og banken. Banken utarbeider klimaregnskap for å beregne fotavtrykket BN Bank skaper og har iverksatt en rekke tiltak for å nå våre mål om utslippsreduksjoner.	• Periodisk rapportering • Styremøter • Deltagelse i fellesfora og øvrig kontakt • Kontaktmøter
KAPITALMARKEDET Det norske obligasjonsmarkedet er en viktig kilde for bankens fremmedkapital. BN Bank må kontinuerlig rapportere for å gi kapitalmarkedene relevant informasjon og innsikt i bankens virksomhet. Krav og forventninger til banken er med på å øke nivået på rapportering. Dette er med på å bedre virksomhetsstyringen.	Obligasjonseierne vil i stadig større grad kreve at banken opptrer bærekraftig med fokus på bærekraftig finans. Dette innebærer et særlig fokus på arbeidet med å redusere klimagassutslipp i bankens utlånsportefølje. En god rapportering er viktig for å sikre god informasjonsflyt mellom banken og obligasjonseierne.	Banken utarbeider bærekraftsrapportering i et omfang som antas å være i tråd med forventninger til en bank av vår størrelse og kompleksitet. Inkludert i rapporteringen er et klimaregnskap for å beregne fotavtrykket BN Bank skaper med direkte og indirekte aktivitet. Dette beregnes i henhold til internasjonale standarder. Det beregnes med 3 forskjellige omfang: direkte utslipp, utslipp knyttet til energiforbruk og oppvarming og oppstrøms og nedstrøms utslipp. Banken har etablert et rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner og gjorde den første utstedelsen under rammeverket i 2022.	• Investormøter • Møter og og annen kontakt med meglere og analytikere • Offisiell regnskapsrapportering og investorpresentasjoner
TILSYNSMYNDIGHETENE Forvalter regelverket som utgjør viktige rammebetingelser for bankens virksomhet. Under særlige omstendigheter kan myndighetene komme med tiltak som kan bistå og avlaste både banknæringen generelt og BN Bank spesielt. Regulatoriske krav skiller i liten grad på størrelse av organisasjonen og små banker må langt på vei tilfredsstille de samme kravene som større banker.	Banken må opptre i samsvar med regelverk og utøve god risikostyring og kontroll, herunder etterlevelse av AHV-regelverket og at kredittvurderinger og styring av kredittrisiko må inkludere ESG-faktorer.	Compliance-funksjon og Compliance-utvalg Gode rutiner for AHV God risikostyring og kontroll - risikokultur God og pålitelig rapportering.	• Rundskriv og annen skriftlig informasjon fra FT • Løpende rapportering • Tilsynsmøter • Ad hoc kontakt

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

Felleseiede foretak

BN Bank har eierandel i flere av SpareBank 1-alliansens felleseide foretak. Dette gir banken tilgang til et utvidet produktspekter og konkurransedyktig finansiering.

Å ha flere felleseide foretak som tilbyr nøkkeltjenester kan inneha noe risiko med tanke på at bestemmelsene ikke alltid ligger i egne hender.

Agenter og andre samarbeidspartnere

Formidler bankens produkter og opptrer på mange måter på bankens vegne i møte med kundene. Det er svært viktig at samarbeidspartnere er informert om og følger bankens etiske retningslinjer og retningslinjer for bærekraft. Dyktige og kunnskapsrike samarbeidspartnere kan føre til synergier og sterk kompetanseøkning i driften.

Media

Kan gi både positive og negative påvirkninger på BN Bank. Dette er avhengig av hvorfor og i hvilken sammenheng banken omtales i media. Media benyttes til å skape oppmerksomhet og kjennskap til banken gjennom redaksjonell omtale. Media kan benyttes som kanal for å formidle privat- og samfunnsøkonomiske forhold av betydning for allmenheten. Sosiale medier kan brukes effektivt av banken for å formidle og reklamere for eget budskap på en relativt kostnadseffektiv måte.

Leverandører

Banken har eksterne leverandører som bidrar til å understøtte bankens leveranser til kundene. Banken er avhengig av at leverandører har retningslinjer som sammenfaller med BN Banks verdisett og etiske retningslinjer. Dette kan for eksempel gjelde etterfølgelse av bankens krav til leverandører innen bærekraft.

Interesseorganisasjoner

BN Bank må følge råd, regler og forventninger til god praksis fra interesseorganisasjoner. Mangel på etterfølgelse av disse kan lede til omdømmetap. Organisasjonene har kompetanse som BN Bank mulig kan dra nytte av for å utføre sin virksomhet enda bedre.

Studenter og forskningsinstitusjoner

Det å engasjere seg blant studenter vil påvirke omdømmet i positiv forstand. Engasjement i forskningsmiljø kan også gi erfaringer og kunnskap som ellers ikke ville være til stede. Flere unge talentfulle studenter kan få positivt inntrykk av BN Bank og dermed lette framtidig rekruttering.

Konkurrenter

Det er stor konkurranse om kundene i det norske bankmarkedet. Vi møter konkurransen med effektive, forutsigbare og løsnings-orienterte banktjenester på telefon og nett innen personmarked, og ved å imøtekomme kundenes forventninger ved å være forutsigbar, fleksibel og rask innen bedriftsmarked.

Øvrige samfunnsaktører

Viktig med god kjennskap og positivt omdømme både i forhold til produkter, service og bærekraft for å kunne tiltrekke seg nye kunder, ansatte og positiv omtale.

Øvrige myndigheter

Utformer og forvalter øvrig regelverk og rammebetingelser

Oslo Børs

Markedsplass for bankens utstedte fremmedkapital. Krav om å følge ABM-regelverket.

Scope Rating

Viktig forutsetning for stabil og sikker tilgang til finansiering og pris på denne. Usikkerhet ved rating bidrar til usikkerhet rundt finansieringskostnad.

Oversikt over vesentlige bærekraftstemaer

Basert på analyse av bankens virksomhet, hvordan vi påvirker mennesker og miljø samt hva vi mener er viktig for bankens interessenter, har vi kommet frem til et sett av temaer vi mener er de viktigste bærekraftstemaene for banken.

	Hvorfor er det viktig?	Hva gjør BN Bank?
Vekst og lønnsomhet	Banken er en kommersiell virksomhet og har som overordnet målsetting å utvikle bankens økonomiske verdier innenfor de til enhver tid gjeldende rammebetingelser. Banken skal skape verdier for eierne og samtidig imøtekomme behov bankens øvrige interesseneter har, herunder ansatte, kunder og myndigheter. Verdiskapingen medfører også skatteintekter til det offentlige.	Bankens strategi er utformet for å oppnå mål om god lønnsomhet, høy kundetilfredshet og at banken skal være en attraktiv arbeidsplass. Strategien definerer bankens finansielle mål og gir overordnede føringer for posisjonering, målgrupper, geografiske satsingsområder, produkter, risikotoleranse, finansiering, soliditet, tilstedeværelse, kostnadseffektivitet, bruk av digitale løsninger mv. Banken har en rekke delstrategier og – policyer som sammen med bankens budsjett og de enkelte avdelingers forretningsplaner gir rammene for implementering og gjennomføring av strategien.
Klimagassutslipp/ energiforbruk	En av vår tids største utfordringer som samfunn er klimaendringer forårsaket av utslipp av klimagasser. Som finansinstitusjon har BN Bank mulighet til å påvirke våre kunder til å investere i tiltak som reduserer enegribruk og utslipp av klimagasser fra bygg vi finansierer. Banken kan også påvirke egne direkte utslipp og utslipp fra våre leverandører. Det er også viktig å vurdere påvirkningen av eventuelle nye produkter som BN Bank tar inn i produktporteføljen.	Utarbeide klimaregnskap Banken har innarbeidet ESG-vurderinger som en integrert del av kredittvurderinger Banken investerer ikke i verdipapirer utstedt av virksomheter med høy klimarisiko Banken gjør en grundig vurdering for alle nye produkter og prosjekters negative påvirkning på klima og miljø Utvikler bankens kompetanse for å kunne gi råd til kunder om energieffektiviseringstiltak Vi utsteder grønne obligasjoner Vi stiller miljøkrav til oss selv og våre leverandører
Ansvarlig arbeidsliv	Bankens ansatte er en viktig ressurs for å realisere bankens strategi, og det er viktig at banken oppleves å være en ryddig og god arbeidsplass preget av respekt og rettferdig behandling av ansatte. Samtidig har banken et ansvar for å bidra til at våre bedriftsmarkedskunder opptrer på en ansvarlig måte overfor mennesker som er direkte eller indirekte engasjert i kundens virksomhet, herunder ivareta arbeidstakeres rettigheter og kvalitetskrav i bransjenormer.	Vi har gode rutiner og retningslinjer for oppfølging og dialog mellom leder og ansatt BN Bank har et godt samarbeid med de tillitsvalgte BN Bank har nulltoleranse for diskriminering på arbeidsplassen Banken har etablert en utjevningspott for å utjevne urimelige lønnsforskjeller Banken stiller krav til prosjekter som BN Bank er involvert i om at arbeidsplassene er trygge og at arbeidsgivere følger Arbeidsmiljøloven BN Bank har rutiner for identifikasjon av brudd på krav i Arbeidsmiljøloven (HMS og SHA regelverk)
Utvikling av ansatte	Banken er avhengig av de ansattes kompetanse og ferdigheter for å nå bankens målsettinger. Det er derfor viktig å legge til rette for læring og utvikling av formell og uformell kompetanse for å gjøre banken rustet til å løse sine oppgaver.	BN Bank har et velfungerende internt arbeidsmarked med utviklingsmuligheter Det er lagt til rette for kompetanseheving gjennom kompetanseoverføringer, kurs og studier og ordninger som etter en konkret vurdering kan gi økonomisk støtte og studiefri Banken har et program som sikrer god og grundig "onboarding" av nye ansatte I 2018 etablerte banken BN Bank-skolen - et internt kompetanseprogram for alle ansatte

	Hvorfor er det viktig?	Hva gjør BN Bank?
HMS	Det er viktig at ansatte føler seg trygge på arbeidsplassen og at banken kontinuerlig jobber for et godt arbeidsmiljø for alle ansatte. HMS-arbeidet skal bidra til at arbeidsprosesser, og ansvars- og samarbeidsforhold skaper trivsel og effektivitet.	Banken har er arbeidsmiljø- og samarbeidsutvalg som består av representanter fra bankens ledelse og ansattes tillitsvalgte. BN Bank har utarbeidet personalhåndbok, lederhåndbok og HMS-håndbok og sørger for at vi følger arbeidsmiljøloven samt egne retningslinjer for HMS.
Likestilling og mangfold	Alle som bor i Norge skal ha like muligheter til å bidra og til å delta i fellesskapet, uavhengig av kjønn, etnisk bakgrunn, seksuell orientering og funksjonsnedsettelse. Å leve et fritt liv uten diskriminering er en grunnleggende menneskerettighet og er avgjørende for utvikling av menneskene og for samfunnet. Vi mener at arbeidet for likestilling og mangfold bidrar til et godt arbeidsmiljø og til å utvikle banken i retning av bankens mål.	Banken har nulltoleranse for ulovlig diskriminering som omtalt i likestillings- og diskrimineringsloven kapittel 2 og banken skal vektlegge hensynet til mangfold ved rekruttering av nye medarbeidere. I BN Bank skal det være likestilling mellom kvinner og menn og vi i ønsker et mangfold blant våre ansatte. Det aksepteres ingen form for diskriminering eller trakassering, inklusive uønsket seksuell oppmerksomhet.
Ansvarlig kreditt og bærekraftig rådgivning	Banken kan indirekte påvirke samfunn og miljø i utlånsvirksomheten og må opptre aktsomt for å unngå eller redusere negativ påvirkning. Bankens utlån må være tilpasset kundens behov og betjeningsevne slik at kunden ikke stilles i en situasjon hvor gjelden blir uhåndterlig.	Banken tilrettelegger for at kunden kan velge det produktet som er best egnet til å løse kundens kredittbehov, og at lån som ytes er i tråd med kundens langsiktige betjeningsevne. Banken innhenter informasjon fra kunden som sikrer at banken og kunden opptrer aktsomt i forhold til ESG-faktorer, herunder klima og miljø, økonomisk kriminalitet, arbeidslivskriminalitet og svart arbeid. Banken har etablert et samarbeidsprosjekt med Skatteetatens satsing "Tettpå" for å videreutvikle rådgiving som sikrer at kundene forstår risikoen knyttet til bruk av svart arbeid for samfunn, kunde og bank. Banken utvikler stadig intern kompetanse sik at vi kan bistå kunder og samtidig forstå risikoen knyttet til ESG-faktorer.
Etikk og bekjempelse av økonomisk kriminalitet	Økonomisk kiminalitet påfører enkeltmennesker og samfunnet store kostnader og det er derfor viktig å forhindre at bankens produkter og tjenester anvendes i kriminell virksomhet.	BN Bank foretar risikobasert kundekontroll og undersøker mistenkelige transaksjoner. Banken gjør nøye vurderinger av risikoen for tilstedeværelse av hvitvasking, korrupsjon og terrorfinansiering i alle sine produkter. Banken gjennomfører årlige etikkmøter med alle avdelingene i banken. Det er etablert et enhetlig sanksjonssystem i banken for håndtering av lovbrudd, brudd på etiske retningslinjer, fullmakter eller andre brudd på interne rutiner og retningslinjer. BN Banks policy 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.
Ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester	For å sikre gode kundeopplevelser og bankens rennome må banken markedsføre produkter og tjenester på en troverdig og sannferdig måte. Det må gis fullstendig informasjon om vilkår og promotering må foregå på en ansvarlig måte.	Som en ansvarlig aktør i markedet er vi opptatt av at det skal være samsvar mellom kommunikasjonen i markedsføringen og selve leveransen i form av produktet vi gir til våre kunder. Kort oppsummert så ønsker BN Bank å fremskaffe og gi informasjon forbrukeren kan stole på. Eksempelvis vil banken følge finansavtaleloven §46, hvor all annonsering av kreditt skal gjøres med godt synlige priseksempel som inneholder total kostnad, løpetid, nominell og effektiv rente, samt totalbeløp. For å gi kundene mulighet til å gi tilbakemelding så har BN Bank gjort en klageordning lett tilgjengelig for kundene.
Personvern	Beskyttelse av personlig og sensitiv informasjon om kunder og ansatte blir stadig viktigere som følge av den teknologiske utviklingen. Regelverksutvikling som følge av GDPR innebærer at banken må sørge for at all informasjon som mottas behandles trygt og riktig. Kundene må bli gjort oppmerksomme på hvilke data de deler med banken og hvordan den behandles.	Personvernombudet i BN Bank skal rapportere på bankens håndtering av personopplysninger i en kvartalsvis risikorapport som oversendes til styret. Banken ønsker å presisere at vi gjør vårt ytterste slik at kunder, leverandører, ansatte og eiere kan stole på at banken ivaretar personvernet og informasjonssikkerheten. En lengre beskrivelse av alle tiltakene og en dypere gjennomgang av hvordan informasjon behandles finnes i rapporten for BN Banks policy for behandling av personopplysninger.

De ulike temaene gjør seg gjeldende på ulike måter og med variabel viktighet i bankens verdikjede. For eksempel er klimagassutslipp et relevant tema både ved valg av leverandører og direkte utslipp fra bankens egne aktiviteter. Men det er først og fremst hvordan vi jobber med dette temaet ut mot bankens kunder som virkelig teller og hvor banken har en mulighet til å påvirke vesentlig. Figuren nedenfor viser hvor vi mener de ulike temaene treffer bankens virksomhet mest.

Bærekraftstema	Innkjøp	Produksjon og drift	Produkter og tjenester
Vekst og lønnsomhet	••	••••	••••
Klimagassutslipp/energiforbruk	••	••	••••
Ansvarlig arbeidsliv	••	••••	•••
Utvikling av ansatte	••	••••	••
HMS	••	••••	••
Likestilling og mangfold	••	••••	••
Ansvarlig kreditt	•	•••	••••
Bærekraftig rådgivning	•	•••	••••
Etikk og bekjempelse av økonomisk kriminalitet	•••	••••	••••
Ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester	•	•••	••••
Personvern	•••	••••	••••
Åpenhet	••	••	••••

Ingen betydning • Noe betydning •• Vesentlig betydning ••• Stor betydning ••••

Klimaendringer

Mengden klimagasser i atmosfæren fortsetter å øke, og skjer raskere enn tidligere antatt. For å begrense økningen av gjennomsnittstemperaturen til 1,5 grader celsius og unngå store negative konsekvenser i fremtiden, er vi avhengig av en omstilling som innebærer å kutte klimagassutslipp og samtidig satse på fornybar energi.

BN Bank sitt bidrag til en bærekraftig omstilling er todelt:

1. Redusere klimagassutslipp som kommer fra egne operasjoner.
2. Bidra til at bankens utlånsportefølje utvikles i retning av mer energieffektive boliger og næringsbygg, og redusere karbonrelatert kreditteksponering.

BN Bank har forpliktet seg til Parisavtalen. Dette innebærer at banken må redusere sine klimagassutslipp, både direkte og indirekte utslipp, slik at banken bidrar til å begrense oppvarmingen til godt under 2 grader celsius. Vi har i første rekke ambisiøse mål for utslipp fra egen virksomhet og den delen av de indirekte utslippene som banken aktivt kan påvirke.

Standard for beregning av klimagassutslipp

I Norge har vi ingen myndighetsgitte føringer for metodikk eller standarder som bedrifter må følge når de utarbeider sitt klimaregnskap. Det er opp til bedriftene selv å velge metode, og å velg hvilke utslippsfaktorer som skal benyttes for å beregne bedriftens klimaavtrykk. Resultatet av dette er at klimaregnskapet og de beregnede utslippene ikke er direkte sammenlignbart på tvers av selskaper.

The Greenhouse Gas Protocol er den globale standarden som er mest anvendt av offentlig og privat næringsliv for beregning av klimagassutslipp. The GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard[1], som er standarden våre klimagassutslipp er beregnet etter, ble i sin tid utviklet for å:

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

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

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

1. GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard

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

Relevans

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

Fullstendighet

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

Sammenlignbarhet

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

Åpenhet

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

Nøyaktighet

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

Den mest kjente og anvendte metodikken som GHG Protocol har utarbeidet for klimaregnskap er kategoriseringen av utslippene i omfang 1, 2 og 3 (scope 1, 2 og 3). Hovedforskjellen mellom de ulike omfangene er om utslippene er et resultat av selskapets direkte eller indirekte aktivitet. Som et minimum skal bedrifter rapportere på omfang 1 og 2.

Omfang 1 omfatter direkte klimagassutslipp fra eiendeler som selskapet eier eller kontrollerer, typisk varige driftsmidler som maskiner, biler, bygninger og lignende. Omfang 2 omfatter indirekte klimagassutslipp knyttet til selskapets kjøp og forbruk av elektrisitet, fjernvarme, fjernkjøling og damp. Klimagassutslipp i omfang 2 skapes ved anleggene der energien produseres, og utslippsintensiteten vil avhenge av produksjonsmetode. Omfang 3 er foreløpig en frivillig rapporterings-kategori som omfatter øvrige indirekte klimagassutslipp som selskapet er ansvarlige for. Disse klimagassutslippene skapes som en konsekvens av selskapets aktiviteter, men ikke fra ressurser som er eid eller kontrollert av selskapet. Omfang 3 deles videre inn i oppstrøm og nedstrøm. Omfang 3 oppstrøm omfatter klimagassutslipp skapt av ukontrollerte ressurser i produksjon av selskapets vare eller tjeneste. Dette inkluderer eksempelvis forretningsreiser og pendling, avfallsbehandling, innkjøpte varer og tjenester. Omfang 3 nedstrøm omfatter klimagassutslipp som skapes ved forbruk av varer og tjenester som selskapet tilbyr eller selger.

I henhold til GHG Protocol er det frivillig å rapportere på omfang 3 i klimaregnskapet, men for mange virksomheter utgjør dette omfanget størsteparten av klimapåvirkningen. Dette er også tilfellet for BN Bank, og gjør det desto viktigere å inkludere i klimaregnskapet. Tilbake i 2019 initierte GHG Protocol det vi i dag kjenner som Partnership for Carbon Accounting Financial (PCAF), med det formal å utvikle en standard for finansbransjen som kan benyttes for å estimere klimagassutslipp assosiert med ulike finansielle aktiviteter og aktivaklasser. Kvaliteten på estimatene scores i tillegg ut fra hvilket datagrunnlag rapporterende selskap har tilgang til. BN Bank sluttet seg til PCAF i desember 2021, og per nå har totalt 458 finansinstitusjoner sluttet seg til PCAF. Initiativet skal sørge for en mer standardisert klimarapportering, som dermed gjør klimaregnskap mere sammenlignbart på tvers av selskap i finansbransjen.

Finans Norge utga i juni 2023 sin egen veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp[3]. Veilederen bygger på PCAF-standarden[4], men Finans Norge supplerer metodikken med presiseringer og anbefalinger som man ikke finner direkte i PCAF-standarden. Vi har, sammen med PCAF-standarden, lagt til grunn anbefalingene fra veilederen under utarbeiding av bankens klimaavtrykk i omfang 3 nedstrøm.

2. PCAF
3. Finans Norge - Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp
4. PCAF – Partnership for Carbon Accounting Financials, Financed emissions

Klimaregnskap 2023

Vårt klimaregnskap er utarbeidet etter GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard, hvor vi beregner bankens klimagassutslipp i de omfangene som standarden har definert, omfang 1, 2, og 3.

I henhold til GHG Protocol skal i tillegg klimagassutslipp rapportert i omfang 2 beregnes på to forskjellige måter: lokasjonsbasert og markedsbasert. Den lokasjonsbaserte metoden tar utgangspunkt i energiproduksjonens geografiske område. Den markedsbaserte metoden hensyntar selskapenes eventuelle kjøp av opprinnelsesgarantier for sitt strømforbruk. Opprinnelsesgarantier garanterer at levert strøm kommer fra fornybare energikilder slik at utslippsfaktoren tilsvarer 0 gCO2-ekvivalenter per kWh. Tilgangen på opprinnelsesgarantier er begrenset, og for energiforbruk som ikke er dekket av opprinnelsesgarantier skal utslippsfaktoren beregnes etter en residualmiks av de resterende ikke-fornybare energikildene fra produksjonen. Omfang 2 i bankens klimaregnskap er beregnet etter den lokasjonsbaserte metoden, men beregninger av utslipp etter den markedsbaserte metoden er også utarbeidet i avsnittene etter klimaregnskapet. Bakgrunnen for at vi velger å rapportere i henhold til lokasjonsbasert metode er, slik Finans Norge argumenterer for i sin veileder, at markedsbasert metode vil gi et misvisende bilde av at det er høye utslipp knyttet til bruk av strøm i Norge. Dette gir igjen et feilaktig inntrykk om at det finnes store muligheter for reduksjon av klimagassutslippene dersom man reduserer strømforbruket.

BN Bank har siden 2020 analysert klimagassutslipp fra nedstrømsaktiviteten i utlånsporteføljen etter metodikken til PCAF. Rapporteringen omfatter både BM-porteføljen og PM-porteføljen. Disse utslippene er å regne som indirekte, da dette er eiendeler som banken er med på å finansiere men uten at vi kontrollerer eiendelene.

For å regne om energiforbruk til CO2-ekvivalenter behøves utslippsfaktorer som er presise og representative for utslippskategorien de tilhører. Det finnes mange ulike kilder til utslippsfaktorer hvor metodikken bak beregningen varierer. Upresise utslippsfaktorer kan føre til underestimering av reelle utslipp, og dermed hindre tiltak for å redusere klimaavtrykket. På den annen side vil overestimering av utslipp gi et misvisende inntrykk av mulighetene for kutt i klimaavtrykket ved reduksjon av forbruket.

Vi har lagt til grunn Finans Norge sin tolkning av PCAF-standarden og GHG-protokollen, som argumenterer for at jo mer lokale faktorer jo bedre. Dette innebærer at en norsk lokasjonsbasert utslippsintensitet er bedre enn nordiske, som igjen er bedre enn europeiske. Videre refereres det til GHG Protocol Scope 2 Guidance, som sier at utslippsintensiteter som hensyntar all netto fysisk import/eksport gir bedre datakvalitet enn de som ikke gjør det. I tillegg bør utslippsintensiteten representere utslipp som har oppstått det aktuelle året.

Med bakgrunn i anbefalingene til Finans Norge, har vi valgt å bruke NVEs klimadeklarasjon[5] for fysisk levert strøm som utgangspunkt for utslippsintensitet knyttet til forbruk av strøm. Utslippsintensitet knyttet til oppstrøms-aktivitet i omfang 3, er forsøkt innhentet fra lokale/nasjonale aktører som selger tjenestene vi benytter (være seg transportselskap og avfallsselskap). I de tilfeller hvor dette ikke er mulig å oppdrive, har vi lagt til grunn data fra DEFRA[6] (Department for Environment, Food & Rural Affairs). Alle utslippsfaktorer, med tilhørende kilder, er opplyst i avsnittene etter klimaregnskapet.

Tabellen viser bankens beregnede CO2-utslipp i 2023 og målt forbruk i årene 2022-2023.

5. NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm
6. Department for Environment, Food and Rural Affairs

Omfang	Kategori	Forbruk 2022	Forbruk 2023	Måle-enhet	Utslipp 2023 (tCO2e)
Omfang 1					
Sum	**Omfang 1**				**0**
Omfang 2					
	Strøm - kontor Oslo	56 174	64 080	kWh	1,2
	Strøm - kontor Trondheim	650 861	267 630	kWh	5,1
	Strøm - leilighet Oslo	2 929	2 439	kWh	0,0
	Serverpark Trondheim	160 773	177 026	kWh	3,4
	Strøm - leilighet Spania	2 431	2 787	kWh	0,4
	Fjernvarme - Trondheim	218 503	91 963	kWh	1,9
Sum	**Omfang 2**	**1 091 671**	**605 925**		**12,0**
Omfang 3					
Oppstrøm					
	Forretningsreiser				
	Egne kjøretøy (én elbil)	3 421	1 379	km	0,1
	Tog	50 067	61 573	pkm	0,6
	Bil/Buss	16 917	20 926	pkm	2,6
	Fly	166 080	240 257	pkm	42,0
	Pendling				
	Elbil	84 400	72 300	pkm	3,5
	Fossilbil	16 800	18 200	pkm	2,5
	Tog	60 900	61 250	pkm	0,6
	Buss	176 125	135 290	pkm	16,0
	Avfall				
	Kontorpapir til gjenvinning	60	80	kg	
	EE-avfall til gjnvinning	210	140	kg	
	Bioavfall og slam til gjenvinning	3 054	2 206	kg	
	Papir, papp og kartong	1 577	1 353	kg	
	Glass til gjenvinning	634	720	kg	
	Plastikkfolie til gjenvinning	74	38	kg	
	Restavfall til forbrenning	6 695	6 128	kg	3,3
Sum oppstrøm					**71,2**
Nedstrøm					
Privatmarked		**207,8**	**161,8**	**gWh**	**3 074,8**
Bedriftsmarked		**242,8**	**267,3**	**gWh**	**5 078,1**
Sum nedstrøm					**8 152,9**
Sum	**Omfang 3**				**8 224,1**
Sum	**Utslipp**				**8 236,1**

Omfang 1

BN Bank har ingen vesentlige direkte klimagassutslipp i omfang 1.

Omfang 2

BN Bank har to kontorlokaler, et hovedkontor i Trondheim og et avdelingskontor i Oslo der bedriftsmarkedskunder betjenes. Bankens serverpark ligger i kjelleren til hovedkontorets nabobygg i Trondheim. Både kontorlokalene og serverparken leies. Banken har delvis operasjonell kontroll på bygget. Til hovedkontoret i Trondheim leveres også fjernvarme. I tillegg til kontorene, eier banken to leiligheter, en i Oslo og en i Spania. Siden banken har lagt den lokasjonsbaserte metoden til grunn i beregning av klimagassutslipp i omfang 2, er utslippsfaktoren knyttet til energiforbruk i Spania høyere enn utslippsfaktoren som er lagt til grunn for energiforbruk på norsk lokasjon. Dette fordi norsk kraftproduksjonsmiks er langt mere fornybar enn den spanske.

I 2023 (2022) hadde banken et totalt forbruk på 605 925 kWh (1 091 671 kWh), som tilsvarer et klimagassutslipp på 11,98 tonn CO2-ekvivalenter (20,26 tonn CO2 ekvivalenter) i omfang 2. Størsteparten av utslippene er knyttet til elektrisitet og fjernvarme levert til hovedkontoret i Trondheim og samt serverparken. Sammenlignet med 2022 er både forbruk og utslipp redusert. Strøm og fjernvarme levert til kontoret i Trondheim har, etter dårlig kommunikasjon, blitt rapportert feil både i 2021 og 2022. Disse postene gjør at bankens totale energiforbruk i omfang 2 er omtrent halvert sammenlignet med 2022. Reell endring i strøm og fjernvarme levert til kontoret i Trondheim er en økning på henholdsvis 3 775 kWh og 9 191 kWh.

For å ta i bruk energibesparende løsninger ved hovedkontoret kreves det dialog med byggeier og de øvrige leietakerne i bygget. Bygget er nylig blitt rehabilitert og har energimerke B. Bygget 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.

		Lokasjonsbaser metode		Markedsbasert metode	
Kategori	**Forbruk 2023**	**Utslippsfaktor**	**tCO2E**	**Utslippsfaktor**	**tCO2E**
Strøm - kontor Oslo	64 080	19 g CO2e/kWh	1,2	502 g CO2e/kWh	32,2
Strøm - kontor Trondheim	267 630	19 g CO2e/kWh	5,1	502 g CO2e/kWh	134,4
Strøm - leilighet Oslo	2 439	19 g CO2e/kWh	0,0	502 g CO2e/kWh	1,2
Serverpark Trondheim	177 026	19 g CO2e/kWh	3,4	502 g CO2e/kWh	88,9
Strøm - leilighet Spania	2 787	131 g CO2e/kWh	0,4	275 g CO2e/kWh	0,8
Fjernvarme - Trondheim	91 963	20,6 g CO2e/kWh	1,9	20,6 g CO2e/kWh	1,9
Totalt	**605 925**		**12,0**		**259,3**

7. Statkraft - forbrenningsanlegg Heimdal, Trondheim
8. Fjernkontrollen.no - Energikilder til fjernvarmeproduksjon
9. Nowtricity - utslipssfaktor Spania
10. Electricitymaps - utslipsintensiteter
11. Association of issuing bodies - Residualmikser fra energiproduksjon
12 . NVE - Varedeklarasjon for strømleverandører

For lokasjonsbasert metode er utslippsfaktor for levert strøm i Norge hentet fra NVE's klimadeklarasjon. Når det gjelder kraftforsyning står Norge i en særstilling med den høyeste fornybarandelen og de laveste utslippene i Europa. Fornybar energi står for omtrent 98 prosent av Norges totale normalårsproduksjon, hvilket gjør at utslippsintensiteten knyttet til norsk strømforbruk også er relativt lav. Forbrenningsanlegget på Heimdal i Trondheim har egen beregning for utslipp knyttet til energiproduksjonene av levert fjernvarme[7] . 76 prosent av energikildene som benyttes til fjernvarmeproduksjon på Statkrafts anlegg i Trondheim er hovedsakelig gjenvunnet varme fra forbrenning av restavfall[8]. Utslippsfaktor for strøm levert til leiligheten i Spania er hentet fra Newtricity[9] og Electricitymaps[10].

Markedsbaserte utslippsfaktorer er publiserte residualmikser utarbeidet av AIB[11]. Denne utslippsfaktoren er også sammenfallende med NVE's varedeklarasjon for strømleverandører[12]. BN Bank har i 2023 ikke handlet opprinnelsesgarantier. Residualmiksen beregnes ut fra den resterende energiproduksjon etter at opprinnelsesgarantiene for andelen av fornybar energi er solgt. Residualmiksen vil derfor være høyere enn produksjonsmiksen, gitt fornybar energiproduksjon, og gir dermed høyere utslippsfaktor ved markedsbasert metode. Det gjøres oppmerksom på at bakgrunnen for den store forskjellen mellom den norske utslippsfaktoren for lokasjonsbasert metode og markedsbasert metode skyldes at den delen av norsk energiproduksjonen som ikke er fornybar hovedsakelig produseres ved termiske kraftverk, hvor naturgass utgjør størsteparten av energikildene. Mange andre land utvinner energi fra kjernekraft, som heller ikke er en fornybar energikilde, men som til gjengjeld er utslippsvennlig med lave CO2-utslipp.

Vi har foreløpig ikke avklart om energiproduksjonen ved fjernvarmeanlegget i Trondheim selges med opprinnelsesgarantier, og hvilken residualmiks som eventuelt bør legges til grunn som utslippsfaktor i en markedsbasert metode. Vi har derfor valgt å rapportere med samme utslippsfaktor for utslipp knyttet til forbruk av fjernvarmen i begge metodene.

Banken har mål om å kutte utslippene i omfang 1 og 2 til netto null i 2025. Selv om banken ikke direkte kan påvirke produksjonsmiksen for levert elektrisitet, kan banken kjøpe opprinnelsesgarantier. Ved å kjøpe opprinnelsesgarantier støtter man fornybar energiproduksjon, og bidrar samtidig til at etterspørsel etter denne type kraftproduksjon øker.

Omfang 3 – Oppstrøm

Forretningsreiser

Bankens forretningsreiser består i all hovedsak av reiser mellom Trondheim og Oslo. Flere av reisene er gjennomført med tog, men fortsatt er flyreiser mest anvendt som transportmiddel ved forretningsreiser. Fly er transportmidlet med høyest klimagassutslipp per personkilometer, og utgjør derfor majoriteten av utslippene knyttet til bankens forretningsreiser. Vi bruker kostnad/distanse-basert metode for å beregne utslipp fra reiser. Utslippsfaktorer er hentet fra Vy[13] og DEFRA.

	pkm 2022	pkm 2023	Utslippsfaktor	tCO2E 2023
Tog	50 067	61 573	10 g CO2e/pkm	0,6
Fly	166 080	240 257	175 g CO2e/pkm	42,0
Egne kjøretøy (én elbil)	3 421	1 379	48 g CO2e/pkm	0,1
Elbil	2 009	3 084	48 g CO2e/pkm	0,1
Fossilbil	10 086	11 538	139 g CO2e/pkm	1,6
Taxi	2 222	2 789	149 g CO2e/pkm	0,4
Buss	2 600	3 515	118 g CO2e/pkm	0,4
Totalt	**236 485**	**324 135**		**45,3**

Sammenlignet med 2022 har forretningsreiser økt i antall og distanse. Totalt antall personkilometer med forretningsreiser i 2023 var 324 135 km, mot 236 485 km i 2022. Samlet ga forretningsreisene et klimagassutslipp på 45,25 tonn CO2-ekvivalenter i 2023, mot 34,46 i 2022. Utslippsintensiteten er noenlunde samme i 2023 som i 2022, slik at bakgrunnen for utslippsøkningen skyldes økning i antall reiser. Kostnad/distanse-basert metode har stor sannsynlighet for feilmargin, men er per nå beste estimat for utslipp.

13. Vygruppen - Års- og bærekraftsrapport 2022

Pendling

I BN Bank er vi om lag 130 ansatte. Reisevaneundersøkelsen som ligger til grunn i dagens klimaregnskap ble gjennomført i desember 2023, og hadde 108 (124) respondenter. Bruk av hjemmekontor er hensyntatt hos den enkelte for å gjøre beregningene mest mulig presise. Ansatte i BN Bank bruker i overveiende grad kollektivtransport og sykkel/gange for å reise til jobb. Kun 18 prosent (19 prosent) av ansatte benytter bil til/fra jobb i sommerhalvåret (vinterhalvåret). Utslippsfaktorer er i likhet med forretningsreiser hentet fra DEFRA. Utslipp i forbindelse med pendling til/fra jobb er beregnet til 22,6 tonn CO2-ekvivalenter i 2023, mot 27,2 tonn i 2022.

Sommer			Vinter			Utslipp			
Reisemetode	**Antall**	**pkm**	**Reisemetode**	**Antall**	**pkm**	**Reisemetode**	**pkm 2023**	**Utslippsfaktor**	**tCO2E 2023**
Buss	30	60 975	Buss	41	74 315	Buss	135 290	118 g CO2e/pkm	16,0
Sykkel	38		Sykkel	18		Sykkel			
Går	15		Går	17		Går			
Elbil	14	35 400	Elbil	16	36 900	Elbil	72 300	48 g CO2e/pkm	3,5
Tog	5	27 775	Tog	7	33 475	Tog	61 250	10 g CO2e/pkm	0,6
T-Bane/Trikk	1		T-bane/Trikk	5		T-bane/trikk			
Fossilbil	5	7 800	Fossilbil	4	10 400	Fossilbil	18 200	139 g CO2e/pkm	2,5
	108	**131 950**		**108**	**155 090**	**Totalt**	**287 040**		**22,6**

Avfall

BN Bank hverken eier eller drifter bankens kontorlokaler. Ved hovedkontoret i Trondheim deler vi bygg med et eiendomsmeglerforetak, et kunstmuseum, et litteraturhus og en mindre restaurant/kafe. Vår andel av driftskostnadene til bygget er 47 prosent. Leietakerne i bygget deler kontainere til avfall, med unntak av EE-avfall og kontorpapir. Det benyttes derfor fordelingsnøkler for å fordele avfallet på leietakerne. Restavfall til forbrenning, papiravfall til gjenvinning og bioavfall til gjenvinning er de store kildene til avfall. Ved beregning av klimagassutslipp fra avfall tar vi utgangspunkt i restavfall som sendes til forbrenning. Vi benytter SSB[14] sin beregning av CO2-faktor for utslipp fra fossil del av avfall brent i forbrenningsanlegg. Denne er beregnet til 541,5 kg CO2 per tonn avfall. Øvrig avfall er rapportert, men grunnet beskjedne mengder har vi valgt å utelate disse i beregningene av klimagassutslipp. Ved kontoret i Oslo har vi om lag 15 ansatte. Vi har ikke kantinedrift og det er lite øvrige driftsressurser, noe som begrenser mengden avfall. Selv om vi vet avfallsmengden fra bygget som huser kontoret, vil det ut fra arealfordelingsnøkler være upresist å beregne vår andel av avfallet, særlig med tanke på at det i bygget også finnes 2 restauranter som skaper størsteparten av avfallet.

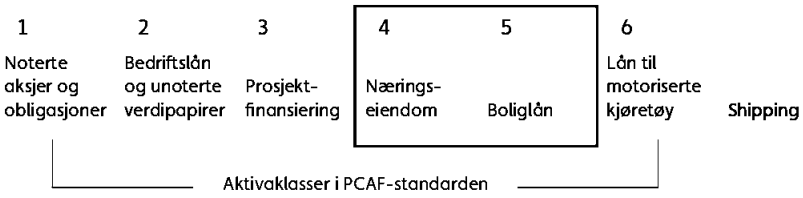
Innkjøp av varer og tjenester

BN Bank kjøper varer og tjenester fra mange leverandører. Disse anskaffelsene skaper utslipp av klimagasser. Det er foreløpig vanskelig å gjøre gode beregninger av klimagassutslipp knyttet til anskaffelser fra alle våre leverandører som følge av svakt datagrunnlag. Vi har derfor valgt å utelate disse utslippene bankens klimaregnskap.

14. SSB - Beregning av CO2-faktor for utslipp fra fossil del av avfall brent i forbrenningsanlegg

Omfang 3 – Nedstrøm

Aktivaklasser



Tallene for omfang 3 nedstrøm er utarbeidet i henhold til PCAF-metodikken i standarden The Global GHG Accounting and Reporting Standars Part A – Financed Emissions. Standarden gir en detaljert anvisning til hvordan beregne og rapportere klimagassutslipp knyttet til finansinstitusjoners aktivaklasser. Finans Norge har i sin veileder tatt utgangspunkt i den samme metodikken, og vi har så godt det lar seg gjøre fulgt veilederens supplerende anbefalinger under arbeidet med å beregne bankens finansierte utslipp.

Privatmarkedet

I privatmarkedet er boliglån bankens eneste aktivaklasse. Banken skal etter standarden beregne de absolutte klimagassutslippene i omfang 1 og omfang 2 knyttet til pantet i boliglånet. Dette tilsvarer i hovedsak pantets energiforbruk. Bankens finansierte andel av klimagassutslippene fra PM-porteføljen beregnes som byggenes energikonsum multiplisert med bankens finansieringsgrad (loan to value) og en utslippsfaktor. I beregningen har vi lagt til grunn boligens verdi ved utgangen av 2023, eventuelt siste verdivurdering, og ikke boligens verdi ved kontraktsinngåelse. Dette er tilfellet for alle pantene i boliglånsporteføljen.

$$\text{Finansierte klimagassutslipp} = \sum_i \left\{ \frac{\text{Utestående eksponering mot eiendom}_i}{\text{Opprinnelig verdi av eiendom}_i} \times \left(\sum \text{Energiforbruk}_{i,j} \times \text{Utslippsfaktor}_j \right) \right\}$$

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

Vi gjør oppmerksom på at datagrunnlag og datakvalitet vil variere mellom rapporterende virksomheter, og at kvaliteten på beregnede energiforbruk vil variere og blant annet avhenge av datakvaliteten. I henholdt til veileder fra Finans Norge tilordnes score 1 de beregningene med høyeste datakvalitet, mens score 5 tilskrives beregninger med laveste datakvalitet. Fjorårets beregning av utslipp fra porteføljen var basert på energimerkedata hentet fra Enova, og vi tok utgangspunkt i boliger med gyldige energimerker for å estimere årlig energiforbruk før vi deretter beregnet bankens andel av boligenes totale utslipp. En svakhet i dette datagrunnlaget var at energiattester ikke er obligatorisk for bygg, med mindre de skal selges eller leies ut. Det betyr at mange bygg i Norge fortsatt mangler energimerker, hvilket også er tilfellet for bankens portefølje. Offisielle energimerker fra Enova dekker ca 30 prosent av den norske boligmassen.

I årets rapportering har vi beriket datagrunnlaget med estimerte energimerker på den delen av porteføljen som ikke har gyldige energimerker, i tillegg til estimert energiforbruk på nesten (93 prosent) hele porteføljen. Disse estimatene er utarbeidet av Eiendomsverdi i samarbeid med Simenergi, som utvikler og leverer energiberegningsverktøy for både næringsbygg og private boliger.

Energiklasse	[redacted]		C	D	E	[redacted]		Ukjent	Total
Antall pant	164	1 367	1 339	2 505	2 666	2 411	3 446	997	14 895
Andel	1,1 %	9,2 %	9,0 %	16,8 %	17,9 %	16,2 %	23,1 %	6,7 %	100,0 %
Sum BRA	15 014	181 648	139 838	339 374	347 251	305 122	405 081		1 733 327
Sum estimert energiforbruk	1 607 729	19 709 273	17 862 514	53 867 137	67 488 098	63 610 476	112 164 587		336 309 814
Sum finansiert energiforbruk	**782 365**	**9 707 765**	**8 596 533**	**22 163 945**	**28 341 601**	**30 045 832**	**52 047 007**	**151 685 048 kWh**	
Korrigert for pantene som mangler energimerke									**161 838 119 kWh**

Banken hadde per utgangen av 2023 omtrent 14 900 pant i boliglånsporteføljen. En liten andel av disse er også fritidsboliger. Vi har informasjon om BRA for ca 98 prosent av pantene. Sum finansiert energiforbruk er estimert til å være 161 838 119 kWh i 2023. Totalt energiforbruk per kvadratmeter er 194 kWh, som sammenfaller med det faktum at størsteparten av den norske boligmassen har lave energimerker.

Hverken PCAF-standarden eller GHG-protokollen definerer hvilke utslippsfaktorer som skal benyttes for å regne om fra energiforbruk til klimagassutslipp. Dette er, som tidligere nevnt, problematisk på mange måter. Det gir større sannsynlighet for feilestimering, gjør klimaregnskapene mindre sammenlignbare, og gir selskaper muligheten til å underestimere sine utslipp gjennom selvestimerte, sofistikerte og «hemmelige» utslippsfaktorer.

Det fremgår av veilederen til Finans Norge at kunders scope 2-utslipp innenfor boliglån bør rapporteres både på lokasjonsbasert- og markedsbasert metode. Dette er også i henhold til den nye veilederen fra PCAF, CRREM og GRESB som ble publisert i mars 2023[15]. For lokasjonsbasert metode benytter vi utslippsintensitet fra NVE's klimadeklarasjon, mens for markedsbasert metode benytter vi utslippsintensitet fra NVE's varedeklarasjon for strømleverandører (de samme faktorene som ble benyttet i beregningen av utslipp i omfang 2).

Med lokasjonsbasert metode er totale finansierte utslipp estimert til 3 074 tonn CO2 ekvivalenter, hvilket utgjør 1,77 kg CO2e per finansierte kvadratmeter

	Forbruk (gWh)		Lokasjonsbasert metode		Markedsbasert metode	
	2022	2023	Utslippsfaktor	Utslipp 2023 tCO2E	Utslippsfaktor	Utslipp 2023 tCO2E
Privatmarked	207,8	161,8	19 g CO2e/kWh	3 074,8	502 g CO2e/kWh	81 238,7

Sammenlignet med 2022 har vi hatt en reduksjon i estimert energiforbruk på 22 prosent. Dette skyldes i all hovedsak et bedre datagrunnlag, hvor vi ikke trenger å gjøre like mange forutsetninger og skaleringer når vi estimerer energiforbruk.

Vektet gjennomsnitt for datakvaliteten i porteføljen for boliglån er vurdert til en score lik 3,5.

15. PCAF, CRREM og GRESB – Accounting and reporting of GHG emissions from real estate operations - Technical guidance for the

Bedriftsmarkedet

Innenfor bedriftsmarked er omtrent 85 prosent av porteføljen finansiering av kontantstrømgenererende næringseiendom (omtalt som eiendomsportefølje). Resterende BM-portefølje består av byggelån hovedsakelig knyttet til boligprosjekter og tomtelån (omtalt som byggelånsportefølje). I henhold til PCAF sin Financed Emission Standard defineres disse aktivaklassene som commercial real estate, og av Finans Norge sin veileder som Næringseiendom. Vi har valgt å beregne omfang 3 – nedstrøm-utslipp utelukkende basert på denne delen av bankens BM-porteføljе, da byggelånsporteføljen ikke er omfattet av PCAF-standarden.

For å beregne bankens finansierte utslipp i BM-porteføljen har vi tatt utgangspunkt i utleieareal, arealtype, leietakere (type næringsvirksomhet basert på NACE-koder), energimerket på bygget hvis tilgjengelig, byggeår og byggstandard. Kombinert med energimerkestatistikk[16] kan vi beregne et forventet energiforbruk på alle leieforholdene. For å finne bankens andel av de totale utslippene i porteføljen, multipliserer vi med kundens finansieringsgrad, og deretter en egnet utslippsfaktor.

Norges Bank[17] kom i 2022 frem til at 22 prosent av norske næringseiendommer har registrerte energimerker. Av pantene i bankens eiendomsportefølje har vi energimerke for 20 prosent. Tabellen nedenfor viser fordelingen for byggene i bankens eiendomsportefølje. Energimerkene er hentet fra ENOVA og matches mot pantenes matrikkelnummer.

Energikarakter	Antall bygg	Totalt antall energimerker	Andel
C	16	114	14,04 %
D	25	114	21,93 %
E	16	114	14,04 %

Fordeling av energimerker på byggene med registrert energimerke i bankens eiendomsportefølje

I de tilfellene hvor vi ikke har energimerke tilgjengelig har vi benyttet byggeår for å estimere forbruk på arealene. I forskrifter til plan- og bygningsloven (TEK07[18] , TEK10[19] , TEK17[20]) er det krav til energieffektivitet for ulike bygningskategorier. Kravene innebærer at samlet energiforbruk per kvm ikke kan overstige gitte verdier for å være oppført etter standarden. Energiforbruket kan i imidlertid være lavere, slik at våre estimerte energiforbruk av disse arealene er konservative.

I de tilfeller vi hverken har energikarakterer eller byggeår etter 2007 tilgjengelig, benyttes en intern klassifisering av byggets standard i beregningene. Vi har også her lagt til grunn en konservativ estimering for å unngå underrapportering av totale utslipp.

16. Energimerking.no
17. Norges Bank - 2022 Finansiell stabilitet
18. Tekniske forskrifter til plan- og bygningsloven 2007
19. Byggteknisk forskrift 2010
20. Byggteknisk forskrift 2017

Totalt energiforbruk i bankens eiendomsportefølje er i 2023 estimert til 267,27 gWh, noe som tilsvarer en økning på 10% fra fjorårets rapportering på 242,8 gWh. Metodikken som er benyttet er den samme for begge årene, slik at det økte forbruket skyldes i hovedsak økt utleieareal. Samlet utleieareal i 2023 var 1 328 508 kvm, mot fjorårets 1 269 335 kvm. Ideelt sett, og i henhold til Finans Norge sin veileder, skulle vi gjerne lagt til grunn fordelingen av energibærerne i hvert enkelt bygg i porteføljen når vi beregner utslippsintensiteten. Dette er data som ikke er tilgjengelig på nåværende tidspunkt. Vi kunne muligens lagt en standardisert fordeling til grunn, men i og med at denne heller ikke ville vært uten feilmargin, har vi valgt å basere forbruket kun på elektrisk kraft. Av NVE's utredning[21] fremkommer det også at elektrisitet utvilsomt er ledende energibærer for norske bygg, og sto for 83 prosent av energibruken i 2020.

Med lokasjonsbasert metode er totale finansierte utslipp estimert til 5 078 tonn CO2 ekvivalenter, hvilket utgjør 3,82 kg CO2e per finansierte kvadratmeter. Vektet gjennomsnitt for datakvaliteten i porteføljen for Næringseiendom er vurdert til en score lik 3,9

	Forbruk (gWh)		Lokasjonsbasert metode		Markedsbasert metode	
	2022	2023	Utslippsfaktor	Utslipp 2023 tCO2E	Utslippsfaktor	Utslipp 2023 tCO2E
Bedriftsmarked	242,8	267,3	19 g CO2e/kWh	5 078,1	502 g CO2e/kWh	134 169,5

Komplett dokumentasjon for bankens metodikk og beregning av klimagassutslipp er tilgjengelig på forespørsel.

Bankens klimamål

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

21. NVE - Underlag for langsiktig strategi for energieffektivisering ved renovering av bygninger

Slik jobber vi med bærekraft – tiltak for å nå bankens klimamål

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

Utfordringene er det som ofte omtales som klimarisiko, et begrep som igjen kan deles inn i overgangsrisiko og fysisk klimarisiko. Overgangsrisiko inkluderer blant annet potensielle endringer i lov- og regelverk som innebærer direkte eller indirekte krav om oppgradering av bygg for å tilfredsstille miljøkrav. Dette vil igjen innebære kostnader, og vil dermed både ha betydning for våre kunders betjeningsevne og for verdiene av pantene våre. I ytterste konsekvens kan slike krav kunne bety at eksisterende bygg blir nærmest verdiløse. I tillegg til endringer i regelverk vil vi sannsynligvis se at leietakere i næringsbygg og fremtidige boligeiere vil stille større miljøkrav og spesielt krav til energieffektivitet i bygg de skal leie eller bo i. Dette vil, på tilsvarende måte som regelverksendringer, kunne påvirke verdien av eksisterende bygg negativt. En annen overgangsrisiko er at banken vil kunne oppleve redusert interesse fra investorer dersom ikke banken fremstår med en troverdig plan for å håndtere effektene av klimaendringer. Det forventes også endringer i rammebetingelser som vil innebære at bankenes kapitalkrav vil avhenge av hvor «grønn» utlånsporteføljen er. Fysisk klimarisiko er risiko for skade på mennesker eller eiendeler som direkte følge av akutte eller langsiktige skift i klimamønstre. Eksempler på fysisk klimarisiko som kan ramme BN Bank er verdireduksjon på bygninger som ligger i områder spesielt utsatt for flom eller jordras.

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

Banken har mål om at utslippsintensiteten i utlånsporteføljen skal være redusert med 40 prosent (sammenlignet med 2016) innen 2040, og utslippene skal være redusert til null i 2050.

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

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

- Bankens styre har vedtatt en bærekraftstrategi hvor bankens klimamål er en sentral del. Strategien forutsetter løpende rapportering til bankens styre om utviklingen innenfor arbeidet med ESG, herunder klimagassutslipp. I henhold til strategien skal banken i løpet av 2024 etablere en plan for hvordan de langsiktige målene for klimagassutslipp skal nås (overgangsplan). Overgangsplanen skal beskrive de ulike målene, prinsippene, prioriteringer og tiltak som skal gjennomføres med ulike tidshorisonter.
- Klimarisiko er en integrert del av bankens kredittvurdering innenfor bedriftsmarked, og det er etablert vurderingskriterier for kredittrisikoanalyser. Høyere klimarisiko kan gi seg utslag i høyere målt kredittrisiko og en høyere utlånsrente. I 2023 ble det tatt i bruk en ny modul for vurdering av ESG-risiko knyttet til utlånsvirksomheten i bedriftsmarkedet.
- Banken jobber stadig med å utvikle våre medarbeideres kompetanse innenfor ESG, herunder kompetanse om energieffektiviseringstiltak. Banken har ikke intensjon om å tilby teknisk rådgivning på et høyt nivå fra egne ansatte, men vi skal være i stand til å forstå de tiltakene vi finansierer og ha dialog med våre kunder om dette.
- Vi samler informasjon om energieffektivitet for byggene vi finansierer. Datainnsamling er viktig for å kunne måle utslippene på porteføljenivå og utviklingen i utslippene over tid, og vil muliggjøre forbedring av metodikk og rapportering på dette området. Det er også viktig for å kunne integrere klimarisiko i bankens overordnede risikostyring og stresstesting.
- Banken har etablert rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner.

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

Banken har et mål om å redusere utslipp fra leverandører (innkjøp av varer og tjenester), tjenestereiser og avfall til null innen 2030. Det skal skje ved bruk av leverandører med lavt klimaavtrykk og som har et aktivt forhold til arbeid med klimautslipp. Banken skal ha tiltak for å redusere antall flyreiser blant annet ved å erstatte disse med togreiser og bruk av digitale møter. BN Bank vil fortsette arbeidet med reduksjon av bankens direkte klimagassutslipp og utslipp knyttet til energiforbruk og oppvarming. Dette skal blant annet skje ved å flytte bankens serverpark til en mer effektiv skybasert driftsmodell og ved å jobbe for ytterligere reduksjon i bankens leide lokaler. Utslipp fra nødvendig energibruk skal nøytraliseres ved å kjøpe co2-kvoter (godkjent etter WWFs gullstandard).

> *Banken har et mål om å redusere utslipp fra leverandører tjenestereiser og avfall til null innen 2030.*

[22] Utslippsintensitet er CO2-utslipp sammenlignet med produksjonsinntektene

Grønne obligasjoner

I 2018 noterte SpareBank 1 Boligkreditt verdens første grønne boliglånsobligasjon på Oslo Børs. Dette er en grønn obligasjon med fortrinnsrett i lån til 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 SpareBank 1 Boligkreditt bidra til at selskapet vil kunne utstede flere grønne obligasjoner. SpareBank 1 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 etablerte eget rammeverk for grønne obligasjoner i 2022. Rammeverket muliggjør grønn obligasjonsfinansiering av kvalifiserte utlån til boliger og næringsbygg. Rammeverkets definisjoner for grønt er basert på EU Taksonomiens krav til grønne aktiviteter.

Sustainalytics har gjort en uavhengig vurdering av rammeverket, og verifiserer at rammeverket er utarbeidet i tråd med ICMA Green Bond Principles. Sustainalytics har videre gjort en vurdering av rammeverket opp mot EU Taksonomien:

- Rammeverkets kriterier oppfyller de tekniske kriteriene for ett av EUs seks miljømål (Climate Change Mitigation)
- Rammeverkets kriterier oppfyller syv av kriteriene for å ikke gjøre betydelig skade på noen av de andre miljømålene, og oppfyller delvis de resterende tre kriteriene
- Aktivitetene som blir finansiert under rammeverket innfrir minimumskravene for sosiale forhold og styring

BN Bank har utnevnt Multiconsult som rådgiver for å identifisere de mest energieffektive bolig- og næringsbyggene. Den første utstedelsen av grønne obligasjoner ble gjort i 4. kvartal 2022 og banken har per 31.desember 2023 utstedt 1,8 milliarder kroner under programmet. Omtrent 15 prosent av utlånene i personmarked kvalifiserer under programmet. Tilsvarende tall for bedriftsmarked er omtrent 9 prosent.

Slik jobber vi med bærekraft – ansvarlig kreditt

Personmarked

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

Vi er også en tydelig motstemme mot aktører som ønsker et frislipp av kredittgiving, og fjerning av bransjereguleringer, og har vært en foregangsbank i arbeidet for å avgrense skadevirkninger av for lett tilgang på forbruksgjeld. I 2023 har vi også løftet frem behovet for finansiering i sårbare grupper, og hvordan bankene må jobbe for å sikre at sårbare grupper ikke utnyttes ved at banker priser sine produkter basert på kundenes forhandlingsstyrke.

Banken var også landets første til å innføre en ordning med uavhengig rådgiving til gjeldsofre med innføringen av et kostnadsfritt gjeldsombud i 2020. En ordning vi så kundene hadde god nytte av i starten, men som gradvis er blitt utfaset og erstattet av et kompetanseløft hos alle bankens rådgivere.

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. Som ledd i dette har banken også analysert sin egen praksis rundt prising av lån, og publiserer data på prisdiskriminering basert på alder og lengde på kundeforhold i denne rapporten. Vi har også vært positiv til større åpenhet og krav til alle banker om rapportering av faktiske renter, og håper nye rapporteringskrav kan bidra til å øke åpenhet om hvilke priser ulike kundegrupper faktisk betaler, for slik sett å redusere prisdiskriminering.

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

BN bank ønsker å arbeide offensivt med finansiell inklusjon i Norge, og har blant annet etablert satsing på eldre, og på kapitalfrigjørende kreditter som gir mulighet til lån til kundegrupper som ikke så lett får lån i andre banker. Eksempler på slike produkter er blant annet Seniorlån, hvor BN Bank er markedsleder, som gir 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.

Rettferdig lånerente

BN Bank har et mål om at prisen på bankens produkter skal reflektere risiko knyttet til den enkelte kunde, og at banken i sin prising av lån ikke skal utnytte ulike gruppers kompetanse rundt personlig økonomi til å kreve en høyere pris på lån av spesielle alderssegmenter. Som ledd i rapportering på dette målet rapporterer banken prisforskjell mellom nye kunder i ulike alderssegmenter ved låneopptak. Renten for alle alderssegmenter er her rapportert som avvik fra bankens gjennomsnittlige rente til nye lånekunder i 2023 for ordinære boliglån og rammelån. Det er neglisjerbare forskjeller, og ingen vesentlige endringer fra 2022.

Diskriminering basert på alder på låntaker for nye kunder

Lånekundenes alder *

18-25 år	26-35 år	36-45 år	46-55 år	56-65 år	over 65 år
-0,04 %	-0,04 %	0,02 %	0,03 %	0,00 %	0,02 %

Pris i forhold til gjennomsnittspris

*Alder på hovedlåntaker hvis flere låntakere

Tabellen viser at det er neglisjerbare forskjeller i pris basert på alder for nye boliglånskunder til BN Bank i 2023, og det er en reduksjon i prisforskjeller fra 2022.

BN bank er videre opptatt av at det ikke skal være prisforskjeller mellom kunder som nylig har blitt kunde i banken, og kunder som har et langvarig kundeforhold til banken. Tabellen viser effektiv rente for kunder med låneopptak i 2013 sammenlignet med gjennomsnittsrente for kunder i banken.

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

Lånekundenes alder *

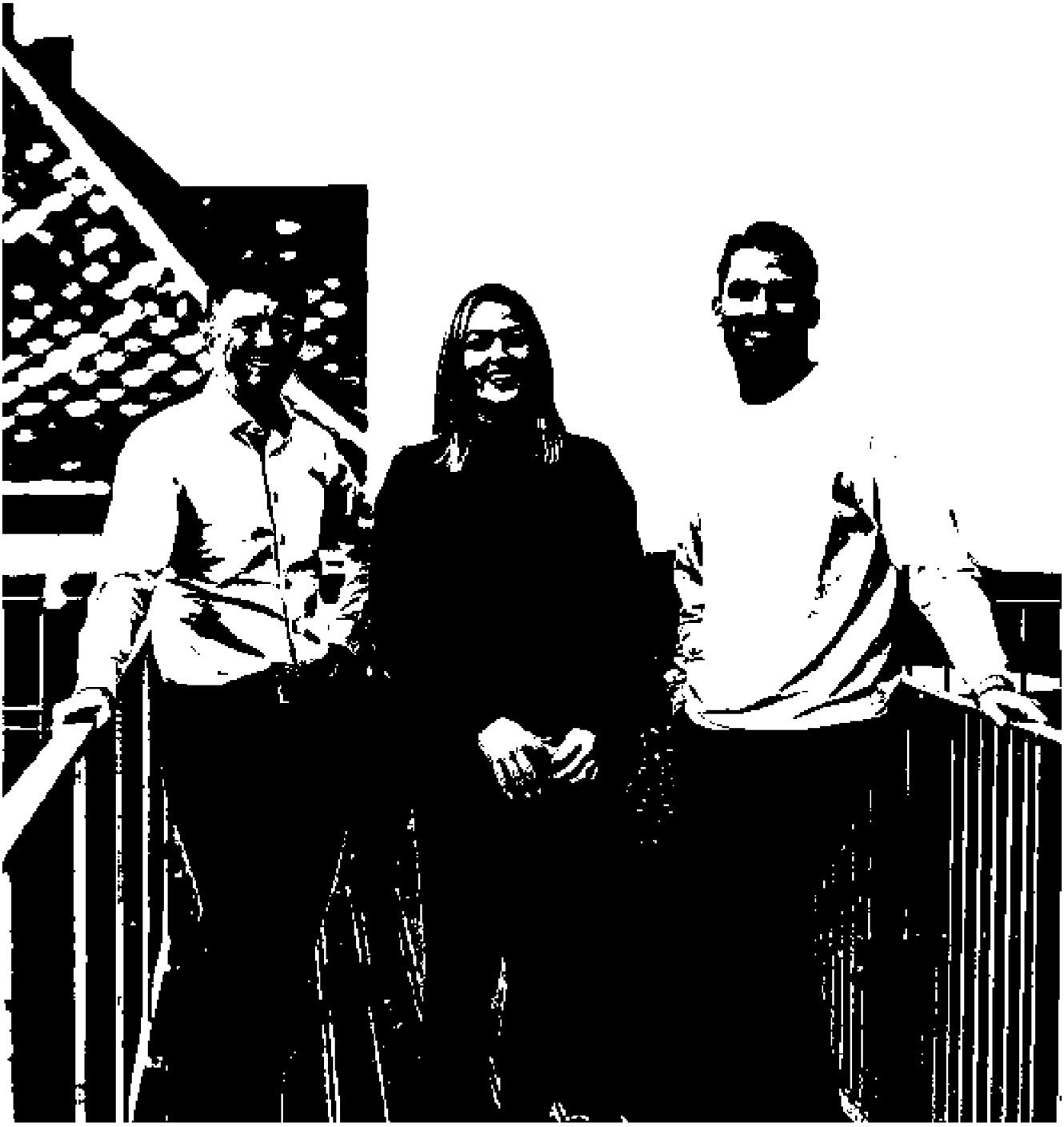
26-35 år	36-45 år	46-55 år	56-65 år	over 65 år
0,01 %	0,07 %	0,08 %	0,08 %	0,10 %

Pris i forhold til gjennomsnittspris **

*Alder på hovedlåntaker hvis flere låntakere

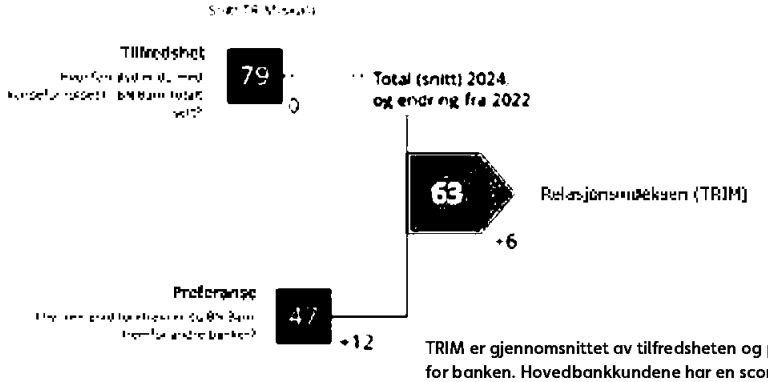
**Ikke korrigert for lavere gjennomsnittlig størrelse på lån

Når prisen korrigeres for forskjeller i lånestørrelse mellom gjennomsnittslånet i banken, og størrelsen på lånene etter ti år som kunde er det ikke signifikante forskjeller i rente mellom de mest lojale kundene og øvrige kunder. Forskjellene i pris basert på lånestørrelse er åpent synlig på bankens nettside, og er basert på at det er enkelte faste kostnader per lån/kunde som fordeles per lån/kunde og som ikke fordeles ut basert på lånebeløp.



TRIM Kundeundersøkelse 2024

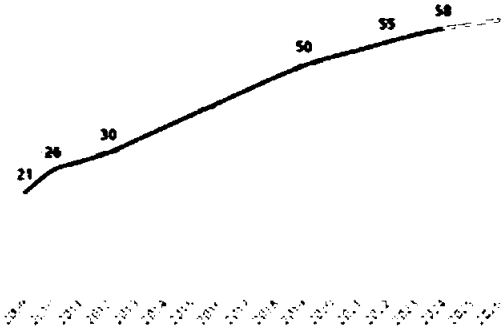
BN Bank gjennomfører jevnlig kundeundersøkelser for å måle hvordan våre kunder opplever banken. I januar 2024 ble 10 000 kunder invitert til å delta i TRIM-undersøkelsen, hvorav 2 750 responderte. Hovedformålet med undersøkelsen var å kartlegge kunders relasjoner til banken. Dette måles i en såkalt TRIM-indeks som illustrert nedenfor.



TRIM er gjennomsnittet av tilfredsheten og preferansen for banken. Hovedbankkundene har en score på 76 poeng noe som er vesentlig høyere enn gjennomsnittet.

Godt fornøyde hovedbankkunder

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



Andel hovedbankkunder har økt jevnt siste årene.

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

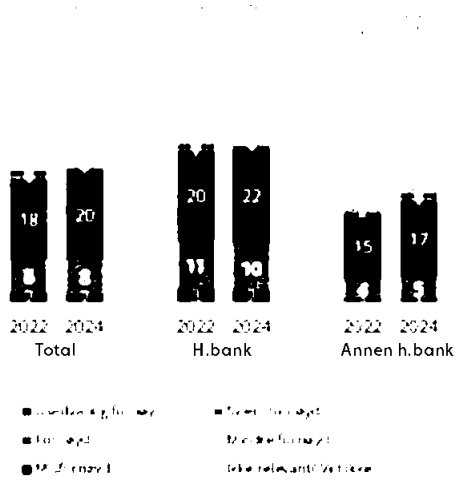
For veien videre forteller undersøkelsen oss at banken bør ha hovedfokus på å opprettholde kvaliteten i kontakten med kundene, og fokusere på frekvens og målrettede tiltak for å eksponere flere for denne. Rett og slett prioritere å gi nye og eksisterende kunder gode opplevelser med banken.

TRIM-undersøkelsen om bærekraft

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

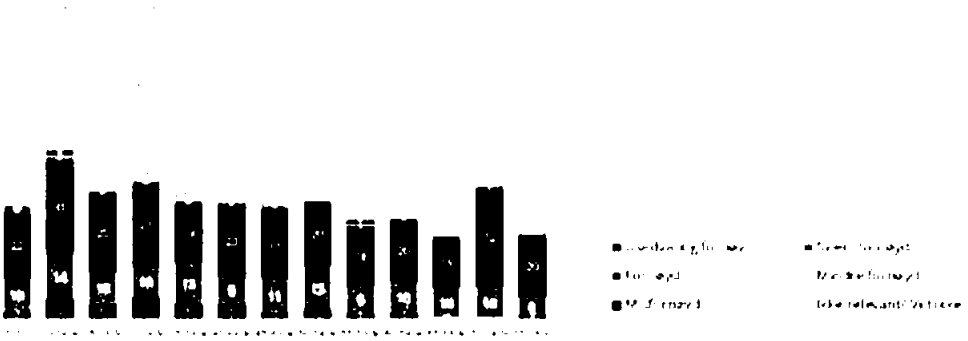
Majoriteten av kundene i BN Bank gir uttrykk for at dette ikke er relevant i kundeforholdet, eller at de ikke har mening om hvordan banken arbeider med bærekraftige løsninger. Selv om større privatøkonomiske utfordringer i måleperioden kan gi dårligere grobunn for å bygge bevissthet rundt bærekraft i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

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



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

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



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

Bedriftsmarked

Innenfor bedriftsmarked yter BN Bank finansiering av næringseiendom og byggeprosjekter i Norge, med fokus på det sentrale østlandsområdet. Målet vårt er at eiendommene vi finansierer får bedre kartlagt klimaprofil og at de bygges i tråd med de forventninger samfunnet har til bærekraft.

Vi har også et særskilt fokus på arbeidslivskriminalitet og svart økonomi. Dette er et område hvor bygg- og eiendomsbransjen er spesielt utsatt. Gjennom vurdering og veiledning av våre kunder i oppfølging og vurdering av 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 vurderer våre kunder innen næringslivsfinansierings verdikjede, og målet er å bevisstgjøre dem om risiko i å ha bransjer med stor omstillingsrisiko blant sine kunder, klimarisiko og som bryter mot krav og målsetninger i konvensjoner og prinsipper vi som bank stiller oss bak. Ved vurdering av kredittsaker unngår vi å basere lån på 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 2023 implementerte vi et nytt rammeverk for vurderinger av ESG som en del av kredittvurderingsprosessen til bedriftsmarked. Kredittpolicy og kredittrutiner beskriver hvilke vurderinger banken skal gjøre og ESG-risiko beskrives og vurderes i den enkelte kredittsak.

SpareBank 1-alliansen har utviklet en ESG-modul som BN Bank tok i bruk i 2023. ESG-modulen benyttes for alle BM-engasjementer over ti millioner kroner som et ledd i kredittvurdering og periodisk risikovurdering. Modulen omfatter fysisk klimarisiko, overgangsrisiko, sosiale forhold samt selskapsledelse og eierstyring. På sikt er det en ambisjon om at ESG-modulen integreres i risikoklassifiseringsmodellen for næringseiendom. I dagens risikoklassifiseringsmodell er det en sammenheng med ESG-modulen gjennom at kvalitative variable vurderes ved hjelp av ESG-modulen.

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

> *Vi har et særskilt fokus på arbeidslivskriminalitet og svart økonomi.*

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 markedsføringen skal være i henhold til god markedsføringsskikk, vi skal etterleve gjeldende regelverk og bransjestandarder, og 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.

I henhold til Finansavtaleloven markedsføres produkter og tjenester slik at kundene får full innsikt i både fordeler og muligheter, så vel som ulemper og begrensinger.

All annonsering av kreditt gjøres med godt synlige priseksempler, virkemidlene som brukes er ikke støtende, påtrengende eller diskriminerende, og godt innenfor kravene til god markedsføringsskikk. Banken mottok ikke klager på merking av produkter og tjenester i 2023. Skulle kunden ha behov for å reklamere/klage på produkt eller leveranse, er informasjon rundt dette lett tilgjengelig på bnbank.no, blant annet på forsiden.

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, og at aktivitetene er i tråd med gjeldende regelverk for markedsføring og personvern. Kundens samtykke er innhentet gjennom nettbanken, her kan samtykket også trekkes tilbake. Kunder kan når som helst melde seg av e-postkommunikasjon fra BN Bank, og ingen kunder under 18 år mottar målrettet markedskommunikasjon fra BN Bank. Direkte Markedsføring mot barn og ungdom gjøres ikke.

Også innenfor promotering av produkter på egne eide flater tar vi brukerens sikkerhet og personvern på alvor. På bnbank.no informerer vi kunder og besøkende om hvordan vi ivaretar personvern og taushetsplikt. Her opplyser vi også om hvordan vi bruker cookies (informasjonskapsler) og analyseverktøy knyttet til markedsføring. Ved besøk på bnbank.no må brukeren hver 90. dag gi sitt samtykke til bruk av cookies, samt bruker kan selv velge hvilke cookies den vil akseptere. Samtykket kan endres eller trekkes tilbake til enhver tid på bnbank.no. Gjennom et slikt samtykke vil den besøkende på bnbank.no vite hvilke data vi lagrer knyttet til deres trafikk på nettsiden.

Informasjonssikkerhet

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

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

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

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. I 2023 gjennomførte 95 prosent av bankes ansatte digital opplæring i informasjonssikkerhet (95 prosent i 2022).

Personvern

BN Bank har et mål om å skape den beste kundeopplevelsen. For å være den beste banken for våre kunder har vi satset på digitalisering og robotisering. Hensikten er å la teknologien gjøre systemoppgaver, slik at flest mulig ansatte kan jobbe med å gi kundene våre den beste kundeopplevelsen.

BN Bank er avhengig av tillit og fornøyde kunder, og skal kjennetegnes ved at vi tar sikkerhet og personvern på alvor. Dette betyr at vi må være åpne med hvordan vi behandler personopplysninger. Personvern bygges inn i bankens prosesser og løsninger, herunder nødvendige tiltak for å sikre personopplysningenes konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet. BN Bank sine forpliktelser er nærmere beskrevet i bankens personvernerklæring, og er forankret i vår policy for behandling av personopplysninger.

God etterlevelse av personvernregelverket innebærer kontinuerlig forbedring og videreutvikling av styring, prosesser og rutiner. Bankens styrende dokumenter og rutiner for personvern skal derfor gjennomgås og oppdateres årlig.

Opplæring i personvern er obligatorisk for alle ansatte i BN Bank. 92 prosent av bankens ansatte har gjennomført obligatorisk grunnopplæring i personvern i 2023. I tillegg gjennomfører styret opplæring i personvern hvert år. I forbindelse med den internasjonale personverndagen ble alle ansatte invitert til et live-arrangement i regi av SpareBank 1-alliansen, der NAV snakket om sin erfaring med Datatilsynets sandkasse og bruk av kunstig intelligens.

Bankens personvernombud bistår administrerende direktør i jobben med å ivareta krav til behandling av personopplysninger, og rapporterer direkte til styret gjennom kvartalsvis risikorapport. I rapporten inngår områder personvernombudet har arbeidet med, observasjoner som er gjort, og risikoområder det skal arbeides videre med. Det gjennomføres regelmessige revisjoner mot egen organisasjon for å sikre at personvern blir ivaretatt gjennom hele verdikjeden.

Personopplysninger er gitt et sterkt vern gjennom personvernregelverket, og regelverket gir kunden flere rettigheter. Banken har utarbeidet rutiner og prosesser for å ivareta disse rettighetene. Banken jobber kontinuerlig med å forhindre, oppdage, undersøke og håndtere sikkerhetshendelser knyttet til personvern. Banken har etablert prosess for å sikre overholdelse av varslingsfristen på 72-timer for brudd som skal varsles til Datatilsynet, samt at berørte kunder blir varslet når dette er påkrevd. BN Bank har lav terskel for å melde brudd på personopplysningssikkerheten, og meldte 3 avvik knyttet til brudd på personopplysningssikkerheten til Datatilsynet i 2023. Banken ble ikke ilagt overtredelsesgebyr eller pålegg fra Datatilsynet i 2023.

> *Opplæring i personvern er obligatorisk for alle ansatte i BN Bank.*

Slik jobber vi med bærekraft

- medarbeidere, likestilling og mangfold

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

Hovedbudskapet i bankens HR-strategi er følgende:

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

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

BN Bank benytter medarbeiderundersøkelsen KulturStyrk utarbeidet av BDO, og siste undersøkelse ble gjennomført desember 2023.

Basert på resultatene etter medarbeiderundersøkelsen vil vi i samarbeid med våre ansatte lage en overordnet handlingsplan med konkrete, målrettede tiltak – både på avdelings- og banknivå. Forrige medarbeiderundersøkelse ble gjennomført desember 2021, og tilbakemeldingskultur, kompetanse og kundereiser/arbeidsprosesser ble den gangen løftet frem av de ansatte som viktige satsningsområder.

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. Videregående kurs i BN Bank-skolen skal sikre mer avdelingsspesifikk kompetanseheving, hospitering og ulike sertifiseringer. I dette programmet skreddersys kurs og seminarer til det nivået som er ønskelig for at vi skal nå våre strategiske målsettinger. I tillegg ble det i 2023 satt ned et prosjekt som skal jobbe videre med strategisk kompetanseutvikling for hele banken.

Alle medarbeidere er dekket av en kollektiv tariffavtale og 75 prosent av bankens medarbeidere er fagorganisert. BN Bank er medlem av Finans Norge og følger Hovedavtalen og Sentralavtalen som er inngått med Finansforbundet. Arbeidstakernes lønns- og arbeidsvilkår utover dette er regulert i en Bedriftsavtale som ble revidert i 2022. BN Bank har i nært samarbeid med Finansforbundet i BN Bank utarbeidet personalhåndbok, lederhåndbok og HMS-håndbok.

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

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

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

Langtidssykefraværet i banken var i 2023 2,98 prosent. Til sammenligning var det 2,7 prosent i 2022. Banken følger opp sykemeldte i tråd med offentlige retningslinjer og har tidligere gjennomført kurs i sykefraværsoppfølging for alle ledere for å sikre at arbeidstakerne kommer tilbake i jobb ved lengre sykefravær. Vi bruker i tillegg ekstern bedriftshelsetjeneste som blant annet bistår oss med sykefraværsoppfølging.

Antall nyansettelser i 2023 er 5 kvinner og 6 menn, alle i Trondheim.

Aldersfordelingen er som følger:

21-30 år	31-40 år	41-50 år	51-60 år	61-70 år
4 kvinner 2 menn	1 kvinne 1 mann	1 mann	2 menn	Ingen

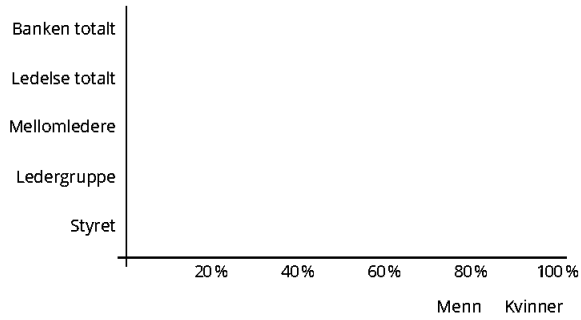
Antall sluttet er 10 kvinner og 3 menn, alle i Trondheim.

Aldersfordeling er som følger:

21-30 år	31-40 år	41-50 år	51-60 år	61-70 år
3 kvinner 2 menn	3 kvinner	1 kvinne 1 mann	2 kvinner	1 kvinne

Kjønnsbalanse for ulike kategorier i 2023

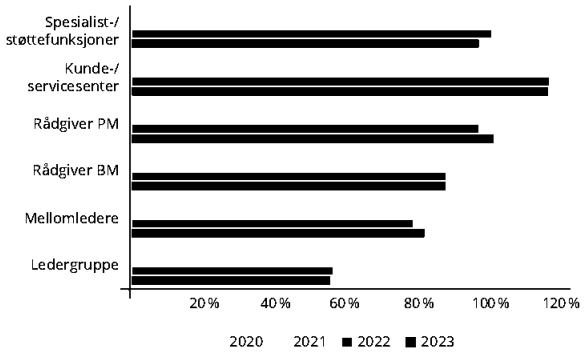
BN Bank skal være en arbeidsplass der kvinner og menn får like muligheter for utvikling, lønn og karriere. Av selskapets 133 ansatte er 65 kvinner og 68 menn. Det tilstrebes balanse mellom kvinner og menn på alle stillingsnivåer. Kvinneandelen i bankens øverste ledelse er 33 prosent, dette er tilsvarende tall som i 2022. 53 prosent av mellomlederne i banken er kvinner (54 prosent i 2022). Ved utgangen av 2023 består BN Banks styre av 4 kvinner og 6 menn hvorav 1 kvinne og 1 mann er ansattes representant.



Lønnsnivå og forskjell mellom kvinner og menn. Utvikling fra 2019 til 2023

I henhold til bankens godtgjørelsespolitikk følger banken likelønnsprinsippet, det vil si at kvinner og menn skal lønnes likt for samme arbeid eller arbeid av lik verdi. I tillegg etablerte banken i 2021 en utjevningspott for å løfte de lavest lønte eller utjevne andre forskjeller som ikke hadde en logisk forklaring. Denne utjevningspotten ble videreført i 2022 og 2023. 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 2023 utgjorde kvinners lønn 81 prosent av menns lønn i BN Bank. Vi følger opp med tiltak for å kompensere for lønnsskjevheter som kan oppstå som følge av at kvinner i Norge tradisjonelt tar en større del av omsorgsoppgaver og permisjoner knyttet til fødsel. I 2023 var kvinners uttak av foreldrepermisjon i gjennomsnitt 34 uker, mens menns uttak i gjennomsnitt var 15 uker. Banken er 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.



1 kvinne og 1 mann jobbet deltid. Ingen jobbet ufrivillig deltid.

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 2023.

Åpenhetsloven

1. juli 2022 trådte åpenhetsloven i kraft i Norge. Loven stiller krav til større virksomheters kontroll med hvilken påvirkning de har på sosiale forhold, herunder grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Lovens formål er å fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester, og sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

BN Bank hadde også før ikrafttredelse av loven omfattende rutiner og prosedyrer som tar opp de sentrale elementene i åpenhetsloven. Åpenhetsloven er relevant for oss i BN Bank på flere ulike måter. Vi har en rolle som arbeidsgiver, og er opptatt av våre medansatte sine rettigheter, behov og utvikling. Videre har vi en rolle som påvirker og kravsetter for alle våre leverandører av varer og tjenester, og igjen deres underleverandører. BN Bank har derfor forankret rutiner og prosedyrer som ivaretar bestemmelsene i åpenhetsloven, både for våre medarbeidere og for vår leverandørkjede. Særlig er bankens etiske retningslinjer vesentlig i denne sammenheng.

BN Bank jobber systematisk med å forebygge og avdekke risiko for forhold tilknyttet vår virksomhet som er i strid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. BN Bank sin etterlevelse av åpenhetsloven skjer etter OECD sine retningslinjer, og gjennom kartlegging og vurdering av leverandører. Aktsomhetsvurderinger er en integrert del av beslutningsprosesser, risikovurderinger og leverandørvurderinger.

Aktsomhetsvurderingene skal bidra til å identifisere, forebygge, redusere og dokumentere hvordan BN Bank håndterer eventuell negativ innvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Leverandører og samarbeidspartnere skal, som et minimum, tilfredsstille og rette seg etter gjeldende nasjonalt og internasjonalt regelverk, herunder bestemmelser om lønn, arbeidstid og helse, miljø og sikkerhet. I tillegg stiller banken krav til leverandører og samarbeidspartnere når det gjelder anti-korrupsjon og antihvitvasking. Alle avtaler om kjøp av varer eller tjenester skal gjennom en risikovurdering og følges opp for å påse at bankens forpliktelser etter åpenhetsloven blir tilstrekkelig ivaretatt.

Det er likevel viktig å erkjenne at BN Bank i den store sammenheng er en liten bank. Dette innebærer at vi utfører aktsomhetsvurderinger som står i forhold til bankens størrelse og alvorlighetsgraden av og sannsynligheten for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Vårt fokus er rettet mot å prioritere tiltak hvor vi faktisk kan være med å bidra, enten det er gjennom å stille krav, komme med oppfordringer, eller bidra med kunnskap om regelverket og betydningen av åpenhetsloven.

BN Bank ivaretar sosialt ansvar og etterlever åpenhetsloven gjennom å foreta aktsomhetsvurderinger av alle leverandører og deres leverandørkjede. Vi rapporter i henhold til kravene i åpenhetsloven i en egen rapport:

https://www.bnbank.no/om-oss/gronn-bank/apenhetsloven

Etikk og bekjempelse av korrupsjon

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

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

Banken har etablert følgende korrupsjonsforebyggende prinsipper:

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

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

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

> *De ansatte skal ha en atferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig og redelig.*

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 pulsundersøkelser 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 gjenopprettningsplan 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 2023.

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 mer sofistikerte digitale svindler, og med risiko for radikaliserte miljøer og infiltrasjon fra fremmede makter.

Banken opplever fortsatt et svært høyt antall svindelforsøk og at svindelforsøkene, både mot banken og bankens kunder, men har god nytte av nye tiltak innført i 2022 og våren 2023 som effektivt gjør oss i stand til å avdekke risiko for svindel før svindelen gjennomføres.

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 SpareBank 1-gruppen. Banken har gjennomført to nye prosjekter knyttet til mer effektiv kunderisikoklassifisering og har også deltatt i maskinlæringsprosjekter for å forbedre flagging av kunder og mistenkelige transaksjoner ved NTNU. Dette prosjektet har ledet til at banken har blitt invitert til deling av kompetanse med andre banker og på fagkonferanser i 2023.

I 2023 ble totalt 6 959 saker fanget opp av bankens systemer for transaksjonsovervåkning. Alle de flaggede transaksjonene ble vurdert av bankens egne anti-hvitvaskingsmedarbeidere, som rapporterte 338 (234 i 2022 og 99 i 2021) av de mistenkelige transaksjonene til Økokrim.

Vi har i tillegg til arbeidet mot hvitvasking også intensivert arbeidet med å hindre svindel gjennom 2023. Tap knyttet til svindel er på et svært lavt nivå, og ligger for banken totalt på 2,8 millioner. Samtidig har vi klart å returnere betydelige midler til svindelofre i andre banker gjennom tett oppfølging av konti som kan brukes som mulldyrkonto.

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

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

Faste leverandører som fakturerer BN Bank for mer enn 100 000 kroner pr. år, er gjenstand for nærmere vurdering og kartlegging, med den hensikt å undersøke leverandørens arbeid med bærekraft.

Samtlige leverandører mottar bankens krav til bærekraft og etiske retningslinjer blant våre leverandører. Videre har BN Bank utarbeidet retningslinjer for bærekraftige 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 sine leverandører og avtalepartnere plikter å 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 våre krav angitt ovenfor.

BN Bank forventer videre at leverandørene videreformidler retningslinjer til sine underleverandører og bidrar til deres etterlevelse av dem. 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 til enhver tid inneha 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), og foreta en nærmere vurdering av sertifiseringsdokumenter,

Nye avtaler inngått med leverandører har avtaleregulering med bærekraft som eget punkt, og en umiddelbar rett for banken til å heve avtalen dersom innsyn i bærekraft ikke etterkommes eller uavklarte forhold på området avdekkes.

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 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.

Internship

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

Gjennom 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.

Til styret i BN Bank ASA

Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse om bærekraftsrapporten for 2023

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå moderat sikkerhet for at BN Bank ASAs («selskapet») bærekraftsrapportering inkludert i selskapets årsrapport, s. 19 - 69 («Rapporten») for året som ble avsluttet 31. desember 2023, i alt det vesentligste er utarbeidet i samsvar med Global Reporting Initiative («GRI») Universal Standards 2021.

Basert på utførte handlinger og innhentet bevis, som beskrevet under avsnittet Utførte handlinger, er vi ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at Rapporten ikke i alt det vesentlige er utarbeidet i samsvar GRI Universal Standards 2021 som forklart på side 30 i Rapporten.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført attestasjonsoppdraget i samsvar med International Standard for Attestasjonsoppdrag ISAE 3000 (revidert) «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisjonskontroll av historisk finansiell informasjon» . Våre oppgaver og plikter i henhold til standarden er beskrevet nedenfor under «Revisors oppgaver og plikter».

Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene.

Vi anvender internasjonal standard for kvalitetsstyring (ISQM 1), *Kvalitetsstyring for revisjonsforetak som utfører revisjon og forenklet revisorkontroll av regnskaper samt andre attestasjonsoppdrag og beslektede tjenester*, 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.

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

Ledelsens ansvar for bærekraftsrapporten

Styret og daglig leder («ledelsen») er ansvarlig for utarbeidelsen av Rapporten, og for informasjonen i den, i samsvar med GRI Universal Standards 2021 som forklart på side 30 i Rapporten.

Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide en Rapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Videre er ledelsen ansvarlig for å forhindre og avdekke misligheter, samt for å identifisere og sikre at selskapet overholder de lover og forskrifter som er relevante for selskapets aktiviteter.

Iboende begrensninger

Det foreligger en generell mulighet for at det oppstår feil og mangler som ikke avdekkes av internkontrollen knyttet til utarbeidelsen av Rapporten. Vårt attestasjonsoppdrag er ikke utformet for å avdekke alle svakheter i denne internkontrollen. Våre handlinger er utført på utvalgte deler av dokumentasjonen som ligger til grunn for Rapporten og handlingene er ikke utført gjennom hele rapporteringsperioden.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å utføre et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, og avgi en konklusjon på grunnlag av de handlinger vi har utført.

Vårt ansvar er å:

- planlegge og utføre oppdraget for å oppnå moderat sikkerhet for at rapporten er uten vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil.
- avgi en uavhengig konklusjon, basert på prosedyrene vi har utformet og bevisene vi har innhentet, og
- formidle vår konklusjon til styret i BN Bank ASA

Omfanget av vårt arbeid omfatter ikke framtidige hendelser eller selskapets overholdelse og oppnåelse av målsettinger og forventninger. Vårt arbeid omfatter heller ikke informasjon ellers på BN Bank ASAs nettside «Bærekraftsbiblioteket» som henvist til i Rapporten, med mindre dette er spesifisert i denne attestasjonsuttalelsen.

Utførte handlinger

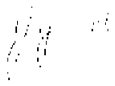
Vi har utøvd profesjonelt skjønn og opprettholdt profesjonell skepsis gjennom oppdraget. Vi har utformet og utført våre handlinger for å innhente bevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon om bærekraftsrapportering inntatt i selskapets årsrapport.

Et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet innebærer forespørsler, hovedsakelig til personer som er ansvarlig for å utarbeide informasjonen i Rapporten, samt analytiske kontrollhandlinger og eventuelt andre handlinger. Valgte handlinger baseres på vår forståelse av Rapporten og andre omstendigheter ved oppdraget, samt hvor det etter vår vurdering, er risiko for at vesentlig feilinformasjon kan oppstå. Våre handlinger omfattet:

- Sammenlignet informasjonen i Rapporten mot GRI Universal Standards 2021.
- En risikovurdering, inkludert et mediesøk, for å identifisere forhold som kan ha betydning for selskapet i rapporteringsperioden.
- Forespørsler til ledelsen for å opparbeide en forståelse av selskapets prosesser for å identifisere vesentlige forhold for selskapets sentrale interessentgrupper.
- Intervjuer med ledelsen og utvalgte ansatte, om bærekraftstrategi og retningslinjer for vesentlige forhold, samt implementering av disse i virksomheten. Intervjuene ble utført både på ledelsesnivå og i enkelte forretningsområder,
- Intervjuer av aktuelle ansatte som er ansvarlige for å fremskaffe informasjonen i Rapporten.
- Gjennomgang av et begrenset utvalg av relevant intern og ekstern dokumentasjon for å vurdere påliteligheten av Rapporten.
- Sammenlignet informasjonen som er presentert i Rapporten med tilsvarende informasjon i relevante underliggende kilder for å vurdere om all relevant informasjon i slike underliggende kilder er inkludert i Rapporten.
- Lesing av informasjonen i Rapporten for å vurdere hvorvidt den er i tråd med vår overordnede kunnskap om, og erfaring med selskapets bærekraftarbeid.

Handlingene som utføres på et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, varierer i type og tidspunkt fra, og er i mindre omfang enn, et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som oppnås ved et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, betydelig lavere enn ved et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet.

Trondheim, 14.03.2024
KPMG AS



Yngve Olsen
Statsautorisert revisor

ÅRSREGNSKAP 2023
BN Bank
73

Årsberetning 2023

Oppsummering av året 2023

Tall i parentes gjelder 2022.

- Driften viser en positiv utvikling og resultat før tap på utlån ble 1 032 millioner kroner (822 millioner kroner)
- Resultat etter skatt ble 764 millioner kroner (595 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen[1] ble 13,5 prosent (11,7 prosent)
- Tap på utlån ble 31 millioner kroner (42 millioner kroner)
- Samlet utlånsportefølje[2] økte med 3,9 milliarder kroner i 2023 (5,3 milliarder kroner), tilsvarende 6,8 prosent. Bedriftsmarkedsporteføljen økte med 2,0 milliarder kroner (2,0 milliarder kroner), tilsvarende 9,9 prosent, mens personmarkedsporteføljen økte med 1,8 milliarder kroner (3,3 milliarder kroner), tilsvarende 5,1 prosent
- Innskuddsvolumet økte med 0,6 milliarder kroner i 2023 (1,7 milliarder kroner), tilsvarende 2,7 prosent
- Utlånsmargin målt mot 3 måneders nibor i samlet bedriftsmarkedsportefølje økte med 12 basispunkter i 2023 til 2,67 prosent. Utlånsmargin i samlet personmarkedsportefølje falt i samme periode med 10 basispunkter til 0,81 prosent
- Innskuddsmargin målt mot 3 måneders nibor økte med 45 basispunkter i 2023 til 1,44 prosent (0,99 prosent)
- Ren kjernekapitaldekning ved utgangen av året ble 18,1 prosent (20,0 prosent)
- Uvektet kjernekapitalandel ble 7,7 prosent (7,5 prosent)
- Styret vil overfor generalforsamlingen foreslå et det ikke utbetales utbytte for 2023

Visjon, verdier og strategi

Bankens visjon:

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

Bankens verdier:

Enkelt - Det skal oppleves enkelt for kunder, ansatte og eiere å forholde seg til BN Bank. Banken skal velge de enkleste og mest effektive løsninger for å kombinere det å være kundevennlig og konkurransedyktig.

Annerledes – Ved å ta annerledes valg skal banken utvikles og bidra til å utvikle bransjen vi er en del av. Banken skal være «annerledesbanken» som tør å velge andre løsninger og retninger enn bransjen.

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

Bankens strategi:

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

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

[2] Inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt

Resultat for 2023

I 2023 oppnådde BN Bank et resultat etter skatt på 764 millioner kroner (595 millioner kroner). Dette ga en egenkapitalavkastning på 13,5 prosent (11,7 prosent). Resultatforbedringen forklares i stor grad med økte margininntekter og effektiv drift.

Økte inntekter

Sum inntekter var 1 347 millioner kroner i 2023 (1 127 millioner kroner).

MILLIONER KRONER	2023	2022	ENDRING
SUM INNTEKTER	**1347**	**1127**	**220**
Margin- og volumeffekter			228
Forsinkelsesrenter og rentenettogebyrer			-2
Provisjonskostnader			-2
Øvrige endringer, rentenetto			9
SUM RENTENETTO			**233**
Provisjoninntekter fra SB1 Næringskreditt og SB1 Boligkreditt			-26
Øvrige gebyr- og provisjonsinntekter			4
Inntekter av aksjer og eierinteresser			-3
Netto resultat fra finansielle instrumenter			12
SUM ENDRINGER			**220**

Bankens netto renteinntekter ble 1 166 millioner kroner (933 millioner kroner). Økningen er hovedsakelig en følge av høyere innskudds- og utlånsvolum, marginendringer og et høyere rentenivå. Gjennomsnittlig utlånsmargin i samlet portefølje målt mot 3 måneders nibor i 2023 var 1,49 prosent (1,50 prosent). Bankens utlånsmargin i samlet bedriftsmarkedsportefølje målt mot 3 måneders nibor i 2023 var 2,67 prosent (2,55 prosent). Tilsvarende margin i samlet personmarkedsportefølje var 0,81 prosent (0,91 prosent). Gjennomsnittlig innskuddsmargin målt mot 3 måneders nibor var 1,44 prosent (0,99 prosent). Gjennomsnittlig 3 måneders nibor i 2023 var 2,1 prosentpoeng høyere enn i 2022. Et høyere rentenivå har medført at direkteavkastningen på bankens egenkapital økte sammenlignet med 2022.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble 147 millioner kroner i 2022 (169 millioner kroner). Hoveddelen av dette var provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt, med totalt 113 millioner kroner (139 millioner kroner). For lån som er overført til SpareBank1 Boligkreditt og SpareBank1 Næringskreditt mottar banken en provisjon som beregnes som utlånsrenten på lånene fratrukket kostnader i selskapene. Provisjonsinntekter i SpareBank1 Boligkreditt er redusert fra 77 millioner kroner i 2022 til 51 millioner kroner i 2023. Hovedårsaken til reduserte provisjonsinntekter er lavere margin på utlån overført til selskapet. Provisjonsinntekter i SpareBank1 Næringskreditt er uendret fra 2022 til 2023.

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 34 millioner kroner (25 millioner kroner) hvorav 11 millioner kroner er knyttet til verdiendringer på eiendeler og gjeld som vurderes til virkelig verdi (-1 millioner kroner). Inntektsført utbytte ble 0 millioner kroner (18 millioner kroner). Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet ble 23 millioner kroner (8 millioner kroner). For nærmere informasjon om verdiendringene, se note 13.

Forbedret kostnadseffektivitet

Driftskostnadene ble 315 millioner kroner (305 millioner kroner). Økningen tilsvarer en vekst på 3,3 prosent og er hovedsakelig knyttet til personalkostnader og avskrivninger.

MILLIONER KRONER	2023	2022	ENDRING
Lønn og personalkostnader	151	144	7
IT-kostnader	79	78	1
Markedsføring	23	24	-1
Avskrivninger	19	15	4
Andre kostnader	43	44	-1
SUM DRIFTSKOSTNADER	**315**	**305**	**10**

Kostnadene i 2023 utgjorde 23 prosent av sum inntekter (27 prosent).

Tap og nedskrivninger

Netto tap på utlån og garantier ble 31 millioner kroner i 2023 (42 millioner kroner). Tap på utlån i 2023 var fordelt med 38 millioner kroner (35 millioner kroner) innenfor bedriftsmarked og en inntektsføring på 7 millioner kroner (kostnadsføring på 7 millioner kroner) innenfor personmarkedet.

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

Avsetningene i trinn 1 og trinn 2 økte med 23 millioner kroner i 2023 (46 millioner kroner). Økningen er delvis en følge av et høyere utlånsvolum, men reflekterer også at vi er inne i en periode med høy inflasjon og høyere rentenivå som ventelig vil bremse den økonomiske veksten fremover, og har medført noe økt mislighold og reduserte verdier på sikkerhetene i bankens utlånsportefølje. Tap i trinn 3 ble 8 millioner kroner (inntektsføring på 4 millioner kroner). Det vises til note 9 for en mer detaljert fremstilling av tapsvurderingene.

Tap på utlån fordelte seg som følger i 2023:

MILL. KR	Trinn 3	Trinn 1 og 2	SUM
Bedriftsmarked	2	36	38
Personmarked	6	-13	-7
Sum	**8**	**23**	**31**

Konstaterte tap i 2023 utgjorde 0,00 prosent i både bedriftsmarked og personmarked.

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer (trinn 3) utgjorde 612 millioner kroner (175 millioner kroner) ved utgangen av 2023, tilsvarende 1,00 prosent (0,31 prosent) av samlet brutto utlån.

Tapsavsetningene var 228 millioner kroner (201 millioner kroner) ved utgangen av 2023. Nedskrivningene i trinn 3 var 29 millioner kroner (25 millioner kroner), og nedskrivninger i trinn 1 og trinn 2 var 199 millioner kroner (176 millioner kroner).

Tapsavsetningene per 31. desember 2023 fordelte seg som følger:

	Tapsavsetning (Millioner kroner)	% av brutto utlån konsern
Bedriftsmarked	184	0,96
Personmarked	44	0,22
SUM	228	0,59

Justert for verdiendring på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI), utgjorde netto avsetninger 192 millioner kroner (162 millioner kroner), fordelt med 151 millioner kroner (111 millioner kroner) for bedriftsmarked og 41 millioner kroner (51 millioner kroner) for personmarked.

Forslag til anvendelse av årsresultatet

Styret foreslår at resultatet på 764 millioner kroner i 2023 disponeres som følger:

Millioner kroner	2023	2022
Avsatt til utbytte	0	200
Overført til annen egenkapital	764	395
SUM disponert	764	595

[3] Samlet brutto utlån er summen av utlån i BN Bank, SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt

Høy vekst i 2023 og ambisjoner om fortsatt god vekst gjør at det ikke betales utbytte for 2023. I tillegg har utviklingen i risikovekter medført høyere kapitalkrav gjennom året.

Styret foreslår i tillegg at det gis konsernbidrag til datterdatterselskapet E-18 Eiendommer AS på 0,3 millioner kroner (0,3 millioner kroner) med skattemessig effekt.

Balansen

Bankens forvaltningskapital var 48,0 milliarder kroner ved utgangen av 2023, som er en økning på 3,0 milliarder kroner fra 2022. Endringen skyldes først og fremst høyere utlånsvolum. Forvaltningskapital inkludert lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt, var 70,1 milliarder kroner (65,8 milliarder kroner).

Brutto samlet utlån[3] økte med 3,9 milliarder kroner tilsvarende 6,8 prosent i 2023. Brutto samlet utlån utgjorde 61,0 milliarder kroner per utgangen av 2023 (57,1 milliarder kroner).

Per 31. desember 2023 var det totalt overført en utlånsportefølje på 3,7 milliarder kroner til SpareBank 1 Næringskreditt (3,1 milliarder kroner) og 18,5 milliarder kroner til SpareBank 1 Boligkreditt (17,7 milliarder kroner). 16 prosent av utlånene i bedriftsmarked og 48 prosent av boliglånene var overført til nevnte selskaper.

Brutto samlet utlån var fordelt på følgende segmenter:

Milliarder kroner	31.12.23	31.12.22
Personmarked	38,1	36,3
Bedriftsmarked	22,9	20,8

Utlånsvolumet i personmarked økte med 1,8 milliarder kroner i 2023, tilsvarende 5,1 prosent.

Utlånsvolumet i bedriftsmarked økte med 2,0 milliarder kroner i 2023, tilsvarende 9,9 prosent. Selskapets byggelånsportefølje utgjorde 1,8 milliarder kroner (på balansen) ved utgangen av 2023, noe som tilsvarer 8 prosent av samlet BM-portefølje.

Brutto utlån[4] var ved utgangen av 2023 fordelt som følger):

Tall i prosent	31.12.23	31.12.22
Eiendomsdrift	37	34
Personmarked	50	51
Øvrige	13	15

Innskudd fra kunder økte med 0,6 milliarder kroner i 2023, tilsvarende 2,7 prosent. Samlede innskudd var 24,6 milliarder kroner per 31. desember 2023.

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

Innskuddsdekningen målt mot netto utlån per 31. desember 2023 var 63,7 prosent. Innskuddsdekningen ble redusert med 2,6 prosentpoeng i 2023.

Selskapets likviditetsportefølje som består av sertifikater og obligasjoner, var 6,2 milliarder ved utgangen av 2023, se note 22 for ytterligere informasjon. Selskapets LCR var 250 prosent ved utgangen av året, mens gjennomsnitt for året var 232 prosent. NSFR[5] var 150 prosent ved utgangen av året, mens gjennomsnitt for året var 152 prosent.

BN Bank har samlet utstedt sertifikater og obligasjoner for 4,85 milliarder kroner i 2023. Virksomhetens viktigste finansieringskilder er innskudd, seniorobligasjoner utstedt i det norske obligasjonsmarkedet og obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt.

BN Banks eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt per 31. desember 2023 var 6,69 prosent (7,00 prosent), mens eierandel i SpareBank 1 Næringskreditt var 41,64 prosent (34,27 prosent).

Personmarked[6]

I 2023 ble resultat etter skatt for personmarked 342 millioner kroner (243 millioner kroner). Økt rentenetto og inntektsføring på tap trakk opp, mens reduserte provisjonsinntekter og høyere kostnader trakk ned resultatet sammenlignet med 2022.

Sum inntekter ble 671 millioner kroner, mot 548 millioner kroner i 2022.

Summen av rentenetto og provisjonsinntekter ble 663 millioner kroner i 2023 mot 539 millioner kroner i 2022. Høyere utlåns- og innskuddsvolum, høyere samlet margin og høyere rentenivå bidro positivt sammenlignet med 2022.

Driftskostnadene økte i 2023, hovedsaklig som følge av økte lønns- og personalkostnader og økte avskrivninger.

Tap på utlån er redusert fra 7 millioner kroner i 2022 til en inntektsføring på 7 millioner kroner i 2023. Endringen er hovedsakelig en følge av reduserte avsetninger for utlån i trinn 1 og trinn 2.

Personmarked oppnådde i 2023 en egenkapitalavkastning på 13,7 prosent[7] (10,9 prosent).

Utlånsmarginen[8] i 2023 ble 0,81 prosent (0,91 prosent), mens innskuddsmarginen ble 1,39 prosent (0,97 prosent).

I 2023 ble utlånsveksten i samlet portefølje og innskuddsveksten i personmarked henholdsvis 5,1 prosent (10,0 prosent) og 2,4 prosent (7,9 prosent).

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

Bedriftsmarked[6]

I 2023 ble resultatet etter skatt for bedriftsmarked 422 millioner kroner (352 millioner kroner). Forbedringen skyldes økt rentenetto og høyere andre inntekter.

Bedriftsmarked oppnådde i 2023 en egenkapitalavkastning[5] på 13,5 prosent (12,4 prosent).

Utlånsmarginen[6] i 2023 ble 2,67 prosent (2,55 prosent), mens innskuddsmarginen ble 2,40 prosent (1,36 prosent).

I 2023 ble utlånsveksten i samlet portefølje og innskuddsveksten i bedriftsmarked henholdsvis 9,9 prosent (10,6 prosent) og 8,6 prosent (1,0 prosent).

Soliditet

Konsernets kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning ble:

Tall i prosent	31.12.23	31.12.22
Kapitaldekning	21,8	23,7
Kjernekapitaldekning	19,5	21,6
Ren kjernekapitaldekning	18,1	20,0

Bankens kapitalmål for ren kjernekapitaldekning er 16,8 prosent. Målet framkommer som det til enhver tid gjeldende regulatoriske minimumskrav og bufferkrav til ren kjerne i henhold til Pilar 1 med tillegg av 56,25 prosent av bankens gjeldende Pilar 2-tillegg og en kapitalkravsmargin på 1,25 prosentpoeng.

BN Bank fikk i brev fra Finanstilsynet datert 27. februar 2023 meddelt pålegg om å utvikle nye modeller for utlån til foretak, eller tilpasse gjeldende modeller til bankens nåværende portefølje. Inntil nye eller endrede modeller er godkjent av Finanstilsynet, må banken anvende ekstra sikkerhetsmarginer ved beregning av bankens kapitaldekning. Effekten av sikkerhetsmarginene på ren kjernekapitaldekning utgjør omtrent 0,7 prosentpoeng. Pålegget har ikke betydning for bankens drift.

[5] Net stable funding ratio

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

[7] Se nøkkeltallsoppstilling for definisjoner

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

Ren kjernekapitaldekning ble redusert fra 20,0 prosent ved inngangen til året til 18,1 prosent per 31. desember 2023. En betydelig del av reduksjonen skyldes sikkerhetsmarginene omtalt ovenfor, og i tillegg har risikovektene for bankens utlån økt som følge av migrering i risikoklassifisering i løpet av året. Uvektet kjernekapitalandel økte fra 7,5 prosent per 31. desember 2022 til 7,7 prosent per 31. desember 2023. Se note 3 for ytterligere detaljer om kapitaldekning og soliditet.

Datterselskaper og tilknyttede selskaper

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

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

Collection Eiendom AS

Collection Eiendom skal eie og forvalte overtatt fast eiendom med formål å avhende disse eiendommene. Ved utgangen av 2023 eier selskapet aksjene i ett selskap. Selskapet er uten vesentlig verdi. I 2021 ble to andre eiendomsselskaper solgt med en samlet regnskapsmessig gevinst på 11 millioner kroner. Gevinsten ble bokført i Collection Eiendom i 2021 og inntektsført som utbytte i BN Bank i 2022.

Resultat etter skatt i selskapet ble 0 millioner kroner i 2023 (0 millioner kroner).

Risiko- og kapitalstyring

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

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

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

Kredittrisiko

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

Tapsnivået over tid i BN Bank er 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 faktorer. Manglende betalingsevne hos låntakerne og at redusert verdi av den underliggende sikkerheten ikke er tilstrekkelig til å dekke bankens krav ved eventuelt mislighold og påfølgende realisasjon av pantet. Begge hendelsene må inntreffe for at tap skal inntreffe.

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

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

Likviditetsrisiko

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

Banken har en konservativ likviditetsstrategi, og har som mål å klare seg uten tilgang til ny ekstern finansiering i 12 måneder. Dette betyr at banken til enhver tid skal ha likviditetsreserver og trekkrettigheter som dekker kjent kontantstrøm de neste 12 månedene. Ved utgangen av 2023 tilfredsstilte banken målet med god margin.

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

Markedsrisiko

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

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

BN Banks samlede markedsrisiko er innenfor vedtatt risikotoleranse.

Compliancerisiko

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

Regulatoriske krav er omfattende og sterkt økende, og banken har også gjennom 2023 videreutviklet arbeidet med anti-hvitvasking og behandling av personopplysninger (GDPR).

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

Operasjonell risiko

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

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

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

Styret anser området som under tilfredsstillende kontroll.

ESG-risiko

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

Styret anser området som under tilfredsstillende kontroll.

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

Bærekraft, arbeidsmiljø og organisasjon

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

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

Banken hadde 130 arbeidende årsverk og 133 ansatte ved utgangen av 2023, noe som er på samme nivå som ved forrige årsskifte. Banken har et arbeidsmiljø- og samarbeidsutvalg som består av representanter fra bankens ledelse og ansattes tillitsvalgte. Banken skal være en arbeidsplass med likestilling mellom kvinner og menn. Av selskapets 133 ansatte per utgangen av 2023 var 65 kvinner og 68 menn. Det tilstrebes balanse mellom kvinner og menn på alle stillingsnivåer. I bankens ledergruppe var det to kvinner (33 prosent) ved utgangen av 2023. På avdelingsledernivå var kvinneandelen 53 prosent. Ved utgangen av 2023 besto BN Banks styre av 4 kvinner og 6 menn, hvorav én kvinne og én mann er ansattes representant.

Totalt sykefravær i banken var 4,9 prosent, hvorav langtidssykefraværet var 3,0 prosent i 2023. I 2022 var totalt sykefravær 4,7 prosent, hvorav langtidssykefraværet var 3,0 prosent. Det har ikke vært vesentlige skader eller ulykker i 2023.

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

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

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

BN Bank er omfattet av Åpenhetsloven. Lovens formål er å fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester. Videre skal loven sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. BN Bank har utarbeidet en redegjørelse i henhold til kravene i loven som er tilgjengelig på bankens hjemmeside.

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

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

Styreansvarsforsikring

Styret og ledende ansatte er omfattet av selskapets løpende styreansvarsforsikring.

Forsikringssum pr skade og samlet pr år er 800 millioner kroner. Forsikringen dekker på vanlig måte ikke tap som måtte oppstå som følge av den sikredes 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.

Fremtidsutsikter

2023 har vært preget av høy prisvekst, stigende renter og svak kronekurs. Norges bank har økt styringsrenten med 1,75 prosentpoeng i 2023, og både korte og lange renter har økt betydelig gjennom året. Internasjonalt og i Norge har presset i økonomien avtatt og prisveksten har kommet ned fra de høye nivåene i 2022 og tidlig i 2023. Men fortsatt prisvekst godt over inflasjonsmålet, gjør at Norges Bank forventer at styringsrenten holdes rundt gjeldende nivå en god stund fremover.

Misligholdsnivået i utlånsporteføljen er lavt, selv om det har økt noe den senere tid. Høyere renter og et lavere aktivitetsnivå i økonomien øker risikoen for et høyere misligholdsnivå fremover. Risikoen for økt misligholdsnivå og lavere eiendomspriser har gitt høyere modellbaserte tapsavsetninger de siste årene. Sterk inntjening og god soliditet gjør at banken er godt rustet til å absorbere et eventuelt økt tapsnivå.

Banken distribuerer boliglån både gjennom egne kanaler, formidlere og uavhengige eiendomsmeglere. Samlet bedrer dette bankens mulighet til å komme i kontakt med kunder som verdsetter god service, gode løsninger, forutsigbarhet og hurtighet. Boliglånsveksten har avtatt noe i 2023, og det ventes å fortsette som følge av lav kredittvekst, men ambisjonen er fortsatt en vekst høyere enn markedet.

Målet i bankens strategi er at bedriftsmarkedsporteføljen skal vokse mer moderat enn boliglånsporteføljen over tid, men volumutviklingen vil variere med tilgangen til lønnsomme engasjementer og prosjekter. Banken har en diversifisert portefølje mot ulike typer bygg med leietakere fra ulike sektorer og næringer. Banken overvåker porteføljen tett og har i liten grad avdekket engasjementer med vesentlige utfordringer.

Banken hadde sterk innskuddsvekst i pandemiårene og til og med andre kvartal i 2022. Bankens innskuddsdekning er redusert de siste kvartalene, men banken har mål om å styrke innskuddsdekningen over tid og har tiltak for økt vekst i innskuddsvolumet.

Banken vil fortsette arbeidet for å nå sine bærekraftsmål, og for å nå bankens ambisjoner i henhold til de internasjonale initiativene banken har sluttet seg til. Banken jobber kontinuerlig med å utvikle kompetanse innenfor bærekraft, både for å kunne utfordre og bistå våre kunder og for å tilfredsstille kommende forventninger og krav til bærekraftrapportering.

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

Styret har en ambisjon om at BN Bank skal være en av landets mest kostnadseffektive banker og det forventes fortsatt høy kostnadseffektivitet.

Hovedlinjene i bankens strategi ligger fast. Resultatutviklingen i senere år har vært sterk, og resultatet i 2023 overgår avkastningsmålet på 12 prosent og tilfredsstiller sågar bankens nye avkastningsmål på 13 prosent. Lønnsom vekst i utlån og innskudd, kostnadseffektivitet og fortsatt moderate tap skal bidra til at banken fortsetter den positive utviklingen.

Styret er godt fornøyd med bankens resultat, og takker bankens ansatte for innsatsen i 2023.

Trondheim, 14. mars 2024
Styret i BN Bank ASA

Inge Reinertsen
(Leder)

Trond Søraas
(Nestleder)

Helene Jebsen Anker

Arild Bjørn Hansen

Geir-Egil Bolstad

Jan Friestad

Liv Malvik

Astrid Undheim

Per Ivar Egeberg
(Ansattes representant)

Eli Anette Svardal
(Ansattes representant)

Svein Tore Sandal
(Administrerende direktør)

Nøkkeltall

Millioner kroner	Referanse	2023	2022	2021	2020	2019[1)]
Resultatsammendrag						
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		1 166	933	712	671	630
Sum andre driftsinntekter		181	194	187	163	126
Sum inntekter		**1 347**	**1 127**	**899**	**834**	**756**
Sum andre driftskostnader		**315**	**305**	**285**	**292**	**284**
Driftsresultat før tap på utlån		**1 032**	**822**	**614**	**542**	**472**
Tap på utlån og garantier		31	42	-18	75	37
Resultat før skatt		**1 001**	**780**	**632**	**467**	**435**
Beregnet skattekostnad		237	185	154	113	108
Årsresultat		**764**	**595**	**478**	**354**	**327**
Renter hybridkapital [2)]	1	32	17	10	11	14
Periodens resultat justert for renter på hybridkapital	1	732	578	468	343	313
Lønnsomhet						
Egenkapitalrentabilitet	1	13,5 %	11,7 %	10,3 %	8,3 %	8,0 %
Rentenetto	2	2,51 %	2,13 %	1,84 %	1,98 %	2,08 %
Kostnadsprosent	3	23,4 %	27,1 %	31,7 %	35,0 %	37,6 %
Balansetall						
Brutto utlån		38 831	36 316	32 583	28 222	25 642
Innskudd fra kunder		24 620	23 976	22 287	17 627	15 360
Innskuddsdekning	4	63,7 %	66,3 %	68,6 %	62,8 %	60,1 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		6,9 %	11,5 %	15,5 %	10,1 %	15,0 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		2,7 %	7,6 %	26,4 %	14,8 %	3,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5	46 467	43 775	38 625	33 935	30 315
Likviditetsdekning (LCR)	6	229 %	197 %	190 %	185 %	187 %
Forvaltningskapital		47 961	44 998	41 876	35 767	31 917
Balansetall inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt						
Brutto utlån		61 011	57 119	51 845	46 719	42 620
Innskudd fra kunder		24 620	23 976	22 287	17 627	15 360
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		6,8 %	10,2 %	11,0 %	9,6 %	9,7 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		2,7 %	7,6 %	26,4 %	14,8 %	3,0 %
Andel utlån finansiert via innskudd		40,5 %	42,1 %	43,1 %	37,9 %	36,0 %
Forvaltningskapital		70 141	65 801	61 138	54 264	48 895
Tap og mislighold						
Tapsprosent utlån	7	0,08 %	0,12 %	-0,06 %	0,28 %	0,16 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement (trinn 3) i % av brutto utlån	8	1,58 %	0,48 %	0,46 %	0,83 %	0,95 %
Tap og mislighold inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt						
Tapsprosent utlån	9	0,05%	0,08 %	-0,04%	0,09%	0,09%
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement (trinn 3) i % av brutto utlån	10	1,00%	0,31%	0,29%	0,50%	0,57%
Soliditet						
Kapitaldekning		21,8 %	23,7 %	21,2 %	26,2 %	25,2 %
Kjernekapitaldekning		19,5 %	21,6 %	19,5 %	24,1 %	23,0 %
Ren kjernekapital		18,1 %	20,0 %	18,3 %	22,5 %	21,2 %
Uvektet kjernekapital		7,7 %	7,5 %	7,1 %	8,2 %	8,4 %
Kjernekapital		5 714	5 177	4 658	4 458	4 061
Ansvarlig kapital		6 412	5 677	5 060	4 858	4 458
Kontor og bemanning						
Antall kontor		2	2	2	2	2
Antall årsverk, inklusive eksternt innleide		127	125	122	123	121
Aksjer						
Resultat per aksje i perioden (hele kroner) for videreført virksomhet		54,12	42,15	33,86	25,08	23,16

1) Årsregnskapet for 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

2) Renter hybridkapital er både betalte og påløpte renter

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

Forklaring til nøkkeltallene, definisjon av alternative resutlatmål (APMer)

1) Egenkapitalrentabilitet

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

2) Rentenetto

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

3) Kostnadsprosent

Sum andre driftskostnader i prosent av sum inntekter

4) Innskuddsdekning

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

5) Gjennomsnittlig forvaltningskapital

Beregnes som gjennomsnitt av kvartalvis forvaltningskapital inneværende år

6) Likviditetsdekning (LCR)

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

7) Tapsprosent utlån

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

8) Misligholdte og tapsutsatt engasjement

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

9) Tapsprosent utlån

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

10) Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement

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

Resultatregnskap

Millioner kroner	Note	2023	2022
Renteinntekter og lignende inntekter	10	2 568	1 550
Rentekostnader og lignende kostnader	11	1 402	617
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2	1 166	933
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12	148	170
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	12	1	2
Andre driftsinntekter	12	0	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	2,12	147	169
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		0	7
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	24	23	8
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	24	0	11
Netto resultat fra finansielle instrumenter	13	11	-1
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	2	34	25
Lønn og andre personalkostnader	14,16,35	151	145
Av- og nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	25	19	15
Andre driftskostnader	15	145	145
Sum andre driftskostnader	2	315	305
Driftsresultat før tap på utlån	2	1 032	822
Tap på utlån og garantier	9	31	42
Resultat før skattekostnad	2	1 001	780
Skattekostnad	17	237	185
Årsresultat	2	**764**	**595**
Totalresultat			
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat			
Aktuarielle gevinster og tap pensjon		1	1
Skatt på estimatavvik pensjon		0	0
Sum		1	1
Poster som vil bli reklassifisert til resultat			
Urealisert verdiendring utlån til virkelig verdi over totalresultat		-2	3
Skatt på urealisert verdiendring		1	1
Sum		-3	2
Sum andre inntekter og kostnader		-2	3
Totalresultat		**762**	**598**

Balanse

Millioner kroner	Note	31.12.23	31.12.22
Eiendeler			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	4,5,6,18,19	599	315
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4,5,6,18,19	572	406
Netto utlån til kunder	5,7,8,9,18,19,34,35	38 658	36 166
Rentebærende verdipapirer	5,18,19,22	6 199	6 352
Finansielle derivater	5,18,19,20,21	57	42
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5,18,19,23	877	897
Investering i tilknyttede selskaper	5,19,24	868	702
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	5,18,19,24,26	5	5
Immaterielle eiendeler	25	22	20
Utsatt skattefordel	17	7	0
Varige driftsmidler	25	63	63
Andre eiendeler	5,3	34	30
Sum eiendeler		**47 961**	**44 998**
Gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner	5,18,19,29	11	7
Innskudd fra og gjeld til kunder	5,18,19,27	24 620	23 976
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5,18,19,28	15 440	14 190
Finansielle derivater	5,18,19,20,21	846	556
Ansvarlig lånekapital	5,18,19,32	601	400
Annen kortsiktig gjeld	19, 31	126	143
Avsetninger	5,9,16,31	44	38
Utsatt skatt	17,31	0	2
Betalbar skatt	17,31	245	187
Sum gjeld		41 933	39 499
Egenkapital			
Aksjekapital	36	706	706
Overkurs		415	415
Hybridkapital	18,19,32	325	325
Annen egenkapital		4 582	4 053
Sum egenkapital	3	6 028	5 499
Sum gjeld og egenkapital		**47 961**	**44 998**

Trondheim, 14. mars 2024
Styret i BN Bank ASA

Inge Reinertsen
(Leder)

Trond Søraas
(Nestleder)

Helene Jebsen Anker

Arild Bjørn Hansen

Geir-Egil Bolstad

Jan Friestad

Liv Mahlik

Astrid Undheim

Per Ivar Egetveg
(Ansattes representant)

Eli Anette Svardal
(Ansattes representant)

Svein Tore Samdal
(Administrerende direktør)

Endring i egenkapital

	Aksje-kapital	Overkurs	Hybrid-kapital	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital [1]	Sum egenkapital
Balanse 31.12.21	**706**	**415**	**225**	**282**	**3 389**	**5 017**
Årets resultat	0	0	0	0	595	595
Aktuarielle gevinster/tap pensjon (etter skatt)	0	0	0	0	1	1
Konsernbidrag E18 Eiendommer AS[2)]	0	0	0	0	0	0
Netto verdiendring utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	0	2	2
Emisjon fondsobligasjoner	0	0	100	0	0	100
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne[3)]	0	0	0	0	-15	-15
Utbetaling av utbytte	0	0	0	0	-200	-200
Balanse 31.12.22	**706**	**415**	**325**	**282**	**3 771**	**5 499**
Årets resultat	0	0	0	0	764	764
Aktuarielle gevinster/tap pensjon (etter skatt)	0	0	0	0	1	1
Konsernbidrag E18 Eiendommmer AS[2)]	0	0	0	0	0	0
Netto verdiendring utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	0	-3	-3
Emisjon fondsobligasjoner	0	0	225	0	-1	224
Tilbakekjøp fondsobligasjoner	0	0	-225	0	-1	-226
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne[3)]	0	0	0	0	-31	-31
Utbetaling av utbytte	0	0	0	0	-200	-200
Balanse 31.12.23	**706**	**415**	**325**	**282**	**4 300**	**6 028**

1) Fond for urealiserte gevinster utgjør 0 millioner kroner både pr 31.12.23 og pr 31.12.22

2) Det ble avgitt konsernbidrag med skatteeffekt på TNOK 279 i 2023 (TNOK 344 i 2022) til datterdatter-selskapet E18 Eiendommer AS som hadde et fremførbart underskudd. Utsatt skattefordel var ikke bokført i dette selskapet. Det ble samtidig gitt tilsvarende beløp i konsernbidrag tilbake til BN Bank ASA fra E18-Eiendommer AS. Effekten av utnyttelse av ikke balanseført utsatt skattefordel bokføres mot egenkapitalen i BN Bank

3) Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne er utbetalte renter til Fondsobligasjonseierne

Kontantstrømoppstilling

Millioner kroner	Note	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Rente-/provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		2 402	1 557
Rente-/provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder		-669	-277
Innbetaling av renter på andre plasseringer		586	404
Utbetaling av renter på andre lån	32	-914	-560
Inn- /utbetalinger (-) på utlån til kunder		-2 528	-3 734
Inn-/utbetalinger(-) på innskudd og gjeld fra kunder		415	1 650
Inn-/utbetalinger(-) på gjeld til kredittinstitusjoner		213	20
Inn-/utbetalinger(-) ved utstedelse og tilbakekjøp av verdipapirer	28	1 467	794
Innbetalinger på tidligere avskrevne fordringer		1	8
Andre inn-/utbetalinger		-26	57
Utbetalinger til leverandører for varer og tjenester		-157	-166
Utbetalinger til ansatte, pensjoner og sosiale kostnader		-137	-131
Utbetalinger av skatter		-187	-157
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		**466**	**-535**
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Inn-/utbetalinger(-) på kortsiktige plasseringer i verdipapirer		31	1 049
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	25	-16	-14
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		**15**	**1 035**
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Inn-/utbetalinger (-) av ansvarlig lånekapital	32	200	100
Utbetaling av utbytte til fondsobligasjonseierne	32	-31	-15
Utbetalinger av utbytte til eierne		-200	-200
Aksjeemisjon, fondsemisjon		0	100
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		**-31**	**-15**
Netto kontantstrøm for perioden		**450**	**485**
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner pr. 1.1.	6	721	236
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner pr. 31.12.[1)]	**6**	**1 171**	**721**

1) Avstemming mot kontanter i balansen			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	6	599	315
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6	572	406
SUM		**1 171**	**721**

Noter

	Side
NOTE 1 - Regnskapsprinsipper m.v.	89
NOTE 2 - Informasjon om driftssegmenter	94
NOTE 3 - Kapitaldekning	96
KREDITT-, MARKED- OG LIKVIDITETSRISIKO	
NOTE 4 - Finansiell risikostyring	99
NOTE 5 - Risiko i finansielle instrumenter - kvantitativ beskrivelse	103
NOTE 6 - Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	106
NOTE 7 - Utlån	107
NOTE 8 - Overføring av utlån til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt	108
NOTE 9 - Tap og nedskrivninger på utlån og garantier	109
RESULTATREGNSKAP	
NOTE 10 - Renteinntekter og lignende inntekter	112
NOTE 11 - Rentekostnader og lignende kostnader	113
NOTE 12 - Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	113
NOTE 13 - Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinst og tap	114
NOTE 14 - Lønn og andre personalkostnader	114
NOTE 15 - Andre driftskostnader	114
NOTE 16 - Pensjonskostnader og -forpliktelser	115
NOTE 17 - Skatt	117
BALANSE	
NOTE 18 - Finansielle instrumenter etter kategori	119
NOTE 19 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter	120
NOTE 20 - Finansielle derivater	123
NOTE 21 - Motregningsrett finansielle derivater	124
NOTE 22 - Rentebærende verdipapirer	125
NOTE 23 - Aksjer, andeler og andre egenkapialinstrumenter	125
NOTE 24 - Investering i eierinteresser	125
NOTE 25 - Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler	126
NOTE 26 - Overtatte eiendommer	127
NOTE 27 - Innskudd fra og gjeld til kunder	127
NOTE 28 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	127
NOTE 29 - Innlån fra kredittinstitusjoner	128
NOTE 30 - Andre eiendeler	128
NOTE 31 - Annen gjeld og avsetninger	128
NOTE 32 - Ansvarlig lånekapital og hybridkapital	129
ØVRIGE OPPLYSNINGER	
NOTE 33 - Pantstillelse og garantier	129
NOTE 34 - Ansatte og tillitsvalgtes låneforhold	129
NOTE 35 - Opplysninger om nærstående parter	130
NOTE 36 - Aksjonærstruktur og aksjekapital	132
NOTE 37 - Foreslått, ikke vedtatt utbytte	133
NOTE 38 - Hendelser etter balansedagen og betingende forpliktelser	133
NOTE 39 - Resultatregnskap 4 siste kvartal	133
NOTE 40 - Tillitsvalgte og ledelse	134

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 2023 i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som godkjent av EU.

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

Nye eller reviderte IFRS'er eller IFRIC-fortolkninger som er tatt i bruk med ikrafttredelse i 2023

I 2023 er det ingen nye standarder, endringer til standarder eller fortolkninger som påvirker regnskapet til BN Bank ASA vesentlig som er tatt i bruk.

Nye eller reviderte IFRS'er eller IFRIC-fortolkninger som er godkjent, men ikke er trådt i kraft for 2023-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 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 SPB1 Boligkreditt eller SPB1 Næringskreditt	VVOCI
Netto utlån til kunder	Fastrenteutlån til kunder	VVP&L
Rentebærende verdipapirer	Likviditetsporteføljen, flytende rente	Amortisert kost
Rentebærende verdipapirer	Likviditetsporteføljen, fast rente	Sikringsbokføring
Finansielle derivater	Derivater	VVP&L
Aksjer, andeler og andre EK-instrumenter	Aksjer, ikke trading	VVP&L
Investering i tilknyttede selskaper	Aksjer, ikke trading	Egenkapitalmetoden
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 og finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Nærmere beskrivelse av bankens nedskrivningsmodell

Tapsanslaget lages kvartalsvis, og bygger på data i datavarehuset som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Tapsestimatene beregnes basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD. Dette danner grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre trinn. Se note 9 for ytterligere detaljer vedrørende oppbygning av tapsmodellen og sensitivitetsanalyser.

Trinn 1:

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

Trinn 2:

I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi kontoer med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som friske. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede 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 prosent og en PD over 0,6 prosent. 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.

Misligholdte lån

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

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

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

Konstaterte tap

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

Fastrenteutlån

Fastrenteutlån balanseføres til virkelig verdi med verdiendringer over resultat. I BN Bank vil man ved verdsettelse av utlån til virkelig verdi beregne en kundespesifikk margin på hvert enkelt kundeengasjement, og denne margin inngår i alle senere 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 innregnes over resultatregnskapet som verdiendring.

Modifiserte eiendeler og forpliktelser

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig 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.

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 2023 eier banken ingen overtatte eiendommer.

Overføring av utlån til kredittforetak

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

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

Varige driftsmidler

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

Bruksrettseiendeler og leieforpliktelser – IFRS 16

Alle ikke uvesentlige leieavtaler med varighet over 12 måneder blir balanseført som bruksretter i balansen i henhold til IFRS 16. Bruksrettseiendeler blir verdsatt til nåverdien av fremtidige leieforpliktelser pluss eventuelle forskuddsbetalinger på tidspunkt for inngåelse av leieavtale. Eventuelle 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. januar 2017 for alle ansatte. Selskapet har fortsatt noen usikrede ordninger

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

Innskuddsbasert pensjonsordning

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

Skatt

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

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

Presentasjon av utbytte

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

Avsetninger, betingede eiendeler og betingede forpliktelser

Det innregnes en avsetning bare:

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

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

Det foretas ingen innregning av betingede eiendeler eller betingede forpliktelser.

Ansvarlige lån og fondsobligasjoner

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

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

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

Kontanter

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

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

Segmentrapportering

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

NOTE 2 INFORMASJON OM DRIFTSSEGMENTER

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

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

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

Millioner kroner	BM	PM	2022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	498	435	933
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	65	104	169
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	7	7
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	8	0	8
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	11	0	11
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-3	2	-1
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	16	9	25
Lønn og andre personalkostnader	51	94	145
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	3	12	15
Andre driftskostnader	27	118	145
Sum andre driftskostnader	81	224	305
Driftsresultat før tap på utlån	498	324	822
Tap på utlån	35	7	42
Driftsresultat etter tap på utlån	463	317	780
Beregnet skattekostnad	111	74	185
Resultat etter skatt	352	243	595

Millioner kroner	BM	PM	31.12.22
Balanse			
Utlån (brutto) samlet portefølje	20 812	36 307	57 119
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 139	22 837	23 976
Herav innskudd fra foretak	1 134	4 646	5 780

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

NOTE 3 KAPITALDEKNING

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

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

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.

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

Kapitalkrav for konsernforhold

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

Bankens kapitalmål

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

Bankens mål for ren kjernekapitaldekning inkludert motsyklisk kapitalbuffer, Pilar 2-påslag og kapitalkravsmargin er per 31. desember 2023 16,8 prosent.

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

Bankens mål for kjernekapitaldekning er 18,8 prosent og samlet kapitalmål er 21,45 prosent.

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

Styret vurderer at banken har en tilfredsstillende kapitaldekning.

Kapitaldekning

Tall inklusive forholdsmessig konsolidering av investeringer i finansiell sektor

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Aksjekapital	706	706
Overkursfond	415	415
Avsatt utbytte	0	200
Annen egenkapital	4 534	3 860
Sum egenkapital [2]	5 655	5 181
Kjernekapital		
Utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-22	-20
Fradrag for avsatt utbytte	0	-200
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-8	-7
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-266	-136
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-30	-29
Sum ren kjernekapital	5 329	4 789
Fondsobligasjoner, hybridkapital [1 og 2]	385	388
Sum kjernekapital	5 714	5 177
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Tidsbegrenset ansvarlig kapital [1]	698	500
Sum tilleggskapital	698	500
Netto ansvarlig kapital	6 412	5 677
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III		
Engasjement med spesialiserte foretak	10 069	7 262
Engasjement med øvrige foretak	908	761
Engasjement med massemarked SMB	158	141
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	9 738	8 766
Engasjement med øvrig massemarked	8	8
Egenkapitalposisjoner	27	28
Sum kredittrisiko IRB	20 908	16 966
Stater og sentralbanker	23	0
Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	347	402
Institusjoner	541	363
Foretak	2 252	1 813
Massemarked	154	99
Engasjementer med pant i fast eiendom	1 867	1 588
Obligasjoner med fortrinnsrett	479	430
Øvrige eiendeler	92	76
Sum kredittrisiko standardmetoden	5 755	4 771
Operasjonell risiko	2 208	1 881
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	503	372
Sum beregningsgrunnlag	29 374	23 990
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5%)	734	600
Motsyklisk buffer (2,5% og 2%)	734	480
Systemrisikobuffer (4,5%)	1 322	1 080
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 791	2 159
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrukket 4,5%)	4 007	3 759
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	18,1 %	20,0 %
Kjernekapitaldekning	19,5 %	21,6 %
Kapitaldekning	21,8 %	23,7 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,7 %	7,5 %

[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	31.12.23	31.12.22
Aksjekapital	706	706
Overkursfond	415	415
Avsatt utbytte	0	200
Annen egenkapital	4 580	3 850
Sum egenkapital [2]	5 701	5 171
Kjernekapital		
Utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-22	-20
Fradrag for avsatt utbytte	0	-200
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-8	-7
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-246	-116
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-27	-26
Sum ren kjernekapital	5 398	4 802
Fondsobligasjoner, hybridkapital [1 og 2]	325	325
Sum kjernekapital	5 723	5 127
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Tidsbegrenset ansvarlig kapital [1]	600	400
Sum tilleggskapital	600	400
Netto ansvarlig kapital	6 323	5 527
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III		
Engasjement med spesialiserte foretak	10 066	7 259
Engasjement med øvrige foretak	908	760
Engasjement med massemarked SMB	47	38
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	6 021	5 351
Egenkapitalposisjoner	3 219	2 950
Sum kredittrisiko IRB	20 261	16 358
Operasjonell risiko	2 114	1 803
Engasjementer beregnet etter standardmetoden	1 853	1 664
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	67	67
Sum beregningsgrunnlag	24 295	19 892
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5%)	607	497
Motsyklisk buffer (2,5% og 2%)	607	398
Systemrisikobuffer (4,5%)	1 093	895
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 308	1 790
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrukket 4,5%)	4 305	3 957
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	22,2 %	24,1 %
Kjernekapitaldekning	23,6 %	25,8 %
Kapitaldekning	26,0 %	27,8 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,5 %	11,1 %

[1] For nærmere detaljer, se note 32

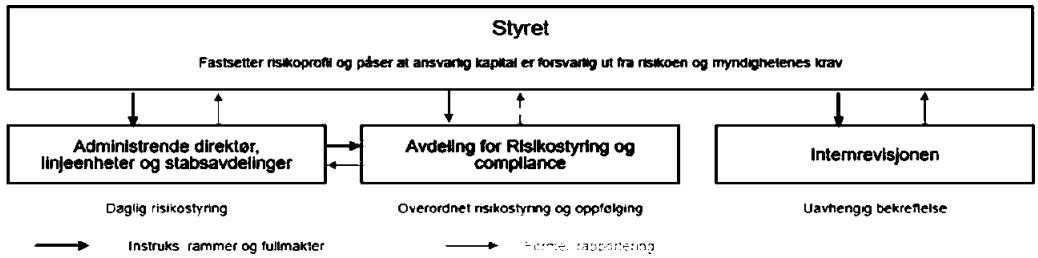
[2] I balansen er fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital.

NOTE 4 Finansiell risikostyring

Risikostyring i BN Bank

Formålet med risiko- og kapitalstyring i BN Bank er å skape og beskytte verdier. Dette inkluderer å identifisere og håndtere risiko for å sikre bankens målsetninger for:
- Virksomheten (strategisk)
- Målrettet, effektiv og hensiktsmessig drift (drift)
- Pålitelig intern og ekstern rapportering
- Overholdelse av lover og regler, både eksterne og interne (etterlevelse)

Organisering



Styret

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

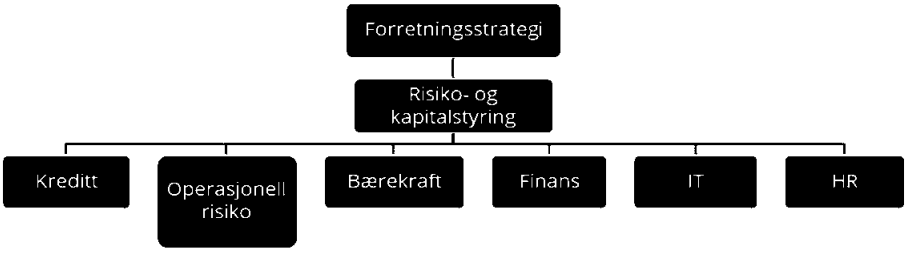
Styret har tre underutvalg:

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

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

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



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

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

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

Risikostyringsprosessen

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

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

ii) Risikoidentifikasjon og anlayse

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

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

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

v) Organisering og organisasjonskultur
Med risikokultur menes verdier og holdninger som kommer til uttrykk gjennom risikobevissthet, handlinger og evne til organisatorisk læring. En god risikokultur utgjør grunnmuren i god risikostyring og er en forutsetning for å få fullt utbytte av policyer, rutiner og modeller. I arbeidet med risikokultur i banken legges det vekt på:
•fastsetting og kommunikasjon av bankens verdier
•forventninger til ledere og medarbeidere
•forståelse av hvordan verdiene kan etterleves
•ansvarlighet og risikoadferd
•stimulere til konstruktiv kritisk holdning og et åpent og konstruktivt engasjement

Risikokategorier

For risikostyringsformål skiller BN Bank mellom følgende risikoer:

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

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

Overvåkinge av kredittrisiko 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. Nivået på PD tilsvarer gjennomsnitt mislighold over en konjunktursyklus, mens LGD er et estimat for økonomiske nedgangstider.

Kredittmodellene skiller seg fra hverandre når det gjelder hva som vurderes å være de vesentligste risikofaktorene i engasjementet. For eiendomsselskaper måles risiko med utgangspunkt i nivå og usikkerhet på kontantstrømmene som genereres fra de eiendommene som finansieres. For andre typer foretak benyttes historisk regnskapsinformasjon i tillegg til kvalitativ informasjon om selskapet. For klassifisering i forhold til tap ved mislighold tas det utgangspunkt i verdi og usikkerhet på verdi av de eiendommer som tjener som pantesikkerhet for lånet. For personmarkedet er oppmerksomheten knyttet til debitors inntekts- og formuesforhold i tillegg til ulike adferdsvariable. For LGD beregning er også her pantesikkerheten og pantets verdi i forhold til lånestørrelse sentralt. I note 5 vises en vurdering av kredittrisiko ved utgangen av 2022 og 2023.

Likviditetsrisiko
Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at banken ikke evner å finansiere økninger i utlån og innfri bankens forpliktelser etter hvert som de forfaller (refinansieringsrisiko). Likviditetsrisiko omfatter også risikoen for at finansielle markeder som banken ønsker å benytte ikke fungerer (markedslikviditet). Likviditetsrisiko styres gjennom bankens likviditetsstrategi som angir rammer og måltall innenfor området. Overvåkingen skjer ved kontroll av eksponering mot vedtatte rammer og kontroll av kvalitative krav. Ledelsen mottar månedlig rapportering av status for rammer og mål innenfor likviditetsrisiko. Styret mottar kvartalsvis rapportering av likviditetsrisikoen i forhold til rammer og mål. I notene 5 vises en vurdering av likviditetsrisiko ved utgangen av 2022 og 2023.

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.

I samarbeid med bankens eiere har banken i 2023 utviklet første versjon av en stresstestmodell for klimarisiko. Modellen analyserer hvordan klimahendelser påvriker risikoutvikling og mulige tap i kredittporteføljen. Forutsetninger om makroutviklingen for sentrale klimaindikatorer er innarbeidet gjennom anerkjente klimasenarioer fra Network for Greening the Financial System (NGFS), opptil 30 år frem i tid. Modellutviklingen vil fortsette i 2024.

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

BN Banks bærekraftsarbeid rapporteres kvartalsvis til styret.

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

Renterisiko
Renterisiko defineres som den samlede inntjeningsmessige risiko banken har hvis rentebindingstiden for bankens forpliktelser og fordringer på og utenfor balansen, ikke er sammenfallende. Rammer og måltall for renterisiko er fastsatt i bankens finansstrategi. Bankens egenkapital skal i hovedsak være eksponert mot korte renter. Dette skal oppnås ved at forpliktelser og fordringer med rentebinding ut over ett år tilnærmet skal utligne hverandre. Overvåkingen skjer ved kontroll av eksponering mot vedtatte rammer for renteføIsomhet. Ledelsen og styret mottar jevnlig rapportering av eksponering mot fastsatte måltall og rammer. I note 5 vises en vurdering av renterisikoen ved utgangen av 2022 og 2023.

Valutarisiko
Valutarisiko defineres som den samlede inntjeningsmessige risiko banken har hvis valutakursene endres. Overvåkingen skjer ved kontroll av eksponering mot vedtatte rammer. Det utarbeides rapporter over total- og nettoposisjon i hver valuta. Ledelsen mottar jevnlig rapportering av denne analysen. I note 5 vises en vurdering av valutarisikoen ved utgangen av 2022 og 2023.

Operasjonell risiko
Operasjonell risiko defineres som risiko som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne rutiner, mennesker, systemer. Operasjonell risiko inkluderer mislighetsrisiko. Mislighetsrisiko består av flere typer uønskede handlinger, som blant annet hvitvasking, korrupsjon, bedrageri, interne misligheter (underslag, økonomisk utroskap, tyveri og lignende). De sistnevnte handlingene inngår i begrepet økonomisk kriminalitet. Rammer og måltall innenfor operasjonell risiko er fastsatt i strategi for operasjonell risiko. 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.

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

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

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

Bransjekonsentrasjon er en ekstra risiko som banken påtar seg ved å gi ekstra mye lån til spesifikke bransjer, det vil si en ekstra risiko fordi banken har fordelt kundene ujevnt over bransjene. Bankens bedriftsmarkedsportefølje er i hovedsak rettet mot engasjement med 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 2023 vært lav og innenfor rammene fastsatt av bankens styre.

	Renterisiko, ved 1 %-poeng endring	
Rentekurverisiko (millioner kroner)	**2023**	**2022**
Løpetid		
0-3 mnd	3,9	5,5
3-6 mnd	0,8	-0,5
6-12 mnd	2,3	5,5
1-2 år	0,3	-1,6
2-5 år	-1,1	-2,0
> 5 år	2,1	-1,6
Total renterisiko, effekt på resultat før skatt	**8,3**	**5,2**

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.

Banken benytter sikringsinstrumenter i styringen av renterisiko, se note 20 og 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. Rammen for renterisiko er 35 millioner. Renterisiko kvantifiseres og overvåkes løpende.

I beregningen av den oppgitte renteføl somheten er det forutsatt at utlån og innskudd reprises i henhold til lovkrav og varslingsfrist. 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. desember 2023

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

Valutaposisjon 31. desember 2022

Millioner kroner	USD	EUR	SEK	DKK	CHF	GBP	Øvrige	Samlet
Netto posisjon (absoluttverdi)	0,11	1,41	0,07	0,20	0,08	0,07	0,08	**2,02**

Sensitivitetsanalyse for endring i markedspriser - partiell analyse

Millioner kroner	Effekt egenkapital	
	2023	2022
Valutakurser +/- 10 % [1]	1,3	1,5

[1] Beregnet på absoluttposisjon per 31.12.2023 og 31.12.2022

Sensitivitetsanalyse - Beskrivelse av modell og forutsetninger

Eksponering for markedsrisiko måles her gjennom partielle analyser der det ses på variasjon i en og en markedsvariabel, og dens mulige påvirkning på resultat/egenkapital.

Kredittrisiko

Tap fordelt på risikokategorier 31. desember 2023

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	17 663	0	2	0	2	17 661
Middels	1 010	0	5	0	5	1 005
Høy	916	0	13	0	13	903
Misligholdt	105	0	0	20	20	85
Samlet	19 694	0	20	20	40	19 654

[1)] 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	18 010	45	70	0	115	17 895
Middels	620	7	2	0	9	611
Høy	0	0	0	0	0	0
Misligholdt	507	0	0	9	9	498
Samlet	19 137	52	72	9	133	19 004

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

Tap fordelt på risikokategorier 31. desember 2022

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	16 873	0	2	0	3	16 870
Middels	1 071	0	11	0	11	1 060
Høy	551	0	21	0	21	530
Misligholdt	71	0	0	16	16	54
Samlet	18 565	0	34	16	51	18 514

[1] 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	16 591	47	25	0	72	16 519
Middels	1 055	17	2	0	18	1 037
Høy	0	0	0	0	0	0
Misligholdt	104	0	0	9	9	95
Samlet	17 751	64	26	9	99	17 652

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

For prinsipp knyttet til ECL-tap etter IFRS 9 vises til note 1.

Risikokategori er en kategorisering av risiko med bakgrunn i kombinasjoner av PD-klasse og LGD-klasse.

Alle engasjementer til bedriftsmarkedet prises individuelt basert på blant annet risiko, krav til lønnsomhet og konkurransesituasjonen. Prisingen gjenspeiler derfor blant annet risikoen i engasjementet og oppnådde marginer er gjennomgående større ved høyere risiko.

Boliglån prises basert på en prismatrise avhengig av risikoklassifisering hvor både låneutmåling og beregnet misligholdssansynlighet gjenspeiles.

Geografisk fordeling[1] av brutto utlån

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Oslo	24 609	22 617
Sør-/Østlandet for øvrig	11 126	10 660
Vestlandet	1 198	1 177
Trøndelag	1 408	1 280
Nord-Norge	354	356
Utland	136	226
Utlån	38 831	36 316

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

Maksimal eksponering for kredittrisiko

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Balanseført:		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	599	315
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	572	406
Netto utlån til kunder	38 658	36 166
Rentebærende verdipapirer	6 199	6 352
Finansielle derivater	57	42
Utenfor balansen:		
Finansielle garantier	26	36
Finansielle garantier SpareBank 1 SMN	275	275
Uopptrekte lånetilsagn, rammer og kreditter	5 400	4 092
Maksimal kredittrisiko	51 786	47 684

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

Likviditetsrisiko

Restløpetid gjeld 31. desember 2023

Millioner kroner	Totalt	Udefinert	Inntil 1 mnd.	Fra 1 mnd. til 3 mnd.	Fra 3 mnd. til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år
Innlån fra kredittinstitusjoner	11	0	11	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	24 620	18 975	92	4 502	1 042	9	0
Finansielle derivater	1 724	0	51	112	398	1 124	39
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17 988	0	25	374	1 813	14 919	857
Ansvarlig lånekapital [1)]	688	0	0	9	327	150	202
Øvrig gjeld	352	0	23	114	171	31	13
Sum	45 383	18 975	202	5 111	3 751	16 233	1 111
Derivater netto kontantstrømmer							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	1 724	0	51	112	398	1124	39
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	-1 087	0	-1	-96	-223	-716	-51
Netto kontraksmessige kontantstrømmer	637	0	50	16	175	408	-12

[1)] For ansvarlig lånekapital benyttes call dato for kontantoppgjør

Restløpetid gjeld 31. desember 2022

Millioner kroner	Totalt	Udefinert	Inntil 1 mnd.	Fra 1 mnd. til 3 mnd.	Fra 3 mnd. til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år
Innlån fra kredittinstitusjoner	7	0	7	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	23 976	20 361	133	2 441	1 030	10	0
Finansielle derivater	1 306	0	10	90	295	846	65
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	16 291	0	19	137	1 487	12 727	1 921
Ansvarlig lånekapital [1)]	448	0	0	5	14	429	0
Øvrig gjeld	323	0	41	115	118	30	19
Sum	42 350	20 361	210	2 788	2 945	14 041	2 005
Derivater netto kontantstrømmer							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	1 306	0	10	90	295	846	65
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	-902	0	0	-89	-188	-585	-40
Netto kontraksmessige kontantstrømmer	403	0	10	1	106	261	25

[1)] For ansvarlig lånekapital benyttes call dato for kontantoppgjør

Styring av likviditetsrisiko er beskrevet i omtale av bankens systemer for styring av risiko, se note 4. Tabellen viser kontantstrømmer inklusive beregnede renter og sum avviker derfor fra balanseført forpliktelse.

NOTE 6 KONTANTER, UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost:		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	599	315
Kontanter og fordringer på sentralbanker vurdert til amortisert kost	599	315
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner uten løpetid	8	14
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner med løpetid	554	384
Fordring på nærstående selskaper	10	7
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost	572	406
Sum kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	1 171	721

NOTE 7 UTLÅN

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Utlån vurdert til amortisert kost:		
Rammekreditter	4 501	3 644
Byggelån	993	1 241
Nedbetalingslån	6 747	6 284
Sum brutto utlån vurdert til amortisert kost	12 241	11 169
Utlån vurdert til virkelig verdi over resultat:		
Nedbetalingslån	637	706
Sum brutto utlån utpekt til virkelig verdi over resultat	637	706
Utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat:		
Rammekreditter	1 109	752
Nedbetalingslån	24 844	23 689
Sum brutto utlån utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat	25 953	24 441
Sum brutto utlån	38 831	36 316
Tapsavsetning på utlån til amortisert kost	-97	-84
Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	-112	-104
Reversering over utvidet resultat	36	39
Sum netto utlån	38 658	36 166
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt (SP1NK)	3 732	3 061
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt (SP1BK)	18 448	17 742
Sum utlån inkl. overført til SB1NK og SB1BK	60 838	56 969

Brutto utlån fordelt på trinn per 31. desember 2023

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Lån til virkelig verdi over resultat	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Inngående balanse	32 851	2 584	175	706	36 316
Overført til trinn 1	268	-268	0	0	0
Overført til trinn 2	-5 138	5 138	0	0	0
Overført til trinn 3	0	-458	458	0	0
Netto endring	-281	-252	-17	-8	-558
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	12 521	865	0	42	13 428
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-9 542	-706	-4	-103	-10 355
Utgående balanse	30 679	6 903	612	637	38 831
Herav BM	13 644	4 949	507	37	19 137
Herav PM	17 035	1 954	105	600	19 694

Brutto utlån fordelt på trinn per 31. desember 2022

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Lån til virkelig verdi over resultat	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Inngående balanse	30 301	1 374	149	759	32 583
Overført til trinn 1	308	-308	0	0	0
Overført til trinn 2	-1 360	1 360	0	0	0
Overført til trinn 3	0	-44	44	0	0
Netto endring	756	-67	-5	-33	651
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	14 511	725	0	98	15 334
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-11 665	-456	-13	-118	-12 252
Utgående balanse	32 851	2 584	175	706	36 316
Herav BM	16 598	1 011	104	38	17 751
Herav PM	16 253	1 573	71	668	18 565

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 41,64 prosent pr 31. desember 2023. 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 boligeiendom og næringseiendom og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette. Som aksjonær kan BN Bank overføre 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 2023 var bokført verdi av overførte utlån 3,7 milliarder kroner. BN Bank forestår forvaltningen av overførte utlån og BN Bank mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i selskapet.

BN Bank har, 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 har intern målsetning om å holde likviditet for de neste 6 måneders forfall. Den likviditeten foretaket faktisk har på beregningstidspunktet 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. 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 2023 og tilsvarende i 2022. De lånene som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har lav tapssannsynlighet.

Overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt

SpareBank 1 Boligkreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Næringskreditt AS i Stavanger. BN Bank hadde en eierandel på 6,69 prosent pr 31. desember 2023. 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. 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 2023 var bokført verdi av overførte utlån 18,4 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 har intern målsetning om å holde likviditet for de neste 6 måneders forfall. Den likvidteten foretaket faktisk har på beregningstidspunktet 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. 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 2023 og tilsvarende i 2022. De lånene som er overført til Sparebank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har lav tapssannsynlighet.

NOTE 9 TAP OG NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

De forskjellige elementene som inngår i tap og nedskrivninger på utlån, er omtalt i note 1. Tap og nedskrivninger på utlån beskrevet i denne note gjelder utlån vurdert til amortisert kost, utlån vurdert til virkelig verdi over resultatet og utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI), samt løpende verdiendringer og gevinst/tap ved salg av overtatte eiendommer.

Scenariovekting

For beregning av avsetninger for trinn 1 og trinn 2 benyttes en modell ("IFRS 9-modellen") som tar utgangspunkt i nåverdier (point in time) for PD og LGD. Disse framkommer ved hjelp av misligholds- og tapshistorikk. I framskrivningene justeres PD og LGD i henhold til tre scenarioer. De tre scenarioene vektlegges med en angitt prosentsats (tall i parentes er vektene ved utgangen av 2022):

•Scenario 1 som er forventet utvikling, 80 prosent sannsynlighet
•Scenario 2 som er økonomiske nedgangstider, 15 prosent sannsynlighet
•Scenario 3 som er bedre enn forventet utvikling, 5 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.

I fjerde kvartal 2023 har banken justert modellen for beregning av avsetninger for utlån i trinn 1 og trinn 2. Den viktigste endringen er at framtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet og at framtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventinger til prisutvikling for sikkerhetsobjekter i ulike bransjer. Norges Banks Pengepolitiske rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling i eiendom. I tillegg er beregningen av nedbetalingsprofil mer granulert etter oppgraderingen. Banken følger samme prinsipp for migrering mellom trinn som tidligere.

Tabellen nedenfor viser endring i forventet tap ved endrede forutsetninger om vekting av scenarioer samt endrede forutsetninger om utvikling i arbeidsledighet:

Senstivitet i modellberegnede nedskrivinger	BM	PM	Total
Endring i forventede tap ved 100% vekting av Scenario 2	194	35	229
Endring i forventede tap ved 100% vekting av Scenario 1	-29	-6	-35
Endring i forventet tap ved en økning i arbeidsledighet på 1 pp.	35	5	40
Endring i forventet tap ved en nedgang i arbeidsledighet på 1 pp.	-27	-5	-32

*Det er antatt ingen endring i plassering i trinn

Nærmere om tap i 2023 (tall i parantes gjelder 2022)

Samlet tap i 2023 ble 31 millioner kroner (42 millioner kroner) hvorav 23 millioner kroner (46 millioner kroner) som følge av endrede modellbaserte avsetninger for lån i trinn 1 og trinn 2. Økte avsetninger er både en følge av vekst og endringer i målt risiko i utlånsporteføljen. Økt rente- og yield-nivå har medført at deler av porteføljen har migrert negativt i risikoklassifisering og har bidratt til å øke avsetningene. Tap etter trinn 3 (individuelle tap) ble 8 millioner kroner (inntektsføring på 5 millioner kroner).

Vurderinger av individuelle tap for personmarkedsporteføljen har fulgt normal tapsrutine. Identifikasjon av utsatte engasjement har fulgt normal løype og banken har ikke sett det nødvendig å gjøre en generell endring i antatt verdigrunnlag. En del kunder har fått innvilget avdragsutsettelser for en kortere periode, og det har i løpet av året vært en vekst i lån i trinn 2.

Tapsprosessen for identifisering av utsatte engasjement BM er utvidet senere år. 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 som er sårbare for økt rentenivå. Banken har en diversifisert portefølje mot ulike typer bygg med leietakere fra ulike sektorer og næringer. Banken overvåker porteføljen tett og har ikke avdekket engasjementer med vesentlige utfordringer.

Avsetningene for utlån i trinn 1 og trinn 2 er økt med 13 prosent i 2023. Når vi tar hensyn til reversering av trinn 1-avsetninger for engasjementer vurdert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat er det en økning i avsetningene på 25 millioner kroner eller 18 prosent.

Tabellen nedenfor viser endringene i trinn 1 og trinn 2-avsetninger i 2023 (før reversering av trinn 1 VVOCI) fordelt på henholdsvis bedriftsmarked og personmarked. Tall i millioner kroner:

BM	31.12.2023	31.12.2022	Endring
Trinn 1	99	108	-9
Trinn 2	72	26	46
Samlet BM	**171**	**135**	**36**
PM			
Trinn 1	8	8	1
Trinn 2	20	34	-14
Samlet PM	**29**	**42**	**-13**
BM og PM			
Sum trinn 1	107	116	-9
Sum trinn 2	92	61	32
Samlet BM og PM	**199**	**176**	**23**

Samlede avsetninger for boliglån og bedriftsmarkedslån i trinn 2 er økt med 32 millioner kroner fra 61 millioner kroner til 92 millioner kroner i 2023. Andelen av samlede utlån som ligger i trinn 2 er 17,8 prosent ved utgangen av 2023 mot 7,1 prosent ved utgangen av 2022.

Resultatført tap på utlån

Millioner kroner	2023	2022
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	1	3
Konstaterte tap på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	0	0
Periodens nedskrivninger:		
Endring i nedskrivninger trinn 1*)	-9	24
Endring i nedskrivninger trinn 2	32	22
Sum endring i nedskrivning trinn 1 og trinn 2	23	46
Økning på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	1	0
Avsetning på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	17	1
Reduksjon på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	-14	-6
Sum endring i individuelle nedskrivninger (trinn 3)	4	-5
Inntektsførte renter på nedskrevne lån	4	2
Brutto tap på utlån	32	46
Inngått på tidligere konstaterte tap	-1	-4
Tap på utlån	31	42

*) 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 2023

Millioner kroner	01.01.23	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.12.23
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	81	20	0	0	101
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	16	0	-1	0	15
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked*)	61	22	0	0	83
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked*)	43	-14	0	0	29
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	201	28	-1	0	228
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	188	22	-1	0	209
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	13	6	0	0	19

*) Balanseført avsetning til tap på "Utlån til virkelig verdi over OCI" inkluderer tapsavsetning for trinn 1, trinn 2 og trinn 3, jfr tabell "Balanseført tapsavsetning per 31. desember 2023". Netto avsetning etter reversering av Trinn 1 for lån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 192 millioner kroner.

Avsetning til tap på utlån 2022

Millioner kroner	01.01.22	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.12.22
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	64	17	0	0	81
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	18	-1	-1	0	16
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked*)	41	20	0	0	61
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked*)	37	8	-2	0	43
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	160	44	-3	0	201
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	147	44	-3	0	188
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	13	0	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 per 31. desember 2022". 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 2023

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	116	60	25	201
Overført til trinn 1	8	-8	0	0
Overført til trinn 2	-16	16	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	-11	38	1	28
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	51	5	2	58
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-40	-19	0	-59
Utgående balanse	108	91	29	228

Personmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	8	34	16	58
Overført til trinn 1	2	-2	0	0
Overført til trinn 2	-1	1	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	-4	1	0	-3
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2	5	2	9
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3	-17	0	-20
Utgående balanse	4	21	19	44

Bedriftsmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	108	26	9	143
Overført til trinn 1	6	-6	0	0
Overført til trinn 2	-15	15	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-7	37	1	31
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	49	0	0	49
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-37	-2	0	-39
Utgående balanse	104	70	10	184

Balanseført tapsavsetning per 31. desember 2022

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	91	39	30	160
Overført til trinn 1	5	-5	0	0
Overført til trinn 2	-4	4	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	13	22	-4	31
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	46	15	0	61
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-35	-14	-2	-51
Utgående balanse	116	60	25	201

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	9	25	21	55
Overført til trinn 1	3	-3	0	0
Overført til trinn 2	-1	1	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	-4	9	-4	1
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	5	12	0	17
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4	-9	-2	-15
Utgående balanse	8	34	16	58

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	82	14	9	105
Overført til trinn 1	2	-2	0	0
Overført til trinn 2	-3	3	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	17	13	0	30
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	41	3	0	44
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-31	-5	0	-36
Utgående balanse	108	26	9	143

NOTE 10 RENTEINNTEKTER OG LIGNENDE INNTEKTER

Millioner kroner	2023	2022
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost:		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	27	10
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	828	559
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner	257	122
Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	1 112	691
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat:		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	19	20
Sum renter fra finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi over resultat	19	20
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat:		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	1 437	839
Sum renter fra finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi over resultat	1 437	839
Sum renteinntekter og lignende inntekter	2 568	1 550

NOTE 11 RENTEKOSTNADER OG LIGNENDE KOSTNADER

Millioner kroner	2023	2022
Rentekostnader fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost:		
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	615	245
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	518	314
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	22	12
Rentekostnader på leieforpliktelse etter IFRS 16	2	2
Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	11
Sum rentekostnader for finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	1 157	584
Rentekostnader fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat:		
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	46	11
Andre rentekostnader og lignende kostnader	199	22
Sum rentekostnader for finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi over resultat	245	33
Sum rentekostnader og lignende kostnader	1 402	617

NOTE 12 NETTO PROVISJONSINNTEKTER OG ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Millioner kroner	2023	2022
Provisjonsinntekter		
Garantiprovisjoner	1	1
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt AS[1]	51	77
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt AS[1]	61	62
Netto andre provisjonsinntekter/kostnader	35	30
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	148	170
Provisjonskostnader ved betalingsformidling og låneformidling	1	2
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1	2
Netto provisjonsinntekter / -kostnader	147	168
Andre driftsinntekter:		
Øvrige driftsinntekter	0	1
Sum andre driftsinntekter	0	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	147	169

[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	2023	2022
Verdiendring rentederivater pliktig til virkelig verdi over resultat	-5	21
Verdiendring valutaderivater pliktig til virkelig verdi over resultat [1]	0	-4
Verdiendring aksjer	1	-3
Sum verdiendring finansielle instrumenter pliktig til virkelig verdi	-4	14
Verdiendring innskudd utpekt til virkelig verdi over resultat	-5	4
Verdiendring utlån utpekt til virkelig verdi over resultat	7	-28
Sum verdiendring finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi	2	-24
Verdiendring rentederivater, sikring [2]	-69	-348
Verdiendring innlån, sikret [2]	73	363
Verdiendring plasseringer, sikret [2]	0	-18
Sum verdiendring finansielle instrumenter til sikring	4	-3
Sum verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi	2	-13
Realiserte kursgevinster/-tap(-) obligasjoner og sertifikater vurdert til amortisert kost [3]	0	1
Realiserte kursgevinster/-tap(-) utlån og innlån vurdert til amortisert kost [3]	0	0
Agio/disagio innlån og utlån vurdert til amortisert kost [1]	9	11
Sum verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	11	-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 9 millioner i 2023. Årseffekten for 2022 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 2023 negativ med 495 millioner. Per 31. desember 2022 var verdiene negativ med 380 millioner

[3] Realiserte kursgevinster/-tap obligasjoner, sertifikater og innlån vurdert til amortisert kost utgjorde 0 millioner kroner i 2023. Årseffekten i 2022 var en inntektsføring på 1 million kroner.

NOTE 14 LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

Millioner kroner	2023	2022
Lønn til ansatte og honorarer til tillitsvalgte	107	100
Innleid arbeidshjelp	0	1
Netto pensjonskostnader	11	12
Sosiale kostnader	33	32
Lønn og andre personalkostnader	151	145
Antall fast ansatte på heltid pr. 31.12.	128	124
Antall fast ansatte på deltid pr. 31.12.	5	4
Antall vikarer pr. 31.12.	2	5
Antall årsverk pr. 31.12.	130	125
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	127	125

NOTE 15 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Millioner kroner	2023	2022
IT-kostnader	79	78
Markedsføring	23	24
Avgifter bankdrift	10	9
Driftskostnader faste eiendommer	4	4
Kontorholdskostnader	1	1
Reiseutgifter og representasjon	2	2
Leiekostnader ikke klassifisert som IFRS 16 eiendel[1)]	0	0
Diverse driftskostnader	26	27
Andre driftskostnader	145	145

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. desember 2023 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 Forsikring. 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 tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon (OTP).

Pensjon for lønn ut over 12G omfattes av en egen innskuddsordning fra og med 2007. Ordningen gjelder for enkelte ansatte.

Etter bankens vurdering tilfredsstiller det norske markedet for obligasjoner med fortrinnsrett kravene i IAS 19 til å være høykvalitetsobligasjoner samt at dette markedet er tilstrekkelig dypt. OMF-rentekurve er derfor lagt til grunn som utgangspunkt for pensjonsberegningen per 31. desember 2023. 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

	2023	2022
Diskonteringsrente [1]	3,7%	3,2%
Forventet regulering av løpende pensjoner	3,5%	3,5%
Forventet regulering av folketrygdens grunnbeløp	3,5%	3,5%
Forventet avkastning på pensjonsmidler	3,7%	4,9%
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	2023	2022
Nåverdi av årets pensjonsopptjening usikrede ordninger	1	0
Avvikling ytelsesordning, tidligere feil, planendring	0	0
Netto pensjonskostnad sikret og usikret ordning	1	0
Innskuddsbaserte ordninger	10	12
Netto pensjonskostnader	11	12

Bevegelse pensjonsforpliktelse

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Netto forpliktelser IB	26	28
Aktuarielle forpliktelser og tap ført i utvidet resultat	0	-1
Netto pensjonskostnad	0	0
Utbetalinger over drift	-1	-1
Avkorting og oppgjør ført mot resultatet	0	0
Netto pensjonsforpliktelse UB	25	26

Spesifikasjon av netto innregnet ytelsesbasert pensjonsforpliktelse

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Nåverdi av opptjent pensjonsforpliktelse for ytelsesplaner i usikrede ordninger	25	26
Netto pensjonsforpliktelse innregnet i balansen	25	26

Bevegelse i ytelsesbasert pensjonsforpliktelse - usikret ordning

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Brutto pensjonsforpliktelse 01.01.	26	28
Netto pensjonskostnad	0	0
Aktuarielle tap (gevinster) på forpliktelsen	0	-1
Avkorting og oppgjør ført mot resultatet	0	0
Utbetalte ytelser	-1	-1
Brutto pensjonsforpliktelse 31.12.	25	26
Sum pensjonsforpliktelser sikrede og usikrede ordninger 01.01.	26	28
Sum pensjonsforpliktelser sikrede og usikrede ordninger 31.12.	25	26

Bevegelse i virkelig verdi av pensjonsmidler - usikret ordning

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Virkelig verdi av pensjonsmidler 01.01.	1	1
Virkelig verdi av pensjonsmidler 31.12.	1	1
Sum pensjonsmidler sikrede og usikrede ordninger 01.01.	1	1
Sum pensjonsmidler sikrede og usikrede ordninger 31.12.	1	1

Medlemmer av ordningene

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Aktive medlemmer av innskuddsordningen	134	141
Pensjonister og uføre i ordningene	2	7
Sum personer som er med i pensjonsordningene	136	148

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	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Nåverdi av pensjonsopptjening	25	26	28	25	25	26	28
Virkelig verdi av pensjonsmidler	1	1	1	1	2	2	4
Underskudd/(overskudd)	-24	-25	-27	-24	-23	-24	-24
Erfarte justeringer på pensjonsforpliktelsene	0	-1	4	1	0	-110	0
Erfarte justeringer på pensjonsmidlene	0	0	0	0	-2	-117	-6

Sensitivitetsanalyse pensjonsberegning

Informasjon om sensitivitet anses uvesentlig basert på at det kun er 2 gjenværende usikrede ordninger per 31. desember 2023.

Pensjonsforpliktelsen er sensitiv overfor endringer i diskonteringsrenten. En reduksjon i diskonteringsrenten vil isolert sett gi en økning i pensjonsforpliktelsen. En økning i G-regulering av pensjoner vil medføre en økning i pensjonsforpliktelsen.

NOTE 17 SKATT

Beregning av betalbar skatt

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Resultat før skattekostnad	1001	780
Permanente resultatforskjeller:		
Inntekter fra eierinteresser i tilknyttede selskaper	-23	-8
Inntekter fra eierinteresser i konsernselskaper	0	-11
Ikke fradragsberettigede kostnader	1	1
Ikke skattepliktige inntekter	0	-4
Ikke resultatførte renter og kurseffekter på fondsobligasjoner (Hybridkapital)	-32	-17
Endringer i midlertidige resultatforskjeller knyttet til:		
Omløpsmidler/kortsiktig gjeld	20	1
Anleggsmidler/langsiktig gjeld	16	0
Andre poster ført mot utvidet resultat:		
Verdiendring utlån	-3	3
Aktuarielle gevinster/tap pensjon	0	1
Skattepliktig inntekt	980	746
Betalbar skatt (25 %)	245	187
25 % av årets foreslåtte konsernbidrag utover skattemessig underskudd	0	0
Betalbar skatt i balansen	245	187

Spesifisering av skattekostnad

Millioner kroner	2023	2022
Betalbar skatt	245	187
Endring utsatt skatt ført over OCI	1	-1
Endring i utsatt skatt	-9	0
Skattekostnad	237	185

Avstemming fra nominell til faktisk skattesats (25%)

Millioner kroner	2023	2022
Resultat før skattekostnad	1 001	780
Forventet inntektsskatt etter nominell skattesats (25%)	250	195
Skatteeffekt av permanente forskjeller	-13	-10
Skattekostnad	237	185
Effektiv skattesats	24 %	24 %

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Skatteøkende midlertidige forskjeller:		
Gevinst-/tapskonto	2	2
Verdipapirer og sikringsinstrumenter	48	74
Sum skatteøkende midlertidige forskjeller	50	76
Skattereduserende midlertidige forskjeller:		
Bygning og øvrige anleggsmidler	2	3
Netto pensjonsforpliktelse	25	26
Verdipapirer og sikringsinstrumenter	44	31
Andre midlertidige forskjeller	8	8
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	79	68
Grunnlag utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-)	-29	8
Beregnet utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) (25 % av beregningsgrunnlaget)	-7	2

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

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) 01.01	2	2
Endring utsatt skatt i resultatet	-9	0
Skattevirkning ved konsernbidrag	0	0
Endring utsatt skatt av poster ført mot utvidet resultat	0	0
Utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) 31.12	-7	2

NOTE 18 FINANSIELLE INSTRUMENTER ETTER KATEGORI

Pr. 31. desember 2023

Millioner kroner	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat - opsjon	Virkelig verdi over OCI - gjelds-instrumenter	Virkelig verdi over OCI - egenkapital-instrumenter	Amortisert kost	Sikring	Total bokført verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	0	599	0	599
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	572	0	572
Netto utlån til kunder	0	637	25 877	0	12 144	0	38 658
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	5 505	694	6 199
Rentederivater	57	0	0	0	0	0	57
Valutaderivater	0	0	0	0	0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	877	0	0	0	0	0	877
Sum finansielle instrumenter eiendeler	934	637	25 877	0	18 820	694	46 962
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0	-11	0	-11
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 355	0	0	-23 265	0	-24 620
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	-7 752	-7 688	-15 440
Rentederivater	-846	0	0	0	0	0	-846
Valutaderivater	0	0	0	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	-601	0	-601
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	0	0	0	0	-325	0	-325
Sum finansielle instrumenter gjeld/EK	-846	-1 355	0	0	-31 954	-7 688	-41 843

Pr. 31. desember 2022

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	315	0	315
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	406	0	406
Netto utlån til kunder	0	706	24 376	0	11 084	0	36 166
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	5 733	619	6 352
Rentederivater	42	0	0	0	0	0	42
Valutaderivater	0	0	0	0	0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	897	0	0	0	0	0	897
Sum finansielle instrumenter eiendeler	939	706	24 376	0	17 538	619	44 178
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0	-7	0	-7
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 479	0	0	-22 497	0	-23 976
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	-6 435	-7 755	-14 190
Rentederivater	-555	0	0	0	0	0	-555
Valutaderivater	-1	0	0	0	0	0	-1
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	-400	0	-400
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	0	0	0	0	-325	0	-325
Sum finansielle instrumenter gjeld/EK	-556	-1 479	0	0	-29 664	-7 755	-39 454

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.

Utlån
For utlån vurdert til virkelig verdi over resultatet skjer verdsettelse gjennom bruk av en modell der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Diskonteringsrenten fastsettes ved bruk av NIBOR-/Swap-kurven med tillegg av en aktuell kredittmargin, og et ytterligere påslag lik det opprinnelige marginpåslaget på lånet.

Virkelig verdi for utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) fastsettes til bokført hovedstol redusert for beregnet tapsavsetning på lån klassifisert i trinn 2 og trinn 3. Tapsavsetninger fastsettes ved bruk av bankens nedskrivningsmodell beskrevet i note 1. Lånene innregnes til transaksjonsverdi på innregningstidspunktet, som er vurdert å være lik hovedstolen. Ved påfølgende verdimåling tar vi hensyn til faktorer markedsaktører ville hensyntatt i fastsettelse av virkelig verdi, gjenspeilt gjennom tapsavsetninger i trinn 2 og 3.

Innskudd
For innskudd vurdert til virkelig verdi skjer verdsettelse gjennom bruk av en modell der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Diskonteringsrenten fastsettes ved bruk av NIBOR-/Swap-kurven med tillegg av en aktuell kredittmargin.

Aksjer
Aksjer består hovedsakelig av bankens eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Verdsettelsen av denne aksjen er tilnærmet lik kapitalen som er skutt inn i selskapet.

Nivåinndeling

Finansielle instrumenter målt til virkelig verdi på balansedagen er inndelt i følgende nivåer:

- Nivå 1: Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse
- Nivå 2: Verdsettelse er foretatt ved bruk av verdsettelsesteknikker som anvender direkte eller indirekte observerbare markedsdata
- Nivå 3: Verdsettelse er basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder og heller ikke har observerbare forutsetninger som input til verdsettelsen

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2023

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	26 514	26 514
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	877	877
Rentederivater[1]	0	57	0	57
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum eiendeler	0	57	27 391	27 448
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 355	0	-1 355
Rentederivater[1)]	0	-846	0	-846
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum forpliktelser	0	-2 201	0	-2 201

[1)] Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 31. desember 2023 negativ med 495 millioner

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2022

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	25 082	25 082
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	897	897
Rentederivater[1]	0	42	0	42
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum eiendeler	0	42	25 979	26 021
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 479	0	-1 479
Rentederivater[1)]	0	-555	0	-555
Valutaderivater	0	-1	0	-1
Sum forpliktelser	0	-2 035	0	-2 035

[1)] Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 31. desember 2022 negativ med 380 millioner

Finansielle instrumenter til virkelig verdi, nivå 3, per 31. desember 2023

Millioner kroner	Utlån VVOCI*)	Fastrente-utlån	Aksjer	Totalt
Inngående balanse	24 376	706	897	25 979
Investeringer i perioden/nye avtaler	9 776	41	15	9 832
Salg i perioden (til bokført verdi)	-7 599	-105	-36	-7 740
Forfalt	-666	-13	0	-679
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-10	8	1	-1
Utgående balanse	25 877	637	877	27 391
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	-10	8	1	-1

*) Utlån VVOCI omfatter alle utlån som kvalifiserer for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt AS eller SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Finansielle instrumenter til virkelig verdi, nivå 3, per 31. desember 2022

Millioner kroner	Utlån VVOCI*)	Fastrente-utlån	Aksjer	Totalt
Inngående balanse	22 588	759	917	24 264
Investeringer i perioden/nye avtaler	12 064	103	7	12 174
Salg i perioden (til bokført verdi)	-9 458	-118	-24	-9 600
Forfalt	-795	-11	0	-806
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-23	-27	-3	-53
Utgående balanse	24 376	706	897	25 979
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	-27	-27	-3	-57

*) Utlån VVOCI omfatter alle utlån som kvalifiserer for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt AS eller SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Sensitivitetsanalyse nivå 3

For å vise sensitiviteten i fastrenteutlånene kan vi endre diskonteringsrenten med 10 basispunkter. Ettersom fastrenteutlånene er sikret så vil vi få tilsvarende endring med motsatt fortegn på sikringsinstrumentene. Vi har av den grunn valgt å ikke vise sensitivitetsanalysen isolert for fastrenteutlånene, men viser til note 5 som viser en sensitivitetsanalyse for banken.

Virkelig verdi sammenlignet med innregnet verdi

Millioner kroner	31.12.23		31.12.22	
	Virkelig verdi	Innregnet verdi	Virkelig verdi	Innregnet verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	599	599	315	315
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	572	572	406	406
Netto utlån til kunder	38 658	38 658	36 166	36 166
Rentebærende verdipapirer	6 197	6 199	6 339	6 352
Rentederivater	57	57	42	42
Valutaderivater	0	0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	877	877	897	897
Investering i tilknyttede selskaper	868	868	702	702
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	5	5	5	5
Gjeld til kredittinstitusjoner	-11	-11	-7	-7
Innskudd fra og gjeld til kunder	-24 620	-24 620	-23 976	-23 976
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-15 828	-15 440	-14 277	-14 190
Rentederivater	846	846	-555	-555
Valutaderivater	0	0	-1	-1
Ansvarlig lånekapital	-600	-601	-393	-400
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	-325	-325	-327	-325
Sum	7 295	7 684	5 336	5 431

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

Virkelig verdi beregninger på finansielle instrumenter til amortisert kost på balansedagen er inndelt i følgende nivåer:

- Nivå 1: Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse
- Nivå 2: 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 2023

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	492	5 705	0	6 197
Sum eiendeler	492	5 705	0	6 197
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-15 828	0	-15 828
Ansvarlig lånekapital	0	-600	0	-600
Sum forpliktelser	0	-16 428	0	-16 428

Verdipapirer målt til amortisert kost per 31. desember 2022

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	491	5 848	0	6 339
Sum eiendeler	491	5 848	0	6 339
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-14 277	0	-14 277
Ansvarlig lånekapital	0	-393	0	-393
Sum forpliktelser	0	-14 670	0	-14 670

Finansielle forpliktelser, samt lån og fordringer utpekt til virkelig verdi over resultat - kredittrisiko

Akkumulert endring i virkelig verdi av finansielle forpliktelser, samt lån og fordringer som følge av endring i kredittrisiko er per balansedato beregnet for de papirer som da fortsatt er i beholdning. Beregning av akkumulert endring er beregnet ved å sammenligne virkelig verdi av papirene på balansedato med den verdi papirene hadde hatt om man hadde gjort en alternativ verdsettelse med bruk av den kredittrisiko som var gjeldende første gang papiret ble innregnet til virkelig verdi. Endring i virkelig verdi i perioden som følge av endret kredittrisiko er beregnet som differanse mellom akkumulert endring i virkelig verdi som følge av endret kredittrisiko henholdsvis ved årets begynnelse og ved årets slutt. Beløpsmessig utgjør dette ubetydelige beløp i regnskapet.

Virkelig verdi og kontraktsfestede betalingsforpliktelser ved forfall

	31.12.23		31.12.22	
Millioner kroner	**Virkelig verdi**	**Betalings-forpliktelse** [1]	**Virkelig verdi**	**Betalings-forpliktelse** [1]
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	327	327	327	329
Ansvarlig lånekapital	600	602	393	400
Gjeld til kredittinstitusjoner	11	11	7	7
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	15 828	16 247	14 277	14 770
Innskudd fra og gjeld til kunder	24 620	24 622	23 976	23 982
Sum	41 386	41 809	38 980	39 488

1) Kolonnen betalingsforpliktelse i denne oppstillingen består av nominell betalingsforpliktelse med tillegg av påløpte renter på måletidspunktet. Betalingsforpliktelse i henhold til denne noten samsvarer dermed ikke med pålydende verdier på henholdsvis ansvarlig lånekapital i note 32 og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer i note 28

NOTE 20 FINANSIELLE DERIVATER

Eiendeler

Millioner kroner	**31.12.23**	**31.12.22**
Rentederivater	57	42
Valutaderivater	0	0
Sum finansielle derivater, eiendeler	57	42

Forpliktelser

Millioner kroner	**31.12.23**	**31.12.22**
Rentederivater	846	555
Valutaderivater	0	1
Sum	846	556

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

NOTE 21 MOTREGNINGSRETT FINANSIELLE DERIVATER

BN Bank har ingen poster som er nettoført i balansen, ihht. IFRS 7.13.C a-c.

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

Finansielle eiendeler per 31. desember 23

Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør[1)]	Beløp etter mulig nettooppgjør
Motpart 1	1	1	0
Motpart 2	15	15	0
Motpart 3	18	18	0
Motpart 4	23	15	8
Motpart 5	0	0	0
Sum	57	49	8

Finansielle forpliktelser per 31. desember 23

Motpart	Beløp i balansen[2)]	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør[1)]	Beløp etter mulig nettooppgjør
Motpart 1	66	1	65
Motpart 2	126	15	111
Motpart 3	294	18	276
Motpart 4	15	15	0
Motpart 5	31	0	31
Sum	532	49	483

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

2) Avvik mellom balanserført verdi i balansen mot balanserført verdi i note tilsvarer periodisering av over-/underkurs på derivater

Finansielle eiendeler per 31. desember 22

Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør[1)]	Beløp etter mulig nettooppgjør
Motpart 1	2	2	0
Motpart 2	15	15	0
Motpart 3	12	12	0
Motpart 4	12	12	0
Motpart 5	0	0	0
Motpart 6	0	0	0
Sum	42	42	0

Finansielle forpliktelser per 31. desember 22

Motpart	Beløp i balansen[2)]	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør[1)]	Beløp etter mulig nettooppgjør
Motpart 1	18	2	16
Motpart 2	114	15	99
Motpart 3	222	12	210
Motpart 4	17	12	5
Motpart 5	33	0	33
Motpart 6	0	0	0
Sum	404	42	362

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

2) Avvik mellom balanserført verdi i balansen mot balanserført verdi i note tilsvarer periodisering av over-/underkurs på derivater

NOTE 22 RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Rentebærende verdipapirer vurdert til amortisert kost:		
Sertifikater og obligasjoner utstedt av staten	492	492
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	5 707	5 860
Sum rentebærende verdipapirer vurdert til amortisert kost	6 199	6 352
Rentebærende verdipapirer	6 199	6 352

NOTE 23 AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINSTRUMENTER

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		
Aksjer i SpareBank1 Boligkreditt AS	783	819
Øvrige aksjer	39	26
Obligasjonsfond	55	52
Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	877	897
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	877	897

NOTE 24 INVESTERING I EIERINTERESSER

Tilknyttede selskaper

BN Bank kjøpte i 3. kvartal 2021 43,8 prosent av aksjene i SpareBank 1 Næringskreditt AS, tilsvarende bankens andel av utlån i selskapet. Etter årlig reallokering basert på overført utlån per årsskifte eier BN Bank 41,6 prosent av aksjene i selskapet per 31. desember 2023. Se note 8 for en nærmere beskrivelse av formålet med selskapet og eierskapet.

Aksjeposten defineres som et tilknyttet selskap og behandles regnskapsmessig etter egenkapitalmetoden. I 2023 var innregnet resultatandel positiv med 23,4 millioner kroner. I 2022 var innregnet resultatandel positiv med 8,5 millioner kroner.

	Organisasjonsnummer	Forretningskontor	Eierandel 2023	Bokført verdi 2023	Bokført verdi 2022
SpareBank 1 Næringskreditt AS	894 111 232	Stavanger	42 %	868	702

Eiendeler holdt for salg

Pr 31. desember 2023 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 solgte i 2021 sine eierandeler i to mindre eiendomsselskaper med en samlet gevinst på 12 milioner kroner og har siden vært et tomt selskap uten vesentlige eiendeler. Gevinsten i Collection Eiendom i 2021 er i all hovedsak utdelt som utbytte til BN Bank i 2022 med 11 millioner kroner.

Med bakgrunn i selskapets formål, som er midlertidig eie av eiendom/aksjeposter overtatt som følge av misligholdte utlån, klassifiseres eiendelen som "Holdt for salg" selv om selskapet i seg selv er tenkt til varig eie.

Millioner kroner	Selskapets aksjekapital	Eierandel[1)]	Bokført verdi 31.12.23	Bokført EK i selskapet 1.1.2023	Kapital-forhøyelse m.m	Ned-skrivning	Bokført EK i selskapet 31.12.23	Årsresultat 2023	Årsresultat 2022
Collection Eiendom AS, Trondheim	4	100 %	5	5	0	0	5	0	0
Eiendeler holdt for salg			5	5	0	0	5	0	0

1) Eierandel er lik stemmeandel

NOTE 25 IMMATERIELLE EIENDELER OG VARIGE DRIFTSMIDLER

2023

Millioner kroner	Software	Immaterielle eiendeler	Maskiner, inventar og transport-midler	Bygninger og andre faste eiendommer	IFRS 16 Bruksretter	Varige driftsmidler
Anskaffelseskost pr. 01.01.23	100	100	7	11	70	88
Tilgang	14	14	2	0	6	8
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	0	0	0	0	0	0
Anskaffelseskost pr. 31.12.23	114	114	9	11	76	96
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 01.01.23	80	80	6	1	18	25
Årets ordinære avskrivninger	12	12	1	0	7	8
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	0	0	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.23	92	92	7	1	25	33
Bokført verdi pr. 31.12.23	22	22	2	10	51	63
Avskrivningsmetode	Lineær		Lineær	Lineær	Lineær	
Levetid	3 år		3 - 5 år	50 år	2-15 år	

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.

Avskrivningsplanen reflekterer antatt brukstid på driftsmidlene.

2022

Millioner kroner	Software	Immaterielle eiendeler	Maskiner, inventar og transport-midler	Bygninger og andre faste eiendommer	IFRS 16 Bruksretter	Varige driftsmidler
Anskaffelseskost pr. 01.01.22	86	86	7	11	70	88
Tilgang	14	14	0	0	0	0
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	0	0	0	0	0	0
Anskaffelseskost pr. 31.12.22	100	100	7	11	70	88
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 01.01.22	71	71	6	1	12	19
Årets ordinære avskrivninger	9	9	0	0	6	6
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	0	0	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.22	80	80	6	1	18	25
Bokført verdi pr. 31.12.22	20	20	1	10	52	63
Avskrivningsmetode	Lineær		Lineær	Lineær	Lineær	
Levetid	3 år		3 - 5 år	50 år	2-15 år	

Regnskapsmessige effekter av IFRS 16

Millioner kroner	2023	2022
Resultatregnskap		
Avskrivninger	7	7
Renter	2	2
SUM bokførte kostnader	9	9
Effekter IFRS 16		
Reduksjon driftskostnader etter IAS 17	9	8
Økning kostnader etter IFRS 16	9	9
Endring i resultat før skatt i perioden	0	-1

NOTE 26 OVERTATTE EIENDOMMER

Banken har pr. 31. desember 2023 ingen overtatte eiendommer bokført i regnskapet.

NOTE 27 INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Innskudd fra og gjeld kunder vurdert til amortisert kost:		
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	18 068	19 687
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	5197	2810
Innskudd fra og gjeld til kunder vurdert til amortisert kost	23 265	22 497
Innskudd fra og gjeld kunder utpekt til virkelig verdi:		
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid, utpekt til virkelig verdi	1 355	1 479
Innskudd fra og gjeld til kunder utpekt til virkelig verdi	1 355	1 479
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	24 620	23 976

NOTE 28 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Pålydende verdier

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Pålydende verdi sertifikater	350	0
Pålydende verdi egne sertifikater	0	0
Netto pålydende verdi sertifikater	350	0
Pålydende verdi obligasjoner	15 756	14 646
Pålydende verdi egne obligasjoner	0	0
Netto pålydende verdi obligasjoner	15 756	14 646
Netto pålydende verdi gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	16 106	14 646

Innregnede verdier

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Sertifikater vurdert til amortisert kost (sikret gjeld)	352	0
Sertifikater utpekt til virkelig verdi	0	0
Sum innregnet verdi av sertifikater	352	0
Obligasjoner vurdert til amortisert kost	7 400	6 435
Obligasjoner vurdert til amortisert kost (sikret gjeld)	7 688	7 755
Sum innregnet verdi av obligasjoner	15 088	14 190
Sum innregnet verdi av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	15 440	14 190

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

BN Bank har emittert sertifikater og obligasjoner for pålydende 4 425 millioner kroner i 2023, enten som nyemisjoner eller utvidelse av eksisterende åpne lån.

Millioner kroner	Sertifikater	Obligasjoner	SUM
Netto gjeld (pålydende) 01.01.23	0	14 646	14 646
Emitert	350	4 075	4 425
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	-2 965	-2 965
Netto gjeld (pålydende) 31.12.23	350	15 756	16 106

NOTE 29 INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Gjeld til kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost:		
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	11	7
Gjeld til kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost	11	7
Gjeld til kredittinstitusjoner	11	7

NOTE 30 ANDRE EIENDELER

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Opptjente ikke betalte inntekter og forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	33	30
Kundefordringer	1	0
Andre eiendeler	34	30

NOTE 31 ANNEN GJELD OG AVSETNINGER

Annen kortsiktig gjeld

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Annen gjeld	57	74
IFRS 16 Leieforpliktelse[1)]	53	54
Avsetninger for forpliktelser	16	15
Annen kortsiktig gjeld	126	143

[1)] Hvorav 8,7 millioner kroner ble betalt i 2023 (8,2 i 2022)

Bevegelse i avsetninger for forpliktelser - legale forpliktelser

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Inngående balanse	15	15
Nye avsetninger i perioden	16	15
Utgifter ført mot avsetning	-15	-15
Utgående balanse	16	15

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

Avsetninger

Millioner kroner	31.12.23	31.12.22
Netto pensjonsforpliktelse (se note 16)	25	26
Betalbar skatt	245	187
Utsatt skatt	0	2
Finansielle garantier	19	12
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	289	227

NOTE 32 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL OG HYBRIDKAPITAL

Ansvarlige lån vurdert til amortisert kost

	31.12.23		31.12.22				
ISIN-nummer	Innregnet verdi[4]	Pålydende (mill. kr)	Innregnet verdi[4]	Pålydende (mill. kr)	Valuta	Forfall	Call dato
NO001087144.5 [1]	300	300	300	300	NOK	18.12.2029	18.12.2024
NO001245182.4 [2]	100	100	100	100	NOK	01.06.2032	01.03.2027
NO001310059.4 [3]	200	200	0	0	NOK	20.03.2034	19.12.2028
Ansvarlig lånekapital	600	600	400	400			

[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 6,12 prosent pr 31. desember 2023. Lånet inngår i sin helhet i ansvarlig kapital, se note 3.

[2] Renten reguleres hver tredje måned. Renten fastsettes til 3-måneders NIBOR med tillegg av 1,55 prosenpoeng. Lånet kan innfris helt eller delvis etter 5 år. Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at lånet helt eller delvis ikke kan regnes som 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 6,25 prosent pr 31. desember 2023. Lånet inngår i sin helhet i ansvarlig kapital, se note 3.

[3] Renten reguleres hver tredje måned. Renten fastsettes til 3-måneders NIBOR med tillegg av 1,90 prosenpoeng. Lånet kan innfris helt eller delvis etter 5 år. Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at lånet helt eller delvis ikke kan regnes som 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 6,68 prosent pr 31. desember 2023. Lånet inngår i sin helhet i ansvarlig kapital, se note 3.

[4] Tall er uten påløpte renter

Endring i ansvarlig lånekapital og Hybridkapital

	31.12.22	Emittert - nominell verdi	Forfalt/ innløst - nominell verdi	Påløpte renter og over-/ underkurs	Utbetalte renter	31.12.23
Ansvarlig lånekapital	400	200	0	0	0	600
Over-/underkurs	-0	-0	0	0	0	-1
Påløpte renter	1	0	0	-21	21	2
SUM ansvarlig lånekapital	400	200	0	-20	21	601
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	325	225	-225	0	0	325
Over-/underkurs [1)]	0	-1	0	0	0	-1
Påløpte renter [1)]	4	0	0	-32	31	2
SUM Hybridkapital	328	224	-225	-32	31	327

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	31.12.23	31.12.22
Pantstillelser		
Bokført verdi av verdipapirer stillet som sikkerhet for D-lån	5 197	4 874
Stillet sikkerhet i obligasjoner for trekkadgang i Norges Bank	4 771	4 454
Garantiansvar		
Kontraktsgarantier	26	36
Garanti gitt til SpareBank 1 SMN	275	275
Sum garantiansvar	301	311

NOTE 34 ANSATTE OG TILLITSVALGTES LÅNEFORHOLD

Tusen kroner	31.12.23	31.12.22
Lån til ansatte pr. 31.12.	365 007	316 236
Lån til tillitsvalgte pr. 31.12.	10 731	11 114

Kriteriene for lån til ansatte inkludert ledende ansatte er de samme som for ordinære personkunder. Det vil si at alle ansatte er underlagt den samme kredittvurdering og de samme låneutmålingskriterier som øvrige kunder. Den eneste forskjellen er at de ansatte har fått en subsidiert rente for lån inntil 4,5 millioner kroner. Renten på disse lånene er beste kunderente minus 0,85 prosentpoeng. Fra og med desember 2023 beregnes renten til 70 prosent av beste kunderente. Lån til selskaper der tillitsvalgte er styremedlem og/eller har bestemmende innflytelse, ytes på ordinære kundevilkår.

NOTE 35 OPPLYSNINGER OM NÆRSTÅENDE PARTER

BN Bank har gjennomført transaksjoner med nærstående parter som beskrevet i denne note, samt note 33. I tillegg foreligger det transaksjoner med nærstående selskaper som datterselskaper, 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 2023

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	3 664	157	554	4 375	10 377
Svend Lund, viseadm.direktør [1, 2, 4, 5]	0	2 653	183	360	3 196	8 053
Steinar Enge, direktør økonomi og finans [1, 4, 5]	0	1 512	84	191	1 787	4 474
Herborg Aanestad, direktør risikostyring [1, 3, 4, 5]	0	1 549	76	225	1 850	959
Endre Jo Reite, direktør personmarked [1, 4, 5]	0	2 018	68	278	2 364	0
Anna Bjørnaas, direktør juridisk [1, 4]	0	1 059	86	129	1 274	0
Øvrige identifiserte ansatte						
Øvrige identifiserte ansatte[6]	0	8 643	148	842	9 633	14 591
Styret						
Inge Reinertsen, styrets leder [7]	206	0	0	0	206	0
Trond Søraas, styrets nestleder [7]	0	0	0	0	0	0
Øvrige styremedlemmer [7]	828	0	0	0	828	10 731
Tidligere styremedlemmer						
Øvrige styremedlemmer [7]	1 257	0	0	0	1 257	0
Sum	2 291	21 098	802	2 579	26 770	49 185

[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 7 ansatte identifisert med utvidet roller og kontrolloppgaver.

[7] Styrehonorar utbetales etter at generalforsamling vedtar årsrapporten. Styrets leder og nestleder er erstattet i 2023, i tillegg til at enkelte av de øvrige styremedlemmer ble endret i 2023.

Ytelser til ledende ansatte i banken 2022

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	3 474	196	483	4 153	7 585
Svend Lund, viseadm.direktør [1, 2, 4, 5]	0	2 512	181	340	3 033	7 812
Steinar Enge, direktør økonomi og finans [1, 4, 5, 7]	0	1 403	77	178	1 658	4 474
Herborg Aanestad, direktør risikostyring [1, 3, 4, 5]	0	1 460	100	187	1 747	1 407
Endre Jo Reite, direktør personmarked [1, 4, 5]	0	1 914	90	236	2 240	0
Anna Bjørnaas, direktør juridisk [1, 4, 7]	0	384	7	52	443	0
Tidligere ledende ansatte						
Direktør økonomi og finans og direktør juridisk [7]	0	1 348	72	120	1 540	0
Øvrige identifiserte ansatte						
Øvrige identifiserte ansatte[6]	0	3 877	69	307	4 253	5 971
Styret						
Kjell Fordal, styrets leder	338	0	0	0	338	0
Tore Medhus, styrets nestleder	265	0	0	0	265	0
Øvrige styremedlemmer	1 409	0	0	0	1 409	11 114
Sum	2 012	16 372	792	1 903	21 079	38 363

[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 4 ansatte identifisert med utvidet roller og kontrolloppgaver.

[7] Tidligere ledende ansatt er Direktør økonomi og finans, ansatt 1 måned og Direktør juridisk og HR ansatt i 8 måneder. Begge stillingene er erstattet i 2022, med henholdsvis 11 måneder og 4 måneder.

Tusen kroner	2023	2022
Godtgjørelse til valgt revisor		
Ordinært revisjonshonorar lovpålagt revisjon	1 545	1 412
Andre attestasjonstjenester	443	486
Honorar for annen bistand	0	63
Sum godtgjørelse til valgt revisor (inkl mva)	1 988	1 961

Inntekter, kostnader, fordringer og forpliktelser med nærstående selskaper

Millioner kroner		2023	2022
Renteinntekter			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-alliansen	0	2
SpareBank 1 SR-Bank	SpareBank 1-alliansen	2	1
Andre inntekter			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-alliansen	5	2
Fordringer pr 31.12.			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-alliansen	1	2
Gjeld pr 31.12.			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-alliansen	65	16

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	2023	2022
Pålydende verdi av fraregnede utlån risikoavlastet av SpareBank 1 SMN	1 614	681
Pålydende verdi av fraregnede utlån risikoavlastet fra nærstående parter	1 614	681

NOTE 36 AKSJONÆRSTRUKTUR OG AKSJEKAPITAL

Aksjonærer pr. 31. desember

	31.12.23		31.12.22	
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	7,46 %	1 053 610	7,46 %	1 053 610
SpareBank 1 Østfold Akershus	2,52 %	356 135	2,52 %	356 135
Sum	100 %	14 116 331	100 %	14 116 331

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 2023

Det er utstedt 14.116.331 aksjer å 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.

NOTE 37 FORESLÅTT, IKKE VEDTATT UTBYTTE

Millioner kroner	2023	2022
Totalt foreslått utbytte	0	200
Foreslått utbytte pr aksje (hele kroner)	0	14,17
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 2023	2. kv 2023	3. kv 2023	4. kv. 2023	Året 2023
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	272	279	305	310	1166
Sum andre driftsinntekter	47	41	41	52	181
Sum andre driftskostnader	75	78	81	81	315
Driftsresultat før tap på utlån	244	242	265	281	1032
Tap på utlån	4	18	14	-5	31
Resultat før skatt	240	224	251	286	1001
Beregnet skattekostnad	57	53	59	68	237
Periodens resultat	183	171	192	218	764

Spesifikasjon av resultatet

Millioner kroner	1.kv 2022	2. kv 2022	3. kv 2022	4. kv. 2022	Året 2022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	207	217	236	273	933
Sum andre driftsinntekter	65	42	53	34	194
Sum andre driftskostnader	73	76	78	78	305
Driftsresultat før tap på utlån	199	183	211	229	822
Tap på utlån	16	-1	9	18	42
Resultat før skatt	183	184	202	211	780
Beregnet skattekostnad	40	46	48	51	185
Periodens resultat	143	138	154	160	595

NOTE 40 TILLITSVALGTE OG LEDELSE

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

Valgkomité

Medlemmer	*Stilling*
Jan-Frode Jansson, leder	Adm.direktør, SpareBank 1 SMN
Liv Bortne Ulriksen	Adm.direktør, SpareBank 1 Nord-Norge
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

Inge Reinertsen, leder
Konserndirektør finans, økonomi og konserntjenester i SpareBank 1 SR-Bank ASA. Valgt første gang i 2022 som styremedlem og som styrets leder fra 2023. Valgperiode utløper i 2024.

Trond Søraas, nestleder
Konserndirektør konsernfinans og eierstyring i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2023 som styrets nestleder for ett år, samt styremedlem for to år. Valgperiode utløper i 2025.

Arild Bjørn Hansen
Administrerende direktør i SpareBank 1 Østfold og Akershus. Valgt første gang i 2023 og valgperiode utløper i 2025.

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

Geir-Egil Bolstad
Konserndirektør økonomi og finans i SpareBank 1 Østlandet. Valgt første gang i 2019 og valgperiode utløper i 2024.

Liv Malvik
Administrerende direktør i KMC Properties. Valgt første gang i 2023 og valgperiode utløper i 2025.

Astrid Undheim
Konserndirektør Teknologi og Utvikling i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2023 og valgperiode utløper i 2024.

Jan Friestad
Konserndirektør konsernstrategi og prosjekter i SpareBank 1 SR-Bank ASA. Valgt første gang i 2023 og valgperiode utløper i 2025.

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

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

Varamedlemmer

Jannike Lund (ansattes representant)
Senior Økonomikonsulent i BN Bank.

Birger Aleksander Hansen (ansattes representant)
Kundekonsulent i BN Bank.

Ingen styremedlemmer eier aksjer i BN Bank.

Bankens ledelse

Navn	*Antall år i banken*	*Stilling*	*Hovedansvarsområde*
Konsernledelse pr. 31.12.23			
Svein Tore Samdal	5	Adm.direktør	
Svend Lund	29	Viseadm. Direktør	
Herborg Aanestad	12	Direktør	Risikostyring og Compliance
Endre Jo Reite	4	Direktør	Personmarked
Steinar Enge	20	Direktør	Økonomi og Finans
Anna Bjørnaas	1	Direktør	Juridisk

Ingen i konsernets ledelse eier aksjer i BN Bank. Godtgjørelse til ledende ansatte og styre fremgår av note 35. Lån til ledere, tillitsvalgte og styremedlemmer fremgår av note 34.

Til generalforsamlingen i BN Bank ASA

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for BN Bank ASA som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for BN Bank ASA sammenhengende i 10 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 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 1 Regnskapsprinsipper, Note 4 Finansiell risikostyring, Note 5 Risiko i finansielle instrumenter – kvantitativ beskrivelse, Note 7 Utlån, Note 9 Tap og nedskrivninger på utlån og garantier og styrets 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 174 per 31.12.2023. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som er kredittforringet utgjør MNOK 10 per 31.12.2023. 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. 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. For å utfordre ledelsens estimater og forventninger som er lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for trinn 1 og 2 har vi: • evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko og bankens vekting av ulike scenarioer, • vurdert modellberegnede forventede kredittap mot sammenlignbare banker og vår kjennskap til bransjen. 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 Finansiell risikostyring, 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.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.

- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.

- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.

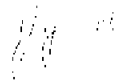
Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Trondheim, 14. mars 2024

KPMG AS



Yngve Olsen
Statsautorisert revisor