

# BN Bank ASA

Presentasjon  
3. kvartal 2021



## Privatmarked

Utlånsvekst 1,0 milliard / 3,1 %



## Bedriftsmarked

Utlånsvekst -0,5 milliarder / -2,7 %



## Innskudd

Innskuddsvekst 2,1 milliarder / 10,9 %

# Hovedpunkter 3. kvartal 2021

*(Tall i parentes gjelder 2. kvartal 2021)*

- ✓ Banken fikk i 3. kvartal 2021 et resultat etter skatt på 117 millioner kroner (122 kroner) som tilsvarer en egenkapitalavkastning etter skatt på 9,9 prosent (10,6 prosent)
- ✓ Banken kjøpte eierbankenes b-aksjer i Sparebank1 Næringskreditt AS ved utgangen av 3. kvartal. BN Bank står nå selv bak den kapitalen som er stilles for bankens overførte lån til selskapet. Eierandelen til banken er på 43,78 prosent
- ✓ Personmarkedsvirksomheten til BN Bank er sentrert rundt hovedproduktene boliglån og innskudd. Totale utlån i personmarked økte med 1,0 milliard kroner. Dette tilsvarer en annualisert vekst på 12,6 prosent.
- ✓ Innen bedriftsmarked er BN Bank en spesialist på utlån til næringseiendom med Oslo-regionen som markedsområde. Etter høy utlånsvekst innen bedriftsmarkedsporteføljen i årets første kvartal ble utlånsvolumet redusert også i 3. kvartal. Porteføljen ble redusert med 0,5 milliarder kroner i 3.kvartal.
- ✓ Innskudd er en viktig finansieringskilde for banken og banken har hatt sterk vekst i innskuddene også i 3. kvartal. Innskuddsporteføljen var opp 2,1 milliarder kroner i kvartalet som tilsvarer en annualisert vekst på 43,7 prosent.
- ✓ Scope Rating oppgraderte ratingen på bankens prefererte seniorgjeld til A- i september. Ratingen har «stable outlook» og er på linje med bankens utsteder rating.



# 3.kvartal 2021

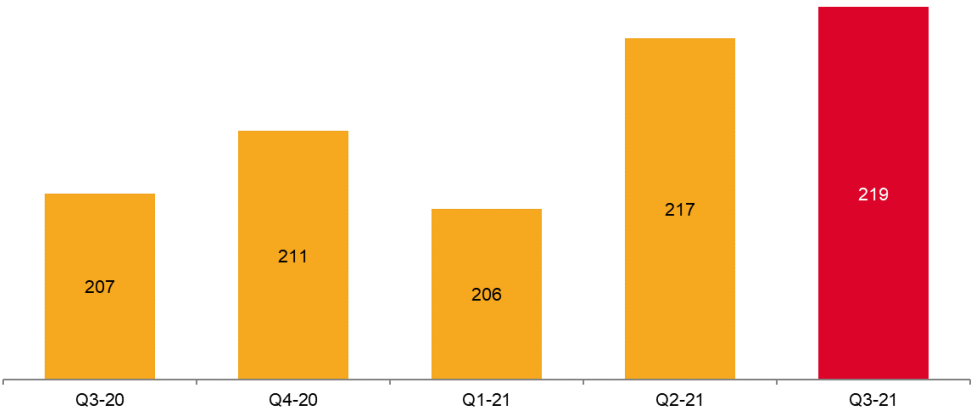
## Finansiell informasjon

## 3. kvartal 2021 oppsummert – (tilsvarende periode i fjor i parentes)

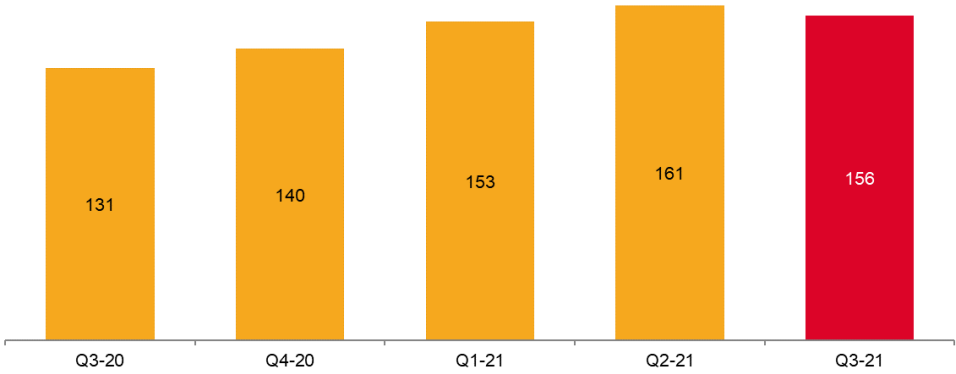
|                             |                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sterk forbedring i resultat | Resultat etter skatt i 3.kvartal 117 mill kroner (99 mill kroner)                                                                                                                              |
| Økt egenkapitalavkastning   | Egenkapitalavkastning i 3.kvartal på 9,9% (9,3%)                                                                                                                                               |
| Fortsatt sterk soliditet    | Ren kjernekapitaldekning pr 3.kvartal på 19,0% (21,9%)<br>Uvektet kjernekapitalandel på 7,2% (8,1%)                                                                                            |
| God utlånsvekst PM          | Utlånsvekst (samlet portefølje) i 3. kvartal isolert innen PM på 3,1% og BM på -2,7% (1,7% og 5,2%)<br>Utlånsvekst (samlet portefølje) siste 12 måneder på PM 13,9% og BM 1,1% (6,8% og 10,3%) |
| Svært god innskuddsvekst    | Innskuddsvekst på 10,9% i 3. kvartal isolert (3,1%)<br>Innskuddsvekst på 22,5% siste 12 måneder (12,2%)                                                                                        |
| Inntektsføring tap          | Bokførte tap på -1 mill kroner i 3.kvartal (14 mill kroner)                                                                                                                                    |

# Resultattall – kvartalsvis (mill. NOK)

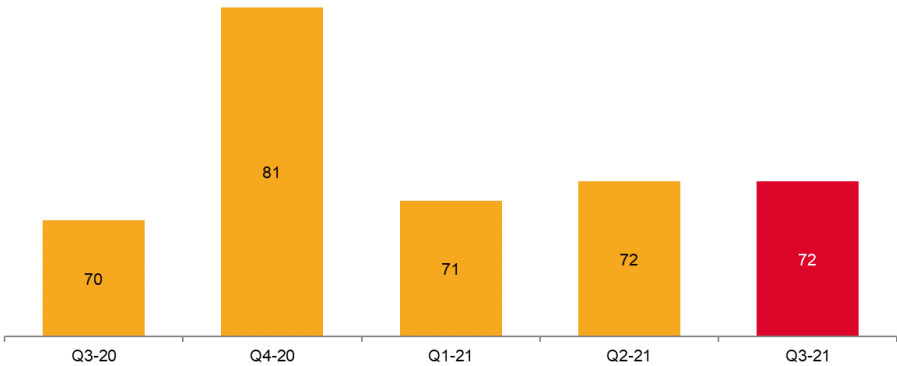
Netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak



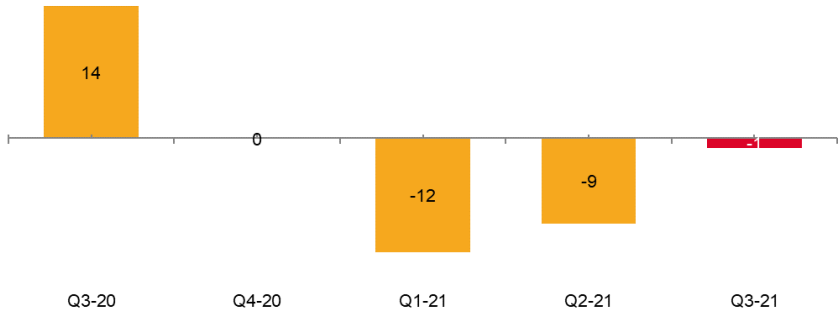
Resultat før skatt



Driftskostnader

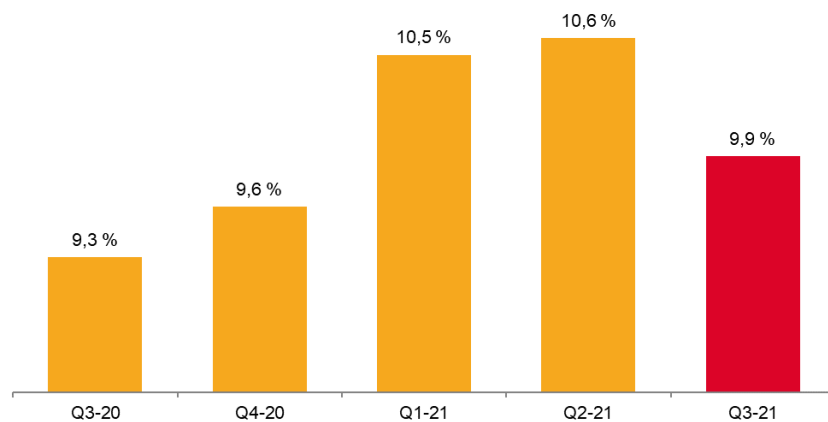


Tap på utlån og garantier

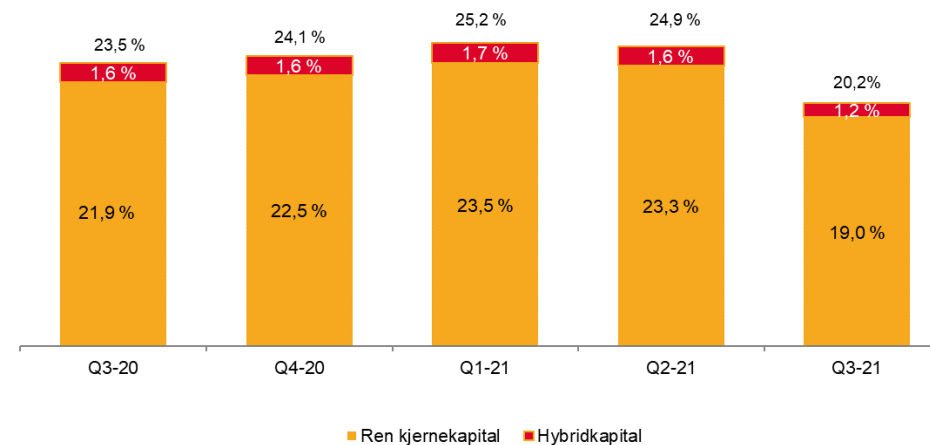


# Nøkkeltall - kvartalsvis

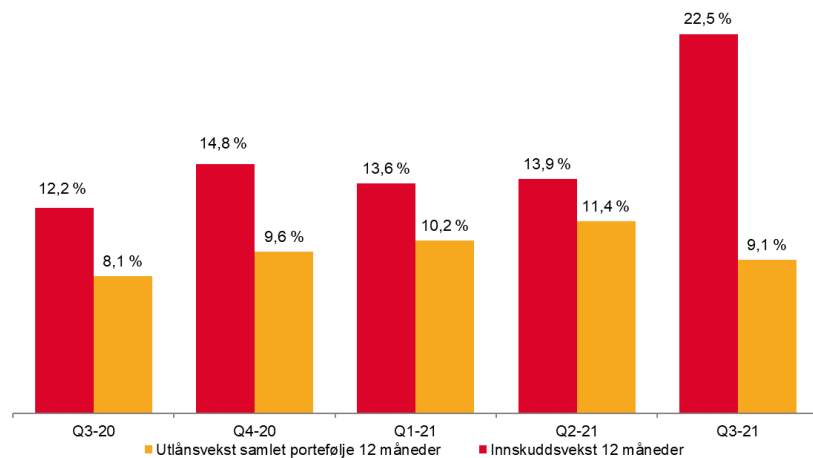
## Avkastning på egenkapital



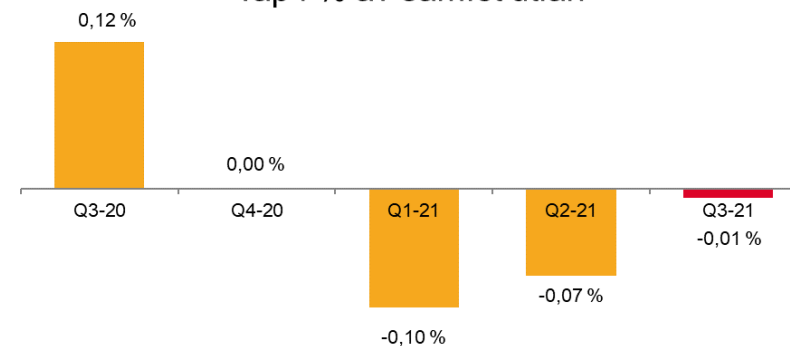
## Ren kjerne- og kjernekapitaldekning



## Vekst i innskudd og samlet utlån



## Tap i % av samlet utlån



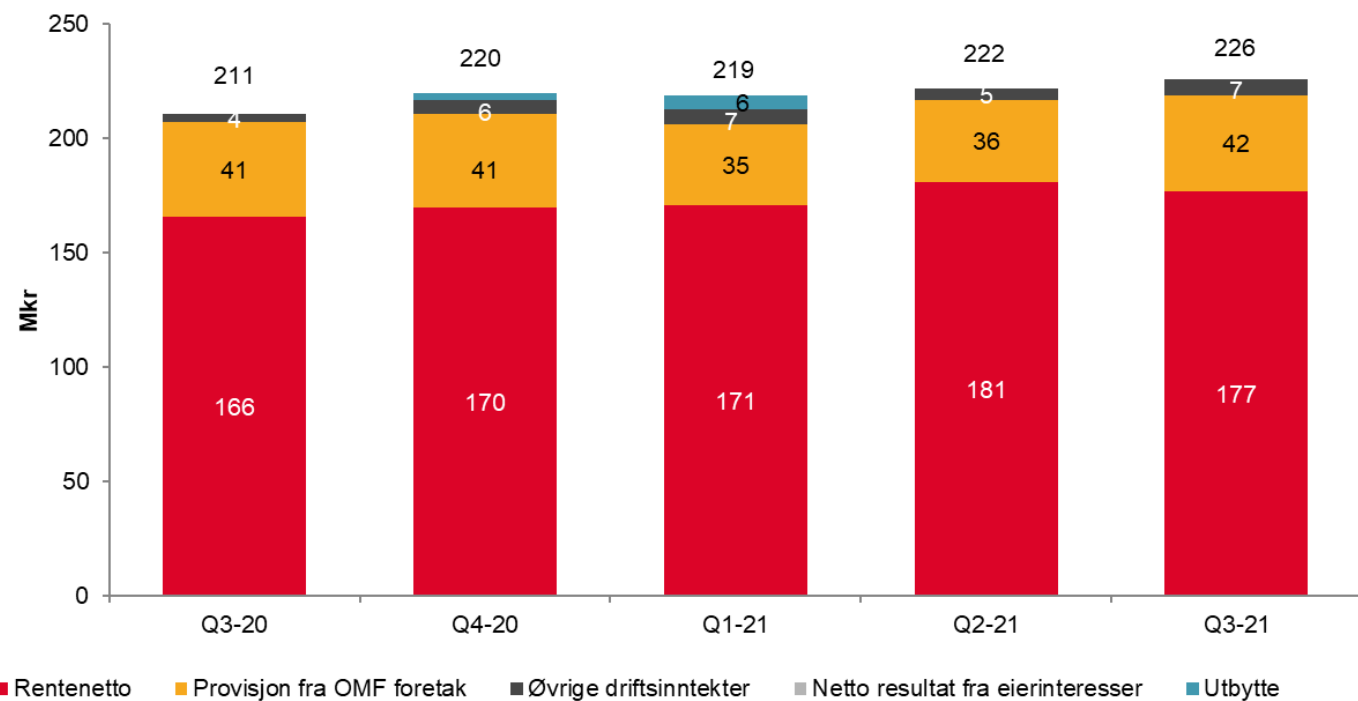
# Godt resultat

Fortsatt god utvikling i underliggende drift. Driftsresultat før tap et styrket både sammenlignet med forrige kvartal og tilsvarende kvartal i fjor.

Egenkapitalavkastning på 9,9 prosent i 3. kvartal 2021 og 10,3 prosent per 30. september halvår 2021.

| Mkr                                       | 30.09.21     | 30.09.20    | Endring    | 3.kv 2021   | 2.kv 2021    | 1.kv 2021    | 4.kv 2020   | 3.kv 2020   |
|-------------------------------------------|--------------|-------------|------------|-------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| Netto rente og kredittprovisjonsinntekter | 529          | 501         | 28         | 177         | 181          | 171          | 170         | 166         |
| Andre driftsinntekter eks verdiendringer  | 139          | 109         | 30         | 49          | 42           | 48           | 53          | 45          |
| Verdiendringer, gevinst/tap               | -5           | 3           | -8         | 1           | 1            | -7           | -2          | 4           |
| <b>Sum inntekter</b>                      | <b>663</b>   | <b>613</b>  | <b>50</b>  | <b>227</b>  | <b>224</b>   | <b>212</b>   | <b>221</b>  | <b>215</b>  |
| Andre driftskostnader                     | 215          | 211         | 4          | 72          | 72           | 71           | 81          | 70          |
| <b>Andre driftskostnader</b>              | <b>215</b>   | <b>211</b>  | <b>4</b>   | <b>72</b>   | <b>72</b>    | <b>71</b>    | <b>81</b>   | <b>70</b>   |
| <b>Driftsresultat før tap på utlån</b>    | <b>448</b>   | <b>402</b>  | <b>46</b>  | <b>155</b>  | <b>152</b>   | <b>141</b>   | <b>140</b>  | <b>145</b>  |
| Tap på utlån                              | -22          | 75          | -97        | -1          | -9           | -12          | -           | 14          |
| <b>Driftsresultat etter tap på utlån</b>  | <b>470</b>   | <b>327</b>  | <b>143</b> | <b>156</b>  | <b>161</b>   | <b>153</b>   | <b>140</b>  | <b>131</b>  |
| Skattekostnad                             | 114          | 78          | 36         | 39          | 39           | 36           | 35          | 32          |
| <b>Resultat etter skatt</b>               | <b>356</b>   | <b>249</b>  | <b>107</b> | <b>117</b>  | <b>122</b>   | <b>117</b>   | <b>105</b>  | <b>99</b>   |
| <b>Egenkapitalavkastning</b>              | <b>10,3%</b> | <b>7,8%</b> |            | <b>9,9%</b> | <b>10,6%</b> | <b>10,5%</b> | <b>9,6%</b> | <b>9,3%</b> |

# Rentenetto og andre driftsinntekter (ekskl. verdiendring finansielle instrumenter)





# Stabile kostnader

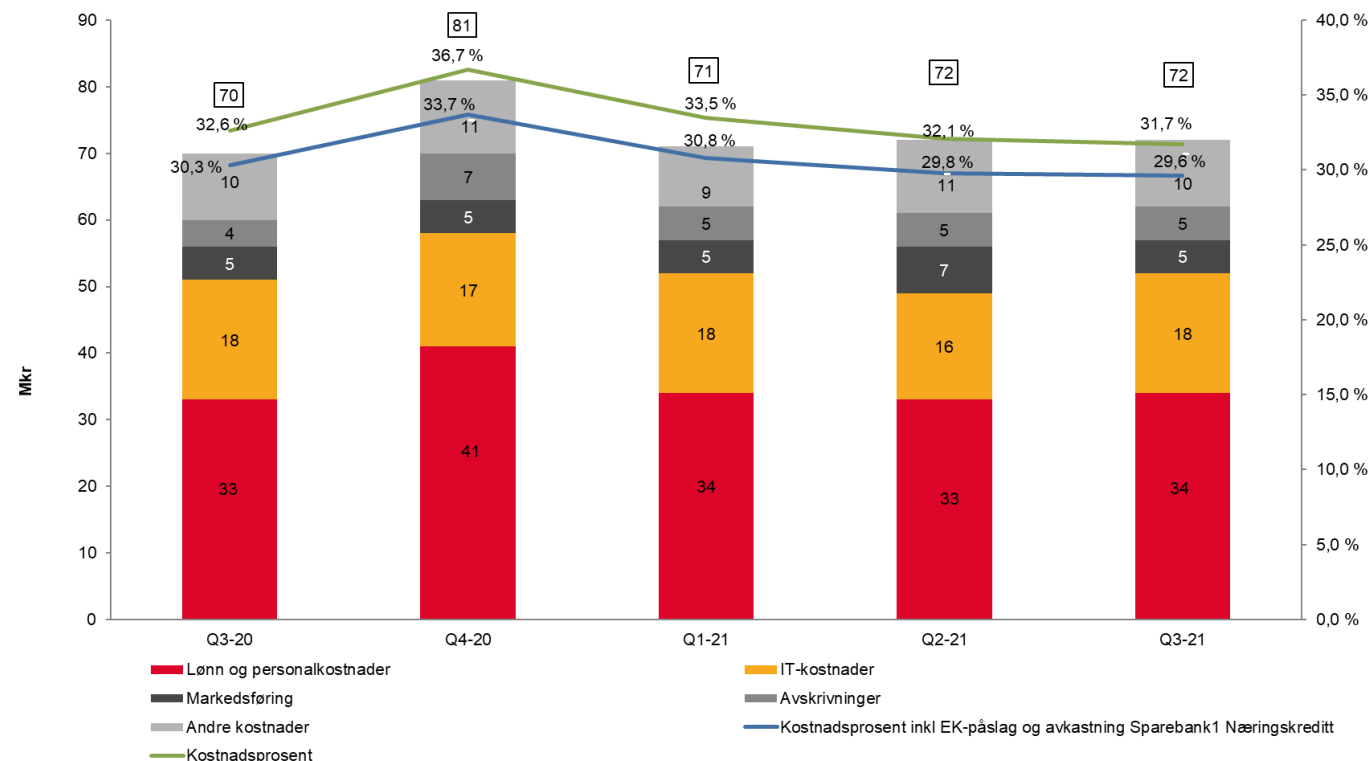
BN Bank har en langsiktig målsetting om K/I mindre enn 30 prosent.

Per 30. september 2021 er kostnadene økt med 4 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor.

Sett opp mot bankens utlåns- og innskuddsvekst er kostnadsøkningen beskjeden og reflekterer forbedret effektivitet i bankens drift.

Fra og med 4.kvartal 2021 vil egenkapitalpåslaget i Sparebank1 Næringskreditt AS bortfalle som følge av bankens kjøp av aksjer i selskapet.

Driftskostnader og kostnadsprosent



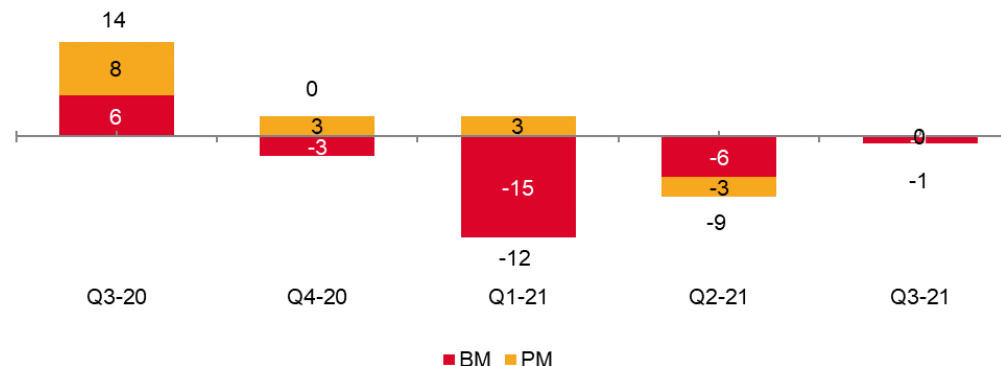
# Tap på utlån

Kredittkvaliteten i bankens utlånsportefølje er god, og misligholdte og tapsutsatte lån er redusert det siste året.

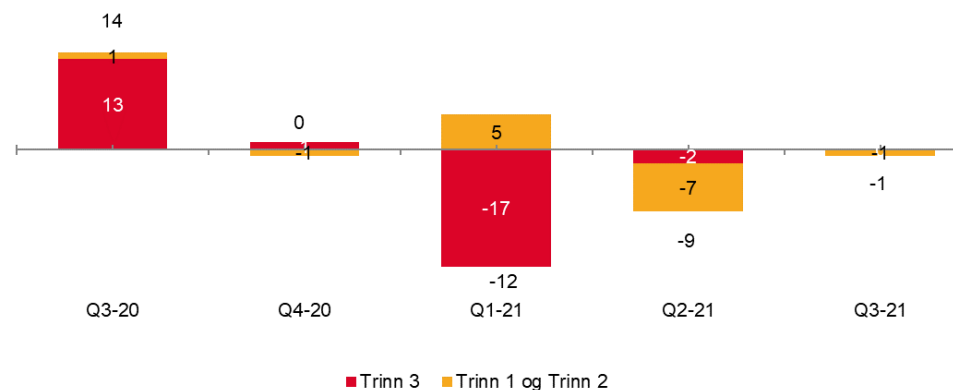
Banken har i alle kvartal i 2021 foretatt en reduksjon i tapsavsetningene etter en økning i 2020.

Tap i 2021 er positivt påvirket av reversert avsetning etter salg av overtatt eiendom, og en generell bedring i de makroøkonomiske fremtidsutsiktene.

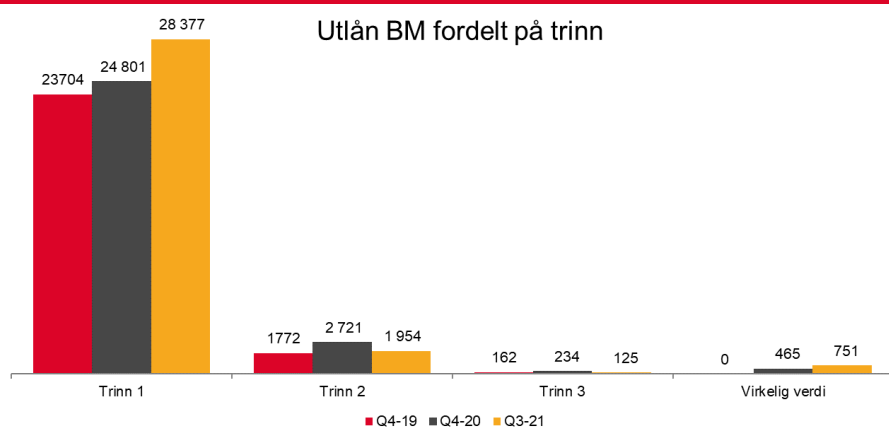
## Tap BM og PM



## Tap fordelt på trinn



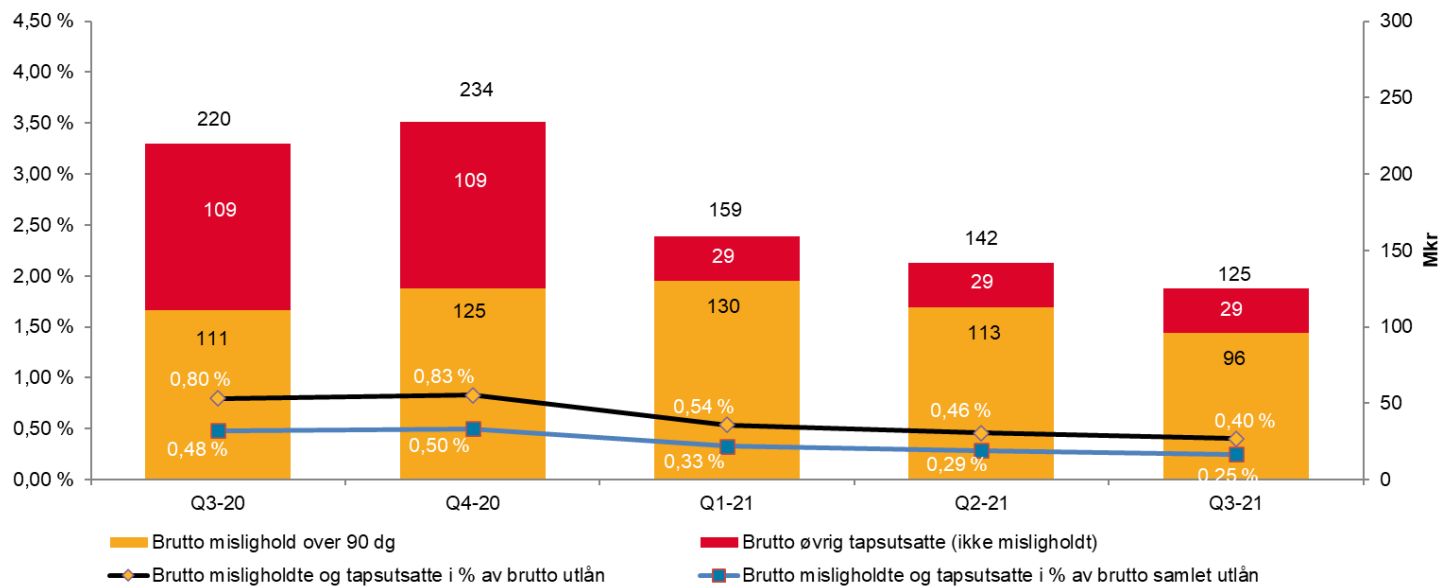
## Utlån BM fordelt på trinn



# Utvikling i misligholdte og tapsutsatte engasjement

Misligholdte og tapsutsatte lån er vesentlig redusert siste 12 måneder

Utvikling i misligholdte og tapsutsatte engasjement

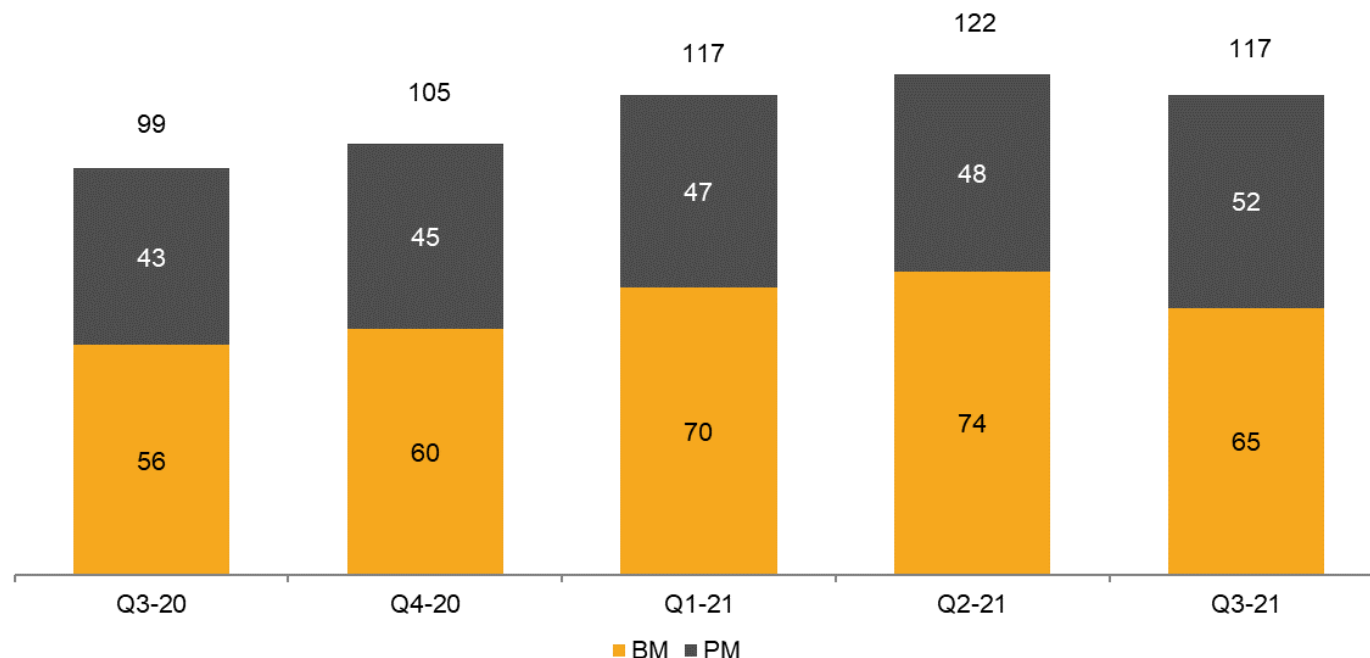


# Resultatutvikling per forretningsområde

Banken fortsetter å vise god utvikling i underliggende drift innen både personmarked og bedriftsmarked.

Driftsresultat før tap per 30. september 2021 er økt med 9 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i fjor for begge forretningsområder.

Resultat etter skatt



# Balanseutvikling

Bankens forvaltningskapital var 40,5 milliarder kroner pr 30. september 2021, en økning på omtrent 5,6 milliarder fra samme tidspunkt i fjor.

Samlet utlånsvolum var 49,9 milliarder pr 30. september 2021.

Samlet utlånsvolum er økt med 4,1 milliarder kroner siste 12 måneder, tilsvarende en vekst på 9,1 prosent.

| Millioner kroner                           | 30.09.2021    | 30.09.2020    | 30.09.2019    |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>EIENDELER</b>                           |               |               |               |
| Utlån                                      | 31 092        | 27 360        | 25 310        |
| Rentebærende verdipapirer                  | 6 503         | 6 082         | 4 220         |
| Øvrige eiendeler                           | 2 887         | 1 429         | 1 352         |
| <b>Sum eiendeler</b>                       | <b>40 482</b> | <b>34 871</b> | <b>30 882</b> |
| <b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>                |               |               |               |
| <b>Egenkapital</b>                         | <b>4 896</b>  | <b>4 444</b>  | <b>4 216</b>  |
| Gjeld til kredittinstitusjoner             | 42            | 879           | 25            |
| Innskudd fra og gjeld til kunder           | 21 233        | 17 334        | 15 452        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir | 13 633        | 11 425        | 10 350        |
| Øvrig gjeld                                | 678           | 789           | 839           |
| <b>Sum gjeld</b>                           | <b>35 586</b> | <b>30 427</b> | <b>26 666</b> |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>            | <b>40 482</b> | <b>34 871</b> | <b>30 882</b> |

|                                                  | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
|--------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Brutto utlån forvaltet portefølje (mill. kroner) | 49 918     | 45 758     | 42 323     |
| Innskuddsdekning konsern (%)                     | 68,3       | 63,4       | 60,7       |



# Utlån

## Personmarked

Innen personmarkedet skal BN Bank være en offensiv direktebank for kunder som ønsker effektive, forutsigbare og løsningsorienterte banktjenester på telefon og nett. Samtidig skal samarbeid med eiendomsmeglerforetaket Krogsveen og andre partnere gi økt distribusjonskraft.

Personmarkedsvirksomheten til BN Bank er sentrert rundt hovedproduktene boliglån og innskudd.

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

# Utlånsportefølje Personmarked

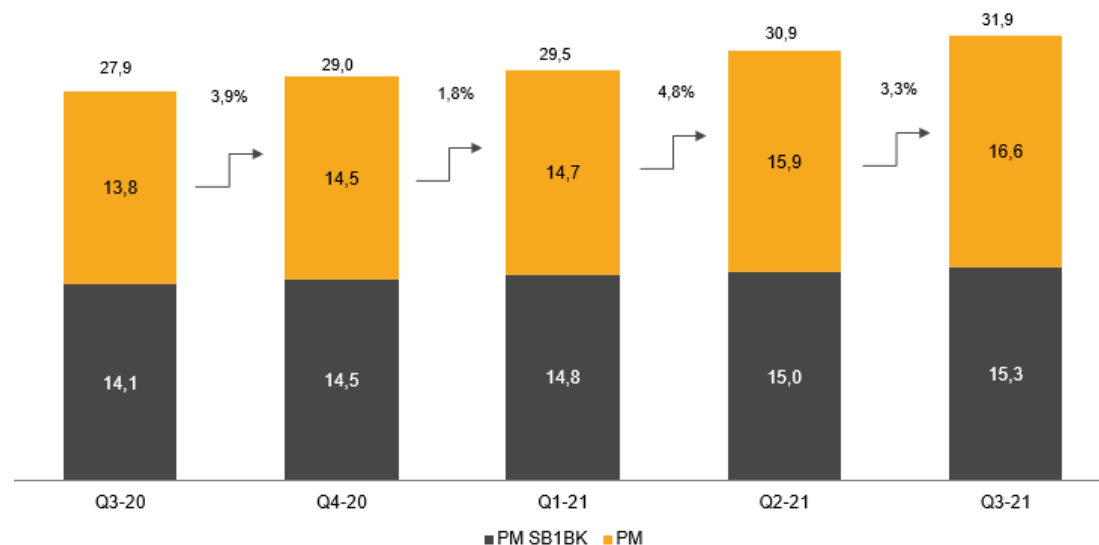
Innen utlån til personmarked tilbyr BN Bank ordinære boliglån og spesialproduktet seniorlån.

Totale utlån til personmarkedet har økt med 13,9 prosent siste 12 mnd.

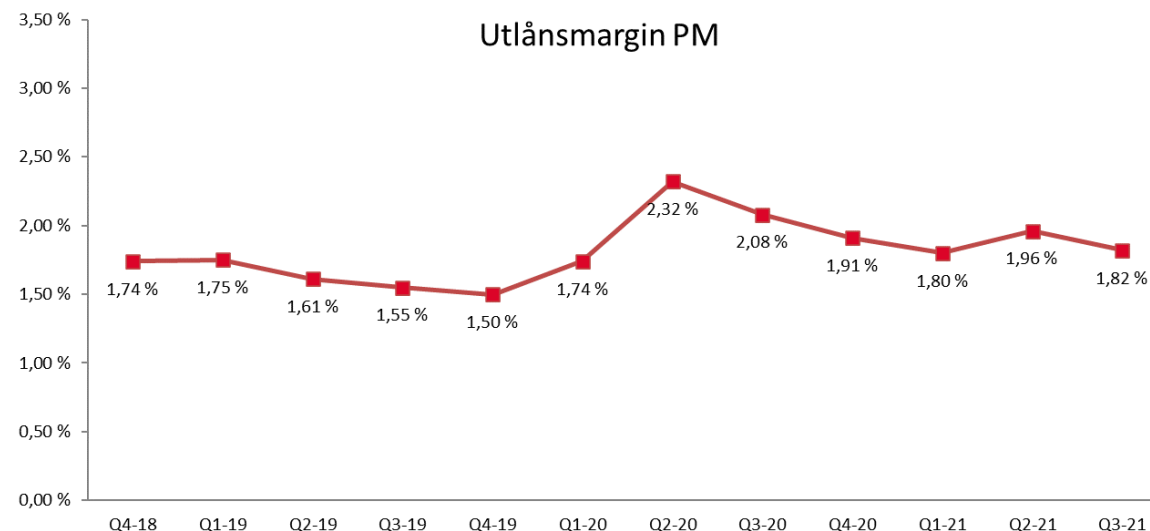
Gjennomsnittlig 3 mnd Nibor var i 3. kvartal 11 basispunkter høyere enn i 2. kvartal. Målt mot 3 mnd Nibor medførte dette lavere utlånsmargin på utlån.

*\*Utlånsmargin er definert som forskjellen mellom gjennomsnittlig utlånsrente og gjennomsnittlig 3 mnd Nibor i kvartalet*

Utlån PM (mrd kr)



Utlånsmargin PM



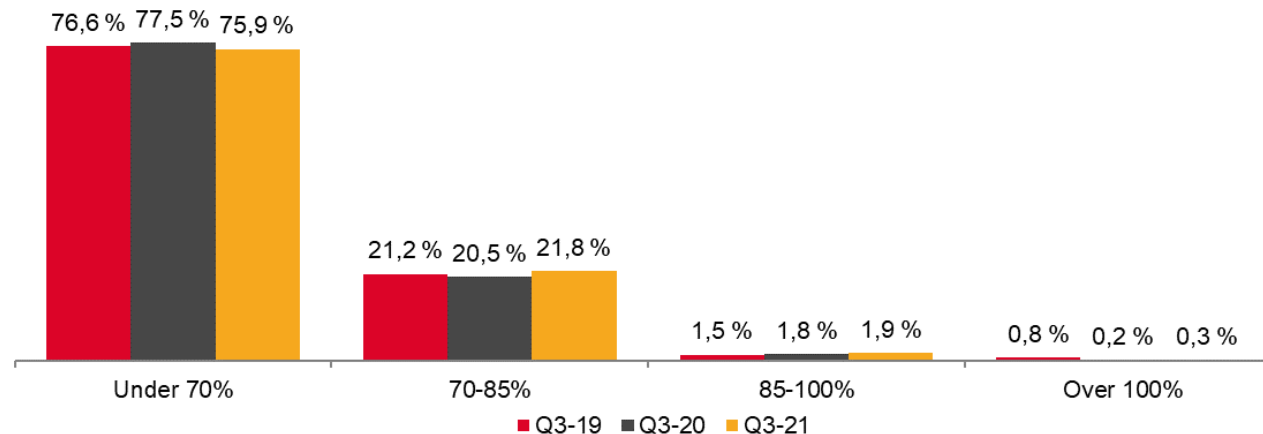
# Godt sikret boliglånsportefølje i BN bank

Høy andel av lån med belåningsgrad lavere en 70 prosent.

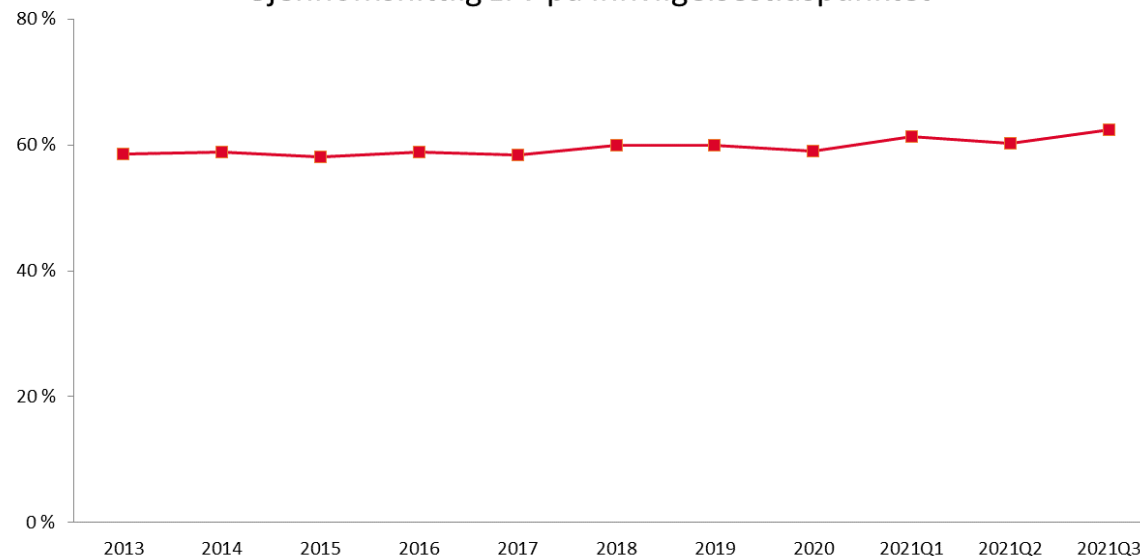
Nær 100 prosent av utlånseksponeringen er innenfor 85 prosent av vurderte sikkerhetsverdier.

Hele lånebeløpet henvises til sin LTV klasse.

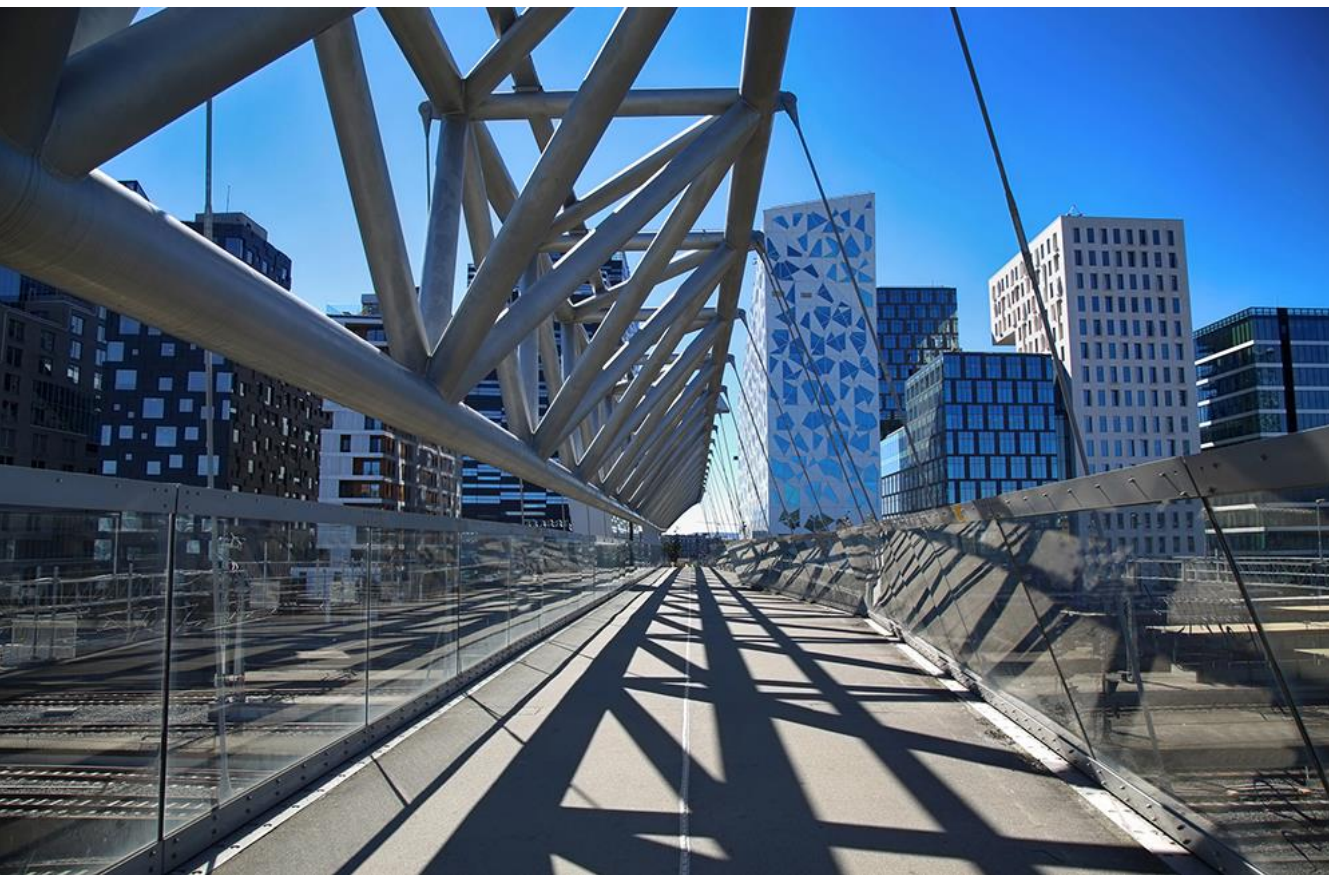
LTV Boliglån



Gjennomsnittlig LTV på innvilgestidspunktet







# Utlån Bedriftsmarked

Innen bedriftsmarked er BN Bank en spesialist på næringseiendom med Oslo-regionen som markedsområde.

Hoveddelen av bedriftsmarkedsporteføljen er innen finansiering av kontantstrømgenererende næringseiendom. Samtidig har banken en byggelånsportefølje, knyttet til hovedsakelig boligprosjekter som skal utgjøre en mindre andel av den samlede porteføljen.

Banken tilstreber å imøtekomme kundenes forventninger ved å være forutsigbar, fleksibel og rask.

# Utlånsportefølje Bedriftsmarked

Utlån BM har økt med 9,5 prosent siste 12 måneder.

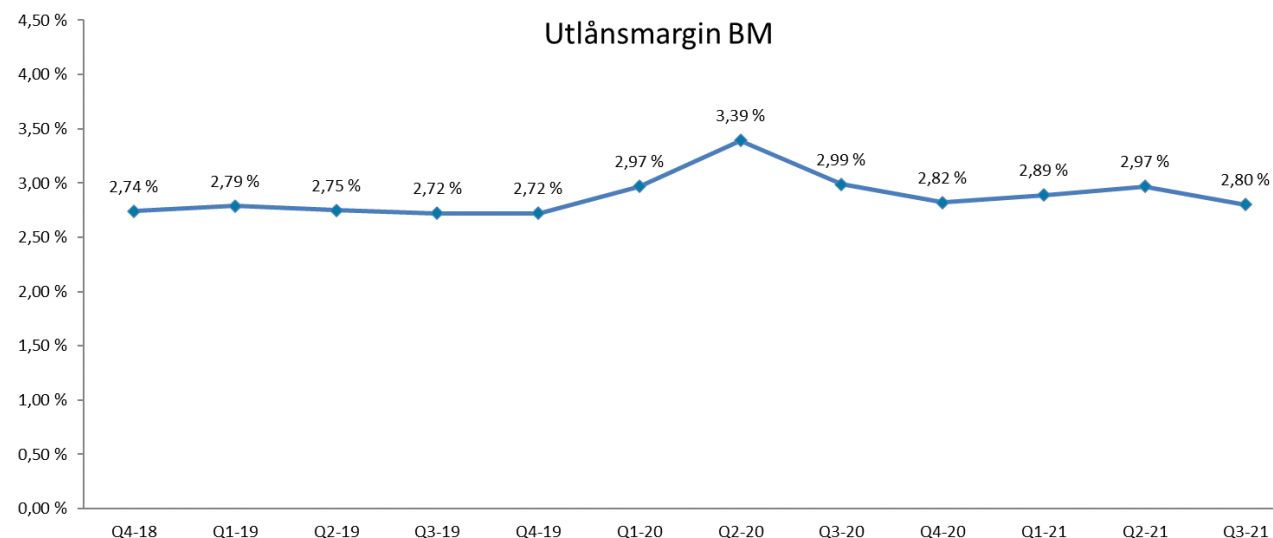
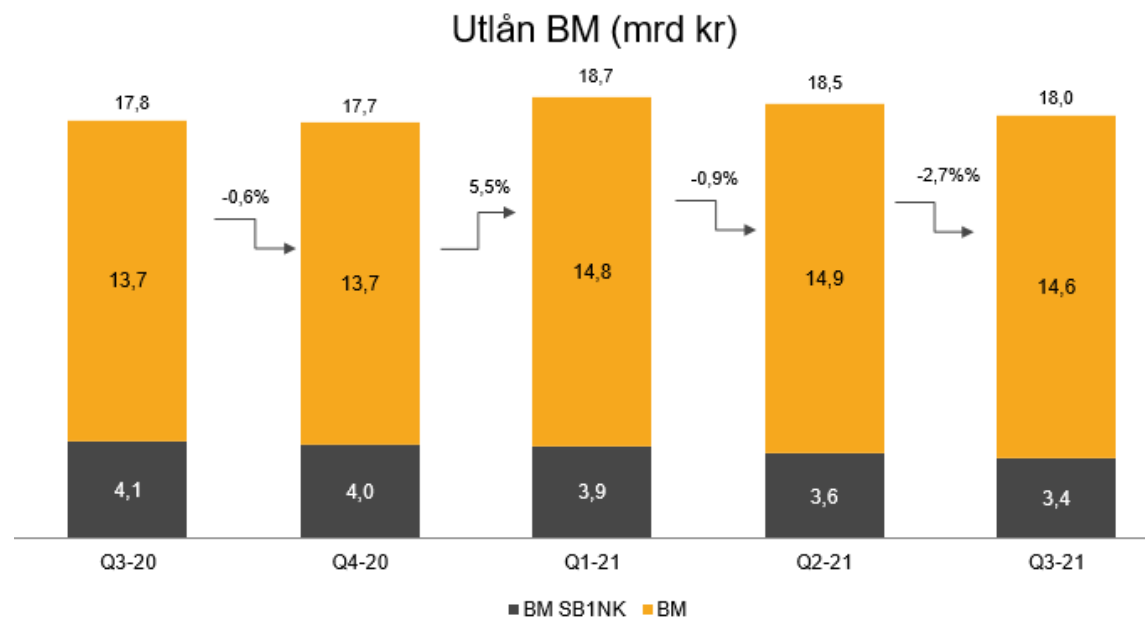
Byggelånsporteføljen skal utgjøre en mindre del av totale utlån på bedriftsmarked.

|                      | Mill NOK |
|----------------------|----------|
| Byggelånsportefølje* | 2.229    |
| Næringseiendom       | 15.771   |
| Sum utlån BM         | 18.000   |

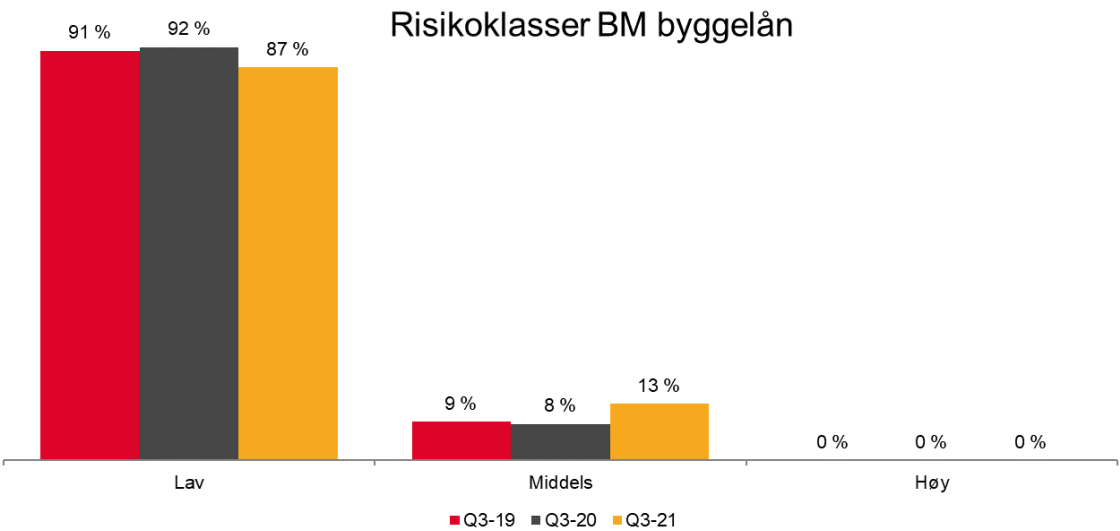
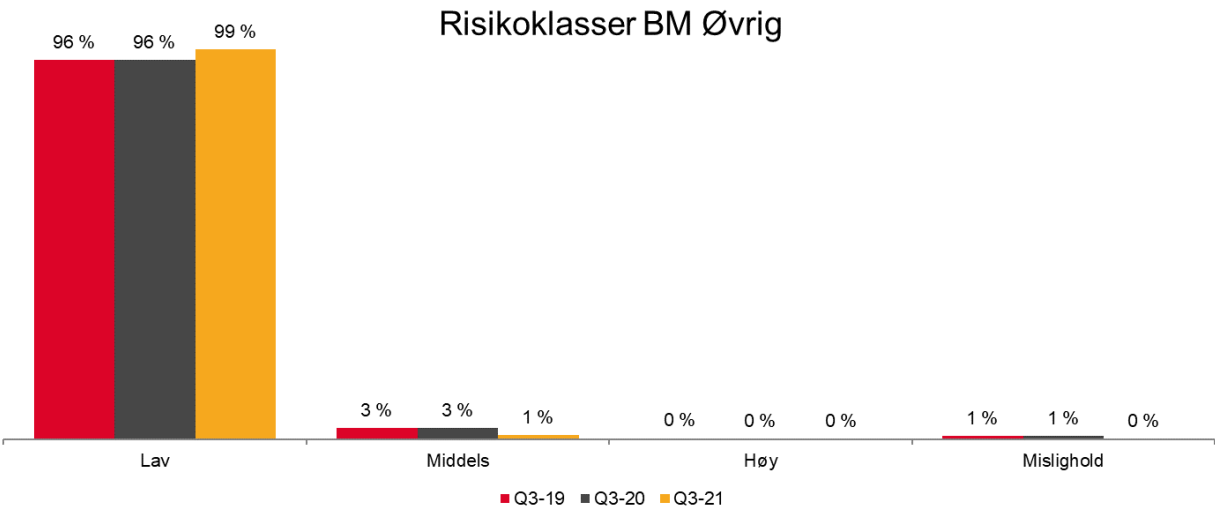
\* Byggelånsportefølje består av byggelån og tilhørende tomtelån

Gjennomsnittlig 3 mnd Nibor var i 3. kvartal 11 basispunkter høyere enn i 2. kvartal. Målt mot 3 mnd Nibor medførte dette lavere utlånsmargin på utlån.

\*Utlånsmargin er definert som forskjellen mellom gjennomsnittlig utlånsrente og gjennomsnittlig 3 mnd Nibor i kvartalet



# Risikoutvikling i utlånsporteføljen bedriftsmarked





# Soliditet

# Soliditet

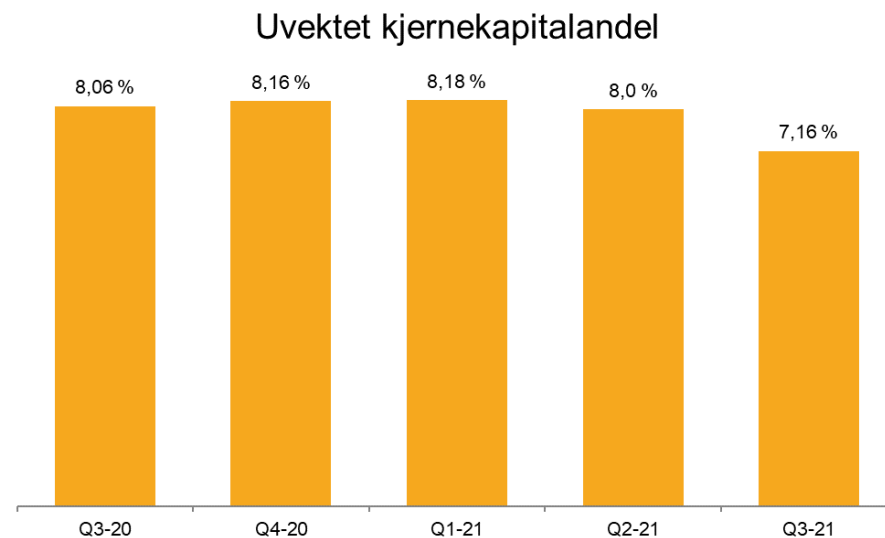
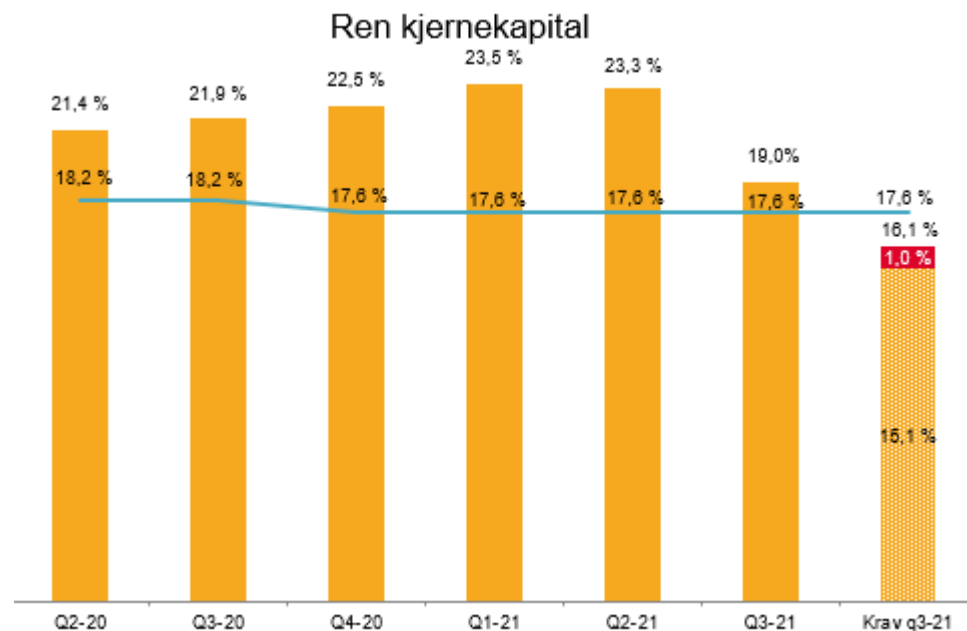
BN Bank har godkjenning fra Finanstilsynet til å benytte avansert IRB-metode ved beregning av kapitalkrav for foretaksengasjement og boliglån.

Bankens kapitalmål er det til enhver tid gjeldende regulatoriske minimumskrav og bufferkrav til ren kjerne i henhold til Pilar 1 med tillegg av bankens gjeldende Pilar 2-tillegg og en administrasjonsbuffer på 1,0 prosentpoeng.

Per 30. september 2021 utgjør dette 16,1 prosent. I tillegg tar banken hensyn til en forventet økning i motsyklisk kapitalbuffer på 1,5 prosentpoeng. Samlet gir dette et kapitalmål på 17,6 prosent.

Reduksjon i bankens kapitaldekning skyldes i hovedsak kjøp av aksjer i Sparebank1 Næringskreditt AS.

Finansdepartementet besluttet i juni 2021 at det motsykliske kapitalbufferkravet for bankene skal økes med 0,5 prosentpoeng fra 30. juni 2022, i tråd med råd fra Norges Bank.







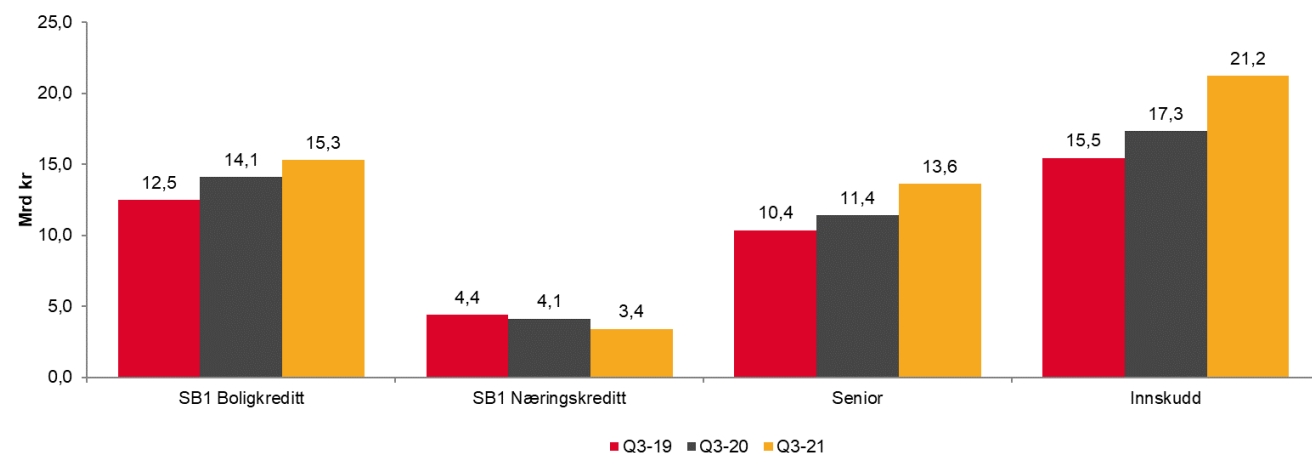
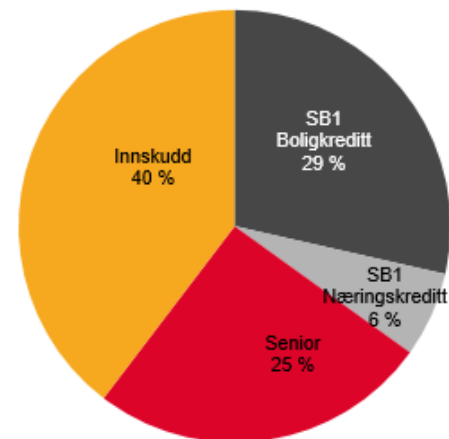
# Finansiering/ likviditet

# Finansieringskilder

SpareBank1 Boligkreditt AS og SpareBank1 Næringskreditt AS er vesentlige finansieringskilder.

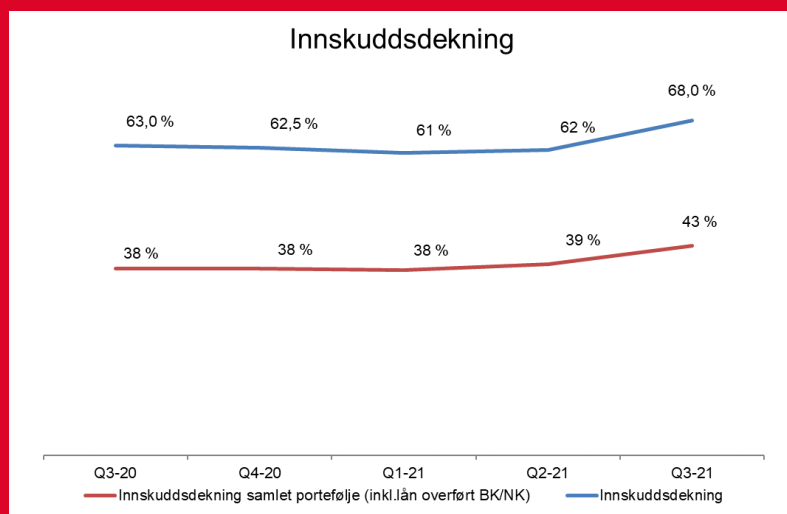
Per 30. september 2021 er det overført lån for 18,9 milliarder kroner til disse to selskapene. Samlet har banken overført 19 prosent av næringslånene og 48 prosent av boliglånene til kredittforetakene.

Innskuddsdekningen er på 62,3 prosent pr 30. juni 2021, inklusiv salg av utlån til kredittforetakene er innskuddsdekningen 38,8 prosent.



# Innskuddsutvikling

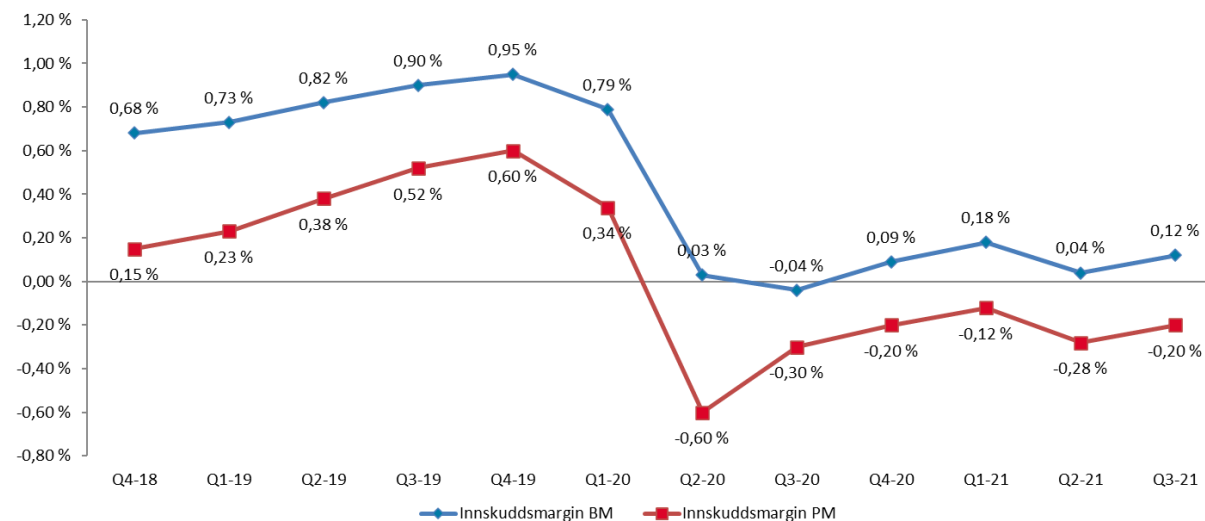
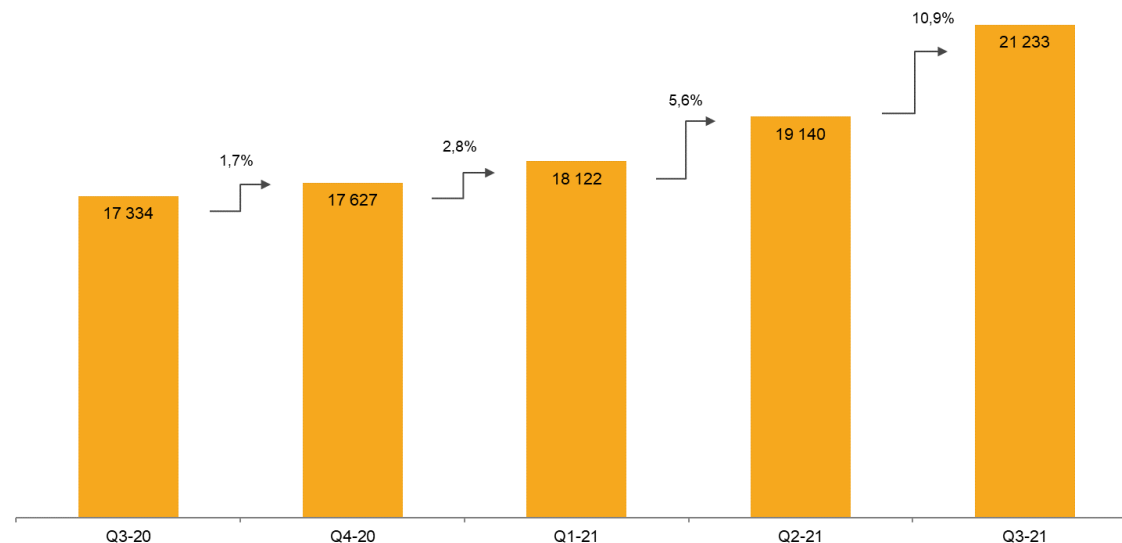
Innskuddsvolumet er økt med 3,9 milliarder kroner, tilsvarende 22,5 prosent siste 12 måneder.



Innskuddsmargin\* målt mot 3 mnd Nibor økte siste kvartal som følge av høyere gjennomsnittlig Nibor i perioden.

*\*Innskuddsmargin er definert som forskjellen mellom gjennomsnittlig innskuddsrente og gjennomsnittlig 3 mnd Nibor i kvartalet*

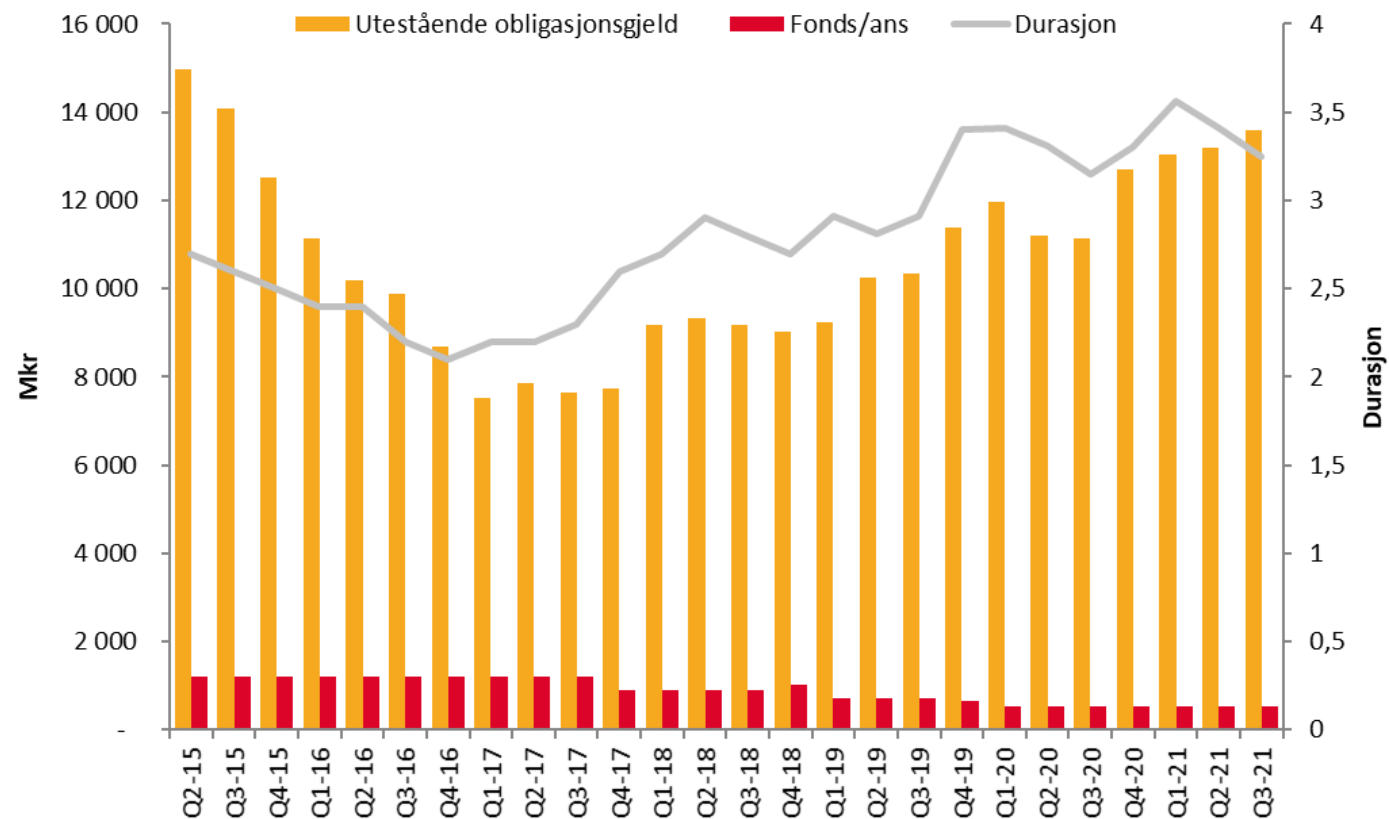
Innskuddsvolum





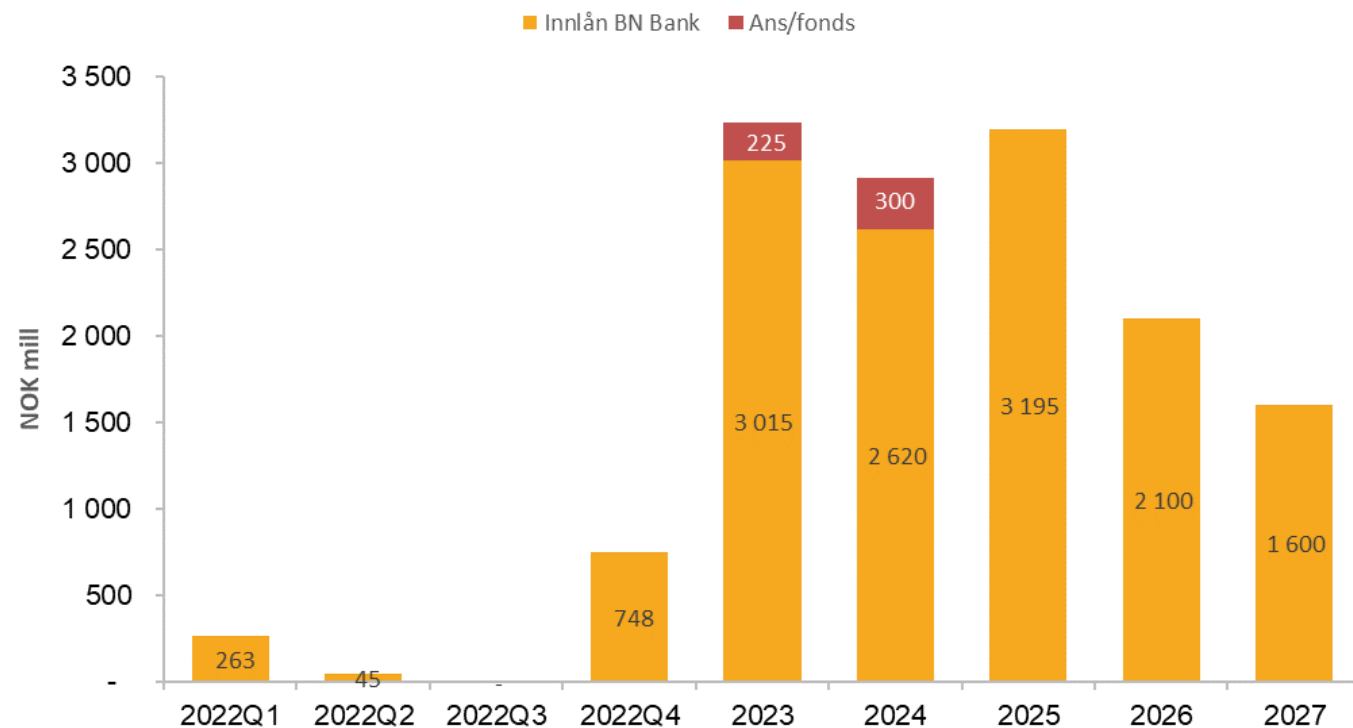
# Utvikling utestående verdipapirgjeld

Banken har utstedt sertifikater og obligasjoner for 3,3 milliarder kroner i det norske obligasjonsmarkedet i 2021 mot 1,8 milliarder kroner i samme periode i 2020.



# Forfallstruktur verdipapirgjeld

Forfall kapitalmarkedsfinansering de neste 12 måneder er kun 0,3 milliarder kroner.

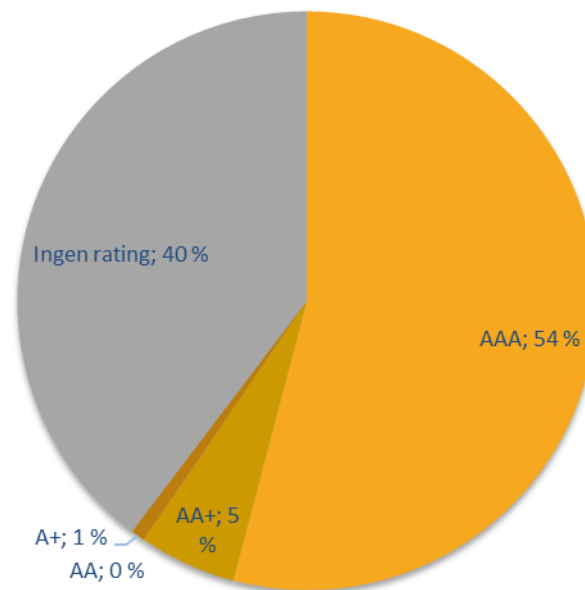


# Solid likviditetsportefølje og sterke nøkkeltall på likviditet

- En vesentlig del av porteføljen som ikke har offisiell rating består av kommunepapirer
- Banken har som mål å kunne klare seg i 12 måneder uten tilgang på ekstern finansiering
- Per 30. september 2021 tilfredsstiller banken målet med god margin
- LCR\* i 3. kvartal 2021 er 219.

\*Beregnes basert på gjennomsnittet av observasjoner ved utgangen av månedene i kvartalet i henhold til anbefaling av Finanstilsynet.

## Likviditetsportefølje - fordeling rating





# Bærekraft



# Sammen tar vi ansvar

Vi må alle handle på en måte som gjør verden til et bedre sted for alle mennesker som lever nå, uten å ødelegge for dem som kommer senere.

Gjennom våre prinsipper for bærekraft, basert på internasjonale og anerkjente rammeverk slik som UN Global Compact og UNEP FI, arbeider vi systematisk for å gjøre vårt for å nå målene i Paris-avtalen.



## Utvidet Bærekraftsrapportering

Du finner vår bærekraftsrapport som en del av vår årsrapport. I denne og i vårt bærekraftsbibliotek på [bnbank.no](http://bnbank.no) kan du lese mer om hvordan vi i BN Bank ASA arbeider med bærekraft, våre klimamål og vårt klimaregnskap



## Signatory to the Principles for Responsible Banking

Prinsippene skal veilede finansinstitusjoner i hvordan vi kan bidra til samfunnsmålene som er nedfelt i FNs bærekraftsmål og Parisavtalen. BN Bank vil gjøre disse prinsippene til en del av vår strategi, vår kultur og vårt daglige arbeid.



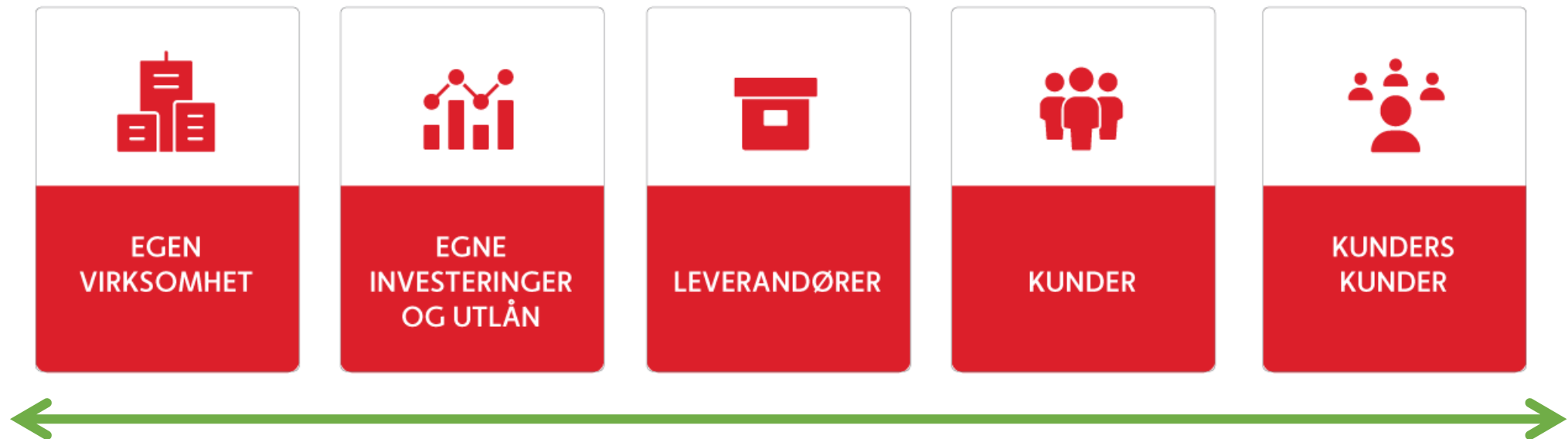
## FNs bærekraftsmål

Dette er en felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. FNs bærekraftsmål består av 17 mål og 169 delmål. I BN Bank ASA har vi pekt ut Bærekraftsmål 8 ANSTENDIG ARBEID OG ØKONOMISK VEKST og Bærekraftsmål 13 STOPPE KLIMAENDRINGER



# Vår tilnærming til bærekraft

BN Bank ASA har etablert prinsipper for bærekraft for alt fra egne virksomhet til våre kunders kunder. Prinsippene er basert på internasjonale og anerkjente rammeverk. I vårt bærekraftsbibliotek på [bnbank.no](https://bnbank.no) er det tydelig henvist til hvor man også finner prinsipper disse prinsippene er hentet fra, og hvor man finner prinsipper vi er tilsluttet som del av norsk lov.





# Sammen tar vi ansvar

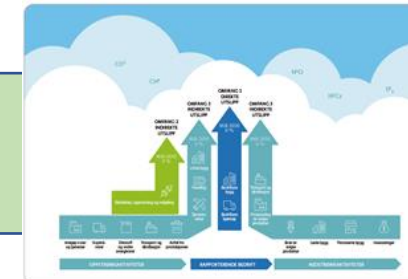
Forpliktelser og initiativ



Samarbeid og påvirkning



Målsetninger og klimamål



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

Bærekraftsrapport og klimaregnskap

| Eksempel på klimaregnskap |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
|---------------------------|----------|---------|--------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|
| SEKTOR                    | KATEGORI | UTSLIPP | SEKTOR | SEKTOR | UTSLIPP | SEKTOR | UTSLIPP | SEKTOR | UTSLIPP |
| SEKTOR 1                  |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 1        |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 2        |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 3        |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 4        |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 5        |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 6        |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 7        |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 8        |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 9        |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 10       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 11       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 12       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 13       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 14       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 15       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 16       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 17       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 18       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 19       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 20       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 21       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 22       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 23       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 24       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 25       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 26       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 27       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 28       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 29       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 30       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 31       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 32       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 33       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 34       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 35       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 36       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 37       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 38       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 39       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 40       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 41       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 42       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 43       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 44       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 45       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 46       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 47       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 48       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 49       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 50       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 51       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 52       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 53       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 54       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 55       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 56       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 57       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 58       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 59       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 60       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 61       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 62       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 63       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 64       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 65       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 66       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 67       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 68       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 69       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 70       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 71       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 72       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 73       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 74       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 75       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 76       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 77       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 78       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 79       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 80       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 81       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 82       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 83       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 84       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 85       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 86       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 87       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 88       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 89       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 90       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 91       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 92       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 93       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 94       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 95       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 96       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 97       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 98       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 99       |          |         |        |        |         |        |         |        |         |
| SEKTOR 1 - Under 100      |          |         |        |        |         |        |         |        |         |

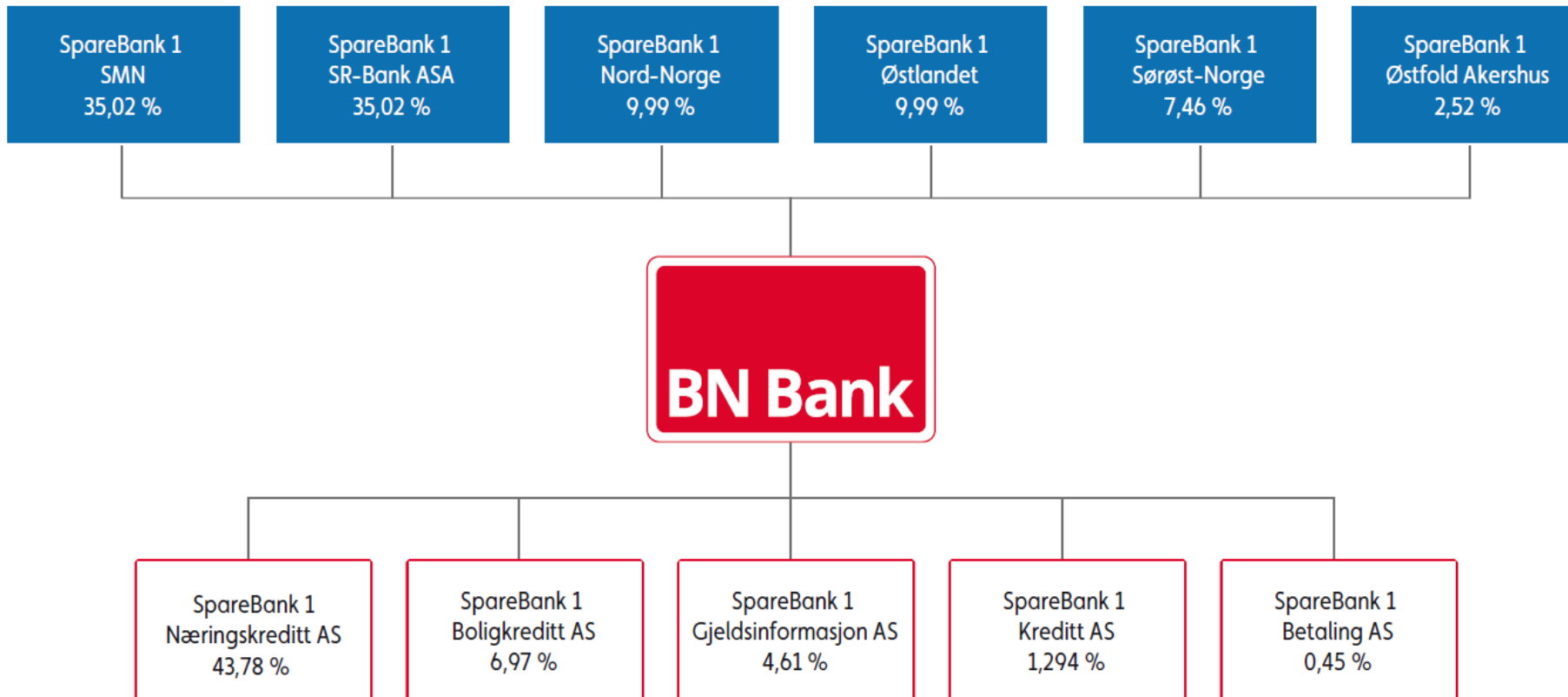




# Appendix

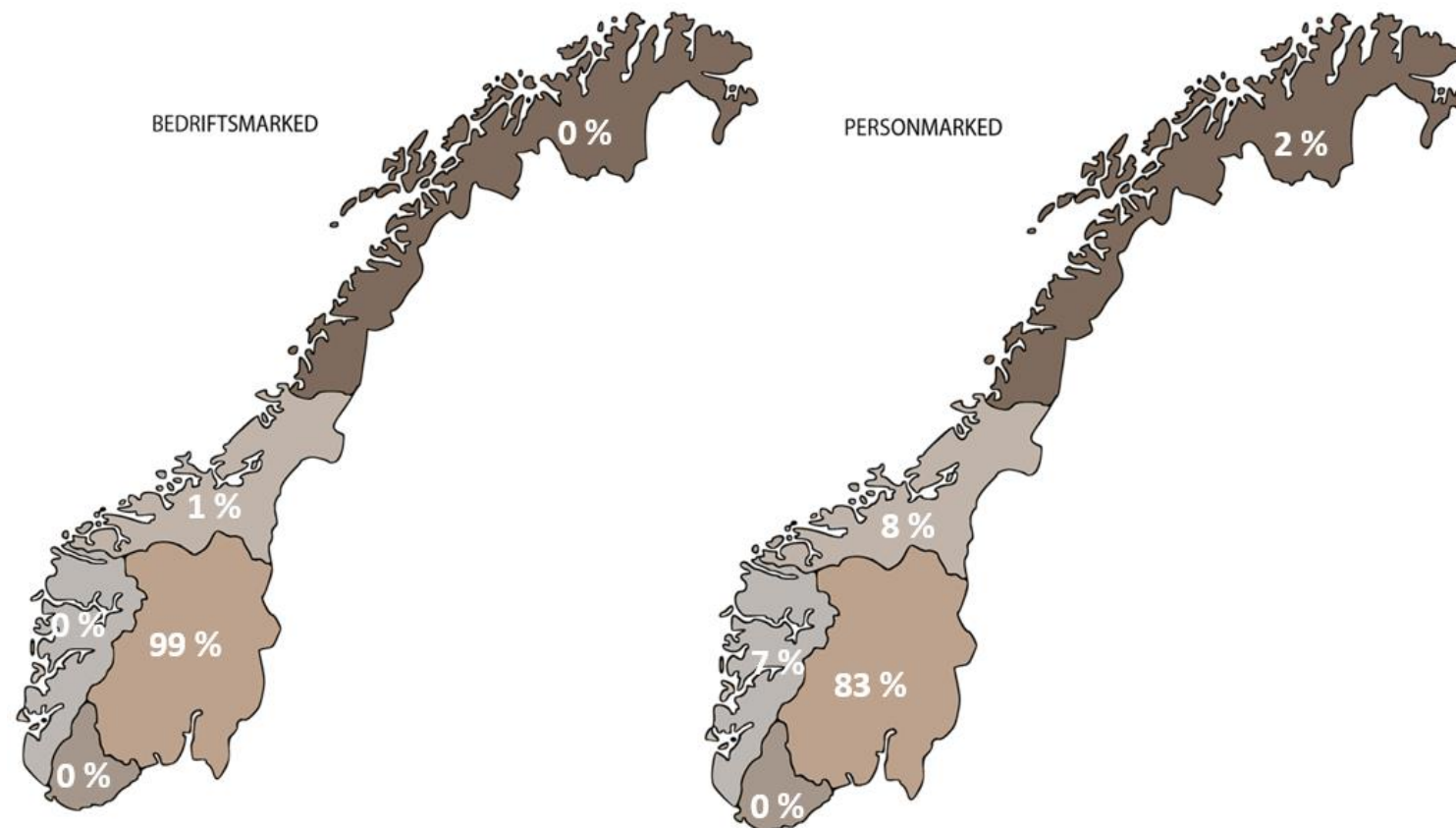


# Eierstruktur



## BN Bank – direktebank med landsdekkende virksomhet innen både PM og BM

- Landsdekkende forretningsbank konsentrert om forretningsområdene person- og bedriftsmarked. Banken har hovedkontor i Trondheim og avdelingskontor i Oslo
- Landsdekkende direktebank innenfor PM-segmentet og velkjent merkenavn innen BM-segmentet i Oslo og det sentrale østlandsområdet
- Eid av SpareBank 1 SMN (35,02%), SpareBank 1 SR-Bank ASA (35,02%), SpareBank 1 Nord-Norge (9,99%), SpareBank 1 Østlandet (9,99%), SpareBank 1 BV (5%), SpareBank 1 Østfold Akershus (2,52%) og SpareBanken Telemark (2,46%)
- Forvaltet utlånsvolum 31,9 milliarder kroner i PM-porteføljen og 18 milliarder i BM-porteføljen
- 106.000 personkunder og 6.800 bedriftskunder



## Rating

Banken er tildelt en rating A- med «stable outlook» fra ratingbyrået Scope Ratings GmbH.

Scope Ratings GmbH bekreftet ratingen ultimo september 2021.

Bankens senior usikrede gjeld er samtidig oppgradert til A- med «stable outlook»

Ratingrapport fra Scope Ratings er tilgjengelig på bankens hjemmeside:

<https://www.bnbank.no/om-oss/finansiell-informasjon/>



### Financial Institutions

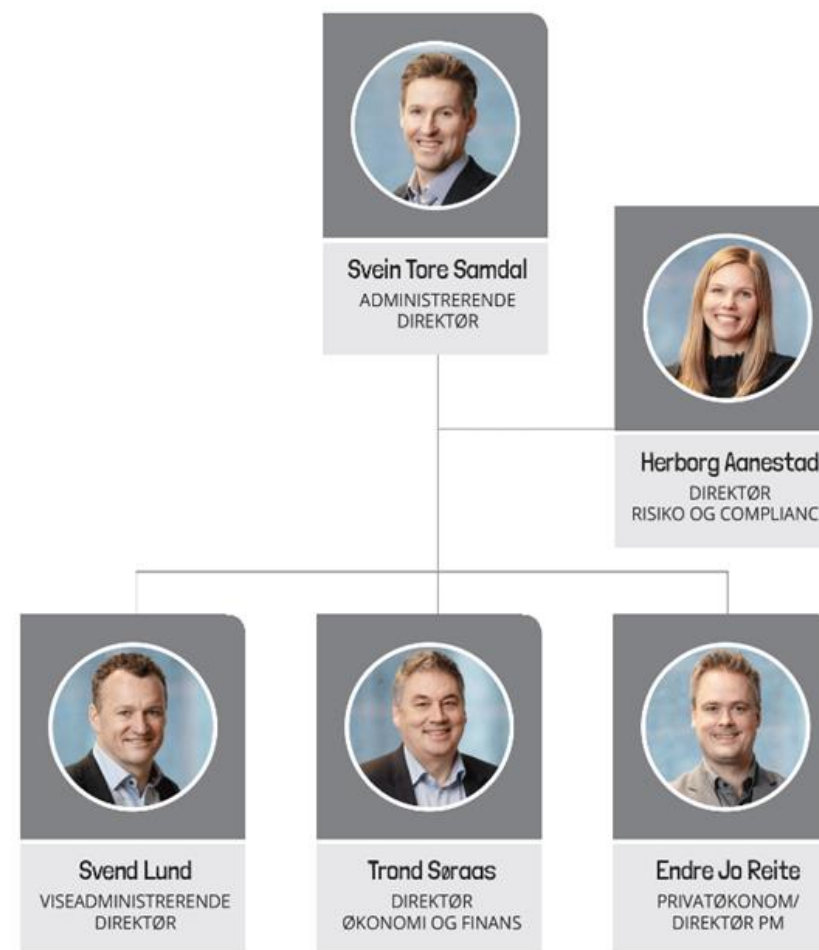


Credit Rating Announcement

28 September 2021

**Scope upgrades BN Bank's preferred senior unsecured debt rating to A-/Stable**

## Ledelsen i BN Bank ASA



Kontaktinfo IR:  
Trond Søråas  
Direktør økonomi og finans  
+47 922 36 803  
[trond.soraas@bnbank.no](mailto:trond.soraas@bnbank.no)