2022
ÅRSRAPPORT

BN Bank

INNHOLD

	Side
Et meget godt år for BN Bank i 2022	3
Oppsummering 2022	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
Energibruk og klimagassutslipp	37
Klimaregnskap 2022	39
Slik jobber vi med bærekraft - tiltak for å nå bankens klimamål	47
Slik jobber vi med bærekraft - ansvarlig kreditt	50
Slik jobber vi med bærekraft - medarbeidere, likestilling og mangfold	59
BN Banks påvirkning på miljøet og ansvarlige innkjøp	65
Åpenhetsloven	67
Samarbeid, vennskap og kulturbygging	68
Grønne obligasjoner	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	95
NOTE 3 - Kapitaldekning	97
KREDITT-, MARKED- OG LIKVIDITETSRISIKO	
NOTE 4 - Risiko i finansielle instrumenter - kvalitativ beskrivelse	100
NOTE 5 - Risiko i finansielle instrumenter - kvantitativ beskrivelse	104
NOTE 6 - Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	108
NOTE 7 - Utlån	108
NOTE 8 - Overføring av utlån til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt	110
NOTE 9 - Tap og nedskrivninger på utlån og garantier	111
RESULTATREGNSKAP	
NOTE 10 - Renteinntekter og lignende inntekter	114
NOTE 11 - Rentekostnader og lignende kostnader	115
NOTE 12 - Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	116
NOTE 13 - Verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinst og tap	116
NOTE 14 - Lønn og andre personalkostnader	117
NOTE 15 - Andre driftskostnader	117
NOTE 16 - Pensjonskostnader og -forpliktelser	118
NOTE 17 - Skatt	120
BALANSE	
NOTE 18 - Finansielle instrumenter etter kategori	122
NOTE 19 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter	123
NOTE 20 - Finansielle derivater	126
NOTE 21 - Motregningsrett finansielle derivater	127
NOTE 22 - Rentebærende verdipapirer	128
NOTE 23 - Aksjer, andeler og andre egenkapialinstrumenter	128
NOTE 24 - Investering i eierinteresser	128
NOTE 25 - Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler	129
NOTE 26 - Overtatte eiendommer	130
NOTE 27 - Innskudd fra og gjeld til kunder	130
NOTE 28 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	130
NOTE 29 - Innlån fra kredittinstitusjoner	131
NOTE 30 - Andre eiendeler	131
NOTE 31 - Annen gjeld og avsetninger	131
NOTE 32 - Ansvarlig lånekapital og hybridkapital	132
ØVRIGE OPPLYSNINGER	
NOTE 33 - Pantstillelse og garantier	132
NOTE 34 - Ansatte og tillitsvalgtes låneforhold	132
NOTE 35 - Opplysninger om nærstående parter	133
NOTE 36 - Aksjonærstruktur og aksjekapital	135
NOTE 37 - Foreslått, ikke vedtatt utbytte	136
NOTE 38 - Hendelser etter balansedagen og betingende forpliktelser	136
NOTE 39 - Resultatregnskap 4 siste kvartal	136
NOTE 40 - Tillitsvalgte og ledelse	137
Revisors beretning	139

Administrerende direktør Svein Tore Samdal

Et meget godt år for BN Bank i 2022!

Nok et år med resultatforbedring, der kostnadseffektiv drift, volumvekst og god risikoprising er viktige drivere.

Bankens underliggende drift viser en sterk utvikling i 2022 og driftsresultat før tap på utlån ble 822 millioner kroner i 2022, opp fra 614 millioner kroner i 2021. Samtidig vokste bankens samlede utlånsportefølje med 5,3 milliarder kroner i 2022, tilsvarende 10,2 prosent. Sterk vekst, uten økt ressursbruk, forbedret den underliggende lønnsomheten gjennom året. BN Bank har en egenkapital godt over det regulatoriske kravet, men til tross for det ble egenkapitalavkastningen på 11,7 prosent i 2022.

Der Covid-19 preget økonomien, verdenssamfunnet og Norge i 2020 og 2021, er det krig, inflasjon og renteøkninger som tok over fokus og påvirket folk og bedrifter i 2022. Rammebetingelser for både husholdninger og næringslivet har endret seg. For noen har endringen 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 bank skal vi være der for alle disse kategoriene. 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 ta riktig risiko. Lavt 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 at vi skal oppnå bedre konkurransekraft og lønnsomhet gjennom å ha større vekst i forretningsvolum enn i kostnader. Innenfor personmarkedet handler dette om at vi over tid vokser oss inn i og fra en stor fast kostnadsbase. I 2022 oppnådde vi en netto vekst på boliglån på 10 prosent, som er over det dobbelte av generell markedsvekst. Dette fikk vi til gjennom at dyktige folk i BN Bank samarbeider godt med våre samarbeidspartnere i Krogsveen og ulike agenter, i tillegg til at vi leverer gode kundeopplevelser på muligheter som kommer gjennom vår direkte distribusjon. BN Bank skal være en god bank å være kunde i. Kunder skal oppleve lite kø og rask responstid. Kunder skal oppleve hyggelige, kunnskapsrike og løsningsorienterte medarbeidere når de er i kontakt med banken. Når det er snakk om boligbytte eller behov for opplåning på eksisterende bolig, skal BN Bank være «best i klassen», og oppleves som «Boligeksperten».

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

BN Bank er en bank som ikke er større enn at hver enkelt kunde skal oppleve å bli tatt på alvor og oppleve et servicenivå ut over bransjestandard! En god bank å være kunde i!

I 2022 hadde vi god vekst, med lite kundeavgang og bra kundetilgang. Antallet boligomsetninger falt dramatisk i andre halvår, og det bremset veksten mye, men vi oppnådde likevel en total vekst i utlån på 5,3 milliarder kroner, tilsvarende 10,2 prosent. Etter en voldsom vekst i innskuddsvolum i 2021, var vi forberedt på at dette ville avta med åpning av samfunnet og økt forbruk gjennom blant annet reisevirksomhet, restaurantbesøk, bruk av kulturtilbud etc. Med økte strømpriser, høyere rentekostnader og generell inflasjon har mange vært nødt til å tære på buffere også. Vårt mål er at innskuddsveksten over tid skal være på nivå med vekst i bankens utlånsportefølje i personmarkedet. Innskuddsveksten i 2022 ble ikke helt på målsatt nivå, da fasiten ble vekst på 1,7 milliarder, som tilsvarer 7,6 prosent vekst.

Dessverre er det sånn at kriminelle aktører også profesjonaliserer og «forbedrer» seg. Våre kunder opplever stadig mer sofistikerte initiativ som har som formål å svindle dem. Å være i forkant og bekjempe dette har lagt beslag på mye ressurser i banken siste år. Samarbeid mellom banker for å forebygge, avdekke og begrense skade fungerer godt og er svaret på hvordan vi skal bekjempe dette framover.

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

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

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.

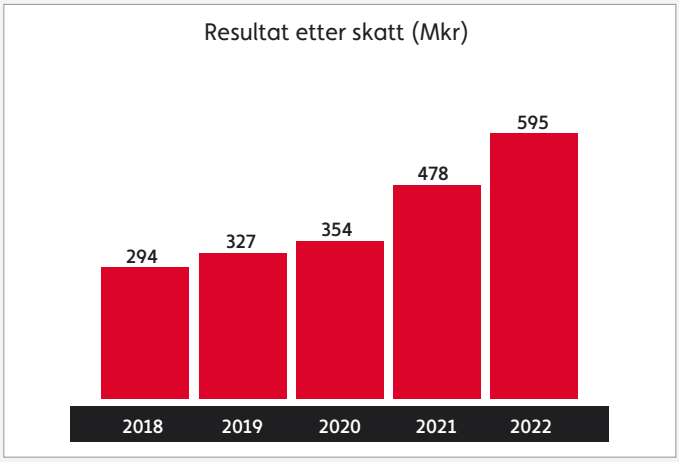
«Sammen for ei bedre framtid» forplikter oss med tanke på å være med kunder på livsreisen, utvikle og gi ansatte mestring, gi eierne god nok avkastning, bygge en solid bank som er til stede i med- og motvind makroøkonomisk, og i bærekraftperspektivet. BN Bank er selvsagt forpliktet opp mot lovverk og har i tillegg knyttet oss 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.

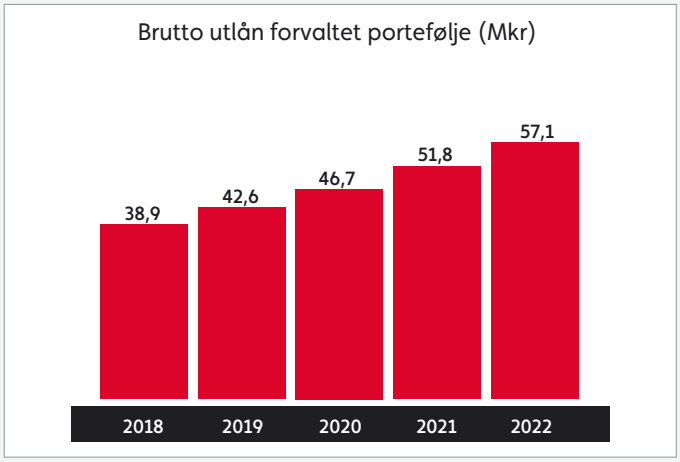
Sammen for ei bedre framtid!

BN Bank

Oppsummering året 2022

- Resultat etter skatt på 595 millioner kroner (478 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen etter skatt ble på 11,7 prosent (10,3 prosent)
- Innskuddsvolumet økte med 1 689 millioner kroner siste 12 måneder (4 660 millioner kroner)
- Samlet utlånsvolum på b edriftsmarked økte med 2 000 millioner kroner siste 12 måneder (1 118 millioner kroner), mens samlet utlånsvolum på personmarked økte med 3 274 millioner kroner i samme periode (4 008 millioner kroner). Samlet utlånsvolum inkluderer utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt
- Tap på utlån utgjorde en kostnadsføring på 42 millioner kroner (inntektsføring på 18 millioner kroner)
- Ren kjernekapitaldekning 20,0 prosent (18,3 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 Íslandsbankií frem et tilbud om kjøp av samtlige aksjer i BNbank. Etter at Íslandsbankí hadde mottatt aksept fra aksjonærene samt de nødvendige tillatelser, ble BNbank en del av Íslandsbankí-konsernet. Aksjen ble deretter strøket fra notering på Oslo Børs. Íslandsbanki endret senere navn til Glitnir hf.

2008

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

2009

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

2011

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

2014

BN Bank fikk tillatelse til å benytte avansert IRB-metode ved beregning av kapitaldekning for foretaksekspo nering. 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

BN Bank oppnådde et historisk godt resultat og en egenkapitalavkastning på 11,7 prosent. Banken utstedte sin første grønne obligasjon.

Vår visjon

Sammen for ei bedre framtid

Visjonen skal gi banken retning, mening i hverdagen og være førende for beslutninger som fattes. Visjonen skal tjene som en rettesnor for bankens arbeid innen bærekraft og samfunnsansvar, og over tid bidra til at banken oppnår verdiskapning gjennom en ansvarlig utøvelse av bankdrift som innbyr til tillit fra alle bankens interessenter.

Våre verdier

ENKELT

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

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 arbeids-hverdagen, 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 september 2022 og kom da fra stilling som forretningsadvokat. Hun har tidligere jobbet med ulike fagområder innenfor eiendom.

Styret i BN Bank

KJELL FORDAL, LEDER

Tidligere konserndirektør Finans SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2020 og valgperiode utløper i 2024.

TORE MEDHUS, NESTLEDER

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

PER HALVORSEN

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

HELENE JEBSEN ANKER

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

MARIT COLLIN

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

GEIR-EGIL BOLSTAD

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

UNNI LARSEN

Leder eierstyring og finans i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2019 og valgperiode utløper 2024.

INGE REINERTSEN

Konserndirektør finans, økonomi og konserntjenester i SpareBank 1 SR-bank ASA. Valgt første gang i 2022 og valgperioden utløper i 2024.

ELI ANETTE SVARDAL

Senior økonomikonsulent i BN Bank. Ansattes representant. Valgt første gang i 2020 og valgperioden utløper i 2023.

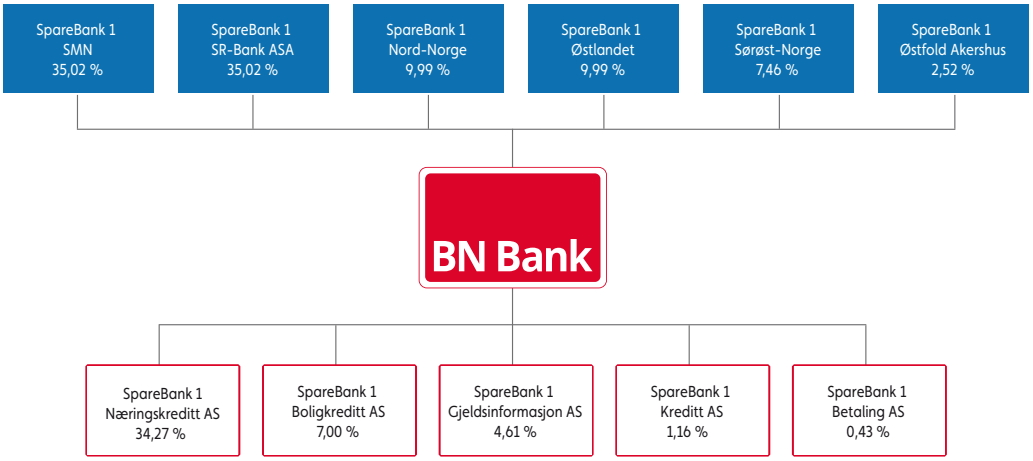
Varamedlem

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

Styret har i det alt vesentlige vært fulltallig på styremøtene i 2022.

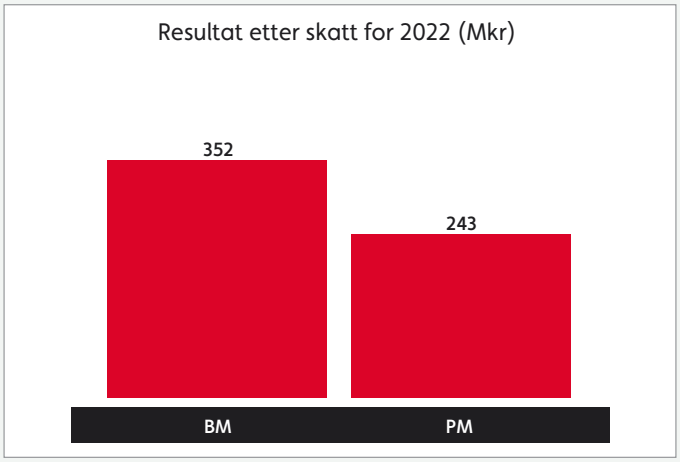
Virksomhetsbeskrivelse

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 2022 per forretningsområde er vist nedenfor:

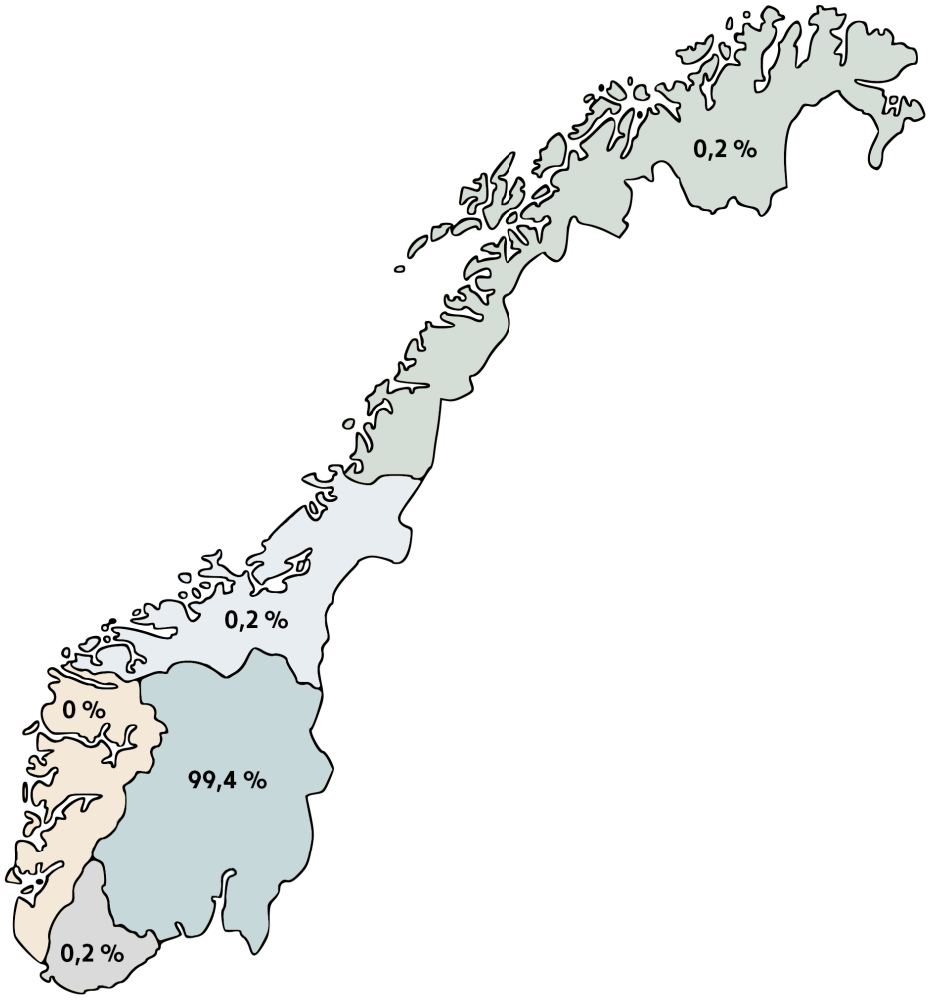


Bedriftsmarked

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 kontor-eiendommer, logistikk-eiendommer,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 2022 ble 352 millioner kroner som gir en egenkapitalavkastning etter skatt på 12,4 prosent (i denne beregningen er fondsobligasjoner behandlet som gjeld). Summen av netto rente- og provisjons-inntekter samt andre inntekter er økt med 118 millioner kroner sammenlignet med 2021. Høyere volum og marginer, samt et høyere gjennomsnittlig rentenivå bidrar positivt. Verdiendring på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi ble negativt med 3 millioner kroner i 2022 mot negative verdiendringer på 10 million kroner i 2021. Kostnadene er på samme nivå som forrige år. Tap på utlån utgjorde en kostnadsføring på 35 millioner kroner i 2022 mot en inntektsføring på 20 millioner kroner i 2021.

Geografisk fordeling av brutto utlån

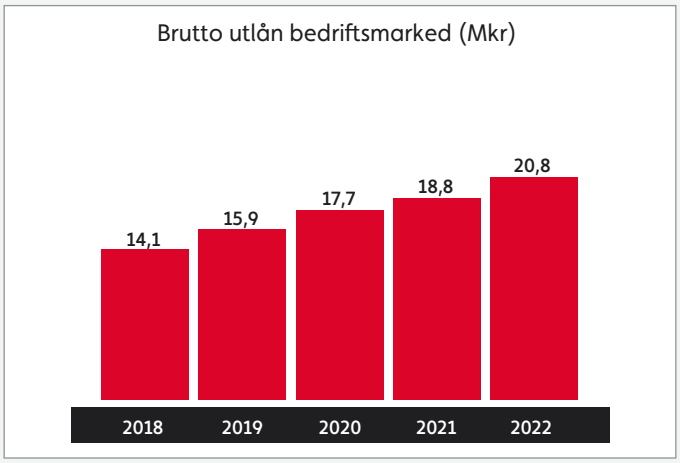


	BEDRIFTSMARKED	
MILLIONER KRONER	**2022**	**2021**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**498**	**418**
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	65	27
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	16	-10
Sum andre driftsinntekter	**81**	**17**
Lønn og andre personalkostnader	51	48
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	3	4
Andre driftskostnader	27	25
Sum andre driftskostnader	**81**	**77**
Driftsresultat før tap på utlån	**498**	**358**
Tap på utlån	35	-20
Driftsresultat etter tap på utlån	**463**	**378**
Beregnet skattekostnad	111	93
Periodens resultat	**352**	**285**
Balanse		
Utlån (brutto) inkl. utlån OMF-selskap	20 812	18 812
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 139	1 131

Utlånsvolumet på bankens balanse er økt med 2,2 milliarder kroner i 2022. I løpet av året er volum av lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt redusert med 0,2 milliarder kroner. Samlet utlånsvolum økte dermed med 2,0 milliarder kroner.

I banken er misligholdte og tapsutsatte lån (trinn 3) for bedriftsmarkedet i prosent av brutto utlån 0,59 prosent per utgangen av 2022 mot 0,39 prosent av brutto utlån per utgangen av 2021.

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



Personmarked

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

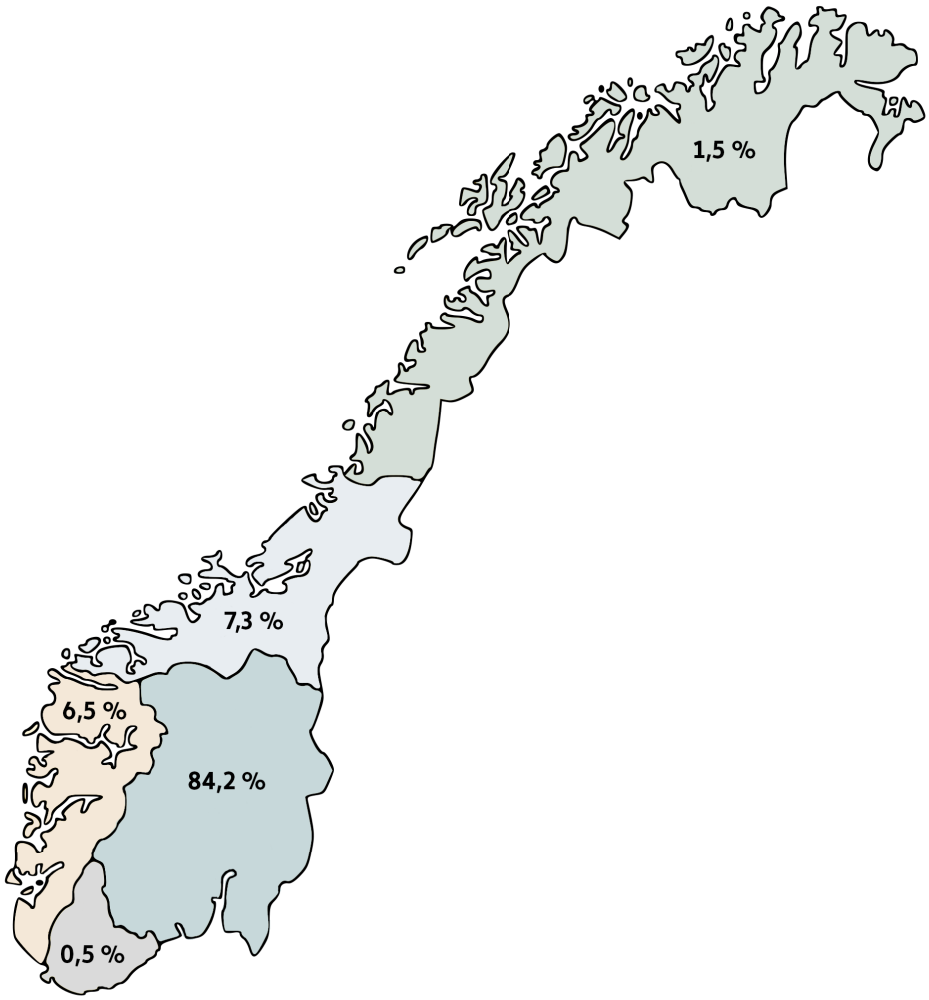
Banken skal også være den foretrukne partneren for aktører som har behov for bankprodukter som innskudd og boliglån til sine kunder, og banken skal levere banktjenester som understøtter våre samarbeidspartneres verdikjede. Banken skal fremover sikre lønnsom vekst gjennom å skille seg ut på å love og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

Personmarkedsvirksomheten til BN Bank er sentrert rundt hovedproduktene boliglån og innskudd. Banken tilbyr per i dag kun et fåtall tilleggsprodukter til våre kunder, dette inkluderer blant annet formidling av kredittkort og billån.

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

Resultat etter skatt for personmarkedet i 2022 er 243 millioner kroner (193 millioner), som gir en egenkapitalavkastning på 10,9 prosent (8,4 prosent).

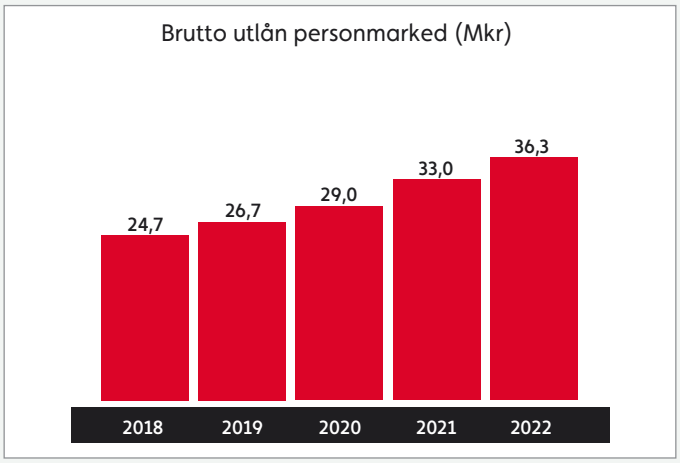
Geografisk fordeling av brutto utlån



	PERSONMARKED	
MILLIONER KRONER	**2022**	**2021**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**435**	**294**
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	104	160
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	9	10
Sum andre driftsinntekter	**113**	**170**
Lønn og andre personalkostnader	94	85
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	12	14
Andre driftskostnader	118	109
Sum andre driftskostnader	**224**	**208**
Driftsresultat før tap på utlån	**324**	**256**
Tap på utlån	7	2
Driftsresultat etter tap på utlån	**317**	**254**
Beregnet skattekostnad	74	61
Resultat etter skatt	**243**	**193**
Balanse		
Utlån (brutto) inkl. utlån OMF-selskap	36 307	33 033
Innskudd fra og gjeld til kunder	22 837	21 156

Brutto utlånsvekst ble på 10,0 prosent i 2022 mot 13,8 prosent i 2021. Figuren under viser utviklingen i brutto utlån, inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt.

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



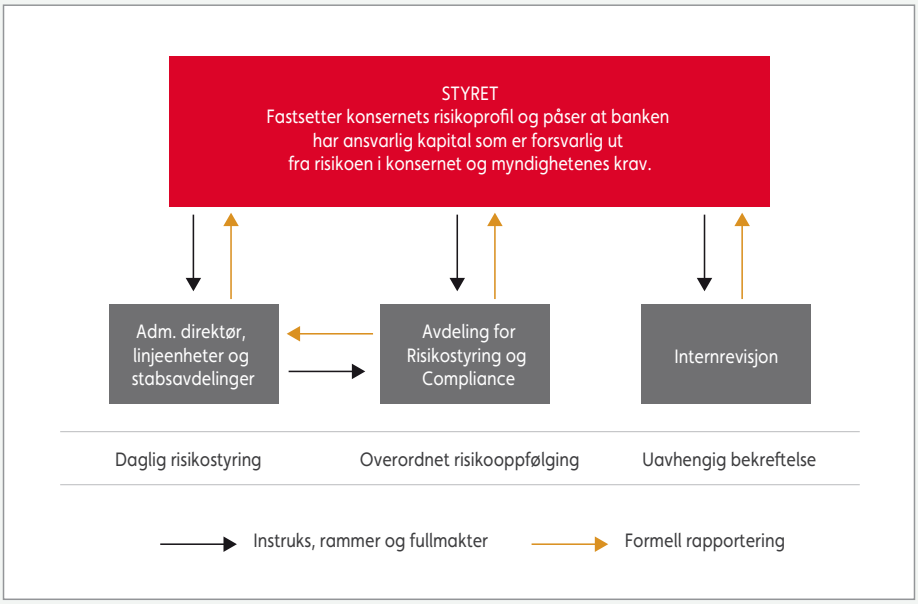
Risiko- og kapitalstyring og selskapsledelse

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 kompensasjonsutvalget:

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

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

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

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

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

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

2022 BÆREKRAFT-RAPPORT

BN Bank

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
Energibruk og klimagassutslipp 37
Klimaregnskap 2022 39
Slik jobber vi med bærekraft - tiltak for å nå bankens klimamål 47
Slik jobber vi med bærekraft - ansvarlig kreditt 50
Slik jobber vi med bærekraft - medarbeidere, likestilling og mangfold 59
BN Banks påvirkning på miljøet og ansvarlige innkjøp 65
Åpenhetsloven 67
Samarbeid, vennskap og kulturbygging 68
Grønne obligasjoner 69
Uavhengig attestasjonsuttalelse om Bærekraftsrapporten 70

Brev fra administrerende direktør Svein Tore Samdal

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 denne omstillingen. Ved hjelp av god rådgivning til våre kunder og ved å tilby gode finansieringsløsninger skal vi finansiere nye bygg og nødvendige oppgraderinger i eksisterende bygg.

Bankens strategi har gitt god vekst og gode finansielle resultater. Våre ansatte er bankens viktigste ressurs for å gjennomføre strategien. Det er derfor strategisk viktig at BN Bank oppfattes å være 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. 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, kurs og studier som kommer kunder, banken og den enkelte til gode.

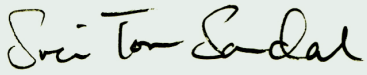
BN Bank prioriterer arbeidet mot økonomisk kriminalitet høyt. Bankene har et spesielt ansvar for å hindre at bankens tjenester og produkter brukes i kriminell virksomhet. Det handler både om å hindre at banksystemet benyttes til hvitvasking av utbytte fra kriminelle handlinger, men også gjøre det som 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.

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

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

ESG er satt høyt på agendaen av internasjonale organisasjoner og nasjonale myndigheter. Det er etablert noe lovgivning og noen føringer for næringslivet, men det er behov for 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 og evaluere kontinuerlig. ESG er stort og komplekst. Stadig nye momenter treffer oss og må kartlegges og planlegges før det operasjonaliseres. Vårt fokus framover blir å jobbe videre med operasjonalisering og implementering av ESG-elementer i enda flere av bankens forretningsprosesser.

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 i nåtid og framtid.



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.

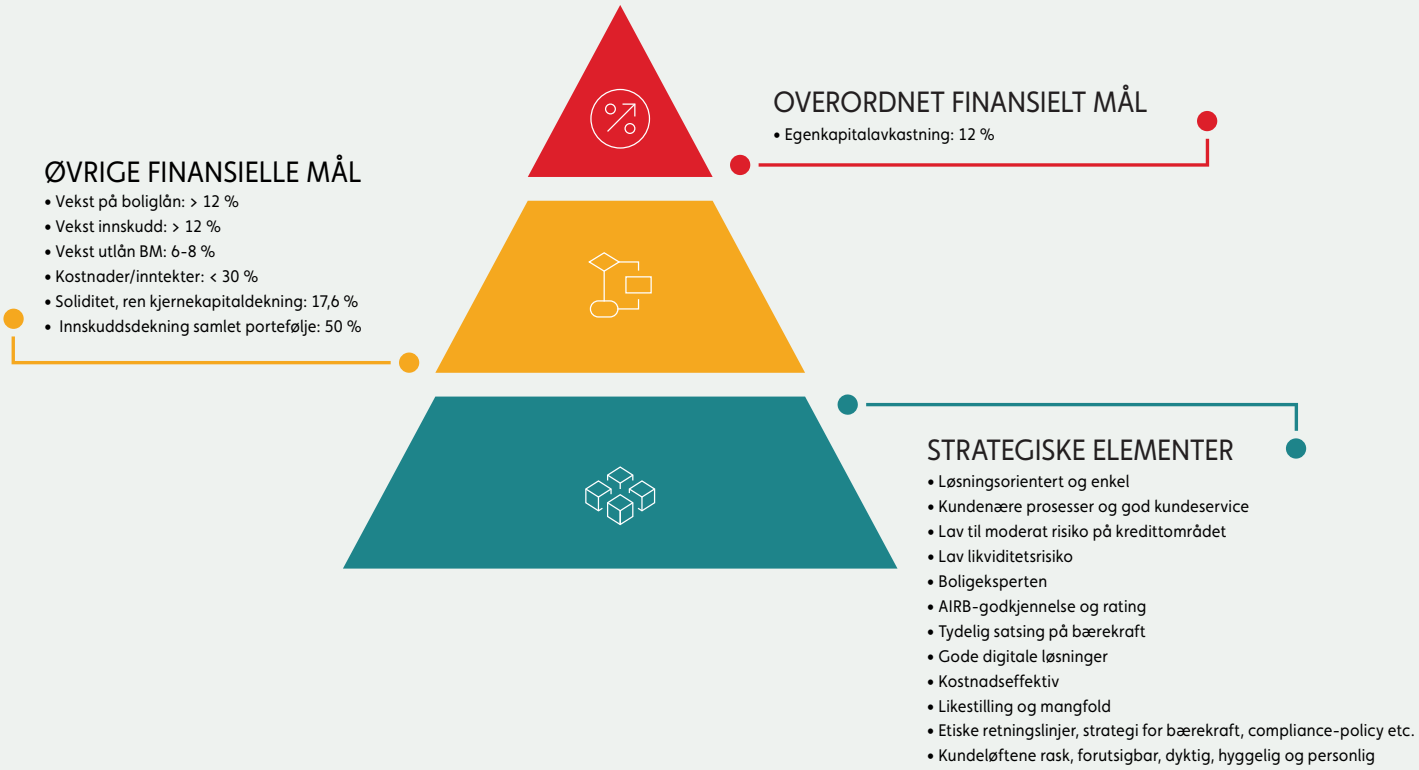
Alle dokumenter knyttet til vårt bærekraftsarbeid som det refereres til i denne rapporten ligger tilgjengelig i vårt bærekraftsbibliotek.

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 «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 lavenergibygg 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).

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 med-arbeidere.

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

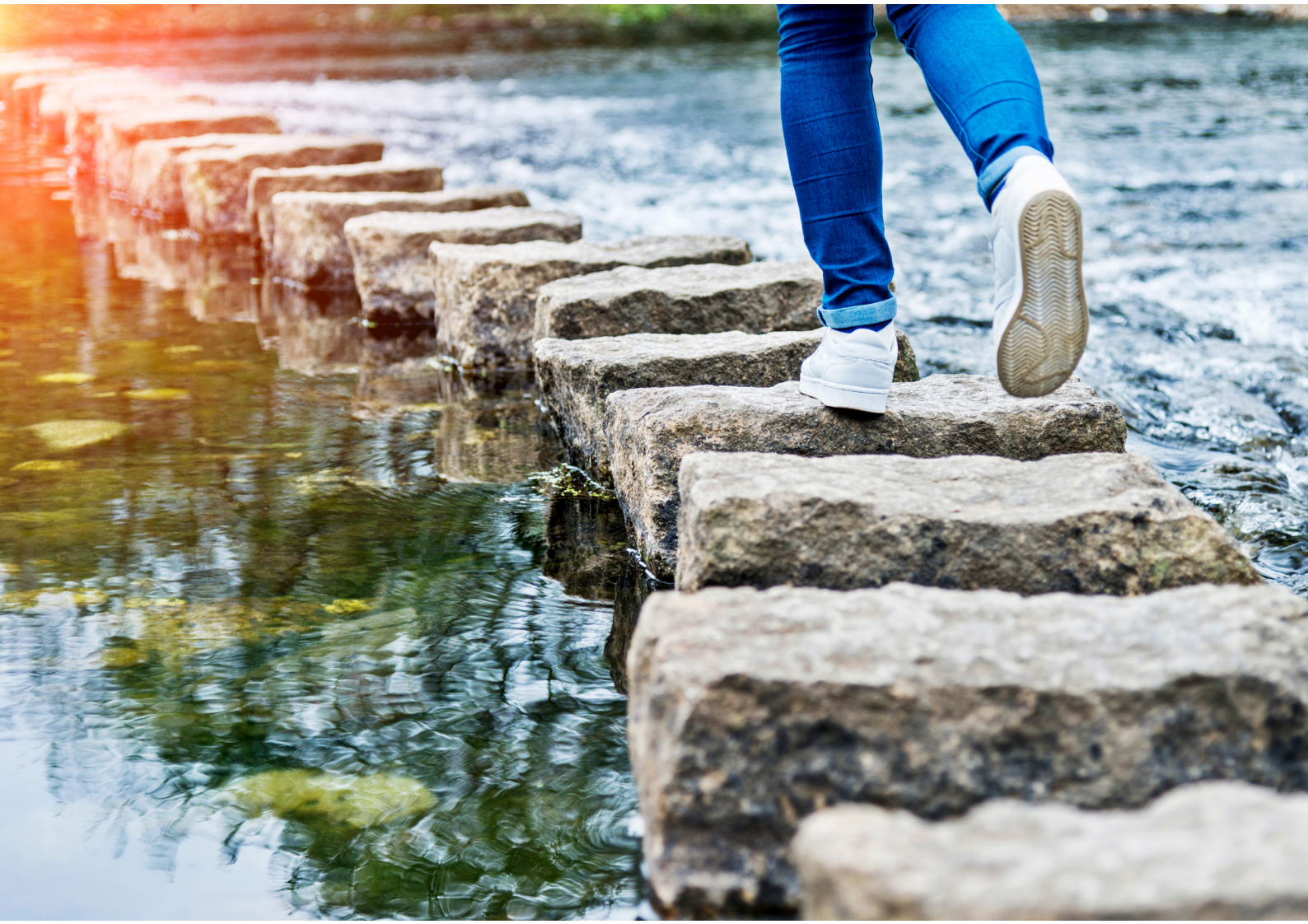
Banken har nulltoleranse for ulovlig diskriminering som omtalt i likestillings- og diskrimineringsloven kapittel 2 og banken skal vektlegge hensynet til mangfold ved rekruttering av nye medarbeidere.

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 oppmerksom-het.

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.

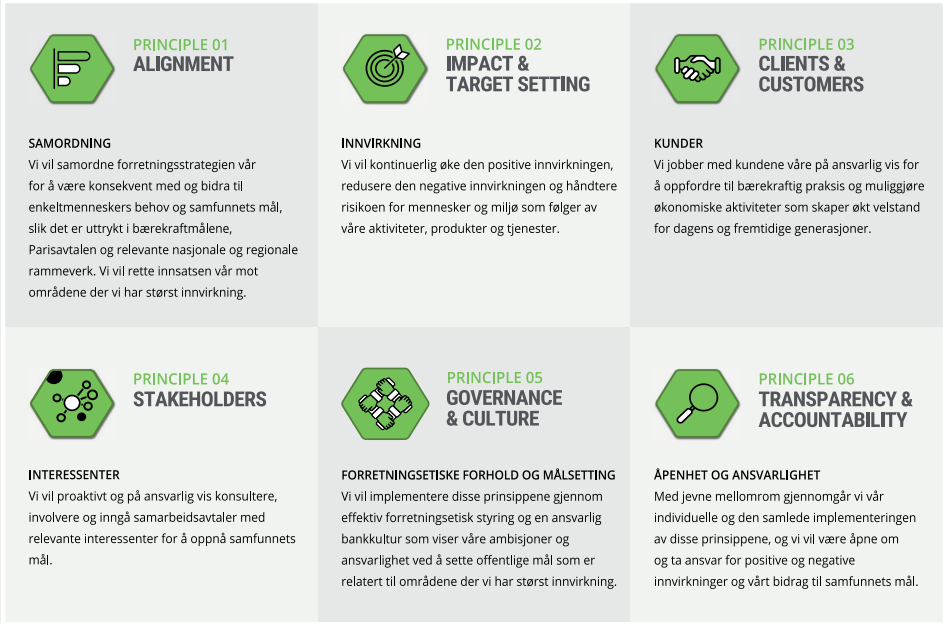
Vi forplikter oss

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 Carbon Acc Financials

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 tilta i årene framover. Det vil ha store negative konsekvenser for samfunnet som helhet, bankens kunder og de objektene vi finansierer. Banken kan gjennom de riktige tiltakene bidra til å redusere samfunnets utslipp av CO2. Vi ønsker å bidra til å redusere vårt klimafotavtrykk gjennom dialog og krav til våre kunder og samarbeidspartnere. Vi erfarer at mange kunder og leverandører ikke er tilstrekkelig moden når det kommer til å fortså hvordan de kan bidra til å redusere sin klima- og miljøpåvirkning. Derfor er opplæring gjennom dialog et viktig virkemiddel for oss.

Våre utslippsrapporter legger til grunn Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol) og Partnership for Carbon Accounting Financial (PCAF) sine strandarder og protokoller. Vår klimarisikoanalyse følger metodikken til Task Force for Climate-Related Financial Disclosure (TCFD). Vår klimarisikorapport er tilgjengelig på vårt bærekraftsbibliotek. Vi rapporterer våre utslipp i henhold til omfang 1, omfang 2 og omfang 3, en detaljert beskrivelse av beregningene er gitt i avsnittet om klimafotavtrykk. Vi deler våre 0mfang 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 være en følge av den generelle utviklingen i standarden på norske boliger og utslippsintensiteten på elektrisiteten solgt på det norske markedet. Våre næringslånskunder er profesjonelle aktører og vi kan stille strengere krav til dem enn til våre privatmarkedskunder. Vi har derfor en mer omfattende oppfølging av næringslånskunder og deres klimafotavtrykk og bærekraftsstrategi. Hensikten med dette er å gi tydelige signaler om bankens mål om reduserte klimautslipp og avdekke eventuell klima- og samfunnsrisiko knyttet til lånet.

Inndelingen av omfang 3 utslipp er slik at oppstrøm er utslipp fra aktivitet vi har direkte kontroll over og som inngår i vår produksjon, mens nedstrøm er utslipp som vi kun har indirekte kontroll over. Det er et policykrav at vi som bank dokumenterer hvordan vi søker å påvirke utslippsreduksjon på alle områder vi ikke har direkte påvirkning 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 AHV avdeling dersom det oppstår mistanke om midler som stammer fra virksomhet i strid med norsk lov. Vi skal heller ikke finansiere virksomhet som er i strid med bankens policy for bærekraft. Banken skal alltid gi veiledning til kunder i valg av leverandører på bygging og oppussing. Vi forventer at alle våre kunder oppfyller 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. Vi ser i denne sammenheng også hen til hvilke temaer andre banker fokuserer på i sin bærekraftsrapportering.

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 deltar i medarbeidersamtaler med sin leder. Alle medarbeidere er dekket av en kollektiv tariffavtale og 73 % 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 fagforeninger • 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 utslippsredukjsoner.	• 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.

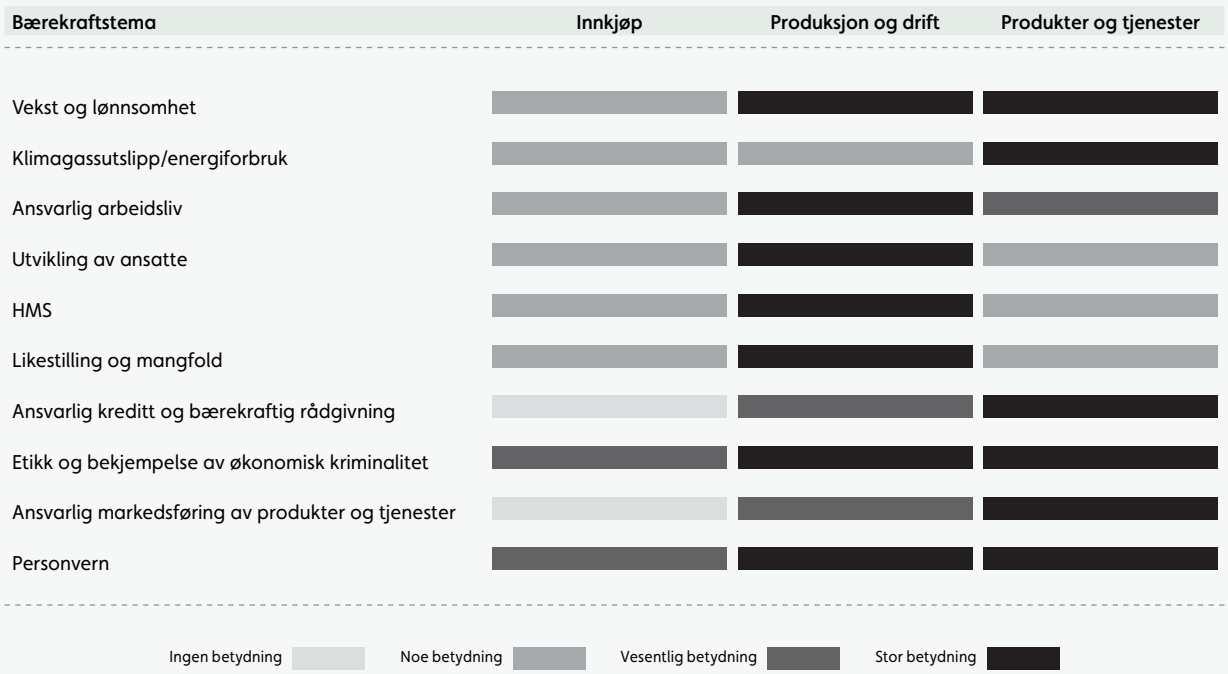
Oversikt over vesentlige bærekraftstemaer

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 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.



Energiforbruk og klimagassutslipp

Klimaendringene og tilhørende konsekvenser er blant de viktigste utfordringer i vår tid. Mengden klimagasser fortsetter å øke, og skjer raskere enn tidligere antatt. For å begrense økningen av gjennomsnittstemperaturen til 1,5 grader celsius og unngå katastrofale konsekvenser i fremtiden er vi avhengig av å kutte i utslipp, og samtidig satse på fornybar energi.

Vårt bidrag til en bærekraftig omstilling er todelt:

1. Redusere klimagassutslipp fra våre egne operasjoner
2. Bidra til at bankens utlånsportefølje utvikles i retning av mer energieffektive boliger og næringsbygg

BN Bank har forpliktet seg til Parisavtalen. Det innebærer at banken må redusere sine klimagassutslipp – direkte og indirekte – slik at banken bidrar til å begrense oppvarmingen til 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

The Greenhouse Gas Protocol (GHG 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, 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

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 metodikken som GHG Protocol har utarbeidet for klimagassutslipp er kategoriseringen av utslippene omfang 1, 2 og 3 (scope 1, 2 og 3). Hovedforskjellen mellom de ulike omfangene er hvor vidt 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 genereres ved anlegget der elektrisiteten 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 genereres 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 genereres 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 lanserte GHG Protocol det vi i dag kjenner som Partnership for Carbon Accounting Financial (PCAF), med det formål å utvikle en standard for finansbransjen som finansinstitusjoner kan benytte for å estimere klimagassutslipp assosiert med 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 4. kvartal 2022 har 347 finansinstitusjoner, fordelt på 66 land, sluttet seg til PCAF. Initiativet vil sørge for en mer standardisert klimarapportering, som dermed gjør klimaregnskapene mere sammenlignbare på tvers av selskap i finansbransjen.

Klimaregnskap 2022

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 klimagassutslipp rapportert i omfang 2 beregnes på to forskjellige måter: lokasjonsbasert og markedsbasert. Den lokasjonsbaserte metoden tar utgangspunkt i energiproduksjonens geografiske område. Strøm som leveres i norske stikkontakter kommer eksempelvis i større grad fra fornybare energikilder sammenlignet med strømmen som leveres i enkelte andre land. 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 selvfølgelig begrenset, og for energiforbruk som ikke er dekket av opprinnelsesgarantier skal utslippsfaktoren beregnes etter en residualmiks av de 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 avsnittet for omfang 2, etter klimaregnskapet.

BN Bank har siden 2020 analysert klimagassutslipp fra nedstrømsaktivitet i utlånsporteføljen etter metodikken til PCAF, både hva gjelder BM-porteføljen og PM-porteføljen. Disse utslippene er å regne som indirekte, da dette er eiendeler som banken ikke kontrollerer, men likevel er med å finansiere, og inngår i klimaregnskapets omfang 3.

For å regne om forbruk til CO2-ekvivalenter trengs utslippsfaktorer som er presise og representative for utslippskategorien de tilhører. Dette oppleves intrikat, men er samtidig ganske avgjørende for selskapets beregnede utslipp. Det finnes mange ulike kilder til utslippsfaktorer hvor metodikken bak beregningen varierer. Upresise utslippsfaktorer kan føre til underestimering av reelle utslipp, og hindre tiltak for å redusere klimaavtrykket. En annen utfordring knyttet til nettopp dette er at selskaper legger til grunn ulike kilder og utslippsfaktorer i sine beregninger, hvilket gjør at klimaregnskapet ikke er direkte sammenlignbart på tvers av selskap. Våre utslippfaktorer i omfang 3 er hentet fra DEFRA (Department for Environment, Food & Rural Affairs). Alle utslippsfaktorer, med tilhørende kilder, er opplyst i avsnittene etter klimaregnskapet.

> *Upresise utslippsfaktorer kan føre til underestimering av reelle utslipp, og hindre tiltak for å redusere klimaavtrykket.*

Omfang	Kategori	Forbruk 2021	Forbruk 2022	Måle-enhet	Utslipp 2022 (tCO2e)
Omfang 1					
Sum	**Omfang 1**				**0**
Omfang 2					
	Strøm - kontor Oslo	100 757	56 174	kWh	0,6
	Strøm - kontor Trondheim	548 637	650 861	kWh	7,2
	Strøm - leilighet Oslo	2 224	2 929	kWh	0,0
	Serverpark Trondheim	162 806	160 773	kWh	1,8
	Strøm - leilighet Spania	700	2 431	kWh	0,6
	Fjernvarme - Trondheim	147 343	218 503	kWh	10,1
Sum	**Omfang 2**	**962 467**	**1 091 671**		**20,3**
Omfang 3					
Oppstrøm					
	Forretningsreiser				
	Egne kjøretøy (én elbil)	800	3 421	km	0,2
	Tog	21 114	50 067	pkm	1,8
	Bil/Buss	5 678	16 917	pkm	2,0
	Fly	44 760	166 079	pkm	30,5
	Pendling				
	Elbil	51 520	84 400	pkm	3,7
	Fossilbil	38 640	16 800	pkm	2,4
	Tog	-	60 900	pkm	2,1
	Buss	249 964	176 125	pkm	19,0
	60-års markering Kroatia				
	Fly	-	489 798	pkm	89,9
	Buss	-	40 040	pkm	4,3
	Avfall				
	Kontorpapir til gjenvinning	440	60	kg	
	EE-avfall til gjnvinning	180	210	kg	
	Bioavfall og slam til gjenvinning	2 545	3 054	kg	
	Papir, papp og kartong	871	1 577	kg	
	Glass til gjenvinning	470	634	kg	
	Plastikkfolie til gjenvinning	29	74	kg	
	Restavfall til forbrenning	2 594	6 695	kg	3,6
Sum oppstrøm					**159,6**
Nedstrøm					
Privatmarked		**199,71**	**207,78**	**gWh**	**2 285,6**
Bedriftsmarked		**225,14**	**242,76**	**gWh**	**2 670,4**
Sum nedstrøm					**4 955,9**
Sum	**Omfang 3**				**5 115,5**
Sum	**Utslipp**				**5 135,8**

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 kontor i Oslo der bedriftsmarkedskunder betjenes. Bankens kontorlokaler og lokalene som huser bankens serverpark 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.

Basert på den lokasjonsbaserte metoden hadde banken i 2022 (2021) et forbruk på 1,091,671 KWh (962,467 KWh), og klimagassutslipp tilsvarende 20,26 tonn CO2-ekvivalenter (13,47 tonn CO2 ekvivalenter) i omfang 2. Størsteparten av utslippene er knyttet til elektrisitet og fjernvarme levert til hovedkontoret i Trondheim. Sammenlignet med 2021 har både forbruk og omfang 2-utslipp økt. Økningen skyldes at bankens andel av bygget hvor hovedkontoret ligger, har økt fra 37 prosent til 47 prosent. I tillegg har utslippsfaktoren for fysisk levert strøm i Norge økt fra fjorårets 8 g C02e/KWh til 11 g C02e/KWh i 2022, som gjør at de totale utslippene blir større også isolert sett.

For å ta i bruk energibesparende løsninger ved hovedkontoret kreves det dialog med byggherre 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. Banken har et pågående IT-arkitekturprosjekt som vil redusere behovet for en lokal serverpark. Arealmessig vil serverparken fortsatt være den samme, men antall servere vil reduseres, og samlet energibehov reduseres.

		Lokasjonsbaser metode		Markedsbasert metode	
Kategori	**Forbruk 2022**	**Utslippsfaktor**	**tCO2E**	**Utslippsfaktor**	**tCO2E**
Strøm - kontor Oslo	56 174	11 g CO2e/kWh	0,6	405 g CO2e/kWh	22,8
Strøm - kontor Trondheim	650 861	11 g CO2e/kWh	7,2	405 g CO2e/kWh	263,6
Strøm - leilighet Oslo	2 929	11 g CO2e/kWh	0,0	405 g CO2e/kWh	1,2
Serverpark Trondheim	160 773	11 g CO2e/kWh	1,8	405 g CO2e/kWh	65,1
Strøm - leilighet Spania	2 431	232 g CO2e/kWh	0,6	296 g CO2e/kWh	0,7
Fjernvarme - Trondheim	218 503	46,3 g CO2e/kWh	10,1	46,3 g CO2e/kWh	10,1
Totalt	**1 091 671**		**20,3**		**363,5**

For lokasjonsbasert metode er utslippsfaktor for levert strøm i Norge hentet fra NVE's klimadeklarasjon[1]. Hva gjelder kraftproduksjon, står Norge i en særstilling, med den høyeste andelen fornybar strøm i Europa. Fornybar energi sto for omtrent 97 prosent av Norges totale kraftproduksjon i 2021. Utslippsfaktor for strøm levert til leiligheten i Spania er hentet fra European Environment Agency[2]. Forbrenningsanlegget på Heimdal i Trondheim har egen beregning for utslipp knyttet til energiproduksjonene av levert fjernvarme[3].

Markedsbaserte utslippsfaktor er publiserte residualmikser utarbeidet av AIB[4] (Association of Isuing Bodies). BN Bank har i 2022 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 dermed høyere utslippsfaktor ved markedsbasert metode. Forbrenningsanlegget på Heimdal, som leverer fjernvarme til hovedkontoret, benytter hovedsakelig restavfall til å varme opp fjernvarmevannet. Vi har derfor forutsatt at produksjonsmiksen ved anlegget er knyttet til denne ene energikilden, og lagt til grunn samme utslippsfaktor i markedsbasert metode som ved lokasjonsbasert metode.

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 sertifikater i form av opprinnelsesgarantier. Ved å kjøpe opprinnelsesgarantier støtter man fornybar energiproduksjon, og bidrar samtidig til at etterspørsel etter denne type kraftproduksjon øker.

Omfang 3 – Oppstrøm

Forretningsreiser

Siden bankens hovedkontor er lokalisert i Trondheim er det behov for reiser til Oslo for møter med partnere, kunder og kolleger. Våre forretningsreiser omfatter derfor i all hovedsak reiser mellom Trondheim og Oslo. Flere av reisene er gjennomført med tog, men fortsatt er fly 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 distanse-basert metode for å beregne utslipp fra reiser. Utslippsfaktorer er hentet fra DEFRA[5] (Department for Environment, Food & Rural Affairs).

	pkm 2021	pkm 2022	Utslippsfaktor	tCO2E 2022
Tog	21 114	50 067	35 g CO2e/pkm	1,8
Fly	44 760	166 079	183 g CO2e/pkm	30,5
Egne kjøretøy (én elbil)	800	3 421	44 g CO2e/pkm	0,2
Elbil	130	2 009	44 g CO2e/pkm	0,1
Fossilbil	4 196	10 086	140 g CO2e/pkm	1,4
Taxi	552	2 222	116 g CO2e/pkm	0,3
Buss	1 202	2 600	108 g CO2e/pkm	0,3
Totalt	**72 755**	**236 484**		**34,5**

Sammenlignet med 2021 har forretningsreiser økt i antall og distanse. 2021 var et år hvor vi i stor grad fortsatt var berørt av covid-restriksjoner, slik at forretningsreiser foretatt i 2022 i langt større grad reflekterer et normalår. Totalt hadde banken et klimagassutslipp på 34,46 tonn CO2-ekvivalenter i 2022 fra forretningsreiser.

60-års markering i Kroatia

I 2021 fylte BN Bank 60 år, og markeringen ble lagt til Cavtat i juni 2022. Totalt reiste 104 ansatte til Kroatia for å bli med på feiringen av banken. Det ble i den forbindelse foretatt flyreiser og busstransport, som under klimaregnskapet har fått en egen utslippspost.

	pkm	Utslippsfaktor	tCO2E 2022
Fly	489 798	183 g CO2e/pkm	89,9
Buss	40 040	108 g CO2e/pkm	4,3
Totalt	**529 838**		**94,3**

Totalt gav markeringen et klimagassutslipp på 94,25 tonn CO2-ekvivalenter.

Pendling

I BN Bank er vi om lag 130 ansatte. Reisevaneundersøkelsen som ligger til grunn i dagens klimaregnskap ble gjennomført i januar 2023, og hadde 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 (21 prosent) av ansatte benytter bil til/fra jobb i sommerhalvåret (vinterhalvåret), hvorav 86 prosent (85 prosent) benytter elbil. Utslippsfaktorer er i likhet med forretningsreiser hentet fra DEFRA. Utslipp i forbindelse med pendling til/fra jobb er beregnet til 27,22 tonn CO2-ekvivalenter.

Sommer			Vinter			Utslipp			
Reisemetode	Antall	pkm	Reisemetode	Antall	pkm	Reisemetode	pkm 2022	Utslippsfaktor	tCO2E 2022
Sykkel	45		Buss	48	95 750	Sykkel			
Buss	34	80 375	Elbil	22	44 875	Buss	176 125	108 g CO2e/pkm	19,0
Elbil	19	39 525	Sykkel	21		Elbil	84 400	44 g CO2e/pkm	3,7
Går	15		Går	14		Går			
T-Bane/Trikk	4		T-Bane/Trikk	9		T-Bane/Trikk			
Tog	4	27 700	Tog	6	33 200	Tog	60 900	35 g CO2e/pkm	2,1
Fossilbil	3	7 400	Fossilbil	4	9 400	Fossilbil	16 800	140 g CO2e/pkm	2,4
						Totalt	338 225		27,2

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. I tråd med GHG protocol benytter vi «Waste-type-specific method» for beregning av utslipp. Restavfall til forbrenning, papiravfall til gjenvinning og bioavfall til gjenvinning er de store kildene til avfall. Beregnet klimagassutslippene fra avfall tar utgangspunkt i restavfall som sendes til forbrenning. Vi benytter SSB[6] 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. Det er derfor ikke regnet på avfallsmengden fra kontoret i Oslo.

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, da datagrunnlaget er vagt. Vi har derfor valgt å utelate utslipp knyttet til dette i årets klimaregnskap.

Omfang 3 – Nedstrøm

Beregningene som ligger til grunn i bankens 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 guiding til hvordan beregne og rapportere klimagassutslipp knyttet til finansinstitusjoners aktivaklasser. I privatmarkedet er bankens aktivaklasser hovedsakelig boliglån. Banken skal, etter standarden, beregne de absolutte klimagassutslippene i omfang 1 og omfang 2 knyttet til pantet i boliglånet, som i hovedsak tilsvarer pantets energiforbruket. Bankens finansierte andel av klimagassutslippene fra PM-porteføljen beregnes som produktet av byggenes energikonsum, multiplisert med bankens finansieringsgrad (loan to value) og en utslippsfaktor.

Datagrunnlag og datakvalitet vil variere mellom rapporterende virksomhet, og kvaliteten på beregnet energiforbruk i aktivaklassen scores dertil. Score 1 tilskrives beregninger med høyeste datakvalitet, mens score 5 tilskrives beregninger med laveste datakvalitet. For å øke datakvaliteten på bankens beregninger har vi innhentet energimerker fra ENOVA. ENOVA tilbyr data for alle energiattester utstedt på matrikkelverifiserte bygg. Ved bruk av byggenes energimerker og bygningskategori kan vi ved hjelp av energimerkestatistikk beregne forventet forbruk av kWt per kvm for byggene i utlånsporteføljen.

Energiattest er ikke 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. For byggene i PM-porteføljen har vi energimerkedata for rundt 1/3 av byggene.

Innen bedriftsmarkedet består omtrent 85 prosent av porteføljen av finansiering av kontantstrømgenererende næringseiendom, omtalt som eiendomsportefølje. Resterende BM-portefølje er en byggelånsportefølje bestående av boligprosjekter og tomtelån. I henhold til Financed Emission Standarden defineres disse aktivaklassene som bedriftslån. Siden eiendomsporteføljen utgjør størsteparten av BM-porteføljen, har vi valg å beregne omfang 3 – nedstrøm utslipp utelukkende for denne delen av bankens BM-portefølje.

Metodikk for beregning av bankens finansierte utslipp på BM-porteføljen er på mange måter lik metoden vi benyttet for å beregne finansierte utslipp på PM-porteføljen. Vi tar utgangspunkt i utleieareal, arealtype, leietakere (type næringsvirksomhet), energimerket på bygget, byggeår og byggstandard for å beregne forventet energiforbruk ved hjelp av energimerkestatistikk. Deretter multipliserer vi med bankens finansieringsgrad for å finne vår andel av klimagassutslippet, og en utslippsfaktor.

Datagrunnlaget og metode lagt til grunn for å beregne klimagassutslipp på aktivaklassen boliglån, tilsvarer score 3 for PCAF sin vurdering av datakvalitet. For aktivaklassen bedriftslån er datakvalitet og metodikk målt til en score lik 2a.

	Forbruk 2021 (gWh)	Forbruk 2022 (gWh)	Utslippsfaktor	tCO2E 2022
Privatmarked	**199,7**	**207,8**	**11 g CO2e/kWh**	**2 285,6**
Bedriftsmarked	**225,1**	**242,8**	**11 g CO2e/kWh**	**2 670,4**
Totalt	**424,9**	**450,5**		**4 955,9**

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

Noter i klimaregnskap

1. https://www.nve.no/energi/energisystem/kraftproduksjon/hvor-kommer-stroemmen-fra/
2. https://www.eea.europa.eu/ims/greenhouse-gas-emission-intensity-of-1
3. https://www.statkraftvarme.no/om-statkraftvarme/fjernvarmeanlegg/trondheim/
4. https://www.aib-net.org/facts/european-residual-mix
5. https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2022
6. https://www.ssb.no/natur-og-miljo/artikler-og-publikasjoner/_attachment/216702?_ts=14b3a6839a0

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 innebærer 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 er liten tvil om at 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[1] 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 både bolig og næringsbygg.

Det er liten tvil om at det kreves store investeringer i den eksisterende bygningsmassen for at samfunnet skal nå klimamålene.

[1] Utslippsintensitet er CO2-utslipp sammenlignet med produksjonsinntektene.

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

- Banken har etablert mål for «grønne utlån» i porteføljen på kort og mellomlang sikt

- Klimarisiko er en integrert del av bankens kredittvurdering innenfor bedriftsmarked, og det er etablert vurderingskriterier for kredittrisiko-analyser. Høyere klimarisiko kan gi seg utslag i høyere målt kredittrisiko og en høyere utlåns-rente.

- Banken jobber stadig med å utvikle våre medarbeideres kompetanse innenfor ESG, herunder kompetanse om energieffektiviserings-tiltak. 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 kunne diskutere med våre kunder om dette.

- Vi samler informasjon om energieffektivitet for byggene vi finansierer. Dette har vi til nå gjort i en egenutviklet modul, men vil i løpet av kort tid ta i bruk et nytt verktøy som er utviklet i Spare-Bank 1-alliansen. Denne og annen datainn-samling 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. 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 ramme-verket innfrir minimumskravene for sosiale forhold og styring

  Banken gjorde sin første utstedelse under programmet i 2022.

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 bære-kraftig 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 leveran-dører (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 knyt-tet 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).

Slik jobber vi med bærekraft – ansvarlig kreditt

> *BN Bank har tatt en aktiv samfunnsrolle i å bevisstgjøre rundt bærekraftig gjeldsutvikling og låneopptak.*

Personmarked

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

Med ansvarlig rådgiving og utlån mener banken å tilrettelegge så kunden velger det mest egnede produktet av de produktene banken tilbyr for å løse sitt kredittbehov, at lån som ytes er i tråd med kundens behov og langsiktige betjeningsevne. I den grad kunden involverer banken i beslutninger om kjøp av eiendom eller investering i prosjekter så skal banken fraråde disposisjoner som fremstår som risikofylte og at banken skal være aktsom så finansiering av svart arbeid unngås. Banken skal også veilede kunder knyttet til risiko ved bruk av useriøs arbeidskraft og svart arbeid, og etablerte allerede i 2021 et samarbeidsprosjekt med Skatteetatens satsing «Tettpå» for å videreutvikle rådgiving som sikrer at kundene forstår risiko knyttet til bruk av svart arbeid for samfunn, kunde og bank. Tilbakemeldinger fra både rådgivere og kunder på utvidet veiledning om risiko knyttet til kjøp av svart arbeid har vært gode, og som ledd i prosjektet har rådgivere vært gjennom utvidet opplæring om hvordan vi kan bistå kundene med råd rundt trygt valg av leverandører for oppussing av bolig.

BN Bank har tatt en aktiv samfunnsrolle i å bevisstgjøre rundt bærekraftig gjeldsutvikling og låneopptak. Bankens holdninger innen forbrukervern og vern av sårbare grupper har også i 2022 hyppig vært en del av mediebildet. Banken har deltatt i forskningsprosjekter knyttet til bankenes samfunnsrolle. Vi er også opptatt av arbeidet mot diskriminering mellom kundegrupper, herunder aldersdiskriminering eller andre former for diskriminering som medfører urettferdige vilkår for grupper som har et passivt forhold til banken. Gjennomgang av prising i porteføljen skal avdekke hvorvidt veiledende priser er representative for de prisene banken faktisk opererer med, og vi skal treffe tiltak for å veilede kunder til egnede produkter. 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.

Finansiell likestilling blant våre kunder er viktig for oss. Den finansielle likestillingen handler både om inntektsnivå og kompetanse. Tradisjonelt har vi hatt flere menn enn kvinner som aktive parter i opptak av boliglån. I husholdninger med to parter, er det viktig at vi involverer begge for å sikre lik finansiell kompetanse og innsikt i egen økonomi. Dette gjør vi ved legge til rette for at begge skal være en del av låneavtalene, men også å samtale med begge partene underveis i prosessen.

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

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

Med bakgrunn i bankens ambisjon om å tilby rettferdige banktjenester, og vårt fokus på kundenes rettigheter, har vi et uavhengig kundeombud. Dette er en ekstern rådgiver betalt av banken som vil kunne veilede våre kunder dersom de for eksempel havner i betalingsproblemer. Formålet er å ha en uavhengig part som kan bistå kundene med kunnskap om deres rettigheter, avdekke svakheter i bankens prosess, og muligheter for å finne løsninger. Målet er at dette ombudet skal senke terskelen for å utfordre banken og sikre en bedre balanse mellom bank og kunde i vanskelige situasjoner. I 2022 har det vært en økt bruk av ombudet, og bildet er fortsatt at det store flertallet har fått økonomiske problemer som følge av kombinasjon livshendelse og stort låneopptak. Et annet fellestrekk i sakene er at kundene som får store økonomiske problemer har mange kreditorer.

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 2022 for ordinære boliglån og rammelån.

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
-0,06 %	-0,03 %	0,01 %	0,00 %	0,02 %	0,00 %

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 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 2012 sammenlignet med gjennomsnittsrente for kunder i banken. Tabellen er ikke korrigert for at rente på mindre lån i henhold til bankens prislister er høyere enn for større lån.

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
0,015 %	0,073 %	0,087 %	0,082 %	0,118 %

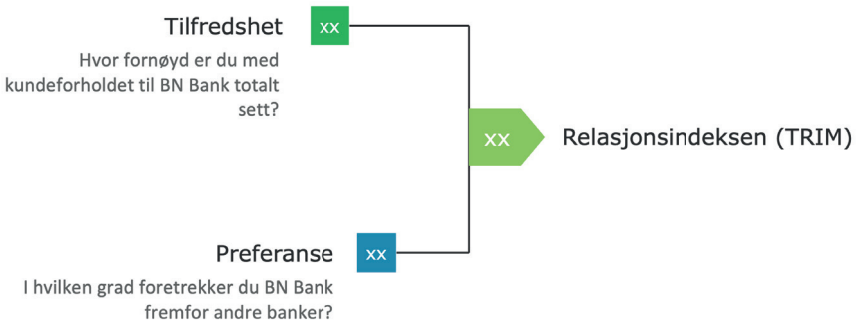
Pris i forhold til gjennomsnittspris

*Alder på hovedlåntaker hvis flere låntakere

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 2022

BN Bank gjennomfører jevnlig kundeundersøkelser for å måle hvordan våre kunder opplever banken. I 2022 ble 10 000 kunder invitert til å delta i en TRIM kundeundersøkelse, hvorav 3 027 responderte. Hovedformålet med undersøkelsen var å kartlegge kunders relasjoner til banken. Dette måles i en såkalt TRIM-indeks som illustrert nedenfor.

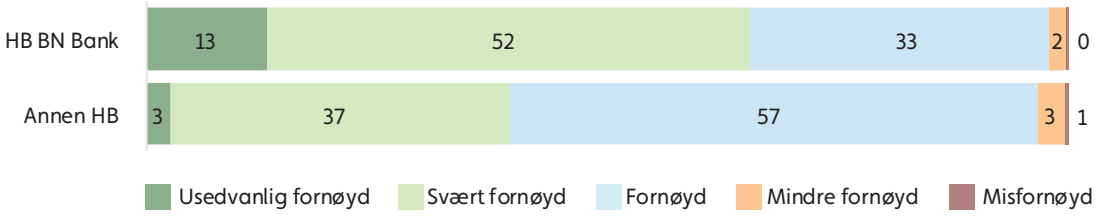


TRIM er gjennomsnittet av tilfredsheten og preferansen for banken.

Godt fornøyde hovedbankkunder

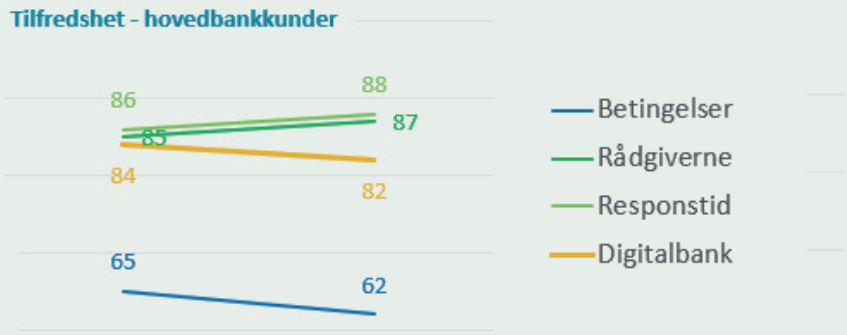
Resultatet viser et skille mellom hovedbankkunder og resten av kundene. Andelen av kundene som har BN Bank som hovedbank har økt sterkt over tid og utgjorde 55 prosent i 2022. Hovedbankkundene har en TRIM-score på 76 poeng, som er meget godt, og på nivå med de beste bankene i landet. Dette skyldes i stor grad at disse kundene er fornøyde med digitalbanken og rådgiverne, samt at det er liten misnøye med betingelsene. Kunder som ikke har BN Bank som hovedbank har noe lavere TRIM-score og preferanse for banken. De svakeste kunderelasjonene måles blant unge kunder uten boliglån.

Det er høy tilfredshet med BN Bank på tvers av undergrupper. En hovedkonklusjon fra undesøkelsen er at BN Bank i økende grad leverer svært gode opplevelser knyttet til rådgivere og responstid. Videre at kundene stort sett er meget fornøyd med digitalbanken, selv om tilfredsheten går litt ned fra forrige måling i 2020. Når det gjelder betingelser er nivået høyt, selv om utviklingen også her er litt ned fra 2020. Nye kunder har nesten utelukkende et svært positivt førsteinntrykk av banken, og dette har forsterket seg fra forrige måling.



Tilfredshet med BN Bank i prosent. HB står for «Hovedbank».

Vi ser en klar positiv sammenheng mellom kontakt med banken og sterke kunderelasjoner. Kvaliteten i rådgivingen oppfattes som svært god, og dette kompenserer for en liten nedgang i tilfredsheten med digitalbanken og betingelsene.

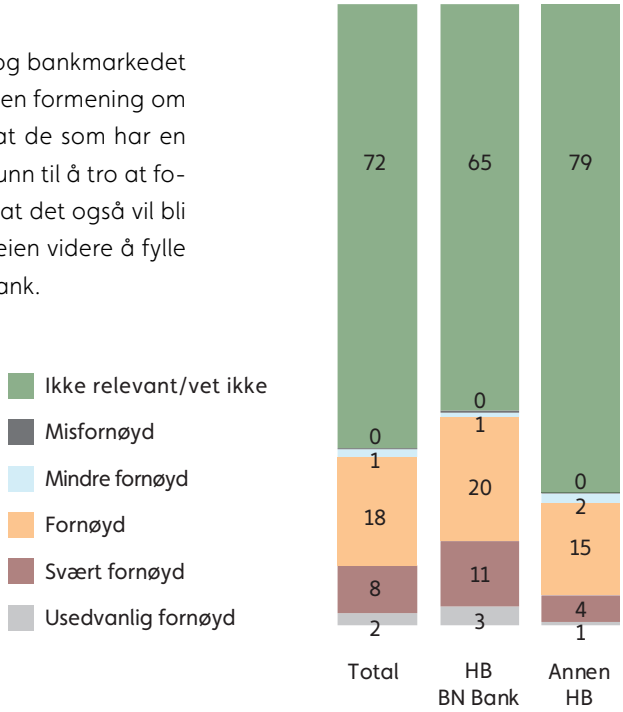


Tilfredsheten til rådgiverne og responstiden har økt

BN Bank har gjennomført TRIM kunderelasjonsmåling i 2009, 2010, 2012, 2020 og 2022. 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 2022. 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

Det har vært stort internt fokus på bærekraft i BN Bank og bankmarkedet de siste årene. Målingen viser at mange kunder ikke har en formening om BN Bank sitt arbeid med bærekraftige løsninger, men at de som har en oppfatning i meget stor grad er fornøyde. Det er god grunn til å tro at fokuset på bærekraft vil fortsette å øke i befolkningen, og at det også vil bli viktigere i bankmarkedet. Det vil derfor bli sentralt for veien videre å fylle begrepet med et tydelig og relevant innhold knyttet til bank.



Bedriftsmarked

Innenfor bedriftsmarked yter BN Bank kun 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 har et mål om å bevisstgjøre våre kunder om risikoen ved å ha kunder i bransjer med stor omstillingsrisiko eller bransjer som strider med 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 er involvert i aktiviteter vi prinsipielt er mot, som for eksempel ødeleggelse av skog, våtmark og dyrket mark, kullindustri, oljesand eller oljeutvinning i arktiske strøk, produksjon av pornografi, og produksjon av masseødeleggelsesvåpen.

I 2021 implementerte vi et nytt rammeverk for vurderinger av ESG som en del av kredittvurderingsprosessen til bedriftsmarked. Kredittpolicy og kredittrutiner beskriver hvilke vurderinger banken skal gjøre og ESG-risiko beskrives og vurderes i den enkelte kredittsak.

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 seriøs, vi skal etterleve gjeldende regelverk, 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.

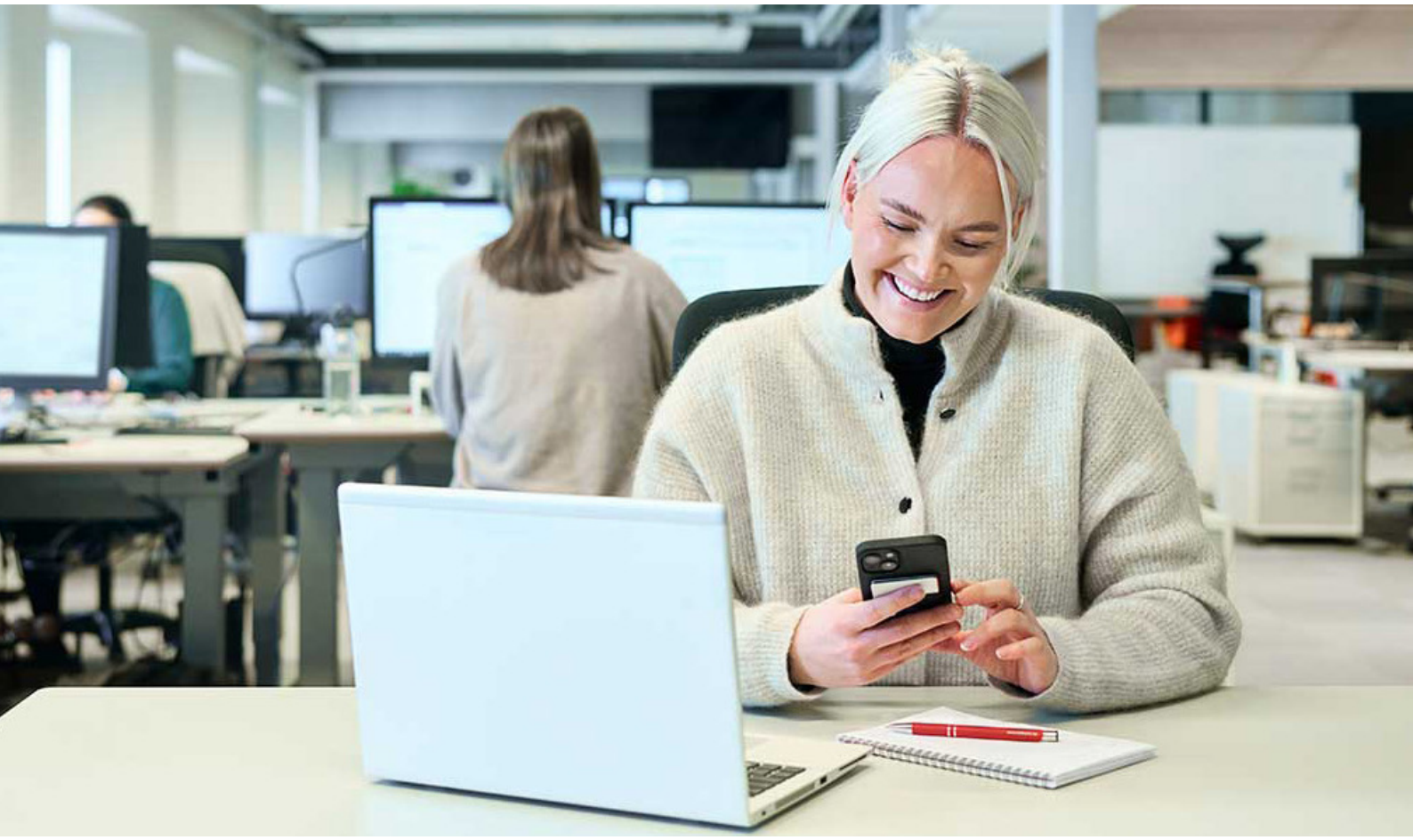
For markedsføring av lån og kreditt følges Finansavtaleloven § 46 sine krav til opplysning. All annonsering av kreditt gjøres med godt synlige priseksempel som inneholder total kostnad, løpetid, nominell og effektiv rente, samt totalbeløp - og er innenfor kravene til god markedsføringsskikk. Banken mottok ikke klager på merking av produkter og tjenester i 2022. 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. Samtykke innhentes 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.

Også innenfor promotering av produkter på egne eide flater tar vi brukerens sikkerhet og personvern på alvor. På bnbank.no informerer vi kunder og potensielle kunder om hvordan vi ivaretar personvern og taushetsplikt. Her opplyser vi også om hvordan vi bruker cookies (informasjonskapsler) og analyseverktøy knyttet til markedsføring. Ved besøk på bnbank.no må brukeren hver 90. dag gi sitt samtykke til bruk av cookies, samt 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.

Gjennom 2022 har BN Bank fulgt nøye med hvilke følger Schrems II ville ha for datainnsamling og analyseverktøy som henter innsikt på våre nettsider. Datatilsynet hadde per utgangen av 2022 ikke gitt en endelig anbefaling rundt hvilke analyseverktøy de anbefaler. De store annonseplattformene som Apple, Facebook og Google har gjennom 2022 gjort store endringer med tanke på hvordan annonsører kan spore brukeren. Formålet er å styrke personvernet ytterligere. Dette har medført at vi som annonsør i årsskiftet 2022/2023 jobber med tilpasninger, blant annet å gå bort fra tredjepartscookies, og gå over til det som kalles server side tracking i spann med analyseverktøyet Google Analytics 4. Kort fortalt er server-side tracking en tryggere måte å spore data, og ivaretar dataene som sendes på en sikrere måte.

Vi følger nøye med på anbefalingene fra Datatilsynet for analyse og sporing av brukerdata.



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 2022 (66 prosent i 2021) gjennomførte 95 prosent av bankes ansatte digital opplæring i informasjonsikkerhet.

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, der BN Bank er blant de fremste i Norge på å utnytte ny teknologi. 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. I 2022 har vi hatt stort fokus på grunnopplæring, samt at utvalgte grupper har fått litt mer utdypende opplæring i innebygget personvern, herunder bankens ansvar for å gjennomføre personvernkonsekvensvurderinger. 95 prosent av bankens ansatte har gjennomført obligatorisk grunnopplæring i personvern. I tillegg gjennomfører styret opplæring i personvern hvert år. I samarbeid med SpareBank 1-alliansen ble alle ansatte invitert til et live-arrangement, der Kripos holdt foredrag om personer på skjermet adresse, og viktigheten av å ivareta deres personopplysningssikkerhet.

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 6 avvik knyttet til brudd på personopplysningssikkerheten til Datatilsynet i 2022. Banken ble ikke ilagt overtredelsesgebyr eller pålegg fra Datatilsynet i 2022.

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

HR-strategien skal 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 2021. Januar 2022 ble det etablert en tverrfaglig kjernegruppe som besto av én representant fra hver avdeling. Basert på resultatene etter medarbeiderundersøkelsen lagde denne gruppen en overordnet handlingsplan med konkrete, målrettede tiltak, samt bisto avdelingsledere i å lage handlingsplan for sin avdeling. Tilbakemeldingskultur, kompetanse og kundereiser/arbeidsprosesser ble løftet fram av de ansatte som viktige satsningsområder.

I tillegg gjennomførte vi i desember 2021 en likestilling-, mangfold- og diskrimineringsundersøkelse. I denne undersøkelsen scorte vi godt på blant annet spørsmål knyttet til likestilling mellom kvinner og menn, aksept for mangfold, ulik seksuell legning og tro. Det kom imidlertid frem at noen har opplevd å bli trakassert/mobbet på arbeidsplassen. Basert på disse funnene gjennomførte vi i mars 2022 en ny, spisset undersøkelse med kun fokus på trakassering og mobbing. Der fant vi at dette i hovedsak gjaldt forhold lengre tilbake i tid, og at det er en ulik oppfatning av hva som oppleves som mobbing i organisasjonen. Dette har vært tema både i avdelingsmøter og på ledersamling etter undersøkelsen, hvor det har blitt snakket om ulike grenser og hva som anses akseptert og ikke.

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.

Alle medarbeidere er dekket av en kollektiv tariffavtale og 73 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:

Retningslinjene legger spesielt vekt på å oppnå følgende delmål:

- videreutvikle et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø
- redusere helsebelastninger som følge av bruk av hjemmekontor og datautstyr
- redusere sykefravær med særlig fokus på fravær som har sin årsak i arbeidsmiljøet og langtidsfravær

Som tiltak ble det i 2022 blant annet gjennomført vernerunde samt etablert ny praksis for egenmeldinger, der vi gikk fra 3 sammenhengende dager inntil 4 ganger per år, til 24 enkeltdager.

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.

Langtidssykefraværet i banken var i 2022 2,7 prosent. Til sammenligning var det 3,4 prosent i 2021. 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 2022 er 12 kvinner og 14 menn, herav 1 i Oslo og øvrige i Trondheim.
Aldersfordelingen er som følger:

21-30 år	31-40 år	41-50 år	51-60 år	61-70 år
4 kvinner 11 menn	4 kvinner 2 menn	2 kvinner 1 mann	1 kvinne	1 kvinne

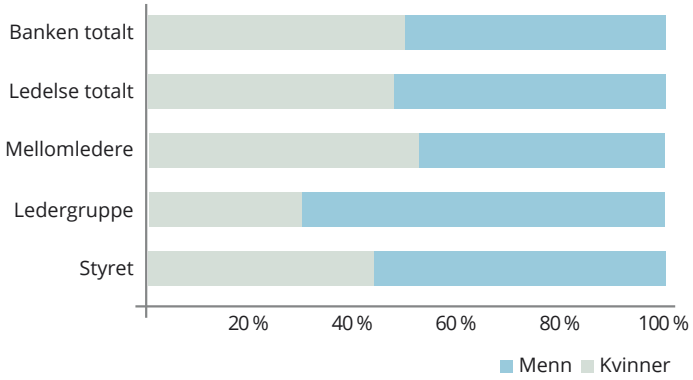
Antall sluttet er 9 kvinner og 8 menn, herav 1 mann i Oslo og øvrige i Trondheim.
Aldersfordeling er som følger:

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

Kjønnsbalanse for ulike kategorier i 2022

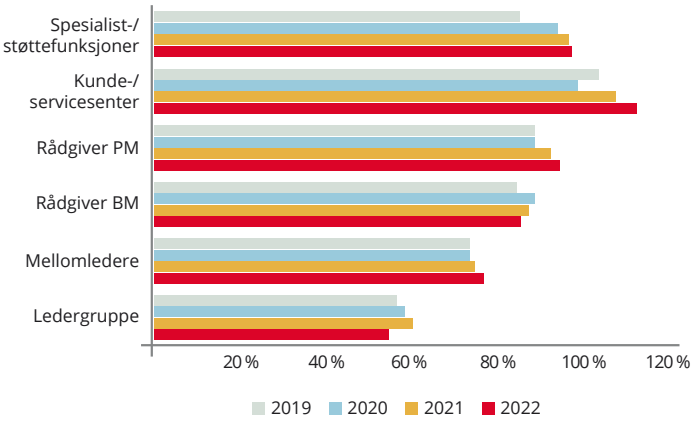
Banken skal være en arbeidsplass med likestilling mellom kvinner og menn. Av selskapets 133 ansatte er 69 kvinner og 64 menn. Det tilstrebes balanse mellom kvinner og menn på alle stillingsnivåer. Kvinneandelen i konsernledelsen er 33 prosent, mot 20 prosent i 2021. 54 prosent av mellomlederne i banken er kvinner, mot 43 prosent i 2021. Ved utgangen av 2022 består BN Banks styre av 4 kvinner og 5 menn hvorav 1 kvinne er ansattes representant.

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



Lønnsnivå og forskjell mellom kvinner og menn. Utvikling fra 2019 til 2022

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. 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 2022 utgjorde kvinners lønn 81 prosent av menns lønn i BN Bank. Vi følger opp med tiltak for å kompensere for lønnskjevheter som kan oppstå som følge av at kvinner i Norge tradisjonelt tar en større del av omsorgsoppgaver og permisjoner knyttet til fødsel. I 2022 var kvinners uttak av foreldrepermisjon i gjennomsnitt 34 uker, mens menns uttak i gjennomsnitt var 15 uker. 2 kvinner og ingen menn 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 2022.

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 gjenoppretningsplan skal fremlegges for bankens styre for godkjenning årlig.

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

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

Banken har ikke hatt vesentlige økonomisk tap som følge av avvikshendelser i 2022.

Slik jobber vi med bærekraft

- økonomisk kriminalitet

BN Bank arbeider systematisk og målrettet for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet, og enkeltindividers forsøk på økonomisk vinning gjennom kriminelle handlinger. BN Bank vurderer tiltak innenfor dette området som en kritisk del av bankens samfunnsansvar, i tillegg til at tiltakene er vesentlige for å verne BN Banks økonomi, renommé og bankens medarbeidere. Bankens overordnede retningslinjer for anti-hvitvasking legger tydelige føringer for hvordan banken arbeider med temaet, med definerte roller og ansvar for arbeidet.

I begrepet økonomisk kriminalitet inngår følgende:

- Hvitvasking og terrorfinansiering
- Eksterne bedragerier
- Interne misligheter

BN Banks «Policy for bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering» og «Policy for anti-korrupsjon og bestikkelser» omfatter tiltak mot hvitvasking av penger og terrorfinansiering, bedrageri, interne misligheter og korrupsjon. Alle straffbare forhold anmeldes. Alle medarbeidere skal regelmessig gjennomføre obligatorisk opplæring om hvitvasking og terrorfinansiering. Banken søker også aktivt samarbeid med ulike aktører som kan bidra til å styrke samfunnets innsats mot hvitvasking, terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet.

Retningslinjene knyttet til hvitvaskingsregelverket omfatter bankens plikt til å foreta:

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

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

Banken er særlig oppmerksom på at trusselbildet har endret seg med et økt omfang av flere transaksjoner over landegrensene og et økt antall utenlandske kunder. Krigen i Ukraina gav eksempelvis et behov for styrket innsats for å sikre at bankens kunder ikke er involvert i transaksjoner til og fra selskap og personer berørt av sanksjoner.

Banken opplever fortsatt et svært høyt antall svindelforsøk og at svindelforsøkene, både mot banken og bankens kunder, blir stadig mer avanserte. Svindlere benytter teknikker som spoofing for å få det til å fremstå som om de ringer fra banken eller politiet, og mange kunder utsettes for forsøk på svindel via sms og e-post. I lys av det er det gjennom 2022 gjennomført flere endringer i bankens automatiserte kontroller for å forbedre sikkerhet.

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 et prosjekt knyttet til mer effektiv kunderisikoklassifisering og har også deltatt i maskinlæringsprosjekter for å forbedre flagging av kunder og mistenkelige transaksjoner.

I 2022 ble totalt 15 531 transaksjoner fanget opp av bankens systemer for transaksjonsovervåkning. Alle de flaggede transaksjonene ble vurdert av bankens egne anti-hvitvaskingsmedarbeidere, som rapporterte 234 (99 i 2021) av de mistenkelige transaksjonene til Økokrim.

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

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.

BN Banks påvirkning på miljøet og ansvarlige innkjøp

Miljø i eget hus

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

Ansvarlig innkjøp og leverandører

Alle våre faste leverandører som vi har handlet hos for mer enn 100 000 kroner per år (fra og med 2021) har blitt kartlagt for å undersøke leverandørens arbeid med bærekraft, samtidig som vi har gitt informasjon om bankens krav til bærekraft. Bankens mindre leverandører er dominert av små virksomheter med omsetning mellom fem og ti millioner kroner. Mange av disse oppgir at de er for små til å sette bærekraftsmål, eller at bærekraft ikke er særlig relevant for selskapenes virksomhet. Samlet er det under tjue prosent av leverandørene hvor banken kjøper varer og tjenester for under en million kroner som har etablert bærekraftsmål eller som tilslutter seg kravene i Parisavtalen. I dialogen har banken tydeliggjort sine krav til leverandører, og vi vil fortsette arbeidet for å bevisstgjøre også mindre leverandører om viktigheten av å etablere egne bærekraftsmål for sine virksomheter. Banken registrerer at bærekraftsarbeid hos mindre leverandører er kommet kort, og at mange leverandører responderer med at de ikke har utarbeidet egne strategier for bærekraft. Gjennom 2023 vil vi derfor i forbindelse med oppdatering av oversikt over bærekraftsarbeidet hos leverandørene, tilby enkle malverk og verktøy for å bistå de mindre leverandørene i arbeidet med dokumentasjon av status og strategier for bærekraft.

Blant de større leverandørene som leverer tjenester for over en million kroner er det en klar overvekt av selskaper som har satt egne bærekraftsmål, og disse vurderes i stor grad å samsvare med bankens krav. Det er samtidig liten grad av standardisering av mål og målsetninger for bærekraftsarbeidet og dokumentasjon av målsetninger og tiltak.

BN Bank sine leverandører og avtalepartnere skal respektere grunnleggende krav til miljø, sosiale forhold og etisk virksomhet. Varer og tjenester som leveres til BN Bank skal være fremstilt under forhold som er forenlige med kravene angitt i våre «Retningslinjer for bærekraft i innkjøp». Kravene bygger på sentrale FN konvensjoner, ILO-konvensjoner og nasjonal arbeidslovgivning på produksjonsstedet. Der hvor nasjonale lover og reguleringer dekker samme tema som disse retningslinjene, skal den høyeste standarden gjelde. Vi vil alltid foretrekke leverandører som kan dokumentere at de ikke bare oppfyller lovkrav, men også har ambisjoner om å ligge foran.

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

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

På forespørsel kan BN Bank kreve at leverandører viser til dokumentasjon på sin miljøprestasjon/sine miljøledelsessystem. Ved evaluering av tilbud i forbindelse med tilbudsforespørsler, vil BN Bank legge vekt på om leverandøren har et miljøledelsessystem (tilsvarende ISO 14001, Miljøfyrtårn, EMAS).

> *BN Bank sine leverandører og avtalepartnere skal respektere grunnleggende krav til miljø, sosiale forhold og etisk virksomhet.*

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.

Åpenhetsloven pålegger BN Bank en informasjonsplikt og en plikt til blant annet å gjennomføre aktsomhetsvurderinger. 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 kartlegginger av leverandører. Aktsomhetsvurderingene skal sikre at vi ivaretar vårt sosiale ansvar ved all virksomhetsutøvelse i selskapet, i leverandørkjeden og våre samarbeidspartnere. Aktsomhetsvurderinger er en integrert del av beslutningsprosesser, risikovurderinger og leverandørvurderinger. Plikten til å gjennomføre risikobaserte aktsomhetsvurderinger er overordnet forankret i bankens styrende policyer og arbeidsbeskrivelser. Særlig er bankens etiske retningslinjer vesentlig i denne sammenheng.

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.

Åpenhetsloven gir i første omgang banken et rapporteringskrav. BN Bank vil avlegge lovpålagt rapportering innen 30. juni 2023.

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.

Sommerprosjektet i BN Bank

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

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

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

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

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.

Grønne obligasjoner

I 2018 noterte SpareBank 1 Boligkreditt verdens første grønne boliglånsobligasjon på Oslo Børs. Dette er en grønn obligasjon med fortrinnsrett i energieffektive boliger. BN Bank har overført rundt 50 prosent av sine boliglån og denne porteføljen er med og danner grunnlaget for denne obligasjonen. BN Bank vil igjennom overføring av boliglån til 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 under programmet ble gjort i 4. kvartal 2022. Omtrent 13 prosent av de samlede utlånene i personmarked kvalifiserer under programmet. Tilsvarende tall for bedriftsmarked er omtrent 9 prosent.

KPMG AS
Sjøgangen 6
7010 Trondheim

Telefon +47 45 40 40 63
Internett www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til styret i BN Bank ASA

Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse om bærekraftsrapporten for 2022

Om attestasjonsoppdraget

Vi har blitt engasjert av styret i BN Bank ASA («selskapet») til å avgi en attestasjonsuttalelse om bærekraftsrapporten inntatt i selskapets årsrapport for året som ble avsluttet 31. desember 2022 («Rapporten»).

Vi har utført attestasjonsoppdraget for å oppnå moderat sikkerhet for at Rapporten i alt det vesentlige er utarbeidet i samsvar med Global Reporting Initiative (GRI) Standards som et av selskapets rapporteringsprinsipper som angitt på side 30 i rapporten.

Omfanget av vårt arbeid omfatter ikke framtidige hendelser eller selskapets overholdelse av formål og oppnåelse av målsettinger og forventninger. Vårt arbeid omfatter heller ikke informasjon på nettsider som Rapporten refererer til, med mindre dette er spesifisert i denne attestasjonsuttalelsen.

Konklusjon

Vår konklusjon er formet på bakgrunn av, og er underlagt, de forhold som er angitt i denne attestasjonsuttalelsen.

Etter vår mening er innhentet bevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Basert på utførte handlinger og innhentet bevis, 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 med GRI Standardene som beskrevet på side 30 i Rapporten.

Ledelsens ansvar

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

Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll 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.

Vår uavhengighet og kvalitetskontroll

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

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

KPMG Confidential

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

Vi anvender den internasjonale standarden for kvalitetskontroll (ISQC 1) og opprettholder følgelig et omfattende system for kvalitetskontroll, herunder dokumenterte retningslinjer og rutiner for etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

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.

Vi har utført vårt attestasjonsoppdrag i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 (revidert) – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», utgitt av International Auditing and Assurance Standards Board. Denne standarden krever at vi planlegger og gjennomfører oppdraget for å oppnå moderat sikkerhet for hvorvidt Rapporten ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

Utførte handlinger

Et attestasjonsoppdrag innebærer forespørsler, hovedsakelig til personer som er ansvarlig for å utarbeide informasjonen i Rapporten, samt analytiske kontrollhandlinger og andre hensiktsmessige handlinger. Utførte handlinger avhenger av vår forståelse av Rapporten og andre omstendigheter ved oppdraget, og vår vurdering av hvilke områder det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan oppstå. Våre handlinger omfattet:

- Sammenlignet informasjonen i Rapporten mot de relevante kriteriene i GRI Standardene.
- En risikovurdering, inkludert et mediesøk, for å identifisere forhold som kan ha betydning for selskapet i rapporteringsperioden.
- Intervjuer med utvalgte ansatte om bærekraftstrategi og retningslinjer for vesentlige forhold, samt implementering av disse i virksomheten.
- Intervjuer av utvalgte ansatte som er ansvarlige for å fremskaffe informasjonen i Rapporten.
- Intervjuer med utvalgte eksterne interessenter angående deres opplevelse av BN Banks bærekraftsarbeid og hvorvidt dette samsvarer med BN Banks rapporterte arbeid.
- 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.
- Lest informasjonen i Rapporten for å vurdere hvorvidt den er i tråd med vår overordnede kjennskap til, og erfaring med, selskapets bærekraftsarbeid.
- Vurdert informasjonen i GRI indeksen som presentert på selskapets nettsider

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.

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.

Trondheim, 14. mars 2023
KPMG AS

Yngve Olsen
Statsautorisert revisor

2022
ÅRSREGNASKAP

BN Bank

Årsberetning 2022

Oppsummering av 2022

Tall i parentes gjelder 2021.

- Underliggende drift viser en positiv utvikling og resultat før tap på utlån ble 822 millioner kroner (614 millioner kroner)
- Resultat etter skatt ble 595 millioner kroner (478 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen[1] ble 11,7 prosent (10,3 prosent)
- Tap på utlån utgjorde en kostnadsføring på 42 millioner kroner (inntektsføring på 18 millioner kroner)
- Samlet utlånsportefølje[2] økte med 5,3 milliarder kroner i 2022 (5,1 milliarder kroner), tilsvarende 10,2 prosent. Bedriftsmarkedsporteføljen økte med 2,0 milliarder kroner (1,1 milliarder kroner), tilsvarende 10,6 prosent, mens personmarkedsporteføljen økte med 3,3 milliarder kroner (4,0 milliarder kroner), tilsvarende 10,0 prosent
- Innskuddsvolumet økte med 1,7 milliarder kroner i 2022 (4,7 milliarder kroner), tilsvarende 7,6 prosent
- Utlånsmargin målt mot 3 måneders nibor i samlet bedriftsmarkedsportefølje falt med 30 basispunkter i 2022 til 2,55 prosent. Utlånsmargin i samlet personmarkedsportefølje falt i samme periode med 85 basispunkter til 0,91 prosent
- Innskuddsmargin målt mot 3 måneders nibor økte med 1,09 basispunkter i 2022 til 0,99 prosent (-0,10 prosent)
- Ren kjernekapitaldekning ved utgangen av året ble 20,0 prosent (18,3 prosent)
- Styret vil overfor generalforsamlingen foreslå et utbytte på 200 millioner kroner
- BN Bank har i 2022 utstedt sin første grønne obligasjon

Visjon, verdier og strategi

Bankens visjon:

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

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

Sammen – Gjennom forventningsavklaringer 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 2022

I 2022 oppnådde BN Bank et resultat etter skatt på 595 millioner kroner (478 millioner kroner). Dette ga en egenkapitalavkastning på 11,7 prosent (10,3 prosent). Resultatforbedringen forklares i stor grad med økte margin- og provisjonsinntekter og effektiv drift.

Økte inntekter

Sum inntekter var 1127 millioner kroner i 2022 (899 millioner kroner).

MILLIONER KRONER	2022	2021	ENDRING
SUM INNTEKTER	**1127**	**899**	**228**
Margin- og volumeffekter			205
Forsinkelsesrenter og rentenettogebyrer			-1
Provisjonskostnader			-5
Øvrige endringer, rentenetto			22
SUM RENTENETTO			**221**
Provisjoninntekter fra SB1 Næringskreditt og SB1 Boligkreditt			-22
Øvrige gebyr- og provisjonsinntekter			3
Inntekter av aksjer og eierinteresser			20
Netto resultat fra finansielle instrumenter			6
SUM ENDRINGER			**228**

Bankens netto renteinntekter ble 933 millioner kroner (712 millioner kroner). Økningen er blant annet en følge av høyere innskudds- og utlånsvolum. Gjennomsnittlig 3 måneders nibor i 2022 var 157 basispunkter høyere enn i 2021. Stigende rentenivå ga reduserte utlånsmarginer, mens margin på innskudd og innlån ble forbedret sammenlignet med 2021. Gjennomsnittlig utlånsmargin i samlet portefølje målt mot 3 måneders nibor i 2022 var 1,50 prosent (2,16 prosent). Gjennomsnittlig innskuddsmargin målt mot 3 måneders nibor var 0,99 prosent (-0,10 prosent). Endringene i margin skyldes i stor grad at markedsrentene justeres raskere enn rentene på utlån og innskudd, og med et mer stabilt rentenivå vil marginen justeres igjen. Et høyere rentenivå har medført at direkteavkastningen på bankens egenkapital økte sammenlignet med 2021.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble 169 millioner kroner i 2022 (187 millioner kroner). Hoveddelen av dette var provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt med totalt 139 millioner kroner (161 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. For lån overført til SpareBank1 Næringskreditt var kostnadene tidligere inkludert et påslag for kapital eierne hadde skutt inn på vegne av BN Bank. I 2021 var dette påslaget 52 millioner kroner. Ettersom banken nå selv stiller kapital for overførte lån er dette påslaget bortfalt, og dette er hovedforklaringen på at provisjonsinntektene fra dette selskapet er økt fra 23 til 62 millioner kroner sammenlignet med 2021. Provisjonsinntekter i SpareBank1 Boligkreditt er redusert fra 138 millioner kroner i 2021 til 77 millioner kroner i 2022. Hovedårsaken til dette er at pengemarkedsrentene har økt raskere enn renten på utlån overført til selskapet.

Bankens utlånsmargin i samlet bedriftsmarkedsportefølje målt mot 3 måneders nibor i 2022 var 2,55 prosent (2,85 prosent). Tilsvarende margin i samlet personmarkedsportefølje var 0,91 prosent (1,75 prosent). Innskuddsmargin for banken målt mot 3 måneders nibor ble 0,99 prosent (-0,10 prosent).

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 25 millioner kroner (0 millioner kroner) hvorav -1 millioner kroner er knyttet til verdiendringer på eiendeler og gjeld som vurderes til virkelig verdi (-7 millioner kroner). Inntektsført utbytte ble 18 millioner kroner (7 millioner kroner). Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet ble 8 millioner kroner (0 millioner kroner). For nærmere informasjon om verdiendringene, se note 13.

Driftskostnader

Driftskostnadene ble 305 millioner kroner (285 millioner kroner). Personalkostnader, IT-kostnader, markedsføringskostnader og andre kostnader er høyere, mens avskrivninger er lavere enn i 2021.

MILLIONER KRONER	2022	2021	ENDRING
Lønn og personalkostnader	144	133	11
IT-kostnader	78	71	7
Markedsføring	24	23	1
Avskrivninger	15	18	-3
Andre kostnader	44	40	4
SUM DRIFTSKOSTNADER	**305**	**285**	**20**

Kostnadene i 2022 utgjorde 27 prosent av sum inntekter (32 prosent).

Tap og nedskrivninger

Netto tap på utlån og garantier ble 42 millioner kroner i 2022 (i 2021 inntektsførte banken 18 millioner kroner). Tap på utlån i 2022 fordelte seg med 35 millioner kroner (-20 millioner kroner) innenfor bedriftsmarked og 7 millioner kroner (2 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 årsrapport og note 1 Regnskapsprinsipper.

Avsetningene i trinn 1 og trinn 2 økte og ga en kostnadsføring på 46 millioner kroner i 2022 (kostnadsføring på 2 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 vil bremse den økonomiske veksten fremover. Dette kan medføre økt mislighold og reduserte verdier på sikkerhetene i bankens utlånsportefølje. Tap i trinn 3 ga en inntektsføring på 4 millioner kroner (inntektsføring på 20 millioner kroner) og er delvis en følge av innbetaling på tidligere konstaterte tap og reversering av tidligere avsetninger. Det vises til note 9 for en mer detaljert fremstilling av tapsvurderingene.

Tap på utlån fordelte seg som følger i 2022:

MILL. KR	Trinn 3	Trinn 1 og 2	SUM
Bedriftsmarked	-3	38	35
Personmarked	-1	8	7
Sum	**-4**	**46**	**42**

I henhold til bankens IRB-system er årlig forventet tap (regulatorisk) for frisk portefølje 0,70 prosent og 0,36 prosent for henholdsvis bedriftsmarked og personmarked. Se note 4 for nærmere informasjon. Konstaterte tap i 2022 utgjorde 0,00 prosent og 0,01 prosent av brutto utlån i henholdsvis bedriftsmarked og personmarked.

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer (trinn 3) utgjorde 175 millioner kroner (149 millioner kroner) ved utgangen av 2022, tilsvarende 0,31 prosent (0,29 prosent) av samlet brutto utlån.

Tapsavsetningene var 201 millioner kroner (160 millioner kroner) ved utgangen av 2022. Av dette utgjorde trinn 3 nedskrivninger 25 millioner kroner (30 millioner kroner) og trinn 1 og trinn 2 nedskrivninger 176 millioner kroner (130 millioner kroner).

Tapsavsetningene per 31. desember 2022 fordelte seg som følger:

	Tapsavsetning (Millioner kroner)	% av brutto utlån konsern
Bedriftsmarked	142	0,80
Personmarked	59	0,32
SUM	201	0,55

Justert for verdiendring på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) utgjorde netto avsetninger 162 millioner kroner (124 millioner kroner) fordelt med 111 millioner kroner (77 millioner kroner) for bedriftsmarked og 51 millioner kroner (47 millioner kroner) for personmarked.

Forslag til anvendelse av årsresultatet

Styret foreslår at resultatet på 595 millioner kroner i 2022 disponeres som følger:

Millioner kroner	2022	2021
Avsatt til utbytte	200	200
Overført til annen egenkapital	395	278
SUM disponert	595	478

Styret foreslår i tillegg at det gis konsernbidrag til datterdatterselskapet E-18 Eiendommer AS på 0,3 millioner kroner (0,4 millioner kroner) med skattemessig effekt.

Balansen

Bankens forvaltningskapital var 45,0 milliarder kroner ved utgangen av 2022, som er en økning på 3,1 milliarder kroner siste 12 måneder. Endringen skyldes først og fremst høyere utlånsvolum. Forvaltningskapital inkludert lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt var 65,8 milliarder kroner (61,1 milliarder kroner).

Brutto samlet utlån[3] økte med 5,3 milliarder kroner tilsvarende 10,2 prosent siste 12 måneder. Brutto samlet utlån utgjorde 57,1 milliarder kroner per utgangen av 2022 (51,8 milliarder kroner).

Per 31. desember 2022 var det totalt overført en utlånsportefølje på 3,1 milliarder kroner til SpareBank 1 Næringskreditt (3,3 milliarder kroner) og 17,7 milliarder kroner til SpareBank 1 Boligkreditt (16,0 milliarder kroner). 15 prosent av utlånene i bedriftsmarked og 49 prosent av boliglånene var overført til nevnte selskaper.

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

Brutto samlet utlån var fordelt på følgende segmenter:

Milliarder kroner	31.12.22	31.12.21
Personmarked	36,3	33,0
Bedriftsmarked	20,8	18,8

Utlånsvolumet i personmarked økte med 3,3 milliarder kroner, tilsvarende 10,0 prosent siste 12 måneder.

Utlånsveksten siste 12 måneder innenfor bedriftsmarked var 2,0 milliarder kroner tilsvarende 10,6 prosent. Selskapets byggelånsportefølje utgjorde 2,6 milliarder kroner ved utgangen av 2022, noe som tilsvarer 12,4 prosent av samlet BM-portefølje.

Brutto utlån[4] var ved utgangen av 2022 fordelt som følger:

Tall i prosent	31.12.22	31.12.21
Eiendomsdrift	34	35
Personmarked	51	53
Øvrige	15	12

Innskudd fra kunder økte med 1,7 milliarder kroner i 2022, tilsvarende 7,6 prosent. Samlede innskudd var 24,0 milliarder kroner per 31. desember 2022.

Innskuddsdekningen målt mot netto utlån per 31. desember 2022 var 66,3 prosent. Innskuddsdekningen ble redusert med 2,3 prosentpoeng siste 12 måneder.

Selskapets likviditetsportefølje var 6,4 milliarder ved utgangen av 2022 og består av sertifikater og obligasjoner, se note 22 for ytterligere informasjon. Selskapets LCR var 250 prosent ved utgangen av året, mens gjennomsnitt for året var 205 prosent. NSFR[5] var 150 prosent ved utgangen av året, mens gjennomsnitt for året var 154 prosent.

BN Bank har samlet utstedt obligasjoner for 3,9 milliarder kroner i 2022. 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 2022 var 7,00 prosent (7,20 prosent), mens eierandel i SpareBank 1 Næringskreditt utgjorde 34,27 prosent (38,56 prosent).

Personmarked

I 2022 ble resultat etter skatt for personmarked 243 millioner kroner (193 millioner kroner). Økt rentenetto trakk opp, mens reduserte provisjonsinntekter, høyere kostnader og høyere tap trakk ned resultatet sammenlignet med 2021.

Sum inntekter utgjorde 548 millioner kroner, mot 464 millioner kroner i 2021.

Summen av rentenetto og provisjonsinntekter ble 539 millioner kroner i 2022 mot 454 millioner kroner i 2021. Høyere utlåns- og innskuddsvolum og høyere rentenivå bidro positivt, mens lavere samlet margin bidro negativt sammenlignet med 2021.

Driftskostnadene økte i 2022 som følge av økte lønns- og personalkostnader og økte IT-kostnader.

Tap på utlån er økt fra 2 millioner kroner i 2021 til 7 millioner kroner i 2022. Økningen er en følge av høyere avsetninger for utlån i trinn 1 og trinn 2.

Personmarked oppnådde i 2022 en egenkapitalavkastning på 10,9 prosent[6] (8,4 prosent).

Utlånsmarginen[7] i 2022 ble 0,91 prosent (1,75 prosent), mens innskuddsmarginen ble 0,97 prosent (-0,12 prosent).

I 2022 ble utlånsveksten i samlet portefølje og innskuddsveksten i personmarked henholdsvis 10,0 prosent (13,8 prosent) og 7,9 prosent (29,2 prosent).

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

Bedriftsmarked

I 2022 ble resultatet etter skatt for bedriftsmarked 352 millioner kroner (285 millioner kroner). Høyere utlånsvolum, høyere rentenivå, høyere andre inntekter og bedre samlet margin trakk opp resultatet sammenlignet med 2021. Det tidligere nevnte kjøpet av eierandel i SpareBank 1 Næringskreditt bidrar også positivt. Høyere driftskostnader og høyere tap trekker ned sammenlignet med 2021.

Bedriftsmarked oppnådde i 2022 en egenkapitalavkastning[5] på 12,4 prosent (12,2 prosent).

Utlånsmarginen[6] i 2022 ble 2,55 prosent (2,85 prosent), mens innskuddsmarginen ble 1,36 prosent (0,20 prosent).

Siste 12 måneder ble utlånsveksten i samlet portefølje og innskuddsveksten i bedriftsmarked henholdsvis 10,6 prosent (6,3 prosent) og 1,0 prosent (-9,7 prosent).

[4] Brutto utlån er summen av utlån til bedrifts- og personmarkedet i banken
[5] Net stable funding ratio
[6] Se nøkkeltallsoppstilling for definisjoner

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

Soliditet

Konsernets kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning var:

Tall i prosent	31.12.22	31.12.21
Kapitaldekning	23,7	21,2
Kjernekapitaldekning	21,6	19,5
Ren kjernekapitaldekning	20,0	18,3

Økt ren kjernekapitaldekning er blant annet en følge av utvidet SMB-rabatt som trådte i kraft i 2. kvartal med en estimert effekt på 0,7 prosentpoeng.

Bankens kapitalmål er det til enhver tid gjeldende regulatoriske minimumskrav og bufferkrav til ren kjernekapitaldekning i henhold til Pilar 1 med tillegg av konsernets gjeldende Pilar 2-tillegg og en kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng. Per desember 2022 utgjorde dette 17,1 prosent. I tillegg tar banken hensyn til en forventet økning i motsyklisk kapitalbuffer på 0,5 prosentpoeng. Samlet gir dette et kapitalmål på 17,6 prosent.

Bankens styre har i 2023 revurdert kapitalmålet og bankens kapitalkravsmargin er i denne sammenheng oppjustert til 1,25 prosent. Som følge av nye regler for sammensetning av kapital for å dekke Pilar 2-risikoer vil kapitalmålet utgjøre 16,8 prosent når det tas hensyn til full motsyklisk kapitalbuffer. Den nye kapitalsammensetningen vil imidlertid ikke gjelde før Finanstilsynet har oppdatert sitt vedtak om kapital for BN Bank. Bankens gjeldende kapitalmål for ren kjernekapital beholdes derfor på 17,6 prosent inntil det foreligger nytt vedtak fra Finanstilsynet.

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. Effekten av sikkerhetsmarginene ville ha gitt en reduksjon i ren kjernekapitaldekning per 31. desember 2022 på omtrent 0,7 prosentpoeng. Pålegget har ikke betydning for bankens drift.

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, BN Bank ASA avlegger derfor ikke konsernregnskap. Formålet med Collection Eiendom er midlertidig eie av overtatte eiendommer som følge av misligholdte lån og i selskapsregnskapet behandles Collection Eiendom derfor som en eiendel klassifisert som holdt for salg.

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

Collection Eiendom AS

Collection Eiendom skal eie og forvalte overtatt fast eiendom med formål å avhende disse eiendommene. Ved utgangen av 2022 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 ble inntektsført som utbytte i BN Bank i 2022.

Resultat etter skatt i selskapet ble 0 millioner kroner i 2022 (11 millioner kroner).

Risiko- og kapitalstyring

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

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

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

Kredittrisiko

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

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

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

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

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

Likviditetsrisiko

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

Banken har en konservativ likviditetsstrategi, og har som mål at den skal klare seg uten tilgang til ny ekstern finansiering i 12 måneder. Dette betyr at banken til enhver tid skal ha likviditetsreserver og trekkrettigheter som dekker kjent kontantstrøm de neste 12 månedene. Ved utgangen av 2022 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 2022 hatt sterkt fokus på områdene anti-hvitvasking og behandling av personopplysninger (GDPR).

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

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risiko som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne rutiner eller systemer, samt menneskelige feil, og inkluderer også misligholdsrisiko.

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

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

Styret anser området under tilfredsstillende kontroll.

ESG-risiko

ESG-risiko er risiko knyttet opp mot miljømessige forhold (E), sosiale forhold (S) og selskapsstyring (G). Banken har stor oppmerksomhet rundt 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 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 innenfor bedriftsmarked 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 125 arbeidende årsverk og 133 ansatte ved utgangen av 2022, 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 2022 var 69 kvinner og 64 menn. Det tilstrebes balanse mellom kvinner og menn på alle stillingsnivåer. I bankens ledergruppe var det to kvinner (33 prosent) ved utgangen av 2022. På avdelingsledernivå var kvinneandelen 54 prosent. Ved utgangen av 2022 besto BN Banks styre av 4 kvinner og 5 menn hvorav en kvinne er ansattes representant.

Totalt sykefravær i banken var 4,7 prosent, hvorav langtidssykefraværet utgjorde 3,0 prosent i 2022. I 2021 var totalt sykefravær 4,9 prosent, hvorav langtidssykefraværet utgjorde 3,4 prosent. Det har ikke vært vesentlige skader eller ulykker i 2022.

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

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 bankens 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 som trådte i kraft 1. juli 2022. 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 skal utforme en redegjørelse i henhold til kravene i loven. Redegjørelsen vil bli gjort 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

BN Bank leverte et godt resultat i 2022 og bankens egenkapitalavkastning økte med 1,4 prosentpoeng sammenlignet med 2021.

Norsk økonomi er inne i en periode med høy aktivitet, svært lav arbeidsledighet og høy prisvekst. Norges Bank har gjennomført en serie renteøkninger og både korte og lange renter har økt betydelig det siste året. Det er usikkerhet rundt den videre utviklingen og dette har medført store bevegelser i markedets renteforventninger de siste månedene. Prisveksten er langt over inflasjonsmålet og Norges Bank har uttalt at styringsrenten trolig økes videre i mars 2023. Videre venter markedet ytterligere renteøkninger utover i året. Høy prisvekst og et høyere rentenivå vil sannsynligvis medføre lavere aktivitet fremover.

Et høyere rentenivå og lavere aktivitet påvirker bankens økonomi på ulike måter. Stigende renter har medført endringer i marginbildet ved at utlånsmarginen er redusert og innskuddsmarginen er økt. På litt lengre sikt er det en risiko for at enkelte kunders betjeningsevne blir svekket ved et høyere rentenivå. I tillegg vil trolig eiendomsprisene falle ytterligere og dermed vil verdi på sikkerhetene for lånene bli lavere. Fallende eiendomspriser og lavere aktivitet vil også påvirke kredittetterspørselen. På den annen side vil et høyere rentenivå gi høyere direkteavkastning på bankens egenkapital.

Bankens distribusjonskraft i personmarked er vesentlig styrket de siste årene. 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. Dette har bidratt til sterk utlånsvekst senere år. Veksten forventes å fortsette, men i et noe lavere tempo den nærmeste tiden.

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. Høyere renter og økt realrente vil føre til økte avkastningskrav og vil kunne gi reduserte eiendomsverdier. 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.

Banken har hatt sterk innskuddsvekst de siste årene, både som følge av høy sparerate generelt og konkurransedyktige betingelser. Banken ønsker å styrke innskuddsdekningen ytterligere og forventer fortsatt vekst i innskuddsvolumet.

Banken vil fortsette arbeidet med konkretisering av tiltak for å nå sine bærekraftsmål, og for å nå bankens ambisjoner i henhold til de internasjonale initiativene banken har sluttet seg til. Banken har i fjerde kvartal for første gang utstedt grønne obligasjoner i henhold til rammeverket som ble etablert tidligere i 2022.

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 økt kostnadseffektivitet.

Hovedlinjene i bankens strategi ligger fast. Resultatutviklingen i senere år har vært sterk og det arbeides for å styrke den ytterligere. En fortsatt høy boliglånsvekst er viktig for lønnsomheten. Sammen med fortsatt innskuddsvekst, vekst i bedriftsmarked og økt kostnadseffektivitet, skal dette bidra til at banken fortsetter den positive utviklingen. Bankens langsiktige avkastningsmål på 12 prosent og øvrige finansielle målsettinger ligger fast.

Styret er godt fornøyd med bankens resultat, og takker bankens ansatte for innsatsen i 2022.

Trondheim 14. mars 2023
Styret i BN Bank ASA

Kjell Fordal
(*Leder)*

Tore Medhus
(Nestleder)

Helene Jebsen Anker

Per Halvorsen

Geir-Egil Bolstad

Eli Anette Svardal
(Ansatterepresentant)

Unni Larsen

Marit Collin

Inge Reinertsen

Svein Tore Samdal
(Administrerende direktør)

Nøkkeltall

Millioner kroner	Referanse	2022	2021	2020	2019[1)]	2018[1)]
Resultatsammendrag						
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		933	712	671	630	524
Sum andre driftsinntekter		194	187	163	126	134
Sum inntekter		**1 127**	**899**	**834**	**756**	**658**
Sum andre driftskostnader		**305**	**285**	**292**	**284**	**273**
Driftsresultat før tap på utlån		**822**	**614**	**542**	**472**	**385**
Tap på utlån og garantier		42	-18	75	37	-10
Resultat før skatt		**780**	**632**	**467**	**435**	**395**
Beregnet skattekostnad		185	154	113	108	101
Årsresultat		**595**	**478**	**354**	**327**	**294**
Renter hybridkapital [2)]	1	17	10	11	14	16
Periodens resultat justert for renter på hybridkapital	1	578	468	343	313	278
Lønnsomhet						
Egenkapitalrentabilitet	1	11,7 %	10,3 %	8,3 %	8,0 %	7,7 %
Rentenetto	2	2,13 %	1,84 %	1,98 %	2,08 %	1,86 %
Kostnadsprosent	3	27,1 %	31,7 %	35,0 %	37,6 %	41,5 %
Kostnadsprosent inklusive egenkapitalpåslag og avkastning egenkapital i SpareBank 1 Næringskreditt	4	27,1 %	30,0 %	32,5 %	35,2 %	39,1 %
Balansetall						
Brutto utlån		36 316	32 583	28 222	25 642	22 295
Innskudd fra kunder		23 976	22 287	17 627	15 360	14 909
Innskuddsdekning	5	66,3 %	68,6 %	62,8 %	60,1 %	67,2 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		11,5 %	15,5 %	10,1 %	15,0 %	7,0 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		7,6 %	26,4 %	14,8 %	3,0 %	9,3 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6	43 775	38 625	33 935	30 315	28 120
Likviditetsdekning (LCR)	7	205 %	190 %	185 %	187 %	176 %
Forvaltningskapital		44 998	41 876	35 767	31 917	29 021
Balansetall inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt						
Brutto utlån		57 119	51 845	46 719	42 620	38 851
Innskudd fra kunder		23 976	22 287	17 627	15 360	14 909
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		10,2 %	11,0 %	9,6 %	9,7 %	6,4 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		7,6 %	26,4 %	14,8 %	3,0 %	9,3 %
Andel utlån finansiert via innskudd		42,1 %	43,1 %	37,9 %	36,0 %	38,4 %
Forvaltningskapital		65 801	61 138	54 264	48 895	45 577
Tap og mislighold						
Tapsprosent utlån	8	0,12 %	-0,06 %	0,28 %	0,16 %	-0,05 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement (trinn 3) i % av brutto utlån	9	0,48 %	0,46 %	0,83 %	0,95 %	1,15 %
Tap og mislighold inklusive utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt						
Tapsprosent utlån	10	0,08%	-0,04 %	0,09%	0,09%	-0,03%
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement (trinn 3) i % av brutto utlån	11	0,31%	0,29%	0,50%	0,57%	0,66%
Soliditet						
Kapitaldekning		23,7 %	21,2 %	26,2 %	25,2 %	23,7 %
Kjernekapitaldekning		21,6 %	19,5 %	24,1 %	23,0 %	20,5 %
Ren kjernekapital		20,0 %	18,3 %	22,5 %	21,2 %	18,9 %
Uvektet kjernekapital		7,5 %	7,1 %	8,2 %	8,4 %	8,5 %
Ren kjernekapital		5 177	4 658	4 458	4 061	3 578
Ansvarlig kapital		5 677	5 060	4 858	4 458	4 184
Kontor og bemanning						
Antall kontor		2	2	2	2	2
Antall årsverk, inklusive eksternt innleide		125	122	123	121	119
Aksjer						
Resultat per aksje i perioden (hele kroner) for videreført virksomhet		42,15	33,86	25,08	23,16	20,83

1) Årsregnskapet for perioden 2018-2019 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 påløte 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) Kostnadsprosent justert for egenkapitalpåslag og avkastning på egenkapital i Sparebank 1 Næringskreditt

Inntekt er oppjustert med egenkapitalpåslag og avkastning på egenkapital i Sparebank 1 Næringskreditt (SB1 NK) til og med 3. kvartal 2021. Pr 29. september 2021 kjøpte BN Bank aksjer i SB1 NK tilsvarende sin andel overførte lån og mottar dermed provisjonsinntekter for overførte lån i sin helhet

5) Innskuddsdekning

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

6) Gjennomsnittlig forvaltningskapital

Beregnes som gjennomsnitt av kvartalvis forvaltningskapital inneværende år

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

8) Tapsprosent utlån

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

9) Misligholdte og tapsutsatt engasjement

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

10) 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

11) 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

Endring i regnskapsprinsipper som påvirker sammenligningstallene

Implementering av IFRS 16 (1.1.2019)

Ved implementering av IFRS 16 ble leide eiendommmer bokført som eiendeler i balansen ("bruksrettseiendeler") og kostnader ved leie som tidligere var en del av driftskostnaden er nå fordelt mellom avskrivning leid eiendel og rentekostnader på leieforpliktelse. Sammenligningstall for tidligere år er ikke omarbeidet. For nærmere beskrivelse av beløpsmessige effekter vises til note 25

Resultatregnskap og totalresultat

Millioner kroner	Note	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter	10	1 550	1 001
Rentekostnader og lignende kostnader	11	617	289
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2	933	712
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12	170	188
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	12	2	2
Andre driftsinntekter	12	1	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	2,12	169	187
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		7	7
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	24	8	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	24	11	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	13	-1	-7
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	2	25	0
Lønn og andre personalkostnader	14,16,35	145	133
Av- og nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	25	15	18
Andre driftskostnader	15	145	134
Sum andre driftskostnader	2	305	285
Driftsresultat før tap på utlån	2	822	614
Tap på utlån og garantier	9	42	-18
Resultat før skattekostnad	2	780	632
Skattekostnad	17	185	154
Årsresultat	2	**595**	**478**
Totalresultat			
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat			
Aktuarielle gevinster og tap pensjon		1	-4
Skatt på estimatavvik pensjon		0	-1
Sum		1	-3
Poster som vil bli reklassifisert til resultat			
Urealisert verdiendring utlån til virkelig verdi over totalresultat		3	3
Skatt på urealisert verdiendring		1	1
Sum		2	2
Andre inntekter og kostnader (etter skatt)		3	-1
Totalresultat		**598**	**477**

Balanse

Millioner kroner	Note	31.12.22	31.12.21
Eiendeler			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	4,5,6,18,19	315	144
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4,5,6,18,19	406	92
Netto utlån til kunder	5,7,8,9,18,19,34,35	36 166	32 472
Rentebærende verdipapirer	5,18,19,22	6 352	7 245
Finansielle derivater	5,18,19,20,21	42	72
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5,18,19,23	897	917
Investering i tilknyttede selskaper	5,19,24	702	821
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	5,18,19,24,26	5	5
Immaterielle eiendeler	25	20	15
Varige driftsmidler	25	63	69
Andre eiendeler	5,3	30	24
Sum eiendeler		**44 998**	**41 876**
Gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner	5,18,19,29	7	9
Innskudd fra og gjeld til kunder	5,18,19,27	23 976	22 287
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5,18,19,28	14 190	13 857
Finansielle derivater	5,18,19,20,21	556	85
Ansvarlig lånekapital	5,18,19,32	400	300
Annen gjeld	19, 31	143	121
Avsetninger	5,9,16,31	38	41
Utsatt skatt	17,31	2	2
Betalbar skatt	17,31	187	157
Sum gjeld		39 499	36 859
Egenkapital			
Aksjekapital	36	706	706
Overkurs		415	415
Hybridkapital	18,19,32	325	225
Annen egenkapital		4 053	3 671
Sum egenkapital	3	5 499	5 017
Sum gjeld og egenkapital		**44 998**	**41 876**

Trondheim, 14. mars 2023
Styret i BN Bank ASA

Kjell Fordal
(Leder)

Tore Medhus
(Nestleder)

Helene Jebsen Anker

Per Halvorsen

Geir-Egil Bolstad

Eli Anette Svardal
(Ansatterepresentant)

Unni Larsen

Marit Collin

Inge Reinertsen

Svein Tore Samdal
(Administrerende direktør)

Endring i egenkapital 2021 og 2022

	Aksje-kapital	Overkurs	Hybrid-kapital	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital [1]	Sum egenkapital
Balanse 31.12.20	**706**	**415**	**225**	**282**	**2 921**	**4 549**
Årets resultat	0	0	0	0	478	478
Aktuarielle gevinster/tap pensjon (etter skatt)	0	0	0	0	-3	-3
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
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne[3)]	0	0	0	0	-9	-9
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 Eiendommmer 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**

1) Fond for urealiserte gevinster utgjør 0 millioner kroner både pr 31.12.22 og pr 31.12.21

2) Det ble avgitt konsernbidrag med skatteeffekt på TNOK 344 i 2022 (TNOK 420 i 2021) 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	2022	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Rente-/provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		1557	1 169
Rente-/provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder		-277	-138
Innbetaling av renter på andre plasseringer		404	247
Utbetaling av renter på andre lån	32	-560	-366
Inn- /utbetalinger (-) på utlån til kunder		-3 734	-4 432
Inn-/utbetalinger(-) på innskudd og gjeld fra kunder		1650	4 772
Inn-/utbetalinger(-) på gjeld til kredittinstitusjoner		20	-624
Inn-/utbetalinger(-) ved utstedelse og tilbakekjøp av verdipapirer	28	794	1 628
Innbetalinger på tidligere avskrevne fordringer		8	2
Andre inn-/utbetalinger		57	-2
Utbetalinger til leverandører for varer og tjenester		-166	-135
Utbetalinger til ansatte, pensjoner og sosiale kostnader		-131	-115
Utbetalinger av skatter		-157	-114
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		**-535**	**1 892**
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Inn-/utbetalinger(-) på fordringer på kredittinstitusjoner		0	0
Inn-/utbetalinger(-) på kortsiktige plasseringer i verdipapirer		1049	-2 065
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	25	-14	-18
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		**1 035**	**-2 083**
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Inn-/utbetalinger (-) av ansvarlig lånekapital	32	100	0
Utbetaling av utbytte til fondsobligasjonseierne	32	-15	-10
Utbetalinger av utbytte til eierne		-200	0
Aksjeemisjon, fondsemisjon		100	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		**-15**	**-10**
Netto kontantstrøm for perioden		**485**	**-201**
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner pr. 1.1.	6	236	406
Avregning forretningsbanker inkludert i kontantbeholdingen [2)]		0	31
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner pr. 31.12.[1)]	**6**	**721**	**236**

1) Avstemming mot kontanter i balansen			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	6	315	144
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6	406	92
SUM		**721**	**236**
Avregning mot forretningsbanker		0	0
SUM		**721**	**236**

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

Noter

	Side
NOTE 1 - Regnskapsprinsipper m.v.	89
NOTE 2 - Informasjon om driftssegmenter	95
NOTE 3 - Kapitaldekning	97
KREDITT-, MARKED- OG LIKVIDITETSRISIKO	
NOTE 4 - Risiko i finansielle instrumenter - kvalitativ beskrivelse	100
NOTE 5 - Risiko i finansielle instrumenter - kvantitativ beskrivelse	104
NOTE 6 - Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	108
NOTE 7 - Utlån	108
NOTE 8 - Overføring av utlån til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt	110
NOTE 9 - Tap og nedskrivninger på utlån og garantier	111
RESULTATREGNSKAP	
NOTE 10 - Renteinntekter og lignende inntekter	114
NOTE 11 - Rentekostnader og lignende kostnader	115
NOTE 12 - Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	116
NOTE 13 - Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinst og tap	116
NOTE 14 - Lønn og andre personalkostnader	117
NOTE 15 - Andre driftskostnader	117
NOTE 16 - Pensjonskostnader og -forpliktelser	118
NOTE 17 - Skatt	120
BALANSE	
NOTE 18 - Finansielle instrumenter etter kategori	122
NOTE 19 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter	123
NOTE 20 - Finansielle derivater	126
NOTE 21 - Motregningsrett finansielle derivater	127
NOTE 22 - Rentebærende verdipapirer	128
NOTE 23 - Aksjer, andeler og andre egenkapialinstrumenter	128
NOTE 24 - Investering i eierinteresser	128
NOTE 25 - Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler	129
NOTE 26 - Overtatte eiendommer	130
NOTE 27 - Innskudd fra og gjeld til kunder	130
NOTE 28 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	130
NOTE 29 - Innlån fra kredittinstitusjoner	131
NOTE 30 - Andre eiendeler	131
NOTE 31 - Annen gjeld og avsetninger	131
NOTE 32 - Ansvarlig lånekapital og hybridkapital	132
ØVRIGE OPPLYSNINGER	
NOTE 33 - Pantstillelse og garantier	132
NOTE 34 - Ansatte og tillitsvalgtes låneforhold	132
NOTE 35 - Opplysninger om nærstående parter	133
NOTE 36 - Aksjonærstruktur og aksjekapital	135
NOTE 37 - Foreslått, ikke vedtatt utbytte	136
NOTE 38 - Hendelser etter balansedagen og betingende forpliktelser	136
NOTE 39 - Resultatregnskap 4 siste kvartal	136
NOTE 40 - Tillitsvalgte og ledelse	137

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 2022 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 2022

I 2022 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 2022-regnskapet

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

Sammenligningstall

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

Skjønnsmessige vurderinger, estimater og forutsetninger

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter

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

Avsetning til tap på utlån

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

Brukstid for varige driftsmidler og immaterielle eiendeler med begrenset levetid

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

Regnskapsprinsipper

Finansielle instrumenter

Klassifisering og måling

Finansielle eiendeler

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

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

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

hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktsfestede kontantstrømmer.

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

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

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

Finansielle forpliktelser

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

Sikringsbokføring

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

Klassifisering i BN Bank

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

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

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

Nærmere beskrivelse av bankens nedskrivningsmodell

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

historikk for observert PD og observert LGD. Dette danner grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre trinn. Se note 9 for ytterligere detaljer vedrørende oppbygning av tapsmodellen og sensitivitetsanalyser.

Trinn 1:
Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller trinn 3.

Trinn 2:
I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi kontoer med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som friske. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede misligholdsannsynlighet (PD) har økt vesentlig. For bedriftsmarkedslån tilsier dette en økning på minst 2 risikoklasser og at PD er høyere enn risikoklasse 4. For personmarkedslån innebærer dette en økning i PD på minimum 150 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. Det vises til avsnittet «Kredittrisiko» i note 5 for en nærmere beskrivelse av vurderinger rundt objektive bevis.

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.

Innregning og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser

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

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

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

Modifiserte eiendeler og forpliktelser

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

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende

instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres.

Motregning og nettopresentasjon

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

Finansielle instrumenter – Klassifisering av påløpte renter

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

Finansielle instrumenter som vurderes til virkelig verdi

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

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

Øvrige regnskapsprinsipper

Konsolidering

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

Datterselskaper og tilknyttede selskaper

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

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

Renteinntekter og -kostnader

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

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

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

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

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

Provisjonsinntekter og -kostnader

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

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

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

Valuta

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

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

Overtatte eiendommer

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

Per utgangen av 2022 eier banken ingen overtatte eiendommer. I 2021 solgte banken aksjene i to ulike eiendomsselskaper. Eiendommene var eid av Collection Eiendom og salgene var ikke reflektert i BN Banks selskapsregnskap for 2021. Gevinsten er inntektsført som utbytte i 2022.

Overføring av utlån til kredittforetak

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

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

Varige driftsmidler

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

Bruksrettseiendeler og leieforpliktelser – IFRS 16

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

Immaterielle eiendeler

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

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

Pensjonskostnader og – forpliktelser

Banken gikk over til innskuddsbasert pensjonsordning fra 1. 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. Forskuddsbetalte innskudd føres som en eiendel i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere fremtidige innbetalinger.

Skatt

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

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

Presentasjon av utbytte

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

Avsetninger, betingede eiendeler og betingede forpliktelser

Det innregnes en avsetning bare:

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

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

Det foretas ingen innregning av betingede eiendeler eller betingede forpliktelser.

Ansvarlige lån og fondsobligasjoner

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

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

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

Kontanter

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

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

Segmentrapportering

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

NOTE 2 INFORMASJON OM DRIFTSSEGMENTER

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

Millioner kroner	BM	PM	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

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

Millioner kroner	BM	PM	31.12.21
Balanse			
Utlån (brutto) samlet portefølje	18 812	33 033	51 845
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 131	21 156	22 287
Herav innskudd fra foretak	1 102	4 076	5 178

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

Prosess for vurdering av kapitalbehov

BN Bank har etablert en strategi og prosess for risikostyring og vurdering av kapitalbehov og hvordan dette kan opprettholdes. Samlebetegnelsen for dette er ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Vurderingen av kapitalbehovet inkluderer størrelse, sammensetning og fordeling av den ansvarlige kapitalen tilpasset nivået på de risikoer som banken er eller kan bli utsatt for. Vurderingene er risikobaserte og fremoverskuende. Risikoområder som vurderes i tillegg til Pilar 1 risikoene, er ESG-risiko, konsentrasjonsrisiko i kredittporteføljen, rente-, valuta- og spreadrisiko i bankporteføljen, likviditetsrisiko, forretningsmessig risiko, eierrisiko, omdømmerisiko, compliance-risiko, juridisk risiko, strategisk risiko, risiko knyttet til pensjonsforpliktelser og system risiko.

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

Bankens mål for ren kjernekapital er det til enhver tid gjeldende regulatoriske minimumskrav og bufferkrav til ren kjerne i henhold til Pilar 1 med tillegg av konsernets gjeldende Pilar 2-tillegg og en kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng. Per desember 2022 utgjorde dette 17,1 prosent. I tillegg tar banken hensyn til en forventet økning i motsyklisk kapitalbuffer på 0,5 prosentpoeng. Samlet gir dette et kapitalmål på 17,6 prosent.

Bankens styre har i 2023 revurdert kapitalmålet og bankens kapitalkravsmargin er i denne sammenheng oppjustert til 1,25 prosent. Som følge av nye regler for sammensetning av kapital for å dekke Pilar 2-risikoer vil kapitalmålet utgjøre 16,8 prosent når det tas hensyn til full morsyklisk kapitalbuffer. Den nye kapitalsammensetningen vil imidlertid ikke gjelde før Finanstilsynet har oppdatert sitt vedtak om kapital for BN Bank. Bankens gjeldende kapitalmål for ren kjernekapital beholdes derfor på 17,6 prosent inntil det foreligger nytt vedtak fra Finanstilsynet.

For å sikre optimal kapitalstruktur fastsettes mål for kjernekapitaldekning og kapitaldekning til henholdsvis 1,5 prosentpoeng og 3,85 prosentpoeng over målet for ren kjernekapitaldekning.

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

Regelverk

Generelt

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

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

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

Kapitaldekningen beregnes på 3 ulike nivåer basert på ulike kapitaldefinisjoner:

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

Til fradrag i kjernekapitalen kommer immaterielle eiendeler.

Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital medtas som tilleggskapital etter følgende regler:

- Lånet skal ha en opprinnelig løpetid på minst 5 år. Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital avkortes forholdsmessig de siste 5 årene før forfall med 20 prosent hvert år.
- Summen av de postene som inngår i tilleggskapitalen kan ikke utgjøre mer enn 100 prosent av kjernekapitalen, og tidsbegrenset ansvarlig lånekapital kan ikke utgjøre mer enn 50 prosent av kjernekapitalen.

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

Kapitalkrav for konsernforhold

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

Kapitaldekning

Tall inklusive forholdsmessig konsolidering av investeringer i finansiell sektor

Millioner kroner	2022	2021
Aksjekapital	706	706
Overkursfond	415	415
Avsatt utbytte	200	200
Annen egenkapital	3 860	3 412
Sum egenkapital [2]	5 181	4 733
Kjernekapital		
Utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-20	-18
Fradrag for avsatt utbytte	-200	-200
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-7	-5
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-136	-116
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-29	-26
Sum ren kjernekapital	4 789	4 368
Fondsobligasjoner, hybridkapital [1 og 2]	388	290
Sum kjernekapital	5 177	4 658
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Tidsbegrenset ansvarlig kapital [1]	500	402
Sum tilleggskapital	500	402
Netto ansvarlig kapital	5 677	5 060
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III		
Engasjement med spesialiserte foretak	7 262	7 105
Engasjement med øvrige foretak	761	481
Engasjement med massemarked SMB	141	131
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	8 766	7 625
Engasjement med øvrig massemarked	8	8
Egenkapitalposisjoner	28	39
Sum kredittrisiko IRB	16 966	15 389
Stater og sentralbanker	0	26
Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	402	659
Institusjoner	363	360
Foretak	1 813	2 254
Massemarked	99	109
Massemarked pant i fast eiendom	1 588	2 518
Obligasjoner med fortrinnsrett	430	380
Øvrige eiendeler	76	71
Sum kredittrisiko standardmetoden	4 771	6 377
Operasjonell risiko	1 881	1714
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	372	359
Sum beregningsgrunnlag	23 990	23 839
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5%)	600	596
Motsyklisk buffer (2% og 1%)	480	238
Systemrisikobuffer (4,5%)	1 080	1 073
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 159	1 907
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrukket 4,5%)	3 759	3 295
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	20,0 %	18,3 %
Kjernekapitaldekning	21,6 %	19,5 %
Kapitaldekning	23,7 %	21,2 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,5 %	7,1 %

[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	2022	2021
Aksjekapital	706	706
Overkursfond	415	415
Avsatt utbytte	200	200
Annen egenkapital	3 850	3 469
Sum egenkapital [2]	5 171	4 790
Kjernekapital		
Utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-20	-15
Fradrag for avsatt utbytte	-200	-200
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-7	-5
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-116	-99
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-26	-24
Sum ren kjernekapital	4 802	4 447
Fondsobligasjoner, hybridkapital [1 og 2]	325	225
Sum kjernekapital	5 127	4 672
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Tidsbegrenset ansvarlig kapital [1]	400	300
Sum tilleggskapital	400	300
Netto ansvarlig kapital	5 527	4 972
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III		
Engasjement med spesialiserte foretak	7 259	7 096
Engasjement med øvrige foretak	760	481
Engasjement med massemarked SMB	38	47
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	5 351	4 542
Egenkapitalposisjoner	2 950	3 223
Sum kredittrisiko IRB	16 358	15 389
Operasjonell risiko	1 803	1 594
Engasjementer beregnet etter standardmetoden	1 664	2 627
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	67	31
Minimumskrav ansvarlig kapital	19 892	19 641
Beregningsgrunnlag	19 892	19 641
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5%)	497	491
Motsyklisk buffer (2% og 1%)	398	196
Systemrisikobuffer (4,5%)	895	884
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 790	1 571
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrukket 4,5%)	3 957	3 563
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	24,1 %	22,6 %
Kjernekapitaldekning	25,8 %	23,8 %
Kapitaldekning	27,8 %	25,3 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,3 %	10,5 %

[1] For nærmere detaljer, se note 32

[2] I balansen er fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital.

NOTE 4 RISIKO I FINANSIELLE INSTRUMENTER - KVALITATIV BESKRIVELSE

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.

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

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

Internrevisor
Internrevisjonen er styrets redskap for å påse at risikostyringen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Den interne revisjonsfunksjonen utføres av ekstern leverandør, noe som sikrer uavhengighet, kompetanse og kapasitet. Internrevisjonen rapporterer til styret. Internrevisjonens rapporter og anbefalinger knyttet til forbedringer i 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. 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 motparter eller kunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på motparter/kunder, i hovedsak utlån, men også ansvar i henhold til andre utstedte kreditter, garantier, verdipapirer, innvilgede, ikke trukne kreditter samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter. Oppgjørsrisiko, som oppstår i forbindelse med betalingsformidling som et resultat av at alle transaksjoner ikke skjer i realtid, medfører også motpartsrisiko. I utlånsporteføljen er kredittrisiko en funksjon av to hendelser, og begge hendelsene må inntreffe for at det skal kunne oppstå tap. Den ene er manglende betalingsevne eller -vilje hos låntakerne. Den andre er at verdien av den underliggende pantesikkerheten ikke er tilstrekkelig til å dekke bankens krav ved eventuelt mislighold og påfølgende realisasjon av pantet. Utlånsengasjementer i bedrifts- og personmarkedet risikoklassifiseres før det treffes kredittbeslutning. Klassifiseringen oppdateres minst én gang per år for bedrifter og månedsvis for personkunder.

Overvåkingen er basert på et internt risikoklassifiseringssystem. BN Bank har modellvertøy for analyse av kredittrisiko innenfor hhv. næringseiendom, øvrig næringsvirksomhet og personmarkedet. Modellene tilordner hver debitor en PD-klasse og en LGD-klasse. PD-klassifiseringen angir sannsynligheten for at engasjementet misligholdes mens LGD-klassifiseringen gir et estimat på tapsraten (i forhold til eksponeringsstørrelsen) gitt at engasjementet misligholdes. PD og LGD er henholdsvis en forkortelse av det engelske Probability of Default og Loss Given Default. Produktet av den PD og LGD som tilordnes et enkeltengasjement gir engasjementets forventede tap i prosent av eksponeringsstørrelsen. 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 fokuseres det på nivå og usikkerhet på kontantstrømmene som genereres fra de eiendommene som finansieres for klassifisering i forhold til misligholdssannsynlighet. For andre typer foretak fokuseres det sterkere på tidligere oppnådde resultater/kontantstrøm, markedssituasjon, ledelse m.v. For klassifisering i forhold til tap ved mislighold fokuseres det på verdi og usikkerhet på verdi av de eiendommer som tjener som pantesikkerhet for lånet. For personmarkedet er oppmerksomheten knyttet til debitors inntekts- og formuesforhold i tillegg til ulike adferdsvariable. For LGD beregning er også her pantesikkerheten og pantets verdi i forhold til lånestørrelse sentralt.

Ledelsen mottar månedlig rapportering av kredittrisiko basert på risikoklassifiseringssystemet. Sentralt i denne sammenhengen er utviklingen i utlån basert på rammer og måltall fastsatt av styret. I note 5 vises en vurdering av kredittrisiko ved utgangen av 2021 og 2022.

Likviditetsrisiko
Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at banken ikke evner å finansiere økninger i utlån og innfri bankens forpliktelser etter hvert som de forfaller (refinansieringsrisiko). Likviditetsrisiko omfatter også risikoen for at finansielle markeder som banken ønsker å benytte ikke fungerer (markedslikviditet). Overvåkingen skjer ved kontroll av eksponering i forhold til vedtatte rammer og kontroll av kvalitative krav. Ledelsen mottar månedlig rapportering av likviditetsrisiko i forhold til rammer og mål. Styret mottar kvartalsvis rapportering av likviditetsrisikoen i forhold til rammer og mål. I notene 5 vises en vurdering av likviditetsrisiko ved utgangen av 2021 og 2022.

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

Klimarisiko skiller mellom to ulike kategorier;
- Fysisk risiko
- Overgangsrisiko

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

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

Renterisiko
Renterisiko defineres som den samlede inntjeningsmessige risiko banken har hvis rentebindingstiden for bankens forpliktelser og fordringer på og utenfor balansen, ikke er sammenfallende. Bankens egenkapital skal i hovedsak være eksponert mot korte renter. Dette skal oppnås ved at forpliktelser og fordringer med rentebinding ut over ett år tilnærmet skal utligne hverandre. Overvåkingen skjer ved kontroll av eksponering i forhold til vedtatte rammer for renteføisomhet. Det andre sentrale verktøyet i renterisikostyringen er gap-analysen som sammenligner rentebinding på aktiva- og passivasiden per periode og omfatter poster både på og utenfor balansen. Ledelsen og styret mottar jevnlig rapportering av eksponering mot fastsatte måltall og rammer. I notene 5 vises en vurdering av renterisikoen ved utgangen av 2021 og 2022.

Valutarisiko
Valutarisiko defineres som den samlede inntjeningsmessige risiko banken har hvis valutakursene endres. Overvåkingen skjer ved kontroll av eksponering i forhold til vedtatte rammer. Det utarbeides rapporter over total- og nettoposisjon i hver valuta. Ledelsen mottar jevnlig rapportering av denne analysen. I notene 5 vises en vurdering av valutarisikoen ved utgangen av 2021 og 2022.

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

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

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

Compliance risiko
Compliance risiko er risikoen for offentlige sanksjoner, bøter, økonomisk tap eller svekket omdømme som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Kapitalbehovet for denne risikoen baseres på kvalitative analyser/vurdering av styring og kontroll. Det er kvartalsvis rapportering av bankens compliance risiko til ledelse og styret.

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

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

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

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

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

Sikringsinstrumenter
Banken benytter følgende sikringsinstrumenter:

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

NOTE 5 RISIKO I FINANSIELLE INSTRUMENTER - KVANTITATIV BESKRIVELSE

Markedsrisiko

Renterisiko

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

Risikoen har gjennom hele 2022 vært lav og innenfor rammene fastsatt av bankens styre.

	Renterisiko, ved 1 %-poeng endring	
Rentekurverisiko (mill. kr)	**2022**	**2021**
Løpetid		
0-3 mnd	5,5	10,3
3-6 mnd	-0,5	-2,3
6-12 mnd	5,5	2,1
1-2 år	-1,6	4,8
2-5 år	-2,0	-3,6
> 5 år	-1,6	-1,4
Total renterisiko, effekt på resultat før skatt	**5,2**	**9,9**

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.

Rentefølsomhet

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

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

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

I beregningen av den oppgitte rentefølsomheten 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 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**

Valutaposisjon 31. desember 2021

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

Sensitivitetsanalyse for endring i markedspriser - partiell analyse

Millioner kroner	Effekt egenkapital	
	2022	2021
Valutakurser +/- 10 % [1]	1,5	1,0

[1] Beregnet på absoluttposisjon per 31.12.2022 og 31.12.2021

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 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"

Tap fordelt på risikokategorier 31. desember 2021

Personmarked

Millioner kroner Risikokategori	Brutto utlån[1]	12 mnd ECL Trinn 1	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap Trinn 2	Levetid ECL - objektive bevis på tap Trinn 3	Total ECL	Netto utlån
Lav	15 819	0	2	0	2	15 817
Middels	722	0	7	0	7	715
Høy	411	1	15	0	16	395
Misligholdt	88	0	0	21	21	67
Samlet	17 040	1	24	21	46	16 994

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

Bedriftsmarked

Millioner kroner Risikokategori	Brutto utlån[1]	12 mnd ECL Trinn 1	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap Trinn 2	Levetid ECL - objektive bevis på tap Trinn 3	Total ECL	Netto utlån
Lav	14 995	36	10	0	46	14 949
Middels	494	6	4	0	10	484
Høy	1	0	0	0	0	1
Misligholdt	53	0	0	9	9	44
Samlet	15 544	42	14	9	65	15 479

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	31.12.22	31.12.21
Oslo	22 617	20 055
Sør-/Østlandet for øvrig	10 660	9 680
Vestlandet	1 177	1 161
Trøndelag	1 280	1 179
Nord-Norge	356	322
Utland	226	186
Utlån	36 316	32 583

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

Vestlandet: Rogaland / Vestland / Møre og Romsdal.

Nord-Norge: Nordland / Troms og Finnmark.

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

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

Maksimal eksponering for kredittrisiko

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Balanseført:		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	315	144
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	406	92
Netto utlån til kunder	36 166	32 472
Rentebærende verdipapirer	6 352	7 245
Finansielle derivater	42	72
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	897	917
Investering i eierinteresser	702	821
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	5	5
Andre eiendeler	30	24
Utenfor balansen:		
Finansielle garantier	36	29
Finansielle garantier SpareBank 1 SMN	275	275
Uopptrekte lånetilsagn, rammer og kreditter	4 092	6 752
Maksimal kredittrisiko	49 318	48 848

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 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	7	0	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	20 368	203	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	-	-89	-188	-585	-40
Netto kontraksmessige kontantstrømmer	403	0	10	1	106	261	25

[1] For ansvarlig lånekapital benyttes call dato for kontantoppgjør

Restløpetid gjeld 31. desember 2021

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	9	9	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	22 287	20 436	107	998	735	11	0
Finansielle derivater	1 435	0	7	73	304	985	66
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	15 141	0	5	131	853	12 095	2 056
Ansvarlig lånekapital [1]	330	0	0	2	7	321	0
Øvrig gjeld	271	0	26	94	98	32	21
Sum	39 474	20 445	145	1 298	1 998	13 445	2 144
Derivater netto kontantstrømmer							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	1 435	0	7	73	304	985	66
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	-1 378	0	-1	-139	-227	-917	-94
Netto kontraksmessige kontantstrømmer	57	0	6	-65	77	68	-28

[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	31.12.22	31.12.21
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost:		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	315	144
Kontanter og fordringer på sentralbanker vurdert til amortisert kost	315	144
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner uten løpetid	14	19
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner med løpetid	384	56
Fordring på nærstående selskaper	7	17
Fordring på datterselskap	0	0
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost	406	92
Sum kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	721	236

NOTE 7 UTLÅN

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Utlån vurdert til amortisert kost:		
Rammekreditter	3 644	3 716
Byggelån	1 241	830
Nedbetalingslån	6 284	4 648
Sum brutto utlån vurdert til amortisert kost	11 169	9 194
Utlån vurdert til virkelig verdi over resultat:		
Nedbetalingslån	706	759
Sum brutto utlån utpekt til virkelig verdi over resultat	706	759
Utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat:		
Rammekreditter	752	792
Nedbetalingslån	23 689	21 839
Sum brutto utlån utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat	24 441	22 630
Sum brutto utlån	36 316	32 583
Tapsavsetning på utlån til amortisert kost	-84	-69
Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	-104	-78
Reversering over utvidet resultat	39	36
Sum netto utlån	36 166	32 472
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt (SP1NK)	3 061	3 271
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt (SP1BK)	17 742	15 991
Sum utlån inkl. overført til SB1NK og SB1BK	56 969	51 734

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 ny måling av tap	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

Brutto utlån fordelt på trinn per 31. desember 2021

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Lån til virkelig verdi over resultat	Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Inngående balanse	24 802	2 721	234	465	28 222
Overført til trinn 1	1 211	-1 211	0	0	0
Overført til trinn 2	-716	718	-2	0	0
Overført til trinn 3	-27	-18	45	0	0
Netto ny måling av tap	234	-6	-7	-18	203
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	14 411	306	8	357	15 082
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-9 615	-1 135	-129	-45	-10 924
Utgående balanse	30 301	1 374	149	759	32 583
Herav BM	15 027	414	60	40	15 541
Herav PM	15 274	960	89	719	17 042

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 34,27 prosent pr 31. desember 2022. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av eiendomshypoteklån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Næringskreditt har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Næringskreditt erverver utlån med pant i næringsbygg og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette. Som aksjonær kan BN Bank overføre utlån til foretaket, og som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er sikret med pant innenfor 60 prosent av takst. Overførte utlån er juridisk eid av SpareBank 1 Næringskreditt AS og BN Bank har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevet verdi), ingen rett til bruk av lånene. Ved utgangen av desember 2022 var bokført verdi av overførte utlån 3,1 milliarder kroner. BN Bank forestår forvaltningen av overførte utlån og BN Bank mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i selskapet.

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

BN Bank har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Næringskreditt AS. Denne innebærer blant annet at BN Bank skal bidra til at SpareBank 1 Næringskreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndighetene fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Næringskreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en ledelsesbuffer. 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 2022 og tilsvarende i 2021. De lånene som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

Overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt

SpareBank 1 Boligkreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Næringskreditt AS i Stavanger. BN Bank hadde en eierandel på 7,00 prosent pr 31. desember 2022. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av boliglån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Boligkreditt har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Boligkreditt erverver utlån med pant i boliger og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette. Som en del av alliansen kan BN Bank overføre utlån til foretaket, og som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 75 prosent av takst. Overførte utlån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og BN Bank har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevet verdi), ingen rett til bruk av lånene. Ved utgangen av desember 2022 var bokført verdi av overførte utlån 17,7 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 Boligkreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste 12 måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsipalt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Boligkreditt AS holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

BN Bank har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at BN Bank skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndighetene fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Boligkreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning på som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer. 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 2022 og tilsvarende i 2021. De lånene som er overført til Sparebank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

NOTE 9 TAP OG NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

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 2021):

•Scenario 1 som er forventet utvikling, 80 prosent sannsynlighet (75 prosent)
•Scenario 2 som er økonomiske nedgangstider, 15 prosent sannsynlighet (15 prosent)
•Scenario 3 som er bedre enn forventet utvikling, 5 prosent sannsynlighet (10 prosent)

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

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

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

Sensitivitet i modellberegnede nedskrivninger*	BM	PM	Total
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av Scenario 2	170	62	232
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av Scenario 1	-46	-9	-55
Endring i forventet tap ved 10 % økning i PD og LGD*	28	8	36
Endring i forventet tap ved 10 % reduksjon i PD og LGD*	-25	-7	-32

*Det er antatt ingen endring i plassering i trinn

Nærmere om tap i 2022

Tap i 2022 var i hovedsak knyttet til endrede modellbaserte avsetninger i trinn 1 og trinn 2. Avsetningene i trinn 1 og trinn 2 ble økt vesentlig når Covid-pandemien inntraff i 2020. Effektene av pandemien på utlånstap har vist seg å bli vesentlig mindre enn antatt, og behovet for avsetninger knyttet til pandemien har gradvis blitt redusert i takt med at den økonomiske aktiviteten har tatt seg opp. Samtidig er det inntruffet andre forhold i 2022 som taler for å øke avsetningene, herunder høy inflasjon og et skift i retning av høyere renter som igjen må antas å bremse den økonomiske veksten litt frem i tid. Dette er forhold som kan medføre økt mislighold og reduserte verdier på sikkerhetene i bankens utlånsportefølje.

Samlet tap knyttet til trinn 1 og trinn 2 ga en kostnadsføring på 46 millioner kroner i 2022 (kostnadsføring på 18 millioner kroner i 2021). Tap etter trinn 3 (individuelle tap) ga en inntektsføring på 4 millioner kroner (inntektsføring på 3 millioner kroner i 2021).

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. Høyere renter og økt realrente vil føre til økte yield-nivåer og vil kunne gi reduserte eiendomsverdier. 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 etter trinn 1 og trinn 2 er i 2022 økt med 35 prosent. Når vi tar hensyn til reversering av trinn 1-avsetninger for engasjementer vurdert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat er det en økning i avsetningene på 43 millioner kroner eller 46 prosent.

Tabellen nedenfor viser endringene i trinn 1 og trinn 2-avsetninger fra utgangen av 2021 til utgangen av 2022 (før reversering av trinn 1 VVOCI) fordelt på henholdsvis bedriftsmarked og personmarked. Tall i millioner kroner:

BM	31.12.2022	31.12.2021	Endring
Trinn 1	108	82	26
Trinn 2	26	14	12
Samlet BM	**135**	**97**	**38**
PM			
Trinn 1	8	9	-1
Trinn 2	34	25	9
Samlet PM	**42**	**34**	**8**
Samlet BM og PM	**176**	**130**	**46**
Sum trinn 1	116	91	**24**
Sum trinn 2	61	39	**22**

Samlede avsetninger for boliglån og bedriftsmarkedslån i trinn 2 er økt med 22 millioner kroner fra 39 millioner kroner til 61 millioner kroner i 2022. Andelen av samlede utlån som ligger i trinn 2 er 7,1 prosent ved utgangen av 2022 mot 4,2 prosent ved utgangen av 2021.

Resultatført tap på utlån

Millioner kroner	2022	2021
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	3	15
Konstaterte tap på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	0	0
Periodens nedskrivninger:		
Endring i nedskrivninger Trinn 1*)	24	18
Endring i nedskrivninger Trinn 2	22	-16
Sum endring i nedskrivning trinn 1 og trinn 2	46	2
Økning på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	0	0
Avsetning på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	1	1
Reduksjon på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	-6	-38
Sum endring i individuelle nedskrivninger (trinn 3)	-5	-37
Inntektsførte renter på nedskrevne lån	2	2
Brutto tap på utlån	46	-18
Inngått på tidligere konstaterte tap	-4	0
Tap på utlån	42	-18

*) 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 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 pr 31. desember 2022". Netto avsetning etter reversering av Trinn 1 for lån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 162 millioner kroner.

Avsetning til tap på utlån 2021

Millioner kroner	01.01.21	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.12.21
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	51	13	0	0	64
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	21	-2	-1	0	18
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked*)	88	-33	-14	0	41
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked*)	35	2	0	0	37
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	195	-20	-15	0	160
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	186	-24	-15	0	147
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	9	4	0	0	13

*) Balanseført avsetning til tap på "Utlån til virkelig verdi over OCI" inkluderer tapsavsetning for trinn 1, trinn 2 og trinn 3, jfr tabell "Balanseført tapsavsetning pr 31. desember 2021". Netto avsetning etter reversering av Trinn 1 for lån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 124 millioner kroner.

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

Balanseført tapsavsetning per 31. desember 2021

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

Personmarked

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

Bedriftsmarked

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

NOTE 10 RENTEINNTEKTER OG LIGNENDE INNTEKTER

Millioner kroner	2022	2021
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost:		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	2
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	559	377
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner	122	47
Sum renter fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	691	426
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat:		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	20	16
Sum renter fra finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi over resultat	20	16
Renter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat:		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	839	559
Sum renter fra finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi over resultat	839	559
Sum renteinntekter og lignende inntekter	1 550	1 001

NOTE 11 RENTEKOSTNADER OG LIGNENDE KOSTNADER

Millioner kroner	2022	2021
Rentekostnader fra finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost:		
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	245	107
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	336	150
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	12	5
Rentekostnader på leieforpliktelse etter IFRS 16	2	2
Andre rentekostnader og lignende kostnader	11	11
Sum rentekostnader for finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	606	275
Rentekostnader fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi over resultat:		
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	11	9
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	0	5
Sum rentekostnader for finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi over resultat	11	14
Sum rentekostnader og lignende kostnader	617	289

NOTE 12 NETTO PROVISJONSINNTEKTER OG ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Millioner kroner	2022	2021
Provisjonsinntekter		
Garantiprovisjoner	1	1
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt AS[1]	77	138
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt AS[1]	62	23
Netto andre provisjonsinntekter/kostnader	30	26
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	170	188
Provisjonskostnader ved betalingsformidling og låneformidling	2	2
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2	2
Netto provisjonsinntekter / -kostnader	168	186
Andre driftsinntekter:		
Driftsinntekter faste eiendommer	0	0
Øvrige driftsinntekter	1	1
Andre driftsinntekter	1	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	169	187

[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	2022	2021
Verdiendring rentederivater pliktig til virkelig verdi over resultat	21	11
Verdiendring valutaderivater pliktig til virkelig verdi over resultat [1]	-4	-3
Verdiendring aksjer	-3	1
Sum verdiendring finansielle instrumenter pliktig til virkelig verdi	14	9
Verdiendring innskudd utpekt til virkelig verdi over resultat	4	2
Verdiendring utlån utpekt til virkelig verdi over resultat	-28	-15
Sum verdiendring finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi	-24	-13
Verdiendring rentederivater, sikring [2]	-348	-181
Verdiendring innlån, sikret [2]	363	204
Verdiendring plasseringer, sikret [2]	-18	-25
Sum verdiendring finansielle instrumenter til sikring	-3	-2
Sum verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi	-13	-6
Realiserte kursgevinster/-tap(-) obligasjoner og sertifikater vurdert til amortisert kost [3]	1	-9
Realiserte kursgevinster/-tap(-) utlån og innlån vurdert til amortisert kost [3]	0	0
Agio/disagio innlån og utlån vurdert til amortisert kost [1]	11	8
Sum verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-1	-7

[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 7 millioner i 2022. Årseffekten for 2021 ble en inntektsføring på 5 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 2022 negativ med 380 millioner. Per 31. desember 2021 var verdiene positiv med 8 millioner

[3] Realiserte kursgevinster/-tap obligasjoner, sertifikater og innlån vurdert til amortisert kost utgjorde en kostnadsføring på 1 million kroner i 2022. Årseffekten i 2021 var en kostnadsføring på 9 millioner

NOTE 14 LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

Millioner kroner	2022	2021
Lønn til ansatte og honorarer til tillitsvalgte	100	92
Innleid arbeidshjelp	1	1
Netto pensjonskostnader	12	12
Sosiale kostnader	32	28
Lønn og andre personalkostnader	145	133
Antall fast ansatte på heltid pr. 31.12.	124	121
Antall fast ansatte på deltid pr. 31.12.	4	2
Antall vikarer pr. 31.12.	5	6
Antall årsverk pr. 31.12.	125	121
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	125	122

NOTE 15 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Millioner kroner	2022	2021
IT-kostnader	78	71
Markedsføring	24	23
Avgifter bankdrift	9	8
Driftskostnader faste eiendommer	4	3
Kontorholdskostnader	4	4
Reiseutgifter og representasjon	3	2
Leiekostnader ikke klassifisert som IFRS 16 eiendel[1)]	0	0
Diverse driftskostnader	23	23
Andre driftskostnader	145	134

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 2022 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 2022. 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

	2022	2021
Diskonteringsrente [1]	3,2%	1,5%
Forventet regulering av løpende pensjoner	3,5%	2,3%
Forventet regulering av folketrygdens grunnbeløp	3,5%	2,3%
Forventet avkastning på pensjonsmidler	4,9%	1,5%
Demografiske forutsetninger om uførhet	I73	I73
Demografiske forutsetninger om dødelighet	GAP07	GAP07

De økonomiske forutsetningene er vurdert i en langsiktig tidshorisont.

[1] Diskonteringsrenten er fastsatt med henvisning til renten på foretaksobligasjoner av høy kvalitet. BN Bank benytter OMF rentekurve som diskonteringsrente.

Sammensetningen av netto pensjonskostnad

Millioner kroner	2022	2021
Nåverdi av årets pensjonsopptjening usikrede ordninger	0	0
Avvikling ytelsesordning, tidligere feil, planendring	0	1
Netto pensjonskostnad sikret og usikret ordning	0	1
Innskuddsbaserte ordninger	12	11
Netto pensjonskostnader	12	12

Bevegelse pensjonsforpliktelse

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Netto forpliktelser IB	28	25
Aktuarielle forpliktelser og tap ført i utvidet resultat	-1	4
Netto pensjonskostnad	0	0
Utbetalinger over drift	-1	-1
Avkorting og oppgjør ført mot resultatet	0	0
Netto pensjonsforpliktelse UB	26	28

Spesifikasjon av netto innregnet ytelsesbasert pensjonsforpliktelse

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Nåverdi av opptjent pensjonsforpliktelse for ytelsesplaner i usikrede ordninger	26	28
Netto pensjonsforpliktelse innregnet i balansen	26	28

Bevegelse i ytelsesbasert pensjonsforpliktelse - usikret ordning

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Brutto pensjonsforpliktelse 01.01.	28	25
Netto pensjonskostnad	0	0
Aktuarielle tap (gevinster) på forpliktelsen	-1	4
Avkorting og oppgjør ført mot resultatet	0	0
Utbetalte ytelser	-1	-1
Brutto pensjonsforpliktelse 31.12.	26	28
Sum pensjonsforpliktelser sikrede og usikrede ordninger 01.01.	28	25
Sum pensjonsforpliktelser sikrede og usikrede ordninger 31.12.	26	28

Bevegelse i virkelig verdi av pensjonsmidler - usikret ordning

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
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	31.12.22	31.12.21
Aktive medlemmer av innskuddsordningen	141	127
Pensjonister og uføre i ordningene	7	7
Sum personer som er med i pensjonsordningene	148	134

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	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Nåverdi av pensjonsopptjening	26	28	25	25	26	28	139
Virkelig verdi av pensjonsmidler	1	1	1	2	2	4	121
Underskudd/(overskudd)	-25	-27	-24	-23	-24	-24	-21
Erfarte justeringer på pensjonsforpliktelsene	-1	4	1	0	-110	0	-2
Erfarte justeringer på pensjonsmidlene	0	0	0	-2	-117	-6	4

Sensitivitetsanalyse pensjonsberegning

Informasjon om sensitivitet anses uvesentlig basert på at det kun er 2 gjenværende usikrede ordninger per 31. desember 2022.

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	31.12.22	31.12.21
Resultat før skattekostnad	780	632
Permanente resultatforskjeller:		
Inntekter fra eierinteresser i tilknyttede selskaper	-8	0
Inntekter fra eierinteresser i konsernselskaper	-11	0
Ikke fradragsberettigede kostnader	1	1
Ikke skattepliktige inntekter	-4	-7
Ikke resultatførte renter og kurseffekter på fondsobligasjoner (Hybridkapital)	-17	-10
Endringer i midlertidige resultatforskjeller knyttet til:		
Omløpsmidler/kortsiktig gjeld	1	-5
Anleggsmidler/langsiktig gjeld	0	17
Andre poster ført mot utvidet resultat:		
Verdiendring utlån	3	3
Aktuarielle gevinster/tap pensjon	1	-4
Skattepliktig inntekt	746	627
Betalbar skatt (25 %)	187	157
25 % av årets foreslåtte konsernbidrag utover skattemessig underskudd	0	0
Betalbar skatt i balansen	187	157

Spesifisering av skattekostnad

Millioner kroner	2022	2021
Betalbar skatt	187	157
Endring utsatt skatt ført over OCI	-1	-1
Endring i utsatt skatt	0	-2
Skattekostnad	185	154

Avstemming fra nominell til faktisk skattesats (25%)

Millioner kroner	2022	2021
Resultat før skattekostnad	780	632
Forventet inntektsskatt etter nominell skattesats (25%)	195	158
Skatteeffekt av permanente forskjeller	-10	-4
Skattekostnad	185	154
Effektiv skattesats	24 %	24 %

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Skatteøkende midlertidige forskjeller:		
Gevinst-/tapskonto	2	3
Verdipapirer og sikringsinstrumenter	74	67
Sum skatteøkende midlertidige forskjeller	76	70
Skattereduserende midlertidige forskjeller:		
Bygning og øvrige anleggsmidler	3	4
Netto pensjonsforpliktelse	26	28
Verdipapirer og sikringsinstrumenter	31	22
Andre midlertidige forskjeller	8	8
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	68	62
Grunnlag utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-)	8	8
Beregnet utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) (25 % av beregningsgrunnlaget)	2	2

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

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) 01.01	2	5
Endring utsatt skatt i resultatet	0	-2
Skattevirkning ved konsernbidrag	0	0
Endring utsatt skatt av poster ført mot utvidet resultat	0	-1
Utsatt skatt (+)/utsatt skattefordel (-) 31.12	2	2

NOTE 18 FINANSIELLE INSTRUMENTER ETTER KATEGORI

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

Pr. 31. desember 2021

Millioner kroner	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat - opsjon	Virkelig verdi over OCI - gjelds-instrumenter	Virkelig verdi over OCI - egenkapital-instrumenter	Amortisert kost	Sikring	Total bokført verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	0	144	0	144
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	92	0	92
Netto utlån til kunder	0	759	22 588	0	9 125	0	32 472
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	0	6 656	589	7 245
Rentederivater	70	0	0	0	0	0	70
Valutaderivater	2	0	0	0	0	0	2
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	917	0	0	0	0	0	917
Sum finansielle instrumenter eiendeler	989	759	22 588	0	16 017	589	40 942
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0	-9	0	-9
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 096	0	0	-21 191	0	-22 287
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	-6 385	-7 472	-13 857
Rentederivater	-85	0	0	0	0	0	-85
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	-300	0	-300
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	0	0	0	0	-225	0	-225
Sum finansielle instrumenter gjeld/EK	-85	-1 096	0	0	-28 110	-7 472	-36 763

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

Nivåinndeling

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

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

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 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 positiv med 380 millioner

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2021

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	23 347	23 347
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	917	917
Rentederivater[1]	0	70	0	70
Valutaderivater	0	2	0	2
Sum eiendeler	0	72	24 264	24 336
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 096	0	-1 096
Rentederivater[1)]	0	-85	0	-85
Sum forpliktelser	0	-1 181	0	-1 181

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

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.

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

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

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

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	31.12.22		31.12.21	
	Virkelig verdi	Innregnet verdi	Virkelig verdi	Innregnet verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	315	315	144	144
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	406	406	92	92
Netto utlån til kunder	36 166	36 166	32 472	32 472
Rentebærende verdipapirer	6 339	6 352	7 252	7 245
Rentederivater	42	42	70	70
Valutaderivater	0	0	2	2
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	897	897	917	917
Investering i tilknyttede selskaper	702	702	821	821
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	5	5	5	5
Gjeld til kredittinstitusjoner	-7	-7	-9	-9
Innskudd fra og gjeld til kunder	-23 976	-23 976	-22 287	-22 287
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-14 277	-14 190	-13 874	-13 857
Rentederivater	-555	-555	-85	-85
Valutaderivater	-1	-1	0	0
Ansvarlig lånekapital	-393	-400	-304	-300
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	-327	-325	-231	-225
Sum	5 336	5 431	4 985	5 005

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

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

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

Verdipapirer målt til amortisert kost per 31. desember 2022

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kortsiktige 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

Verdipapirer målt til amortisert kost per 31. desember 2021

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

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

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

Virkelig verdi og kontraktsfestede betalingsforpliktelser ved forfall

	31.12.22		31.12.21	
Millioner kroner	**Virkelig verdi**	**Betalings-forpliktelse 1)**	**Virkelig verdi**	**Betalings-forpliktelse 1)**
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	327	329	231	225
Ansvarlig lånekapital	393	400	304	300
Gjeld til kredittinstitusjoner	7	7	9	9
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14 277	14 770	13 874	13 922
Innskudd fra og gjeld til kunder	23 976	23 982	22 287	22 290
Sum	38 980	39 488	36 705	36 746

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	**31.12.22**	**31.12.21**
Rentederivater	42	70
Valutaderivater	0	2
Sum finansielle derivater, eiendeler	42	72

Forpliktelser

Millioner kroner	**31.12.22**	**31.12.21**
Rentederivater	555	85
Valutaderivater	1	0
Sum	556	85

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 konsernet 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 31.12.2022

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 31.12.2022

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

Finansielle eiendeler per 31.12.2021

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

Finansielle forpliktelser per 31.12.2021

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

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

NOTE 22 RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Rentebærende verdipapirer vurdert til amortisert kost:		
Sertifikater og obligasjoner utstedt av staten	492	512
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	5 860	6 733
Sum rentebærende verdipapirer vurdert til amortisert kost	6 352	7 245
Rentebærende verdipapirer	6 352	7 245

NOTE 23 AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINSTRUMENTER

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		
Aksjer i SpareBank1 Boligkreditt AS	819	842
Øvrige aksjer	26	24
Obligasjonsfond	52	51
Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	897	917
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	897	917

NOTE 24 INVESTERING I EIERINTERESSER

Tilknyttede selskaper

BN Bank kjøpte i 3. kvartal 2021 43,8 prosent av aksjer i SpareBank 1 Næringskreditt AS, tilsvarende bankens andel av utlån i selskapet. Etter årlig reallokering basert på overført utlån per årsskifte eier BN Bank 34,3 prosent av aksjene i selskapet per 31. desember 2022. 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 2022 var innregnet resultatandel positiv med 8,5 millioner kroner. I 2021 var innregnet resultatandel negativ med 0,4 millioner kroner.

	Organisasjonsnummer	Forretningskontor	Eierandel 2022	Bokført verdi 2022	Bokført verdi 2021
SpareBank 1 Næringskreditt AS	894 111 232	Stavanger	34 %	702	821

Eiendeler holdt for salg

Pr 31. desember 2022 eier BN Bank ASA kun aksjer i Collection Eiendom AS, et selskap opprettet for å håndtere kortsiktige eierposter som følge av overtatte aksjer i forbindelse med misligholdte låneengasjement. Collection Eiendom har i løpet av 2021 solgt sine eierandeler i to mindre eiendomsselskaper med en samlet gevinst på 12 milioner kroner og er pr 31. desember 2022 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 31.12.22	Bokført EK i selskapet 1.1.2022 [2)]	Kapital-forhøyelse m.m	Ned-skrivning	Bokført EK i selskapet 31.12.22	Årsresultat 2022	Årsresultat 2021
Collection Eiendom AS, Trondheim	4	100 %	5	5	0	0	5	0	11
Eiendeler holdt for salg			5	5	0	0	5	0	11

1) Eierandel er lik stemmeandel

2) Collection Eiendom avlegger regnskap etter NGAAP og avsatt utbytte på 11,3 millioner kroner var i 2021 klassifisert som kortsiktig gjeld

NOTE 25 IMMATERIELLE EIENDELER OG VARIGE DRIFTSMIDLER

						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	

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.

						2021
Millioner kroner	**Software**	**Immaterielle eiendeler**	**Maskiner, inventar og transport-midler**	**Bygninger og andre faste eiendommer**	**IFRS 16 Bruksretter**	**Varige driftsmidler**
Anskaffelseskost pr. 01.01.21	84	84	9	11	62	82
Tilgang	8	8	1	0	18	19
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	-6	-6	-3	0	-10	-13
Anskaffelseskost pr. 31.12.21	86	86	7	11	70	88
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 01.01.21	67	67	9	0	14	23
Årets ordinære avskrivninger	10	10	0	1	7	8
Utrangering av ferdig avskrevet driftsmidler	-6	-6	-3	0	-9	-12
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.21	71	71	6	1	12	19
Bokført verdi pr. 31.12.21	15	15	1	10	58	69
Avskrivningsmetode	Lineær		Lineær	Lineær	Lineær	
Levetid	3 år		3 - 5 år	50 år	2-15 år	

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

Regnskapsmessige effekter av IFRS 16

Millioner kroner	**2022**	**2021**
Resultatregnskap		
Avskrivninger	7	7
Renter	2	2
SUM bokførte kostnader	9	9
Effekter IFRS 16		
Reduksjon driftskostnader etter IAS 17	8	8
Økning kostnader etter IFRS 16	9	9
Endring i resultat før skatt i perioden	-1	-1

NOTE 26 OVERTATTE EIENDOMMER

Banken har pr. 31. desember 22 ingen overtatte eiendommer bokført i regnskapet. I løpet av 1. kvartal 2021 solge BN Bank aksjene i to eiendomsselskaper, som tidligere var overtatt som følge av misligholdte lån.

NOTE 27 INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Innskudd fra og gjeld kunder vurdert til amortisert kost:		
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	19 687	19 797
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	2810	1394
Innskudd fra og gjeld til kunder vurdert til amortisert kost	22 497	21 191
Innskudd fra og gjeld kunder utpekt til virkelig verdi:		
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid, utpekt til virkelig verdi	1 479	1 096
Innskudd fra og gjeld til kunder utpekt til virkelig verdi	1 479	1 096
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	23 976	22 287

NOTE 28 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Pålydende verdier

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Pålydende verdi obligasjoner	14 646	13 927
Pålydende verdi egne obligasjoner	0	-100
Netto pålydende verdi obligasjoner	14 646	13 827
Netto pålydende verdi gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14 646	13 827

Innregnede verdier

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Obligasjoner vurdert til amortisert kost	6 435	6 385
Obligasjoner vurdert til amortisert kost (sikret gjeld)	7 755	7 472
Sum innregnet verdi av obligasjoner	14 190	13 857
Sum innregnet verdi av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14 190	13 857

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

BN Bank har emittert obligasjoner for pålydende 3 870 millioner kroner i 2022, enten som nyemisjoner eller utvidelse av eksisterende åpne lån.

Millioner kroner	Obligasjoner	SUM
Netto gjeld (pålydende) 01.01.22	13 827	13 827
Emitert	3 870	3 870
Oppkjøp og forfall av eksisterende	-3 051	-3 051
Netto gjeld (pålydende) 31.12.22	14 646	14 646

NOTE 29 INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Gjeld til kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost:		
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	7	9
Gjeld til kredittinstitusjoner vurdert til amortisert kost	7	9
Gjeld til kredittinstitusjoner	7	9

NOTE 30 ANDRE EIENDELER

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Opptjente ikke betalte inntekter og forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	30	24
Kundefordringer	0	0
Andre eiendeler	30	24

NOTE 31 ANNEN GJELD OG AVSETNINGER

Annen kortsiktig gjeld

Millioner kroner	31.12.22	31.12.21
Annen gjeld	74	47
IFRS 16 Leieforpliktelse[1)]	54	59
Avsetninger for forpliktelser	15	15
Annen kortsiktig gjeld	143	121

[1)] Hvorav 8,2 millioner kroner har forfall i 2023 (8,2 har forfall i 2022)

Bevegelse i avsetninger for forpliktelser - legale forpliktelser

Millioner kroner	2022	2021
Inngående balanse	15	16
Nye avsetninger i perioden	15	15
Utgifter ført mot avsetning	-15	-16
Utgående balanse	15	15

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

Avsetninger

Millioner kroner	2022	2021
Netto pensjonsforpliktelse (se note 16)	26	28
Betalbar skatt	187	157
Utsatt skatt	2	2
Finansielle garantier	12	13
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	227	200

NOTE 32 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL OG HYBRIDKAPITAL

Ansvarlige lån vurdert til amortisert kost

	31.12.22		31.12.21				
ISIN-nummer	Innregnet verdi[3]	Pålydende (mill. kr)	Innregnet verdi[3]	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	0	0	NOK	01.06.2032	01.03.2027
Ansvarlig lånekapital	400	400	300	300			

[1] Renten reguleres hver tredje måned. Renten fastsettes til 3-måneders NIBOR med tillegg av 1,37 prosenpoeng. Lånet kan innfris helt eller delvis etter 5 år. Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at lånet helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggskapital kan lånet innfries. Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonen kan lånet innfries. Eventuell innfrielse krever samtykke fra Finanstilsynet. Renten på lånet er 4,59 prosent pr 31. desember 2022. 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 5,10 prosent pr 31. desember 2022. Lånet inngår i sin helhet i ansvarlig kapital, se note 3.

[3] Tall er uten påløpte renter

Endring i ansvarlig lånekapital og Hybridkapital

	31.12.21	Emittert - nominell verdi	Forfalt/ innløst - nominell verdi	Påløpte renter og over-/ underkurs	Utbetalte renter	31.12.22
Ansvarlig lånekapital	300	100	0	0	0	400
Over-/underkurs	-0	-0	0	0	0	-0
Påløpte renter	0	0	0	-11	12	1
SUM ansvarlig lånekapital	300	100	0	-11	12	400
Fondsobligasjoner (Hybridkapital)	225	100	0	0	0	325
Over-/underkurs [1)]	0	0	0	0	0	0
Påløpte renter [1)]	2	0	0	-13	15	4
SUM Hybridkapital	227	100	0	-13	15	328

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	31.12.22	31.12.21
Pantstillelser		
Bokført verdi av verdipapirer stillet som sikkerhet for D-lån	4 874	4 460
Stillet sikkerhet i obligasjoner for trekkadgang i Norges Bank	4 454	4 245
Garantiansvar		
Kontraktsgarantier	36	29
Garanti gitt til SpareBank 1 Næringskreditt [1]	0	0
Garanti gitt til SpareBank 1 SMN	275	275
Sum garantiansvar	311	304

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

NOTE 34 ANSATTE OG TILLITSVALGTES LÅNEFORHOLD

Tusen kroner	31.12.22	31.12.21
Lån til ansatte pr. 31.12.	316 236	318 244
Lån til tillitsvalgte pr. 31.12.	11 114	11 775

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 i 2022 og inntil 4,0 millioner kroner i 2021. Renten på disse lånene er beste kunderente minus 0,85 prosentpoeng. Lån til selskaper der tillitsvalgte er styremedlem og/eller har bestemmende innflytelse, ytes på ordinære kundevilkår.

NOTE 35 OPPLYSNINGER OM NÆRSTÅENDE PARTER

BN Bank har gjennomført transaksjoner med nærstående parter som beskrevet i 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 2022

Tusen kroner	Honorar	Lønn	Natural-ytelser og andre skatte-pliktige godt-gjørelser	Innbetalt pensjons-premie	Samlet godt-gjørelse	Lån og sikkerhets-stillelser
Ledende ansatte						
Svein Tore Samdal, adm.direktør [1, 4, 5]	0	3 474	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.

Ytelser til ledende ansatte i banken 2021

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

[1] Avtalt oppsigelsestid er 6 måneder.

[2] Dersom banken avslutter arbeidsforholdet, opprettholdes lønnsbetingelsene i inntil 12 måneder (etterlønn) utover avtalt oppsigelsestid. Inntekter fra andre kilder i perioden går i sin helhet til fradrag i etterlønnen. Eventuelle kostnader til etterlønn vil kostnadsføres i sin helhet på tidspunkt for avtale om fratreden. Avsatt ikke utbetalt etterlønn inngår under Naturalytelser og andre skattepliktige godtgjørelser.

[3] Dersom banken avslutter arbeidsforholdet, opprettholdes lønnsbetingelsene i inntil 3 måneder (etterlønn) utover avtalt oppsigelsestid. Inntekter fra andre kilder i perioden går i sin helhet til fradrag i etterlønnen. Eventuelle kostnader til etterlønn vil kostnadsføres i sin helhet på tidspunkt for avtale om fratreden. Avsatt ikke utbetalt etterlønn inngår under Naturalytelser og andre skattepliktige godtgjørelser.

[4] Kostnader til pensjon inngår i pensjonskostnaden, se note 16 for ytterligere informasjon. Alle ledende ansatte har pensjonsavtaler og inngår i bankens innskuddsordning. Lån til ledende ansatte er gitt på ordinære ansattevilkår (se note 34).

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

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

Tusen kroner	2022	2021
Godtgjørelse til valgt revisor		
Ordinært revisjonshonorar lovpålagt revisjon	1 412	1 044
Andre attestasjonstjenester	486	125
Honorar for annen bistand	63	235
Sum godtgjørelse til valgt revisor (inkl mva)	1 961	1 404

Inntekter, kostnader, fordringer og forpliktelser med nærstående selskaper

Millioner kroner		2022	2021
Renteinntekter			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-alliansen	2	8
SpareBank 1 SR-Bank	SpareBank 1-alliansen	1	0
Andre inntekter			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-alliansen	2	3
Fordringer pr 31.12.			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-alliansen	2	17
Gjeld pr 31.12.			
SpareBank 1 SMN	SpareBank 1-alliansen	16	0

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	2022	2021
Pålydende verdi av fraregnede utlån risikoavlastet av SpareBank 1 SMN	856	703
Pålydende verdi av fraregnede utlån risikoavlastet fra nærstående parter	856	703

NOTE 36 AKSJONÆRSTRUKTUR OG AKSJEKAPITAL

Aksjonærer pr. 31. desember

	31.12.22		31.12.21	
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 2022

Det er utstedt 14.116.331 aksjer à kroner 50. Det foreligger ingen fullmakt fra generalforsamlingen til å utvide aksjekapitalen eller kjøpe egne aksjer. Det er ikke utestående noen form for gjeldsinstrumenter med konverteringsrett til aksjer, og det er heller ikke utstedt noen form for opsjoner som kan føre til en økning i antall aksjer. Det er ingen vedtaktsbegresninger vedrørende stemmerett, alle aksjer har lik stemmerett.

NOTE 37 FORESLÅTT, IKKE VEDTATT UTBYTTE

Millioner kroner	2022	2021
Totalt foreslått utbytte	200	200
Foreslått utbytte pr aksje (hele kroner)	14,17	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 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

Spesifikasjon av resultatet

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

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
Arild Bjørn Hansen	Adm.direktør, SpareBank 1 Østfold Akershus
Peggy Hessen Følsvik	Leder, LO
Tormod Kojen	Analytiker, BN Bank ASA

Valgkomitéen består av fire medlemmer, hvorav tre medlemmer er identiske med de som velges i SpareBank 1 Gruppen AS. Ett medlem er valgt av og blant de ansatte.

Ingen av medlemmene eier aksjer i BN Bank.

Ekstern revisor

	Antall aksjer
KPMG AS, ved statsautorisert revisor Yngve Olsen	0

Styre

Medlemmer

Kjell Fordal, leder
Tidligere konserndirektør Finans i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2020 og valgperiode utløper i 2024.

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

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

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

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

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

Unni Larsen
Leder eierstyring og finans i SpareBank 1 SMN. Valgt første gang i 2019 og valgperiode utløper 2024.

Inge Reinertsen
Konserndirektør finans, økonomi og konserntjenester i SpareBank 1 SR-Bank ASA. Valgt første gang i 2022 og valgperiode utløper 2024.

Eli Anette Svardal
Senior økonomikonsulent i BN Bank. Ansattes representant. Valgt første gang i 2020 og valgperioden utløper i 2023.

Varamedlemmer

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

Ingen styremedlemmer eier aksjer i BN Bank.

Bankens ledelse

Navn	*Antall år i banken*	*Stilling*	*Hovedansvarsområde*
Konsernledelse pr. 31.12.2022			
Svein Tore Samdal	4	Adm.direktør	
Svend Lund	28	Viseadm. Direktør	
Herborg Aanestad	11	Direktør	Risikostyring og Compliance
Endre Jo Reite	3	Direktør	Personmarked
Steinar Enge	19	Direktør	Økonomi og Finans
Anna Bjørnaas	0	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.

KPMG AS
Sjøgangen 6
N-7010 Trondheim

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

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 2022, resultatregnskap og totalresultat, endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med 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 9 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 2022. 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.

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

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

1. *Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet*

Det vises til Note 1 Regnskapsprinsipper, Note 4 Risiko i finansielle instrumenter – kvalitativ beskrivelse, Note 5 Risiko i finansielle instrumenter – kvantitativ beskrivelse, Note 7 Utlån, Note 9 Tap og nedskrivninger på utlån og garantier og styrets årsberetning, avsnitt Tap og nedskrivninger og avsnitt Risiko- og kapitalstyring.

Beskrivelse av forholdet	*Vår revisjonsmessige tilnærming*
Bankens samlede forventede kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 134 per 31.12.2022. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som er kredittforringet utgjør MNOK 9 per 31.12.2022. 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 Risiko i finansielle instrumenter – kvalitativ beskrivelse, avsnitt om operasjonell risiko og styrets årsberetning, avsnitt om Risiko- og kapitalstyring og omtale av operasjonell risiko.

Beskrivelse av forholdet	*Vår revisjonsmessige tilnærming*
BN Bank ASA er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet. Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering. Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter. Systemet beregner blant annet rente på innskudd og utlån, og bankens interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter. På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.	I forbindelse med vår revisjon av IT-systemet i banken har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring. Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for BN Bank ASA. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere om: • utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og • at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp. I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet vår spesialist innen IT-revisjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. 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 revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Trondheim, 14. mars 2023
KPMG AS

Yngve Olsen
Statsautorisert revisor