



BN Bank



ENKELT | ANNERLEDES | SAMMEN

1. KVARTAL  
2026

Nøkkeltall	3
Styrets beretning	5
Resultatregnskap	10
Balanse	11
Endring i egenkapital	12
Kontantstrømoppstilling	13
Noter	14
Note 1. Regnskapsprinsipper og sammenligningstall	15
Note 2. Informasjon om driftssegmenter	16
Note 3. Verdiendring finansielle instrumenter	18
Note 4. Virkelig verdi av finansielle instrumenter	19
Note 5. Provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	21
Note 6. Tap og nedskrivninger på utlån og garantier	22
Note 7. Oversikt over utlån	26
Note 8. Overføring av utlån til SpareBank1 Næringskreditt	28
Note 9. Overføring av utlån til SpareBank1 Boligkreditt	28
Note 10. Innlån	29
Note 11. Virkelig verdi av finansielle instrumenter sammenlignet med innregnet verdi	30
Note 12. Motregningsrett finansielle derivater	31
Note 13. Kapitaldekning	33
Note 14. Betingede utfall og hendelser etter balansedagen	35
Note 15. Resultatregnskap 5 siste kvartal	35
Note 16. Eiendeler holdt for salg	35
Uttalelse fra revisor	36

Millioner kroner	Referanse	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
<b>Resultatsammendrag</b>				
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		295	317	1 266
Sum andre driftsinntekter		53	61	287
<b>Sum inntekter</b>		<b>348</b>	<b>378</b>	<b>1 553</b>
Sum andre driftskostnader		96	89	387
<b>Driftsresultat før tap på utlån</b>		<b>252</b>	<b>289</b>	<b>1 166</b>
Tap på utlån		40	2	39
<b>Resultat før skatt</b>		<b>213</b>	<b>287</b>	<b>1 127</b>
Beregnet skattekostnad		50	66	254
<b>Periodens resultat</b>		<b>163</b>	<b>221</b>	<b>873</b>
Rentekostnad hybridkapital	1	10	10	42
Periodens resultat justert for renter på hybridkapital	1	153	211	831
<b>Nøkkeltall</b>				
<b>Lønnsomhet</b>				
Egenkapitalrentabilitet	1	10,1 %	13,5 %	13,0 %
Rentenetto	2	2,21 %	2,43 %	2,34 %
Kostnadsprosent	3	27,5 %	23,5 %	24,9 %
<b>Balansetall</b>				
Brutto utlån		43 954	43 870	42 983
Innskudd fra kunder		27 935	26 906	28 154
Innskuddsdekning	4	63,8 %	61,5 %	65,7 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		0,2 %	11,1 %	1,9 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		3,8 %	9,7 %	6,8 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5	54 154	52 827	54 036
Forvaltningskapital		53 915	53 135	54 392
Likviditetsdekning (LCR)	6	252 %	236 %	270 %
<b>Balansetall inkl. SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt</b>				
Brutto utlån		68 537	67 734	67 441
Innskudd fra kunder		27 935	26 906	28 154
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		1,2 %	9,1 %	2,4 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		3,8 %	9,7 %	6,8 %
Innskuddsdekning		40,9 %	39,8 %	41,8 %
Forvaltningskapital		78 498	76 999	78 850
<b>Tap og mislighold</b>				
Tapsprosent utlån	7	0,37 %	0,02 %	0,09 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement (trinn 3) i % av brutto utlån	8	2,56 %	1,64 %	1,82 %
<b>Tap og mislighold inkl. SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt</b>				
Tapsprosent utlån	9	0,24 %	0,01 %	0,06 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement (trinn 3) i % av brutto utlån	10	1,64 %	1,06 %	1,16 %

Millioner kroner	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
<b>Soliditet</b>			
Kapitaldekning	24,1 %	23,1 %	23,2 %
Kjernekapitaldekning	20,8 %	20,0 %	19,9 %
Ren kjernekapitaldekning	18,6 %	17,9 %	17,8 %
Uvektet kjernekapital	7,1 %	7,6 %	6,9 %
Kjernekapital	5 810	6 078	5 681
Ansvarlig kapital	6 746	7 045	6 617

**Kontor og bemanning**

Antall kontor	2	2	2
Antall årsverk (gjennomsnitt)	136	136	135

**Aksjer**

Resultat per aksje i perioden (hele kroner)	11,56	15,66	61,84
---	-------	-------	-------

**Forklaring til nøkkeltallene****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**

Sum rentenetto hittil i år i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden

**3) Kostnadsprosent**

Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

**4) Innskuddsdekning**

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

**5) Gjennomsnittlig forvaltningskapital**

Beregnes som gjennomsnitt av kvartalvis forvaltningskapital inneværende år

**6) Likviditetsdekning (LCR)**

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

**7) Tapsprosent utlån**

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

**8) Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement**

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

**9) Tapsprosent utlån**

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

**10) Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement**

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

# Styrets beretning

## Oppsummering første kvartal 2026

Tall i parentes gjelder fjerde kvartal 2025.

- Resultat etter skatt ble 163 millioner kroner (188 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen<sup>1</sup> ble 10,1 prosent (10,7 prosent)
- Netto renteinntekter ble 295 millioner kroner (311 millioner kroner)
- Kostnadene utgjorde 27 prosent av sum inntekter (27 prosent)
- Tap på utlån ble 40 millioner kroner (21 millioner kroner)
- Samlet utlånsvolum<sup>2</sup> i personmarked økte med 0,4 milliarder kroner, tilsvarende en vekst på 1,0 prosent i kvartalet. Samlet utlånsvolum i bedriftsmarked økte med 0,7 milliarder kroner, tilsvarende en vekst på 2,7 prosent i kvartalet.
- Innskuddsvolumet ble redusert med 0,2 milliarder kroner, tilsvarende en reduksjon på 0,8 prosent i kvartalet.
- Ren kjernekapitaldekning ble 18,6 prosent (17,8 prosent). Uvektet kjernekapitalandel ble 7,1 prosent (6,9 prosent)

## Oppsummering per 31. mars 2026

Tall i parentes gjelder per 31. mars 2025.

### Resultat

Resultat etter skatt i første kvartal ble 163 millioner kroner (221 millioner kroner). Dette ga en egenkapitalavkastning på 10,1 prosent (13,5 prosent). Lavere netto renteinntekter, lavere resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser, høyere kostnader samt høyere tap på utlån bidro negativt sammenlignet med tilsvarende periode i

fjor. Høyere provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester bidro positivt.

### Inntekter

Sum inntekter ble 348 millioner kroner (378 millioner kroner).

Tall i millioner kroner	31.03.26	31.03.25	Endring
<b>Netto inntekter</b>	<b>348</b>	<b>378</b>	<b>-30</b>
Margin- og volumeffekter			-22
Verdiendringer			-3
Resultatandel - SB1 1 Næringskreditt			-7
Provisjonsinntekter - SB1 Boligkreditt			2
Provisjonsinntekter - SB1 Næringskreditt			-1
Øvrige provisjonsinntekter			1

Bankens netto renteinntekter ble 295 millioner kroner (317 millioner kroner). Reduksjonen er hovedsakelig en følge av lavere marginer og lavere rentenivå.

Gjennomsnittlig utlånsmargin i samlet portefølje målt mot 3 måneders NIBOR var 1,70 prosent i første kvartal (1,87 prosent). Gjennomsnittlig innskuddsmargin i første kvartal var 0,65 prosent (0,81 prosent). Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR i første kvartal 2026 var 0,37 prosentpoeng lavere enn i tilsvarende periode i 2025. Et lavere rentenivå har gitt redusert direkteavkastning på bankens egenkapital sammenlignet med første kvartal 2025.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble 51 millioner kroner i første kvartal (49 millioner kroner). Dette inkluderer provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt med totalt 42 millioner kroner (41 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. Provisjonsinntekten fra SpareBank1 Boligkreditt økte fra 22 millioner kroner i første kvartal 2025 til 24 millioner kroner i første

<sup>1</sup> Se forklaring i nøkkeltaloppstillingen

<sup>2</sup> Samlet utlånsvolum er summen av utlån i BN Bank samt utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt

kvartal 2026. Provisjonsinntektene fra SpareBank1 Næringskreditt ble redusert fra 19 millioner kroner i første kvartal 2025 til 18 millioner kroner i første kvartal 2026.

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 2 millioner kroner (12 millioner kroner).

Verdiendringer på valuta, aksjer og andre finansielle instrumenter ble en kostnad på 3 millioner kroner (0 millioner kroner) og inntekter av eierinteresser ble 5 millioner kroner (12 millioner kroner).

#### Kostnadsutvikling

Driftskostnadene var 96 millioner kroner i første kvartal 2026 (89 millioner kroner). Økningen er hovedsakelig knyttet til personalkostnader og IT-kostnader.

Tall i millioner kroner	31.03.2026	31.03.2025	Endring
Lønn og personalkostnader	49	45	4
IT-kostnader	24	22	2
Markedsføring	5	4	1
Avskrivninger	5	5	-
Andre kostnader	13	13	-
<b>Sum</b>	<b>96</b>	<b>89</b>	<b>7</b>

Kostnadene i første kvartal utgjorde 27 prosent av sum inntekter (24 prosent).

#### Tap og mislighold

Netto tap på utlån og garantier ble 40 millioner kroner i første kvartal 2026 (2 millioner kroner). Annualisert tap i perioden utgjorde 0,24 prosent av gjennomsnittlig samlet brutto utlån (0,01 prosent).

Endring i avsetningene<sup>3</sup> i trinn 1 og trinn 2 ga en inntektsføring på 2 millioner kroner i første kvartal (inntektsføring på 1 million kroner).

Tap i trinn 3 (individuelle tap) ga en kostnadsføring på 42 millioner kroner (3 millioner kroner).

Tap i første kvartal fordeler seg slik:

MILL. KR	Bedrifts- marked	Person- marked	SUM
Endring ECL grunnet vekst og migrasjon	-5	-1	-6
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	3	1	4
Endring ECL grunnet endret scenariovæking	0	0	0
<b>Endring trinn 1 og 2 tapsavsetninger</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>-2</b>
Endring individuelle tapsavsetninger	40	5	45
Periodens netto konstaterte tap	-3	0	-3
<b>Perioden tapskostnad</b>	<b>35</b>	<b>5</b>	<b>40</b>

Tapsavsetningene var 225 millioner kroner ved utgangen av første kvartal 2026 (192 millioner kroner).

Avsetninger på utlån i trinn 3 var 97 millioner kroner (34 millioner kroner). Sum av utlån i trinn 3 var 1 125 millioner kroner (718 millioner kroner), tilsvarende 1,64 prosent (1,06 prosent) av samlet brutto utlån. En stor del av volumet i trinn 3 er knyttet til to større bedriftsmarkedsengasjement..

Avsetninger på utlån i trinn 1 og trinn 2 var 128 millioner kroner (158 millioner kroner). Årsakene til endringen er sammensatt, men de viktigste forklaringene er endringer i risikoen i porteføljen og endringer i modellen som anvendes for å beregne avsetningene. Modellendringene ble gjennomført i fjerde kvartal 2025 og inkluderer en ny versjon av LGD-modellen. I den forbindelse ble PD- og LGD-nivå kalibrert til å bedre reflektere forventede nivå og bankens eget kalibreringsrammeverk.

Tapsavsetninger per første kvartal 2026 fordelte seg som følger:

	TAPSAVSETNING (MILL. KR)	% AV BRUTTO UTLÅN
Bedriftsmarked	184	0,86 %
Personmarked	41	0,18 %
<b>SUM</b>	<b>225</b>	<b>0,51 %</b>

Netto avsetning, etter reversering av trinn 1 for utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat, var 163 millioner kroner (119 millioner kroner).

Se note 6 og 7 for ytterligere informasjon om tap, nedskrivninger og trinnfordeling.

<sup>3</sup> Trinn 1 omfatter utlån som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn det som var tilfellet ved innvilgelse. For disse utlånene gjøres det en avsetning som tilsvarer 12 måneders forventet tap. Trinn 2 er utlån som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og for disse beregnes forventet tap over hele lånets løpetid. Trinn 3 er problemlån hvor det gjøres individuelle vurderinger og hvor det avsettes for forventet tap over levetiden. For ytterligere detaljer se årsrapport og note 1 Regnskapsprinsipper

*Balanseutvikling og kapitalforhold*

Samlet brutto utlån<sup>4</sup> har økt med 0,8 milliarder kroner tilsvarende 1,2 prosent siste 12 måneder. Samlet utlån var 68,5 milliarder kroner per første kvartal 2026 (67,7 milliarder kroner).

MRD. KR	31.03.2026	31.03.2025
Brutto utlån	68,5	67,7
Endring siste 12 mnd	0,8	5,6

Samlet brutto utlånsvolum var fordelt på følgende segmenter:

MRD. KR	31.03.2026	31.03.2025
Personmarked	43,5	41,8
Bedriftsmarked	25,0	25,9

Utlån i bedriftsmarked ble redusert med 0,9 milliarder kroner, tilsvarende en reduksjon på 3,6 prosent siste 12 måneder. Utlån i personmarked økte med 1,7 milliarder kroner, tilsvarende 4,2 prosent i samme periode. Utlånsmarginen målt mot 3 måneders NIBOR i bedriftsmarked ble 2,58 prosent per første kvartal 2026 (2,87 prosent). Utlånsmarginen i personmarked ble 1,20 prosent i samme periode (1,28 prosent).

Per utgangen av første kvartal var det overført utlån tilsvarende 3,7 milliarder kroner (3,7 milliarder kroner) til SpareBank 1 Næringskreditt og 20,9 milliarder kroner (20,1 milliarder kroner) til SpareBank 1 Boligkreditt. Samlet har banken overført 15 prosent (14 prosent) av næringslånene og 48 prosent (48 prosent) av boliglånene til ovennevnte selskaper.

Samlede innskudd var 27,9 milliarder kroner per første kvartal 2026 (26,9 milliarder kroner). Endringen tilsvarer en økning på 3,8 prosent.

Innskuddsdekningen var 63,8 prosent ved utgangen av første kvartal (61,5 prosent). Målt mot samlet brutto utlån var innskuddsdekningen 40,9 prosent (39,8 prosent).

Innskuddsmargin målt mot 3 måneders NIBOR falt med 16 basispunkter til 0,65 prosent sammenlignet med tilsvarende periode i 2025.

Banken har utstedt sertifikater og obligasjoner for 2,2 milliarder kroner i det norske obligasjonsmarkedet i første kvartal (1,9 milliarder kroner). Banken har en konservativ likviditetsstrategi. Målet er at banken skal kunne klare seg uten tilgang til ny ekstern finansiering i 12 måneder. Ved utgangen av første kvartal tilfredsstilte banken målsettingen. Bankens likviditetsportefølje var 6,5 milliarder kroner (5,7 milliarder kroner) ved utgangen av første kvartal. Gjennomsnittlig LCR i siste kvartal var 252 prosent (236 prosent).

Banken har en A- rating fra Scope Rating. Ratingen ble bekreftet i tredje kvartal 2025.

Bankens forvaltningskapital var 53,9 milliarder kroner per 31. mars 2026 (53,1 milliarder kroner). Inkludert lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt var forvaltningskapitalen 78,5 milliarder kroner (77,0 milliarder kroner).

Bankens kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning var som følger:

TALL I PROSENT	31.03.2026	31.03.2025
Kapitaldekning	24,1	23,1
Kjernekapitaldekning	20,8	20,0
Ren kjernekapitaldekning	18,6	17,9

BN Bank fikk i første kvartal 2023 pålegg fra Finanstilsynet om å utvikle nye modeller for utlån til foretak, eller tilpasse gjeldende modeller til bankens nåværende portefølje. I påvente av modellendringer fikk banken et påslag på beregningsgrunnlaget for foretaksengasjement. Påslaget utgjorde omtrent 0,7 prosentpoeng på ren kjernekapitaldekning. På denne bakgrunn søkte banken om modellendringer i april 2024. Finanstilsynet godkjente omsøkte modellendringer i fjerde kvartal 2025 med en midlertidig sikkerhetsmargin på LGD frem til banken har videreutviklet modellen for LGD. Endret modell er tatt i bruk fra og med første kvartal 2026 og dette har gitt en moderat økning i bankens kapitaldekning.

Ren kjernekapitaldekning ble 18,6 prosent per 31. mars 2026 (17,9 prosent).

Bankens mål for ren kjernekapitaldekning er 17,0 prosent. Målet framkommer som det til enhver tid gjeldende regulatoriske minimumskrav og bufferkrav til ren kjerne i henhold til Pilar 1 med tillegg av 56,25 prosent av bankens gjeldende Pilar 2-tillegg og en kapitalkravmargin på 1,25 prosentpoeng.

<sup>4</sup> Samlet brutto utlånsvolum er summen av brutto utlån i bedrifts- og personmarked i BN Bank, samt lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt

## Fremtidsutsikter

Første kvartal 2026 har vært preget av økte energipriser og uro i finansmarkedene som følge av krigen i Midtøsten. Sammen med høyere prisvekst enn forventet, har dette medvirket til høyere pengemarkedsrenter, og 3 måneders NIBOR har økt omtrent 40 basispunkter fra årsskiftet. Ved inngangen til året var det forventet fortsatt nedgang i pengemarkedsrentene og markedet priset inn én til to rentereduksjoner fra Norges Bank i 2026. Ved utgangen av kvartalet priset markedet inn omtrent to renteøkninger i løpet av inneværende år. I Pengepolitisk rapport 1/2026 beskriver Norges Bank en høyere rentebane enn forrige rapport, hovedsakelig trukket opp av økt forventet lønns- og prisvekst. I det korte bildet vil renteendringene påvirke bankens marginbilde i form av lavere utlånsmarginer og høyere innskuddsmarginer.

Vekst i boliglån i første kvartal ble 1,0 prosent. Det er sterk konkurranse mellom bankene om boliglån, og det ventes moderat boliglånsvekst også de nærmeste kvartalene. Innenfor bedriftsmarked var utlånsveksten 2,7 prosent i første kvartal, og det er sterk og økende konkurranse også i dette segmentet. Banken har et mål om at bedriftsmarkedsporteføljen skal vokse mindre enn boliglånsporteføljen over tid, men volumutviklingen vil variere mellom perioder avhengig av tilgangen til lønnsomme engasjementer. Det ventes moderat volumutvikling også innenfor bedriftsmarked de nærmeste kvartalene.

Bankens bedriftsmarkedsportefølge er diversifisert mot ulike typer bygg med leietakere fra ulike sektorer og næringer. Banken overvåker porteføljen tett og følger tidlig opp eventuelle engasjementer som vurderes å ha utfordringer.

Misligholdsnivået har økt for både boliglån og bedriftsmarkedslån i første kvartal. God inntjening og soliditet gjør at banken er godt rustet til å absorbere et eventuelt økt tapsnivå fremover.

Innskuddsvolumet ble redusert med 0,2 prosent i første kvartal, og dette innebærer noe lavere innskuddsdekning enn ved årsskiftet. Banken har et mål om å styrke innskuddsdekningen over tid og har iverksatt tiltak for økt vekst i innskuddsvolumet.

Banken arbeider med tiltak for å nå sine ambisjoner og mål innenfor bankens viktigste bærekrafttemaer. En sentral del av dette er å utvikle våre medarbeideres kompetanse innenfor bærekraft for å kunne utfordre og bistå våre kunder. Bankens arbeid for å sikre god og relevant rapportering om bankens bærekraftarbeid er en viktig oppgave for banken i 2026.

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

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

Hovedlinjene i bankens strategi ligger fast. Bankens resultat i første kvartal ga en egenkapitalavkastning på 10,1 prosent, og dermed lavere enn bankens avkastningsmål på 13 prosent. Sterk konkurranse med press på marginene har svekket lønnsomheten de siste kvartalene. Kapitaloptimalisering, lønnsom vekst, kostnadseffektivitet og moderate tap skal bidra til at banken over tid tilfredsstiller bankens avkastningsmål.

Trondheim 5. mai 2026

Styret i BN Bank ASA

Trond Søråas  
(leder)

Eirik Bøvre Monsen  
(*nestleder*)

Arild Bjørn Hansen

Geir-Egil Bolstad

Jan Friestad

Astrid Undheim

Turid Grotmoll

Inger Eriksen

Eli Anette Svardal  
(*ansattrepresentant*)

Per Ivar Egeberg  
(*ansattrepresentant*)

Svein Tore Samdal  
(*administrerende direktør*)

Millioner kroner	Note	1. kv 2026	1. kv 2025	Året 2025
Renteinntekter og lignende inntekter		776	829	3 331
Rentekostnader og lignende kostnader		482	512	2 065
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2	295	317	1 266
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5	52	50	224
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5	1	1	3
Andre driftsinntekter	5	0	0	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	2	51	49	222
Inntekter fra aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		0	0	38
Inntekter fra eierinteresser i tilknyttede foretak	8	5	12	35
Netto resultat fra finansielle instrumenter	3	-3	0	-8
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	2	2	12	65
Lønn og andre personalkostnader		48	45	183
Av- og nedskrivninger og gev./tap på ikke-finansielle eiendeler		5	5	22
Andre driftskostnader		42	39	182
Sum andre driftskostnader	2	96	89	387
Driftsresultat før tap på utlån	2	252	289	1 166
Tap på utlån	2,6	40	2	39
Resultat før skattekostnad		213	287	1 127
Skattekostnad	2	50	66	254
<b>Periodens resultat</b>		<b>163</b>	<b>221</b>	<b>873</b>
<b>Totalresultat</b>				
<b>Andre inntekter og kostnader som ikke vil bli reklassifisert til resultat</b>				
Aktuariell tap/gevinst pensjonsforpliktelse		0	0	-1
<b>Andre inntekter og kostnader som vil bli reklassifisert til resultat</b>				
Verdiendring av utlån klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		5	8	-8
Skatt på verdiendringer av utlån klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		1	2	-2
Sum andre inntekter og kostnader		4	6	-7
<b>Totalresultat</b>		<b>167</b>	<b>227</b>	<b>866</b>

Millioner kroner	Note	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
<b>Eiendeler</b>				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	11	395	581	308
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	918	899	486
Netto utlån til kunder	2, 4, 6, 7, 8, 9, 11	43 799	43 758	42 855
Rentebærende verdipapirer	11	6 493	5 743	8 441
Finansielle derivater	4, 11, 12	59	55	64
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4, 11	1 205	1 058	1 205
Investering i tilknyttede selskaper	8, 11	923	935	919
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	11, 16	5	5	5
Andre eiendeler		118	101	109
<b>Sum eiendeler</b>		<b>53 915</b>	<b>53 135</b>	<b>54 392</b>
<b>Gjeld</b>				
Innlån fra kredittinstitusjoner	11	39	39	4
Innskudd fra og gjeld til kunder	2, 4, 11	27 935	26 906	28 154
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10, 11	17 936	17 706	17 225
Finansielle derivater	4, 11, 12	626	715	557
Ansvarlig lånekapital	10, 11	856	857	857
Annen gjeld		359	335	410
<b>Sum gjeld</b>		<b>47 752</b>	<b>46 558</b>	<b>47 207</b>
<b>Egenkapital</b>				
Aksjekapital		706	706	706
Overkurs		415	415	415
Hybridkapital	10, 11	525	525	525
Annen egenkapital		4 518	4 931	5 539
<b>Sum egenkapital</b>		<b>6 163</b>	<b>6 577</b>	<b>7 185</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>53 915</b>	<b>53 135</b>	<b>54 392</b>

Trondheim 5. mai 2026

Styret i BN Bank ASA

Trond Søråas  
(leder)Eirik Bøvre Monsen  
(nestleder)

Arild Bjørn Hansen

Geir-Egil Bolstad

Jan Friestad

Astrid Undheim

Turid Grotmoll

Inger Eriksen

Eli Anette Svardal  
(ansattrepresentant)Per Ivar Egeberg  
(ansattrepresentant)

Svein Tore Samdal

Millioner kroner	Aksje- kapital	Overkurs	Hybrid- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
<b>Balanse 31.12.2024</b>	<b>706</b>	<b>415</b>	<b>525</b>	<b>5 464</b>	<b>7 110</b>
Periodens resultat	0	0	0	221	221
Netto verdiendringer utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	6	6
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne <sup>1)</sup>	0	0	0	-10	-10
Utbetaling av utbytte	0	0	0	-750	-750
<b>Balanse 31.03.2025</b>	<b>706</b>	<b>415</b>	<b>525</b>	<b>4 931</b>	<b>6 577</b>
Periodens resultat	0	0	0	652	652
Aktuarielle gevinster/tap pensjon (etter skatt)	0	0	0	-1	-1
Netto verdiendringer utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	-11	-11
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne <sup>1)</sup>	0	0	0	-32	-32
<b>Balanse 31.12.2025</b>	<b>706</b>	<b>415</b>	<b>525</b>	<b>5 539</b>	<b>7 185</b>
Periodens resultat	0	0	0	163	163
Netto verdiendringer utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	4	4
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne <sup>1)</sup>	0	0	0	-10	-10
Utbetaling av utbytte	0	0	0	-1 179	-1 179
<b>Balanse 31.03.2026</b>	<b>706</b>	<b>415</b>	<b>525</b>	<b>4 518</b>	<b>6 163</b>

1) Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne er utbetalte renter til Fondsobligasjonseierne.

Aksjekapitalen består av 14 116 331 aksjer. Eierstruktur er uendret i 2026, se årsrapport 2025 for fullstendig oversikt.

Kontanter er definert som kontanter, fordringer på sentralbanker og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid. Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den direkte metoden, og gir opplysninger om vesentlige klasser av inn- og utbetalinger. Inn- og utbetalinger av plasseringer av verdipapirer er lagt under investeringsaktiviteter, og består i hovedsak av verdipapirer til amortisert kost.

Millioner kroner	1.kv 2026	1.kv 2025 <sup>2</sup> (omarbeidet)	Året 2025
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Rente-/provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	709	773	3 146
Rente-/provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder	-48	-77	-1 024
Innbetaling av renter på andre plasseringer	150	211	814
Utbetaling av renter på andre lån	-273	-358	-1 394
Inn-/utbetalinger (-) på utlån til kunder	-971	-1 711	-924
Inn-/utbetalinger (-) på innskudd og gjeld fra kunder	-402	369	1 784
Innskudd fra kredittinstitusjoner	-403	307	677
Innbetalinger på tidligere avskrevne fordringer	4	6	27
Andre inn-/utbetalinger	5	-7	-6
Utbetalinger til leverandører for varer og tjenester	-43	-45	-201
Utbetalinger til ansatte, pensjoner og sosiale kostnader	-51	-36	-162
Utbetalinger av skatter	-129	-132	-268
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-1 452</b>	<b>-700</b>	<b>2 469</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>			
Innbetalinger (+) på plasseringer i verdipapirer	2277	2195	5470
Utbetalinger (-) på plasseringer i verdipapirer	-342	-1537	-7520
Utbytte fra tilknyttede selskaper	0	0	40
Innbetalinger fra salg av eierandeler tilknyttede selskaper	0	0	5
Utbetalinger fra kjøp av eierandeler tilknyttede selskaper	-5	-12	0
Utbytte fra øvrige aksjer og eierinteresser	0	0	38
Innbetalinger fra salg øvrige aksjer og eierinteresser	0	0	1
Utbetalinger fra kjøp øvrige aksjer og eierinteresser	0	0	-145
Innbetalinger ved salg av driftsmidler m.v.	0	0	0
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	-1	-2	-13
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>1 929</b>	<b>644</b>	<b>-2 124</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>			
Innbetalinger (+) ved utstedelse av verdipapirgjeld	2 175	1 850	5 800
Innfrielse (-) ved utstedelse av verdipapirgjeld	-1 383	-1 188	-5 788
Utbetaling av utbytte til fondsobligasjonseierne	-10	-11	-42
Utbetaling av utbytte til eierne	-1 179	-750	-750
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>-397</b>	<b>-99</b>	<b>-780</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>	<b>80</b>	<b>-155</b>	<b>-435</b>
Beholdning av kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner pr. 1.1.	335	770	770
<b>Beholdning av kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner ved slutten av perioden<sup>1)</sup></b>	<b>415</b>	<b>615</b>	<b>335</b>
<b>1) Avstemming mot kontanter i balansen</b>			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	395	581	308
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (til "neste dag" plassering)	20	34	27
<b>SUM</b>	<b>415</b>	<b>615</b>	<b>335</b>

2) Kvartal 2025: "Utbytte fra øvrige aksjer og eierinteresser" er flyttet fra operasjonelle aktiviteter til investeringsaktiviteter. "Inn-/utbetalinger (-) ved utstedelse av verdipapirer" er flyttet fra operasjonelle aktiviteter til finansieringsaktiviteter. Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner er endret til kun å ha med kontanter uten avtalt løpetid, og kontanter med løpetid er flyttet til innskudd fra kredittinstitusjoner under kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter.

Note 1. Regnskapsprinsipper og sammenligningstall	15
Note 2. Informasjon om driftssegmenter	16
Note 3. Verdiendring finansielle instrumenter	18
Note 4. Virkelig verdi av finansielle instrumenter	19
Note 5. Provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	21
Note 6. Tap og nedskrivninger på utlån og garantier	22
Note 7. Oversikt over utlån	26
Note 8. Overføring av utlån til SpareBank1 Næringskreditt	28
Note 9. Overføring av utlån til SpareBank1 Boligkreditt	28
Note 10. Innlån	29
Note 11. Virkelig verdi av finansielle instrumenter sammenlignet med innregnet verdi	30
Note 12. Motregningsrett finansielle derivater	31
Note 13. Kapitaldekning	33
Note 14. Betingede utfall, hendelser etter balansedagen	35
Note 15. Resultatregnskap 5 siste kvartal	35
Note 16. Eiendeler holdt for salg	35

**NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER OG SAMMENLIGNINGSTALL**

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS, herunder IAS 34 om delårsregnskap. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper som er lagt til grunn ved avleggelse av delårsregnskapet fremgår av årsregnskapet for 2025.

## 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). Renter på fondsobligasjoner er i segmentrapporteringen rapportert under netto rente- og kredittprovisjonsinntekter. I IFRS-regnskapet presenteres det under annen egenkapital.

## Segmentrapport pr 31.03.2026

Millioner kroner	BM	PM	Sum 31.03.2026
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter <sup>1)</sup>	145	140	285
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	18	33	51
Inntekter fra eierinteresser i tilknyttede foretak	5	0	5
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-8	5	-3
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-3	5	2
Lønn og andre personalkostnader	16	33	49
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	1	4	5
Andre driftskostnader	9	33	42
Sum andre driftskostnader	26	70	96
Driftsresultat før tap på utlån	134	108	242
Tap på utlån	35	5	40
Driftsresultat etter tap på utlån	99	103	202
Beregnet skattekostnad	23	26	49
Resultat etter skatt	76	77	153
Renter fondsobligasjoner i netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i internrapporteringen	5	5	10
Resultat etter skatt rapportert	81	82	163

<sup>1)</sup> i den interne rapporteringen til ledelsen splittes ikke netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i netto renteinntekter og netto rentekostnader. Det presenteres derfor netto i segmentnoten.

Millioner kroner	BM	PM	31.03.26	Poster intern- regnskapet som avviker IFRS	Balanseført 31.03.2026
<b>Balanse</b>					
Utlån (brutto) <sup>1)</sup>	21 096	22 546	43 642	312	43 954
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt	3 684	20 899	24 583	-24 583	0
Øvrige poster	5 132	5 142	10 274	-313	9 961
Sum eiendeler <sup>2)</sup>	29 912	48 587	78 499	-24 584	53 915
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 036	26 899	27 935	0	27 935
Finansiert i SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt	3 684	20 899	24 583	-24 583	0
Verdipapirgjeld	18 618	700	19 318	-525	18 793
Internfinansiering	3 296	-3 296	0	0	0
Øvrig gjeld	497	532	1 029	-5	1 024
Sum gjeld <sup>2)</sup>	27 131	45 734	72 865	-25 113	47 752
Egenkapital bankbalansen	2 781	2 853	5 634	529	6 163
Sum egenkapital <sup>2)</sup>	2 781	2 853	5 634	529	6 163
Sum gjeld og egenkapital <sup>2)</sup>	29 912	48 587	78 499	-24 584	53 915

<sup>1)</sup> I den interne rapporteringen til ledelsen er utlån fordelt i BM og PM ut i fra den organisatoriske forretningsområder og ikke kundenes sektortilhørighet

<sup>2)</sup> Den interne rapporteringen avviker i forhold til IFRS-regnskapet med følgende:

\* eiendeler - her er utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt inntatt - vises i oversikten på egen linje

\* gjeld - her er finansiert i SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt inntatt som en egen linje. I tillegg ligger fondsobligasjoner med 525 millioner kroner inn under øvrig gjeld. I IFRS regnskapet er fondsobligasjoner presentert under annen egenkapital.

\* annen egenkapital - avviker med 525 millioner kroner som skyldes at fondsobligasjoner er presentert som øvrig gjeld og ikke som egenkapital

## Segmentrapport pr 31.03.2025

Millioner kroner	BM	PM	Sum 31.03.2025
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter <sup>1)</sup>	165	142	307
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	20	29	49
Inntekter fra eierinteresser i tilknyttede foretak	12	0	12
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-3	3	0
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	9	3	12
Lønn og andre personalkostnader	16	29	45
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	1	4	5
Andre driftskostnader	8	31	39
Sum andre driftskostnader	25	64	89
Driftsresultat før tap på utlån	169	110	279
Tap på utlån	-2	4	2
Driftsresultat etter tap på utlån	171	106	277
Beregnet skattekostnad	40	26	66
Resultat etter skatt	131	80	211
Renter fondsobligasjoner i netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i internrapporteringen	5	5	10
Resultat etter skatt rapportert	136	85	221

<sup>1)</sup> i den interne rapporteringen til ledelsen splittes ikke netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i netto renteinntekter og netto rentekostnader. Det presenteres derfor netto i segmentnoten.

Millioner kroner	BM	PM	31.03.25	Poster intern- regnskapet som avviker IFRS	Balanseført 31.03.2025
<b>Balanse</b>					
Utlån (brutto) <sup>1)</sup>	21 939	21 590	43 529	341	43 870
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1					
Boligkreditt	3 722	20 142	23 864	-23 864	0
Øvrige poster	5 062	4 544	9 606	-341	9 265
Sum eiendeler <sup>2)</sup>	30 723	46 276	76 999	-23 864	53 135
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 346	25 560	26 906	0	26 906
Finansiert i SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1					
Boligkreditt	3 722	20 142	23 864	-23 864	0
Verdipapirgjeld	18 465	623	19 088	-525	18 563
Internfinansiering	3 320	-3 320	0	0	0
Øvrig gjeld	547	542	1 089	0	1 089
Sum gjeld <sup>2)</sup>	27 400	43 547	70 947	-24 389	46 558
Egenkapital bankbalansen	3 323	2 729	6 052	525	6 577
Sum egenkapital <sup>2)</sup>	3 323	2 729	6 052	525	6 577
Sum gjeld og egenkapital <sup>2)</sup>	30 723	46 276	76 999	-23 864	53 135

<sup>1)</sup> I den interne rapporteringen til ledelsen er utlån fordelt i BM og PM ut i fra den organisatoriske forretningsområder og ikke kundenes sektortilhørighet

<sup>2)</sup> Den interne rapporteringen avviker i forhold til IFRS-regnskapet med følgende:

\* eiendeler - her er utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt inntatt - vises i oversikten på egen linje

\* gjeld - her er finansiert i SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt inntatt som en egen linje. I tillegg ligger fondsobligasjoner med 525 millioner kroner inn under øvrig gjeld. I IFRS regnskapet er fondsobligasjoner presentert under annen egenkapital.

\* annen egenkapital - avviker med 525 millioner kroner som skyldes at fondsobligasjoner er presentert som øvrig gjeld og ikke som egenkapital

Banken opererer i et geografisk begrenset område og rapportering på geografiske segmenter gir lite tilleggsinformasjon.

## NOTE 3 VERDIENDRING FINANSIELLE INSTRUMENTER

Millioner kroner	1. kv 2026	1. kv 2025	Året 2025
Verdiendring rentederivater pliktig til virkelig verdi over resultat	3	-2	-7
Verdiendring valutaderivater pliktig til virkelig verdi over resultat <sup>1)</sup>	7	-13	6
Sum verdiendring finansielle instrumenter pliktig til virkelig verdi	10	-15	-1
Verdiendring innskudd utpekt til virkelig verdi over resultat	4	0	0
Verdiendring utlån utpekt til virkelig verdi over resultat	-6	1	10
Sum verdiendring finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi	-2	1	10
Verdiendring rentederivater, sikring <sup>2)</sup>	-146	38	191
Verdiendring innlån, sikret <sup>2)</sup>	148	-36	-204
Verdiendring plasseringer, sikret <sup>2)</sup>	-3	2	9
Sum verdiendring finansielle instrumenter til sikring	-1	4	-4
<b>Sum verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi</b>	<b>7</b>	<b>-10</b>	<b>5</b>
Realiserte kursgevinster/-tap(-) obligasjoner og sertifikater til amortisert kost	-6	-4	-15
Agio/disagio innlån og utlån vurdert til amortisert kost <sup>1)</sup>	-18	-4	3
Agio/disagio innlån og utlån vurdert til virkelig verdi <sup>1)</sup>	14	18	-1
Sum verdiendring finansielle instrumenter	-3	0	-8

<sup>1)</sup> Agio/disagio på 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 3 millioner kroner per 1. kvartal 2026, mot 1 millioner kroner i samme periode i 2025. Eksponeringen mot valutasvingninger er lav.

<sup>2)</sup> BN Bank benytter verdisikring for 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 per 1. kvartal 2026 var negativ med 374 millioner kroner, mot en negativ verdi på 415 millioner kroner på samme tidspunkt i 2025.

## NOTE 4 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

### Metoder for å fastsette virkelig verdi

#### Rentebytteavtaler, valutabytteavtaler og valutaterminer

Verdsettelse av rentebytteavtaler til virkelig verdi skjer gjennom bruk av verdsettelsesteknikker der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Beregning av forventede kontantstrømmer og neddiskontering av disse, skjer ved bruk av observerte markedsrenter for de ulike valutaer (swap-rentekurve) og observerte valutakurser (hvorav forward valutakurser avledes).

#### Rentebytteavtaler med kredittspread

Verdsettelse av rentebytteavtaler med kredittspread til virkelig verdi skjer gjennom bruk av verdsettelsesteknikker der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Beregning av forventede kontantstrømmer og neddiskontering av disse, skjer ved bruk av observerte markedsrenter for de ulike valutaer (swap-rentekurve) med påslag for opprinnelig kredittspread på rentebytteavtalen.

#### Utlån

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

Virkelig verdi for utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) fastsettes til bokført hovedstol redusert for beregnet tapsavsetning på lån klassifisert i trinn 2 og trinn 3. Tapsavsetninger fastsettes ved bruk av bankens nedskrivningsmodell beskrevet i note 1 i årsrapporten. Lånene innregnes til transaksjonsverdi på innregningstidspunktet, som er vurdert å være lik hovedstolen. Ved påfølgende verdimaling 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-kurve med tillegg av en aktuell kredittmargin for innskudd i norske kroner og EURIBOR-/Swap-kurve med tillegg av en aktuell kredittmargin for innskudd i EUR.

#### Aksjer

Aksjer består hovedsakelig av bankens eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt AS hvor verdsettelsen er basert på kjente transaksjonspriser mellom eierbankene. Eierbankene er banker i SpareBank 1- alliansen som overfører lån til SpareBank i Boligkreditt. Eierandelen mellom de enkelte bankene reflekterer andel overførte utlån. For ytterligere omtale se note 8 og note 9 overføring av utlån til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt.

#### 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 basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder og heller ikke har observerbare forutsetninger som input til verdsettelsen

#### Selskapets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. mars 2026

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	32 775	32 775
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	60	1 145	1 205
Rentederivater <sup>1)</sup>	0	57	0	57
Valutaderivater	0	2	0	2
Sum eiendeler	0	119	33 920	34 039
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-3 817	0	-3 817
Rentederivater <sup>1)</sup>	0	-626	0	-626
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum forpliktelser	0	-4 443	0	-4 443

<sup>1)</sup> Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 31. mars 2026 negativ med 373 millioner kroner

**Selskapets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. mars 2025**

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	31 555	31 555
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	58	1 000	1 058
Rentederivater <sup>1)</sup>	0	55	0	55
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum eiendeler	0	113	32 555	32 668
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-3 782	0	-3 782
Rentederivater <sup>1)</sup>	0	-701	0	-701
Valutaderivater	0	-14	0	-14
Sum forpliktelser	0	-4 497	0	-4 497

<sup>1)</sup> Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 31. mars 2025 negativ med 415 millioner kroner

**Selskapets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2025**

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	31 605	31 605
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	60	1 145	1 205
Rentederivater <sup>1)</sup>	0	64	0	64
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum eiendeler	0	124	32 750	32 874
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-4 026	0	-4 026
Rentederivater <sup>1)</sup>	0	-553	0	-553
Valutaderivater	0	-4	0	-4
Sum forpliktelser	0	-4 583	0	-4 583

<sup>1)</sup> Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 31. desember 2025 negativ med 279 millioner kroner

**Selskapets finansielle instrumenter til virkelig verdi, nivå 3, per 31. mars 2026**

Millioner kroner	Utlån VVOCI <sup>*)</sup>	Fastrente- utlån	Plasseringer i verdipapirer	Totalt
Inngående balanse	30 988	617	1 145	32 750
Investeringer i perioden/nye avtaler	4 579	34	0	4 613
Salg i perioden (til bokført verdi)	-3 045	-69	0	-3 114
Forfalt	-315	-4	0	-319
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-5	-5	0	-10
Utgående balanse	32 202	573	1 145	33 920
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	-5	-5	0	-10

<sup>\*)</sup> Utlån VVOCI omfatter alle utlån som kvalifiserer for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt AS eller SpareBank 1 Næringskreditt AS

**Selskapets finansielle instrumenter til virkelig verdi, nivå 3, per 31. mars 2025**

Millioner kroner	Utlån VVOCI <sup>*)</sup>	Fastrente- utlån	Plasseringer i verdipapirer	Totalt
Inngående balanse	28 699	660	1 000	30 359
Investeringer i perioden/nye avtaler	5 213	12	0	5 225
Salg i perioden (til bokført verdi)	-2 781	-7	0	-2 788
Forfalt	-236	-3	0	-239
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-3	1	0	-2
Utgående balanse	30 892	663	1 000	32 555
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	-8	1	0	-7

<sup>\*)</sup> Utlån VVOCI omfatter alle utlån som kvalifiserer for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt AS eller SpareBank 1 Næringskreditt AS

## Selskapets finansielle instrumenter til virkelig verdi, nivå 3, per 31. desember 2025

Millioner kroner	Utlån VVOCI <sup>1)</sup>	Fastrente- utlån	Plasseringer i verdipapirer	Totalt
Inngående balanse	28 699	660	1000	30 359
Investeringer i perioden/nye avtaler	13 265	68	213	13 546
Salg i perioden (til bokført verdi)	-10 231	-112	-67	-10 410
Forfalt	-708	-11	0	-719
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-37	12	-1	-26
Utgående balanse	30 988	617	1 145	32 750
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	33	13	-1	45

<sup>1)</sup> Utlån VVOCI omfatter alle utlån som kvalifiserer for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt AS eller SpareBank 1 Næringskreditt AS

## NOTE 5 PROVISJONSINNEKTER OG ANDRE DRIFTSINNEKTER

Millioner kroner	1. kv 2026	1. kv 2025	Året 2025
<i>Provisjonsinntekter</i>			
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt AS <sup>1)</sup>	24	22	104
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt AS <sup>1)</sup>	18	19	76
Netto andre provisjonsinntekter	10	9	44
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	52	50	224
Provisjonskostnader ved betalingsformidling og låneformidling	1	1	3
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1	1	3
Netto provisjonsinntekter / -kostnader	51	49	221
<i>Andre driftsinntekter:</i>			
Øvrige driftsinntekter	0	0	1
Andre driftsinntekter	0	0	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	51	49	222

<sup>1)</sup> For lån som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS og SpareBank 1 Boligkreditt AS mottar BN Bank en provisjon som beregnes som renten på utlånene fratrukket kostnader i SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt

## NOTE 6 TAP OG NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

Tapsavsetninger for utlån i trinn 1 og 2 er beregnet basert på estimert utfall i tre ulike scenarier. De tre scenarioene er et basisscenario, et nedsidescenario og et oppsidescenario som vektet henholdsvis 80 prosent, 15 prosent og 5 prosent.

## Resultatførte tap på utlån

Millioner kroner	1. kv 2026	1. kv 2025	Året 2025
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	1	6	19
<i>Periodens nedskrivninger:</i>			
Endring i nedskrivninger Trinn 1 <sup>*)</sup>	4	-2	-28
Endring i nedskrivninger Trinn 2	-6	1	-1
Sum endring i nedskrivning trinn 1 og trinn 2	-2	-1	-29
Økning på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	8	2	44
Avsetning på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	38	2	33
Reduksjon på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	-1	-7	-28
Sum endring i individuelle nedskrivninger (trinn 3)	45	-3	49
<b>Brutto tap på utlån</b>	<b>44</b>	<b>2</b>	<b>39</b>
Inngått på tidligere konstaterte tap	-4	0	0
<b>Tap på utlån</b>	<b>40</b>	<b>2</b>	<b>39</b>

\*) Utlån som kvalifiserer for salg til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS bokføres til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI). Dette medfører at tapsavsetninger på Trinn 1 reverseres over OCI

I det følgende presenteres balanseført avsetning totalt for porteføljen som omfattes av nedskrivningsreglene etter IFRS 9.

## Avsetning til tap på utlån per 31. mars 2026

Millioner kroner	01.01.2026	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.03.2026
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	46	23	0	0	69
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	13	0	0	0	13
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked	109	6	0	0	115
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked	25	3	0	0	28
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	193	32	0	0	225
<b>Presentert som:</b>					
Avsetning til tap på utlån	128	27	0	0	155
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	8	0	0	0	8
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	57	5	0	0	62
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	193	32	0	0	225

## Avsetning til tap på utlån per 31. mars 2025

Millioner kroner	01.01.2025	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.03.2025
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	76	-8	-5	0	63
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	18	-4	0	0	14
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked	80	6	0	0	86
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked	23	6	0	0	29
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	197	0	-5	0	192
<b>Presentert som:</b>					
Avsetning til tap på utlån	120	-3	-5	0	112
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	12	-5	0	0	7
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	65	8	0	0	73
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	197	0	-5	0	192

## Avsetning til tap på utlån per 31. desember 2025

Millioner kroner	01.01.2025	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.12.2025
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	76	-17	-13	0	46
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	18	-2	-3	0	13
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked	80	29	0	0	109
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked	23	2	0	0	25
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	197	12	-16	0	193

## Presentert som:

Avsetning til tap på utlån	120	24	-16	0	128
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	12	-4	0	0	8
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	65	-8	0	0	57
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	197	12	-16	0	193

## Balansført tapsavsetning per 31. mars 2026

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
		Trinn 1	Trinn 2		
Inngående balanse	85	45	63	193	
Overført til trinn 1	1	-1	0	0	
Overført til trinn 2	-4	4	0	0	
Overført til trinn 3	0	-14	14	0	
Netto ny måling av tap	2	8	20	30	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	9	0	2	11	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-5	-2	-2	-9	
Utgående balanse	88	40	97	225	
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	62	-	-	62	
Totalt balansført tapsavsetning	26	40	97	163	

## Personmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
		Trinn 1	Trinn 2		
Inngående balanse	5	11	22	38	
Overført til trinn 1	0	0	0	0	
Overført til trinn 2	0	0	0	0	
Overført til trinn 3	0	-1	1	0	
Netto ny måling av tap	-2	2	3	3	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2	0	1	3	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1	-1	-1	-3	
Utgående balanse	4	11	26	41	
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	4	-	-	4	
Totalt balansført tapsavsetning	0	11	26	37	

## Bedriftsmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
		Trinn 1	Trinn 2		
Inngående balanse	80	34	41	155	
Overført til trinn 1	1	-1	0	0	
Overført til trinn 2	-4	4	0	0	
Overført til trinn 3	0	-13	13	0	
Netto ny måling av tap	4	6	17	27	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	7	0	1	8	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4	-1	-1	-6	
Utgående balanse	84	29	71	184	
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	58	-	-	58	
Totalt balansført tapsavsetning	26	29	71	126	

## Balansført tapsavsetning per 31. mars 2025

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	113			46
Overført til trinn 1	3	-3	0	0		
Overført til trinn 2	-3	3	0	0		
Overført til trinn 3	0	-1	1	0		
Netto ny måling av tap	-7	4	-5	-8		
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	12	0	0	12		
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-7	-2	0	-9		
<b>Utgående balanse</b>	<b>111</b>	<b>47</b>	<b>34</b>	<b>192</b>		
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	73	-	-	73		
<b>Totalt balansført tapsavsetning</b>	<b>38</b>	<b>47</b>	<b>34</b>	<b>119</b>		

## 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	7			15
Overført til trinn 1	2	-2	0	0		
Overført til trinn 2	0	0	0	0		
Overført til trinn 3	0	-1	1	0		
Netto ny måling av tap	-6	5	4	3		
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6	3	0	9		
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2	-6	-2	-10		
<b>Utgående balanse</b>	<b>7</b>	<b>14</b>	<b>22</b>	<b>43</b>		
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	7	-	-	7		
<b>Totalt balansført tapsavsetning</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>22</b>	<b>36</b>		

## 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	106			31
Overført til trinn 1	1	-1	0	0		
Overført til trinn 2	-3	3	0	0		
Overført til trinn 3	0	0	0	0		
Netto ny måling av tap	-1	-1	-9	-11		
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6	-3	0	3		
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-5	4	2	1		
<b>Utgående balanse</b>	<b>104</b>	<b>33</b>	<b>12</b>	<b>149</b>		
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	66	-	-	66		
<b>Totalt balansført tapsavsetning</b>	<b>38</b>	<b>33</b>	<b>12</b>	<b>83</b>		

## Balanseført tapsavsetning per 31. desember 2025

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	113			46
Overført til trinn 1	10	-10	0	0		
Overført til trinn 2	-5	5	0	0		
Overført til trinn 3	0	-1	2	1		
Netto ny måling av tap	-28	13	26	11		
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	29	2	2	33		
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-34	-10	-5	-49		
<b>Utgående balanse</b>	<b>85</b>	<b>45</b>	<b>63</b>	<b>193</b>		
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	58	-	-	58		
<b>Totalt balanseført tapsavsetning</b>	<b>27</b>	<b>45</b>	<b>63</b>	<b>135</b>		

## 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	7			15
Overført til trinn 1	2	-2	0	0		
Overført til trinn 2	0	0	0	0		
Overført til trinn 3	0	-1	1	0		
Netto ny måling av tap	-2	2	1	1		
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3	2	1	6		
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-5	-5	0	-10		
<b>Utgående balanse</b>	<b>5</b>	<b>11</b>	<b>22</b>	<b>38</b>		
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	4	-	-	4		
<b>Totalt balanseført tapsavsetning</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>22</b>	<b>34</b>		

## 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	106			31
Overført til trinn 1	8	-8	0	0		
Overført til trinn 2	-5	5	0	0		
Overført til trinn 3	0	0	1	1		
Netto ny måling av tap	-26	11	25	10		
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	26	0	1	27		
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-29	-5	-5	-39		
<b>Utgående balanse</b>	<b>80</b>	<b>34</b>	<b>41</b>	<b>155</b>		
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	54	-	-	54		
<b>Totalt balanseført tapsavsetning</b>	<b>26</b>	<b>34</b>	<b>41</b>	<b>101</b>		

## NOTE 7 OVERSIKT OVER UTLÅN

Millioner kroner	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Utlån BM og PM	43 954	43 870	42 983
Brutto utlån	43 954	43 870	42 983
Tapsavsetning på utlån til amortisert kost	-74	-70	-52
Tapsavsetning på utlån til FVOCI	-143	-111	-134
Akkumulert verdiendring over utvidet resultat	62	69	58
Netto utlån	43 799	43 758	42 855
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	3 685	3 722	3 708
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	20 898	20 142	20 750
Sum samlet utlånsportefølje	68 382	67 622	67 313

## Brutto utlån fordelt på trinn per 31. mars 2026

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			
Inngående balanse	36 507	5 075	784	617	42 983	
Overført til trinn 1	403	-389	-14	0	0	
Overført til trinn 2	-865	873	-9	0	-1	
Overført til trinn 3	-5	-420	426	0	1	
Netto endring	901	-9	-40	-9	843	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	4 018	10	15	34	4 077	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3 630	-213	-37	-69	-3 949	
Utgående balanse	37 329	4 927	1 125	573	43 954	
Herav BM <sup>1)</sup>	17 364	3 082	849	36	21 331	
Herav PM <sup>1)</sup>	19 965	1 845	276	537	22 623	

<sup>1)</sup> Fordeling av utlån mellom Personmarked og Bedriftsmarked er etter sektortilhørighet og avviker dermed i fra note 2 informasjon om driftssegmenter

## Brutto utlån fordelt på trinn per 31. mars 2025

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			
Inngående balanse	35 968	4 847	698	660	42 173	
Overført til trinn 1	726	-726	0	0	0	
Overført til trinn 2	-385	406	-21	0	0	
Overført til trinn 3	0	-62	62	0	0	
Netto endring	745	-170	-19	-1	555	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	4 228	22	0	11	4 261	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2 965	-145	-2	-7	-3 119	
Utgående balanse	38 317	4 172	718	663	43 870	
Herav BM <sup>1)</sup>	19 396	2 301	497	36	22 230	
Herav PM <sup>1)</sup>	18 921	1 871	221	627	21 640	

<sup>1)</sup> Fordeling av utlån mellom Personmarked og Bedriftsmarked er etter sektortilhørighet og avviker dermed i fra note 2 informasjon om driftssegmenter

## Brutto utlån fordelt på trinn per 31. desember 2025

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	35 968	4 847	698	660	42 173
Overført til trinn 1	1 084	-1 084	0	0	0
Overført til trinn 2	-2 450	2 450	0	0	0
Overført til trinn 3	-78	-169	247	0	0
Netto endring	-432	-69	-104	-3	-608
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	13 954	402	45	68	14 469
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-11 539	-1 302	-102	-108	-13 051
<b>Utgående balanse</b>	<b>36 507</b>	<b>5 075</b>	<b>784</b>	<b>617</b>	<b>42 983</b>
Herav BM <sup>1)</sup>	16 990	3 059	562	36	20 647
Herav PM <sup>1)</sup>	19 517	2 016	222	581	22 336

<sup>1)</sup> Fordeling av utlån mellom Personmarked og Bedriftsmarked er etter sektortilhørighet og avviker dermed i fra note 2 informasjon om driftssegmenter

## NOTE 8 OVERFØRING AV UTLÅN TIL SPAREBANK 1 NÆRINGSKREDITT

SpareBank 1 Næringskreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Boligkreditt AS i Stavanger. BN Bank hadde en eierandel på 43,83 prosent per 31. mars 2026. 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 mars 2026 var bokført verdi av overførte utlån 3,7 milliarder kroner. BN Bank forestår forvaltningen av overførte utlån og BN Bank mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i selskapet.

BN Bank har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Næringskreditt AS. Denne innebærer blant annet at BN Bank skal bidra til at SpareBank 1 Næringskreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndighetene fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. Bankene har en solidarisk forpliktelse til å bidra med opp til det dobbelte av sin egen pro-rata eierandel. 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 andre handlingsalternativer for SpareBank 1 Næringskreditt 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 mars 2026 og tilsvarende i 2025. De lånene som er overført til Sparebank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

## NOTE 9 OVERFØRING AV UTLÅN TIL SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT

SpareBank 1 Boligkreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Næringskreditt AS i Stavanger. BN Bank hadde en eierandel på 6,52 prosent per 31. mars 2026. 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 mars 2026 var bokført verdi av overførte utlån 20,9 milliarder kroner. BN Bank forestår forvaltningen av overførte utlån og BN Bank mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i selskapet.

BN Bank har 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. Bankene har en solidarisk forpliktelse til å bidra med opp til det dobbelte av sin egen pro-rata eierandel. SpareBank 1 Boligkreditt 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 andre handlingsalternativer for SpareBank 1 Boligkreditt 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 mars 2026 og tilsvarende i 2025. De lånene som er overført til Sparebank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

**NOTE 10 INNLÅN**

I balansen er innlån med fast rente som inngår i verdisikring vurdert til amortisert kost, mens øvrige innlån med fast rente er utpekt til virkelig verdi. Innlån med flytende rente er vurdert til amortisert kost.

**Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer**

BN Bank har emitert sertifikater og obligasjoner for pålydende 2 175 millioner kroner pr. 31. mars 2026, enten som nyemisjoner eller utvidelse av eksisterende åpne lån.

Millioner kroner	Sertifikater	Obligasjoner	Sum
Netto gjeld (pålydende) 01.01.2026	480	17 086	17 566
Emitert	450	1 725	2 175
Oppkjøp og forfall av eksisterende	-433	-950	-1 383
Netto gjeld (pålydende) 31.03.2026	497	17 861	18 358

**Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon**

BN Bank har ikke emitert ansvarlig lån og fondsobligasjoner pr. 31. mars 2026. Fondsobligasjoner er klassifisert som egenkapital i regnskapet.

Millioner kroner	Fonds- obligasjoner	Ansvarlig lånekapital	Sum
Netto gjeld (pålydende) 01.01.2026	525	850	1 375
Emitert	0	0	0
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	0	0
Netto gjeld (pålydende) 31.03.2026	525	850	1 375

**Innregnede verdier**

Millioner kroner	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Sertifikater vurdert til amortisert kost	47	201	484
Sertifikater vurdert til amortisert kost (sikret gjeld)	450	0	0
Sum innregnet verdi av sertifikater	497	201	484
Obligasjoner vurdert til amortisert kost	7 880	9 097	7 677
Obligasjoner vurdert til amortisert kost (sikret gjeld)	9 559	8 408	9 064
Sum innregnet verdi av obligasjoner	17 439	17 505	16 741
Sum innregnet verdi av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17 936	17 706	17 225

Millioner kroner	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Fondsobligasjoner vurdert til amortisert kost	525	525	525
Sum innregnet verdi av fondsobligasjoner	525	525	525
Ansvarlig lån vurdert til amortisert kost	856	857	857
Sum innregnet verdi av ansvarlig lån	856	857	857
Sum innregnet verdi av ansvarlig lån og fondobligasjoner	1 381	1 382	1 382

## NOTE 11 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER SAMMENLIGNET MED INNREGNET VERDI

Millioner kroner	31.03.2026		31.03.2025		31.12.2025	
	Virkelig verdi	Innregnet verdi	Virkelig verdi	Innregnet verdi	Virkelig verdi	Innregnet verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	395	395	581	581	308	308
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	918	918	899	899	486	486
Netto utlån til kunder	43 799	43 799	43 758	43 758	42 855	42 855
Rentebærende verdipapirer	6 506	6 493	5 751	5 743	8 458	8 441
Rentederivater	57	57	55	55	64	64
Valutaderivater	2	2	0	0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1 205	1 205	1 058	1 058	1 205	1 205
Investering i tilknyttede selskaper	923	923	935	935	919	919
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	5	5	5	5	5	5
Gjeld til kredittinstitusjoner	-39	-39	-39	-39	-4	-4
Innskudd fra og gjeld til kunder	-27 935	-27 935	-26 906	-26 906	-28 154	-28 154
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-18 283	-17 936	-18 096	-17 706	-17 641	-17 225
Rentederivater	-626	-626	-701	-701	-553	-553
Valutaderivater	0	0	-14	-14	-4	-4
Ansvarlig lånekapital	-872	-856	-866	-857	-874	-857
Fondsobligasjoner	-537	-525	-538	-525	-538	-525
Sum	5 518	5 880	5 882	6 286	6 532	6 961

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

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

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

### Selskapets eiendeler og gjeld målt til amortisert kost per 31. mars 2026

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	297	6 209	0	6 506
Sum eiendeler	297	6 209	0	6 506
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-18 283	0	-18 283
Ansvarlig lånekapital	0	-872	0	-872
Sum forpliktelser	0	-19 155	0	-19 155

### Selskapets eiendeler og gjeld målt til amortisert kost per 31. mars 2025

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	292	5 459	0	5 751
Sum eiendeler	292	5 459	0	5 751
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-18 096	0	-18 096
Ansvarlig lånekapital	0	-866	0	-866
Sum forpliktelser	0	-18 962	0	-18 962

### Selskapets eiendeler og gjeld målt til amortisert kost per 31. desember 2025

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	301	8 157	0	8 458
Sum eiendeler	301	8 157	0	8 458
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-17 641	0	-17 641
Ansvarlig lånekapital	0	-874	0	-874
Sum forpliktelser	0	-18 515	0	-18 515

## NOTE 12 MOTREGNINGSRETT FINANSIELLE DERIVATER

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

Finansielle eiendeler		31.03.2026		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør <sup>1)</sup>	Beløp etter mulige netto-oppgjør	
Motpart 1	0	0	0	
Motpart 2	10	10	0	
Motpart 3	36	36	0	
Motpart 4	11	7	4	
Motpart 5	2	2	0	
Sum	59	55	4	

Finansielle forpliktelser		31.03.2026		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør <sup>1)</sup>	Beløp etter mulige netto-oppgjør	
Motpart 1	57	0	57	
Motpart 2	98	10	88	
Motpart 3	245	36	209	
Motpart 4	7	7	0	
Motpart 5	9	2	7	
Sum	416	55	361	

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

Finansielle eiendeler		31.03.2025		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør <sup>1)</sup>	Beløp etter mulige netto-oppgjør	
Motpart 1	6	6	0	
Motpart 2	11	11	0	
Motpart 3	24	24	0	
Motpart 4	12	7	5	
Motpart 5	2	2	0	
Sum	55	50	5	

Finansielle forpliktelser		31.03.2025		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør <sup>1)</sup>	Beløp etter mulige netto-oppgjør	
Motpart 1	56	6	50	
Motpart 2	122	11	111	
Motpart 3	265	24	241	
Motpart 4	7	7	0	
Motpart 5	13	2	11	
Sum	463	50	413	

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

<b>Finansielle eiendeler</b>		<b>31.12.2025</b>		
<b>Motpart</b>	<b>Beløp i balansen</b>	<b>Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør<sup>1</sup></b>	<b>Beløp etter mulige nettooppgjør</b>	
Motpart 1	3	3	0	
Motpart 2	6	6	0	
Motpart 3	46	46	0	
Motpart 4	7	5	2	
Motpart 5	2	2	0	
<b>Sum</b>	<b>64</b>	<b>62</b>	<b>2</b>	

<b>Finansielle forpliktelser</b>		<b>31.12.2025</b>		
<b>Motpart</b>	<b>Beløp i balansen</b>	<b>Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør<sup>1</sup></b>	<b>Beløp etter mulige nettooppgjør</b>	
Motpart 1	47	3	44	
Motpart 2	90	6	84	
Motpart 3	189	46	143	
Motpart 4	5	5	0	
Motpart 5	7	2	5	
<b>Sum</b>	<b>338</b>	<b>62</b>	<b>276</b>	

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

## NOTE 13 KAPITALDEKNING

## Prosess for vurdering av kapitalbehov

Kapitaldekning beregnes og rapporteres i samsvar med EUs kapitalkrav for banker og verdipapirforetak (CRR/CRD). Kapitalkravsforordningen CRR3 ble virksom i Norge fra første april 2025 og beregningene fra andre kvartal 2025 er tilpasset nytt regelverk. Historiske tall er ikke omarbeidet.

BN Bank har tillatelse fra Finanstilsynet til å benytte interne målemetoder (Internal Rating Based Approach) for kredittrisiko. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

## Tallene inkluderer forholdsmessig konsolidering av investeringer i finansiell sektor.

Millioner kroner	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
<b>Aksjekapital</b>	706	706	706
Overkursfond	415	415	415
Avsatt utbytte	0	0	1179
Annen egenkapital	4 284	4 610	4 248
<b>Sum egenkapital</b>	<b>5 405</b>	<b>5 731</b>	<b>6 548</b>
<b>Kjernekapital</b>			
Immaterielle eiendeler	-14	-16	-15
Fradrag for avsatt utbytte	0	0	-1179
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-8	-8	-8
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-211	-319	-227
Delårsresultat som inngår i kjernekapital	77	110	0
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-36	-34	-35
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>5 213</b>	<b>5 464</b>	<b>5 084</b>
Fondsobligasjoner, hybridkapital <sup>1) og 2)</sup>	597	614	597
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>5 810</b>	<b>6 078</b>	<b>5 681</b>
<b>Tilleggskapital utover kjernekapital</b>			
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	936	967	936
<b>Tilleggskapital</b>	<b>936</b>	<b>967</b>	<b>936</b>
<b>Sum ansvarlig kapital</b>	<b>6 746</b>	<b>7 045</b>	<b>6 617</b>
<b>Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III</b>			
Engasjement med spesialiserte foretak	6 731	10 932	7 624
Engasjement med øvrige foretak	2 803	365	2 353
Engasjement med massemarked SMB	0	200	0
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	8 359	10 362	7 946
Engasjement med øvrig massemarked	103	15	101
Egenkapitalposisjoner	0	24	0
<b>Sum kredittrisiko IRB</b>	<b>17 996</b>	<b>21 898</b>	<b>18 024</b>
Stater og sentralbanker	110	74	171
Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	366	193	618
Institusjoner	424	587	454
Foretak	23	2 922	23
Massemarked	125	152	121
Engasjementer med pant i fast eiendom	2 760	1 162	2 667
Obligasjoner med fortrinnsrett	402	379	384
Egenkapitalposisjoner	20	0	21
Øvrige eiendeler	75	87	63
<b>Sum kredittrisiko standardmetoden</b>	<b>4 305</b>	<b>5 556</b>	<b>4 522</b>
Operasjonell risiko	2 360	2 627	2 360
Regulatorisk gulv for boliglån <sup>3)</sup>	3 095	0	3 276
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	227	381	343
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>27 983</b>	<b>30 462</b>	<b>28 525</b>
<b>Bufferkrav</b>			
Bevaringsbuffer (2,5 %)	700	762	713
Motsyklisk buffer (2,5%)	700	762	713
Systemrisikobuffer (4,5%)	1 259	1 371	1 284
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>2 658</b>	<b>2 894</b>	<b>2 710</b>
<b>Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrukket 4,5%)</b>	<b>3 954</b>	<b>4 093</b>	<b>3 800</b>
<b>Kapitaldekning</b>			
Ren kjernekapitaldekning	18,63 %	17,94 %	17,82 %
Kjernekapitaldekning	20,76 %	19,95 %	19,92 %
Kapitaldekning	24,11 %	23,13 %	23,20 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,13 %	7,59 %	6,87 %

<sup>1)</sup> For nærmere detaljer, se note 10.

<sup>2)</sup> I balansen er fondsobligasjoner reklassifisert fra gjeld til egenkapital fra og med 1.1.2017. Fra 1.1.2018 inkluderer kapital forholdsmessig konsolidering av investeringer i finansiell sektor.

<sup>3)</sup> Risikovokter på boliglån er underlagt et regulatorisk gulv på 25% fra 1.7.2025.

## Tallene for BN Bank ASA

Millioner kroner	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
<b>Aksjekapital</b>	706	706	706
Overkursfond	415	415	415
Avsatt utbytte	0	0	1179
Annen egenkapital	4 354	4 717	4 319
<b>Sum egenkapital <sup>2)</sup></b>	<b>5 475</b>	<b>5 838</b>	<b>6 619</b>
<b>Kjernekapital</b>			
Immaterielle eiendeler	-13	-15	-14
Fradrag for avsatt utbytte	0	0	-1179
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-8	-8	-8
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-186	-280	-202
Delårsresultat som inngår i kjernekapital	77	110	0
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-34	-33	-33
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>5 311</b>	<b>5 612</b>	<b>5 183</b>
Fondsobligasjoner, hybridkapital <sup>1) og 2)</sup>	525	525	525
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>5 836</b>	<b>6 137</b>	<b>5 708</b>
<b>Tilleggskapital utover kjernekapital</b>			
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	850	850	850
<b>Tilleggskapital</b>	<b>850</b>	<b>850</b>	<b>850</b>
<b>Sum ansvarlig kapital</b>	<b>6 686</b>	<b>6 987</b>	<b>6 558</b>
<b>Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III</b>			
Engasjement med spesialiserte foretak	6 731	10 926	7 624
Engasjement med øvrige foretak	2 803	365	2 353
Engasjement med massemarked SMB	97	75	96
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	5 433	6 130	5 077
Egenkapitalposisjoner	0	3 685	0
<b>Sum kredittrisiko IRB</b>	<b>15 064</b>	<b>21 181</b>	<b>15 150</b>
Operasjonell risiko	2 074	2 451	2 074
Engasjementer beregnet etter standardmetoden	3 810	1 712	3 926
Regulatorisk gulv for boliglån <sup>3)</sup>	629	0	774
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	36	75	37
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>21 613</b>	<b>25 419</b>	<b>21 961</b>
<b>Bufferkrav</b>			
Bevaringsbuffer (2,5 %)	540	635	549
Motsyklisk buffer (2,5%)	540	635	549
Systemrisikobuffer (4,5%)	973	1 144	988
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>2 053</b>	<b>2 415</b>	<b>2 086</b>
<b>Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrasket 4,5%)</b>	<b>4 338</b>	<b>4 469</b>	<b>4 195</b>
<b>Kapitaldekning</b>			
Ren kjernekapitaldekning	24,57 %	22,08 %	23,60 %
Kjernekapitaldekning	27,00 %	24,14 %	25,99 %
Kapitaldekning	30,93 %	27,49 %	29,86 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,48 %	11,36 %	10,15 %

<sup>1)</sup> For nærmere detaljer, se note 10.

<sup>2)</sup> I balansen er fondsobligasjoner reklassifisert fra gjeld til egenkapital fra og med 1.1.2017.

<sup>3)</sup> Risikovekter på boliglån er underlagt et regulatorisk gulv på 25% fra 1.7.2025.

**NOTE 14 BETINGEDE UTFALL, HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN**

Det er ikke identifisert eiendeler eller forpliktelser med betingede utfall og der disse utfall kan ha vesentlig påvirkning på selskapets finansielle stilling.

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedagen.

**NOTE 15 RESULTATREGNSKAP 5 SISTE KVARTAL**

Millioner kroner	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025	2. kv 2025	1. kv 2025
Renteinntekter og lignende inntekter	776	809	844	849	829
Rentekostnader og lignende kostnader	482	498	531	524	512
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	295	311	313	325	317
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	52	58	58	58	50
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1	1	1	0	1
Andre driftsinntekter	0	1	0	0	0
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	51	58	57	58	49
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	1	0	37	0
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak	5	5	10	8	12
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-3	-8	-3	3	0
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	2	-2	7	48	12
Lønn og andre personalkostnader	48	47	49	42	45
Av- og nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	5	5	6	6	5
Andre driftskostnader	42	47	46	50	39
Sum andre driftskostnader	96	99	101	98	89
Driftsresultat før tap på utlån	252	268	276	333	289
Tap på utlån	40	21	3	13	2
Resultat før skattekostnad	213	247	273	320	287
Skattekostnad	50	59	63	66	66
<b>Periodens resultat</b>	<b>163</b>	<b>188</b>	<b>210</b>	<b>254</b>	<b>221</b>

**NOTE 16 EIENDELER HOLDT FOR SALG**

Collection Eiendom AS er et heleid datterselskap av BN Bank ASA. Formålet med selskapet er å eie eiendommer eller selskaper overtatt i forbindelse med misligholdte låneengasjement. Overtatte eiendommer søkes realisert så raskt som mulig. Basert på dette er aksjeposten regnskapsmessig klassifisert som holdt for salg i BN Bank.



**KPMG AS**  
Sjøgangen 6  
N-7010 Trondheim

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

Til styret i BN Bank ASA

## Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

### Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte sammendratte balanse for BN Bank ASA per 31. mars 2026 og tilhørende sammendratte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for tremånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

### Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 for forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

### Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte delårsregnskapet ikke i det alt vesentlige er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Trondheim, 5. mai 2026  
KPMG AS

Yngve Olsen  
*Statsautorisert revisor*