



3. kvartal
2026

BN Bank

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	27
Note 9. Overføring av utlån til SpareBank1 Boligkreditt	27
Note 10. Innlån	28
Note 11. Virkelig verdi av finansielle instrumenter sammenlignet med innregnet verdi	29
Note 12. Motregningsrett finansielle derivater	30
Note 13. Kapitaldekning	32
Note 14. Betingede utfall og hendelser etter balansedagen	34
Note 15. Resultatregnskap 5 siste kvartal	34
Note 16. Eiendeler holdt for salg	34
Uttalelse fra revisor	35

Millioner kroner	Referanse	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Resultatsammendrag				
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		866	955	1 266
Sum andre driftsinntekter		190	231	287
Sum inntekter		1 056	1 186	1 553
Sum andre driftskostnader		302	288	387
Driftsresultat før tap på utlån		754	898	1 166
Tap på utlån		70	18	39
Resultat før skatt		684	880	1 127
Beregnet skattekostnad		151	195	254
Periodens resultat		532	685	873
Rentekostnad hybridkapital	1	31	32	42
Periodens resultat justert for renter på hybridkapital	1	502	653	831
Nøkkeltall				
Lønnsomhet				
Egenkapitalrentabilitet	1	11,1 %	13,8 %	13,0 %
Rentenetto	2	2,14 %	2,37 %	2,34 %
Kostnadsprosent	3	28,6 %	24,3 %	24,9 %
Balansetall				
Brutto utlån		43 057	43 271	42 983
Innskudd fra kunder		28 725	28 394	28 154
Innskuddsdekning	4	67,0 %	65,8 %	65,7 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		-0,5 %	2,8 %	1,9 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		1,2 %	10,3 %	6,8 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5	54 210	53 947	54 036
Forvaltningskapital		54 401	54 996	54 392
Likviditetsdekning (LCR)	6	353 %	403 %	270 %
Balansetall inkl. SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt				
Brutto utlån		67 496	67 696	67 441
Innskudd fra kunder		28 725	28 394	28 154
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		-0,3 %	4,4 %	2,4 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		1,2 %	10,3 %	6,8 %
Innskuddsdekning		42,7 %	42,0 %	41,8 %
Forvaltningskapital		78 840	79 421	78 850
Tap og mislighold				
Tapsprosent utlån	7	0,22 %	0,06 %	0,09 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement (trinn 3) i % av brutto utlån	8	2,43 %	1,52 %	1,82 %
Tap og mislighold inkl. SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt				
Tapsprosent utlån	9	0,14 %	0,04 %	0,06 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement (trinn 3) i % av brutto utlån	10	1,55 %	0,97 %	1,16 %

Millioner kroner	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Soliditet			
Kapitaldekning	24,6 %	25,4 %	23,2 %
Kjernekapitaldekning	21,3 %	22,1 %	19,9 %
Ren kjernekapitaldekning	19,2 %	20,0 %	17,8 %
Uvektet kjernekapital	7,3 %	7,6 %	6,9 %
Kjernekapital	5 963	6 385	5 681
Ansvarlig kapital	6 899	7 350	6 617

Kontor og bemanning

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

Aksjer

Resultat per aksje i perioden (hele kroner)	37,71	48,53	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 tredje kvartal 2026

Tall i parentes gjelder andre kvartal 2026.

- Resultat etter skatt ble 159 millioner kroner (210 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen¹ ble 10,0 prosent (14,0 prosent)
- Netto renteinntekter ble 287 millioner kroner (284 millioner kroner)
- Kostnadene utgjorde 32 prosent av sum inntekter (27 prosent)
- Tap på utlån ble 26 millioner kroner (4 millioner kroner)
- Samlet utlånsvolum² i personmarked økte med 0,5 milliarder kroner, tilsvarende en vekst på 1,0 prosent i kvartalet. Samlet utlånsvolum i bedriftsmarked ble redusert med 0,3 milliarder kroner, tilsvarende en reduksjon på 1,2 prosent i kvartalet
- Innskuddsvolumet økte med 0,3 milliarder kroner, tilsvarende en økning på 1,0 prosent i kvartalet

Oppsummering per 30. september 2026

Tall i parentes gjelder per 30. september 2025.

- Resultat etter skatt ble 532 millioner kroner (685 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen¹ ble 11,1 prosent (13,8 prosent)
- Netto renteinntekter ble 866 millioner kroner (955 millioner kroner)
- Tap på utlån ble 70 millioner kroner (18 millioner kroner)

¹ Se forklaring i nøkkeltaloppstillingen

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

- Samlet utlånsvolum² i personmarked økte med 1,4 milliarder kroner siste 12 måneder (økning på 1,7 milliarder kroner), tilsvarende en økning på 3,3 prosent. Samlet utlånsvolum² i bedriftsmarked ble redusert med 1,6 milliarder kroner siste 12 måneder (økning på 1,1 milliarder kroner), tilsvarende en reduksjon på 6,6 prosent
- Innskuddsvolumet økte med 0,3 milliarder kroner siste 12 måneder (2,7 milliarder kroner), tilsvarende en økning på 1,2 prosent
- Ren kjernekapitaldekning ble 19,2 prosent (20,0 prosent). Uvektet kjernekapitalandel ble 7,3 prosent (7,6 prosent)

Regnskap for tredje kvartal 2026

Tall i parentes gjelder andre kvartal 2026.

I tredje kvartal 2026 ble resultat etter skatt 159 millioner kroner (210 millioner kroner). Det tilsvarer en egenkapitalavkastning på 10,0 prosent (14,0 prosent).

Resultatet viser høyere driftskostnader og tap. I tillegg hadde banken i andre kvartal en inntektsføring på utbytte fra SpareBank 1 Boligkreditt på 31 millioner kroner.

Netto inntekter var 340 millioner kroner (368 millioner kroner).

Tall i millioner kroner	3. kvartal	2. kvartal	Endring
Netto inntekter	340	368	-28
Margin- og volumeffekter			3
Verdiendringer			2
Utbytte SB1 Boligkreditt			-31
Resultatandel - SB1 Næringskreditt			2
Provisjonsinntekter - SB1 Boligkreditt			-2
Provisjonsinntekter - SB1 Næringskreditt			-2
Øvrige provisjonsinntekter			-1

Netto renteinntekter ble 287 millioner kroner i tredje kvartal (284 millioner kroner). Lavere utlånsvolum og press på utlånsmarginer bidrar negativt, mens høyere innskuddsvolum, økt innskuddsmargin og dageffekt bidrar positivt sammenlignet med andre kvartal.

Banken jobber målrettet med bankens innskuddsdekning, noe som også fremover vil ha høy prioritet.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble 41 millioner kroner i tredje kvartal (46 millioner kroner). Av dette utgjorde provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt 30 millioner kroner (34 millioner kroner). Provisjonsinntektene fra SpareBank 1 Boligkreditt ble redusert fra 15 millioner kroner i andre kvartal 2026 til 13 millioner kroner i tredje kvartal 2026. Provisjonsinntektene fra SpareBank 1 Næringskreditt ble redusert fra 19 millioner kroner i andre kvartal 2026 til 17 millioner kroner i tredje kvartal 2026.

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 11 millioner kroner (38 millioner kroner). Reduksjonen er hovedsakelig en følge av mottatt utbytte fra SpareBank 1 Boligkreditt på 31 millioner kroner i andre kvartal. I tillegg bidrar inntekter fra eierinteresser og verdiendringer på finansielle eiendeler og forpliktelser begge med en økning på 2 millioner kroner.

Driftskostnadene ble 107 millioner kroner i tredje kvartal (99 millioner kroner). Økningen fra andre til tredje kvartal er knyttet til personalkostnader, IT-kostnader og markedsføringskostnader.

Kostnadene utgjorde 32 prosent av inntektene (27 prosent).

I tredje kvartal ble samlede tap på utlån 26 millioner kroner (4 millioner kroner). Tap på utlån i trinn 3 (misligholdte lån) ble 27 millioner kroner, hvorav 18 millioner kroner er knyttet til personmarked. Tap i personmarked dette kvartalet er knyttet til et fåtall engasjement som er gjenstand for tett oppfølging av banken. For utlån i trinn 1 og 2 ble det en inntektsføring på 1,0 million kroner.

Tapene fordeler seg som følger:

MILL. KR	Trinn 3	Trinn 1 og 2	SUM
Bedriftsmarked	9	-1	8
Personmarked	18	0	18
Sum	27	-1	26

Resultat og balanse per 30. september 2026

Tall i parentes gjelder per 30. september 2025.

Resultat etter skatt

Per utgangen av tredje kvartal oppnådde BN Bank et resultat etter skatt på 532 millioner kroner (685 millioner kroner). Dette ga en egenkapitalavkastning på 11,1 prosent (13,8 prosent).

Lavere netto renteinntekter, lavere provisjonsinntekter og andre inntekter, lavere resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser, høyere kostnader samt høyere tap på utlån bidro negativt sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

Inntekter

Sum inntekter ble 1 056 millioner kroner (1 186 millioner kroner).

Tall i millioner kroner	30.09.26	30.09.25	Endring
Netto inntekter	1 056	1 186	-130
Margin- og volumeffekter			-89
Verdiendringer			3
Utbytte SB1 Boligkreditt			-6
Resultatandel - SB1 Næringskreditt			-13
Provisjonsinntekter - SB1 Boligkreditt			-24
Provisjonsinntekter - SB1 Næringskreditt			-5
Øvrige provisjonsinntekter			4

Bankens netto renteinntekter ble 866 millioner kroner (955 millioner kroner). Reduksjonen er hovedsakelig en følge av lavere utlånsmarginer.

Gjennomsnittlig utlånsmargin i samlet portefølje målt mot 3 måneders NIBOR var 1,53 prosent de tre første kvartalene (1,90 prosent). Gjennomsnittlig innskuddsmargin var 0,86 prosent (0,74 prosent). Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR de tre første kvartalene var 0,02 prosentpoeng lavere enn i tilsvarende periode i 2025.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble 139 millioner kroner per 30. september (164 millioner kroner). Dette inkluderer provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt med totalt 105 millioner kroner (134 millioner kroner). For lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt mottar banken en provisjon som beregnes som utlånsrenten på lånene fratrullet kostnader i selskapene. Provisjonsinntekten fra SpareBank 1 Boligkreditt ble redusert fra 76 millioner kroner de ni første månedene i 2025 til 52 millioner kroner i samme periode i 2026. Provisjonsinntektene fra SpareBank 1 Næringskreditt ble redusert fra 58 millioner kroner i de ni første månedene i 2025 til 53 millioner kroner i samme periode i 2026.

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 51 millioner kroner (67 millioner kroner). Verdiendringer på valuta, aksjer og andre finansielle instrumenter ble 3 millioner kroner (0 millioner kroner), inntekter av eierinteresser ble 18 millioner kroner (30 millioner kroner) og utbytteinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt bidro med 31 millioner kroner (37 millioner kroner).

Kostnadsutvikling

Driftskostnadene var 302 millioner kroner i de ni første månedene i 2026 (288 millioner kroner). Økningen er hovedsakelig knyttet til personalkostnader, IT-kostnader og andre kostnader.

Tall i millioner kroner	30.09.2026	30.09.2025	Endring
Lønn og personalkostnader	145	136	9
IT-kostnader	81	78	3
Markedsføring	17	16	1
Avskrivninger	15	17	-2
Andre kostnader	44	41	3
Sum	302	288	14

Kostnadene i årets tre første kvartaler utgjorde 29 prosent av sum inntekter (24 prosent).

Tap og mislighold

Netto tap på utlån og garantier ble 70 millioner kroner i de tre første kvartalene i 2026 (18 millioner kroner). Annualisert tap i perioden utgjorde 0,14 prosent av gjennomsnittlig samlet brutto utlån (0,04 prosent).

Endring i avsetningene³ i trinn 1 og trinn 2 ga en inntektsføring på 11 millioner kroner i de tre første kvartalene (inntektsføring på 20 millioner kroner).

Tap i trinn 3 (individuelle tap) ble 81 millioner kroner (38 millioner kroner). Tap på utlån i trinn 3 er i hovedsak knyttet til et fåtall enkeltengasjementer. Dette gjelder både innenfor bedriftsmarked og personmarked.

Tap de ni første månedene fordeler seg slik:

MILL. KR	Bedrifts- marked	Person- marked	SUM
Endring ECL grunnet vekst og migrasjon	-9	0	-9
Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	-3	1	-2
Endring ECL grunnet endret scenarievektning	0	0	0
Endring trinn 1 og 2 tapsavsetninger	-12	1	-11
Endring individuelle tapsavsetninger	60	18	78
Periodens netto konstaterte tap	0	3	3
Periodens tapskostnad	48	22	70

³ 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

Tapsavsetningene var 225 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal 2026 (188 millioner kroner).

Avsetninger på utlån i trinn 3 var 105 millioner kroner (49 millioner kroner). Sum av utlån i trinn 3 var 1 048 millioner kroner (657 millioner kroner), tilsvarende 1,55 prosent (0,97 prosent) av samlet brutto utlån. En stor del av volumet i trinn 3 er knyttet til to bedriftsmarkedsengasjement.

Avsetninger på utlån i trinn 1 og trinn 2 var 120 millioner kroner (139 millioner kroner). Endringen skyldes både endring i risiko i porteføljen, endring i makroøkonomiske forutsetninger og endringer i modellen for bedriftsmarkedsengasjementene. PD-nivåene er kalibrert for å reflektere forventede nivå og bankens eget kalibreringsrammeverk.

Tapsavsetninger per 30. september 2026 fordelte seg som følger:

	TAPSAVSETNING (MILL. KR)	% AV BRUTTO UTLÅN
Bedriftsmarked	173	0,75 %
Personmarked	52	0,12 %
SUM	225	0,33 %

Netto avsetning, etter reversering av trinn 1 for utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat, var 167 millioner kroner (132 millioner kroner).

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

Balanseutvikling og kapitalforhold

Samlet brutto utlån⁴ er redusert med 0,2 milliard kroner tilsvarende en reduksjon på 0,3 prosent siste 12 måneder. Samlet utlån var 67,5 milliarder kroner per utgangen av de ni første månedene i 2026 (67,7 milliarder kroner).

MRD. KR	30.09.2026	30.09.2025
Brutto utlån	67,5	67,7
Endring siste 12 mnd	-0,2	2,8

⁴ 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

Samlet brutto utlånsvolum var fordelt på følgende segmenter:

MRD. KR	30.09.2026	30.09.2025
Personmarked	44,3	42,9
Bedriftsmarked	23,2	24,8

Utlån i bedriftsmarked ble redusert med 1,6 milliarder kroner, tilsvarende en reduksjon på 6,6 prosent siste 12 måneder. Utlån i personmarked økte med 1,4 milliarder kroner, tilsvarende en økning på 3,3 prosent i samme periode. Utlånsmarginen målt mot 3 måneders NIBOR i bedriftsmarked ble 2,49 prosent i de tre første kvartalene i 2026 (2,84 prosent). Utlånsmarginen i personmarked ble 1,00 prosent i samme periode (1,33 prosent).

Per utgangen av tredje kvartal 2026 var det overført utlån tilsvarende 3,3 milliarder kroner (3,7 milliarder kroner) til SpareBank 1 Næringskreditt og 21,1 milliarder kroner (20,7 milliarder kroner) til SpareBank 1 Boligkreditt. Samlet har banken overført 14 prosent (15 prosent) av næringslånene og 48 prosent (48 prosent) av boliglånene til ovennevnte selskaper.

Samlede innskudd var 28,7 milliarder kroner per utgangen av de tre første kvartalene i 2026 (28,4 milliarder kroner). Endringen tilsvarer en økning på 1,2 prosent.

Innskuddsdekningen var 67,0 prosent ved utgangen av de ni første månedene (65,8 prosent). Målt mot samlet brutto utlån var innskuddsdekningen 42,7 prosent (42,0 prosent).

Innskuddsmargin målt mot 3 måneders NIBOR økte med 12 basispunkter til 0,86 prosent sammenlignet med tilsvarende periode i 2025.

Banken har utstedt sertifikater og obligasjoner for 2,6 milliarder kroner i det norske obligasjonsmarkedet i de ni første månedene (4,85 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 tredje kvartal tilfredsstilte banken målsettingen med god margin. Bankens likviditetsportefølje var 8,7 milliarder kroner (8,1 milliarder kroner) ved utgangen av tredje kvartal. Gjennomsnittlig LCR i siste kvartal var 353 prosent (403 prosent).

Banken har en A- rating fra Scope Rating. Ratingen ble bekreftet i andre kvartal 2026.

Bankens forvaltningskapital var 54,4 milliarder kroner per 30. september 2026 (55,0 milliarder kroner). Inkludert lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt var forvaltningskapitalen 78,8 milliarder kroner (79,4 milliarder kroner).

Bankens kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning var som følger:

TALL I PROSENT	30.09.2026	30.09.2025
Kapitaldekning	24,6	25,4
Kjernekapitaldekning	21,3	22,1
Ren kjernekapitaldekning	19,2	20,0

I fjerde kvartal 2025 godkjente Finanstilsynet endringer i bankens IRB-modell for BM-engasjement. Godkjenningen ble gitt med vilkår om 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.

Ren kjernekapitaldekning ble 19,2 prosent per 30. september 2026 (20,0 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 kapitalkravsmargin på 1,25 prosentpoeng.

Fremtidsutsikter

De tre første kvartalene i 2026 har vært preget av høye energipriser og uro i finansmarkedene blant annet som følge av krigen i Midtøsten. Forventninger om fortsatt høy prisvekst har medført høyere pengemarkedsrenter, og 3 måneders NIBOR har økt omtrent 75 basispunkter fra årsskiftet. Norges Bank økte styringsrenten med 0,25 prosentpoeng på rentemøtet i mai og ytterligere 0,25 prosent på rentemøtet i september. Rentebildet er betydelig endret fra inngangen til året og markedets forventninger til 3 måneders nibor ved utgangen av 2026 er økt med omtrent 1,1 prosentpoeng hittil i år. I det korte bildet påvirker renteendringene bankens marginbilde i form av lavere utlånsmarginer og høyere innskuddsmarginer. Sterk konkurranse presser marginene på utlån og innskudd ytterligere.

Vekst i boliglån hittil i år ble 2,8 prosent. Det er sterk konkurranse mellom bankene om boliglån, og det ventes moderat boliglånsvekst også de nærmeste kvartalene. Innenfor bedriftsmarked ble utlånsveksten -4,9 prosent hittil i år, 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 bedriftsmarkedsportefølje 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 2026. God inntjening og soliditet gjør at banken er godt rustet til å absorbere et eventuelt økt tapsnivå fremover.

Innskuddsvolumet økte med 1,8 prosent hittil i år, og dette innebærer noe høyere 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. Banken arbeider kontinuerlig for å sikre god og relevant rapportering om bankens bærekraftarbeid.

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 per tredje kvartal ga en egenkapitalavkastning på 11,1 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 27. oktober 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
(*ansattererepresentant*)

Per Ivar Egeberg
(*ansattererepresentant*)

Svein Tore Samdal
(*administrerende direktør*)

Millioner kroner	Note	3. kv 2026	3. kv 2025	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
Renteinntekter og lignende inntekter		813	844	2 380	2 522	3 331
Rentekostnader og lignende kostnader		526	531	1 514	1 567	2 065
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2	287	313	866	955	1 266
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5	42	58	140	166	224
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5	1	1	2	2	3
Andre driftsinntekter	5	0	0	0	0	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	2	41	57	139	164	222
Inntekter fra aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		0	0	31	37	38
Inntekter fra eierinteresser i tilknyttede foretak	8	7	10	18	30	35
Netto resultat fra finansielle instrumenter	3	4	-3	3	0	-8
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	2	11	7	51	67	65
Lønn og andre personalkostnader		51	49	145	136	183
Av- og nedskrivninger og gev./tap på ikke-finansielle eiendeler		5	6	15	17	22
Andre driftskostnader		51	46	142	135	182
Sum andre driftskostnader	2	107	101	302	288	387
Driftsresultat før tap på utlån	2	233	276	754	898	1 166
Tap på utlån	2,6	26	3	70	18	39
Resultat før skattekostnad		206	273	684	880	1 127
Skattekostnad	2	47	63	151	195	254
Periodens resultat		159	210	532	685	873
Totalresultat						
Andre inntekter og kostnader som ikke vil bli reklassifisert til resultat						
Resirkulert verdiendring eiendeler tilgjengelig for salg		0	0	0	0	0
Aktuariell tap/gevinst pensjonsforpliktelse		0	0	0	0	-1
Andre inntekter og kostnader som vil bli reklassifisert til resultat						
Verdiendring av utlån klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		5	-14	0	-9	-8
Skatt på verdiendringer av utlån klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		1	-3	0	-2	-2
Sum andre inntekter og kostnader		4	-11	0	-7	-7
Totalresultat		163	199	532	678	866

Millioner kroner	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	11	132	683	308
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	447	811	486
Netto utlån til kunder	2, 4, 6, 7, 8, 9, 11	42 897	43 149	42 855
Rentebærende verdipapirer	11	8 678	8 071	8 441
Finansielle derivater	4, 11, 12	64	40	64
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4, 11	1 195	1 228	1 205
Investering i tilknyttede selskaper	8, 11	860	913	919
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	11, 16	5	5	5
Andre eiendeler		123	96	109
Sum eiendeler		54 401	54 996	54 392
Gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	11	32	38	4
Innskudd fra og gjeld til kunder	2, 4, 11	28 725	28 394	28 154
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10, 11	17 360	17 767	17 225
Finansielle derivater	4, 11, 12	618	566	557
Ansvarlig lånekapital	10, 11	857	857	857
Annen gjeld		299	367	410
Sum gjeld		47 892	47 989	47 207
Egenkapital				
Aksjekapital		706	706	706
Overkurs		415	415	415
Hybridkapital	10, 11	525	525	525
Annen egenkapital		4 863	5 361	5 539
Sum egenkapital		6 509	7 007	7 185
Sum gjeld og egenkapital		54 401	54 996	54 392

Trondheim 27. oktober 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	Aksje- kapital	Overkurs	Hybrid- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Balance 31.12.2024	706	415	525	5 464	7 110
Periodens resultat	0	0	0	685	685
Netto verdiendringer utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	-7	-7
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne ¹⁾	0	0	0	-32	-32
Utbetaling av utbytte	0	0	0	-750	-750
Balance 30.09.2025	706	415	525	5 361	7 007
Periodens resultat	0	0	0	188	188
Aktuarielle gevinster/tap pensjon (etter skatt)	0	0	0	-1	-1
Netto verdiendringer utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	2	2
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne ¹⁾	0	0	0	-11	-11
Balance 31.12.2025	706	415	525	5 539	7 185
Periodens resultat	0	0	0	532	532
Netto verdiendringer utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	0	0
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne ¹⁾	0	0	0	-30	-30
Utbetaling av utbytte	0	0	0	-1 179	-1 179
Balance 30.09.2026	706	415	525	4 863	6 509

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	30.09.2026	30.09.2025 ² (omarbeidet)	Året 2025
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Rente-/provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	2 153	2 364	3 146
Rente-/provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder	-539	-172	-1 024
Innbetaling av renter på andre plasseringer	613	605	814
Utbetaling av renter på andre lån	-1 030	-1 049	-1 394
Inn-/utbetalinger (-) på utlån til kunder	-87	-1 141	-924
Inn-/utbetalinger (-) på innskudd og gjeld fra kunder	379	1 504	1 784
Innskudd fra kredittinstitusjoner	44	345	677
Innbetalinger på tidligere avskrevne fordringer	7	8	27
Andre inn-/utbetalinger	-13	44	-6
Utbetalinger til leverandører for varer og tjenester	-144	-150	-201
Utbetalinger til ansatte, pensjoner og sosiale kostnader	-158	-126	-162
Utbetalinger av skatter	-258	-271	-268
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	967	1 961	2 469
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger (+) på plasseringer i verdipapirer	7453	3436	5470
Utbetalinger (-) på plasseringer i verdipapirer	-7717	-5110	-7520
Utbytte fra tilknyttede selskaper	30	40	40
Innbetalinger fra salg av eierandeler tilknyttede selskaper	59	0	5
Utbetalinger fra kjøp av eierandeler tilknyttede selskaper	0	0	0
Utbytte fra øvrige aksjer og eierinteresser	31	37	38
Innbetalinger fra salg øvrige aksjer og eierinteresser	12	45	1
Utbetalinger fra kjøp øvrige aksjer og eierinteresser	0	-214	-145
Innbetalinger ved salg av driftsmidler m.v.	0	0	0
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	-14	-12	-13
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-146	-1 778	-2 124
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetalinger (+) ved utstedelse av verdipapirgjeld	2 640	4 850	5 800
Innfrielse (-) ved utstedelse av verdipapirgjeld	-2 446	-4 273	-5 788
Utbetaling av utbytte til fondsobligasjonseierne	-30	-32	-42
Utbetaling av utbytte til eierne	-1 179	-750	-750
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-1 015	-205	-780
Netto kontantstrøm for perioden	-194	-22	-435
Beholdning av kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner pr. 1.1.	335	770	770
Beholdning av kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner ved slutten av perioden¹⁾	141	748	335
1) Avstemming mot kontanter i balansen			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	132	683	308
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (til "neste dag" plassering)	9	65	27
SUM	141	748	335

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	27
Note 9. Overføring av utlån til SpareBank1 Boligkreditt	27
Note 10. Innlån	28
Note 11. Virkelig verdi av finansielle instrumenter sammenlignet med innregnet verdi	29
Note 12. Motregningsrett finansielle derivater	30
Note 13. Kapitaldekning	32
Note 14. Betingede utfall, hendelser etter balansedagen	34
Note 15. Resultatregnskap 5 siste kvartal	34
Note 16. Eiendeler holdt for salg	34

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 inndelegere 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 30.09.2026

Millioner kroner	BM	PM	Sum 30.09.2026
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ¹⁾	405	430	835
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	55	84	139
Inntekter fra aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	31	31
Inntekter fra eierinteresser i tilknyttede foretak	18	0	18
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-9	12	3
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	9	43	51
Lønn og andre personalkostnader	47	97	144
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	3	12	15
Andre driftskostnader	29	113	142
Sum andre driftskostnader	80	223	302
Driftsresultat før tap på utlån	390	334	723
Tap på utlån	48	22	70
Driftsresultat etter tap på utlån	341	312	653
Beregnet skattekostnad	81	70	151
Resultat etter skatt	260	241	502
Renter fondsobligasjoner i netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i internrapporteringen	15	16	31
Resultat etter skatt rapportert	276	257	532

¹⁾ 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	30.09.26	Poster intern- regnskapet som avviker IFRS	Balanseført 30.09.2026
Balanse					
Utlån (brutto) ¹⁾	19 660	23 084	42 744	313	43 057
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt	3 331	21 108	24 439	-24 439	0
Øvrige poster	5 411	6 245	11 656	-313	11 343
Sum eiendeler ²⁾	28 402	50 438	78 840	-24 439	54 401
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 054	27 671	28 725	0	28 725
Finansiert i SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt	3 331	21 108	24 439	-24 439	0
Verdipapirgjeld	18 045	698	18 742	-525	18 217
Internfinansiering	2 572	-2 572	0	0	0
Øvrig gjeld	439	516	955	-6	949
Sum gjeld ²⁾	25 441	47 420	72 862	-24 970	47 892
Egenkapital bankbalansen	2 961	3 017	5 978	531	6 509
Sum egenkapital ²⁾	2 961	3 017	5 978	531	6 509
Sum gjeld og egenkapital ²⁾	28 402	50 438	78 840	-24 439	54 401

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

²⁾ 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 30.09.2025

Millioner kroner	BM	PM	Sum 30.09.2025
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ¹⁾	485	438	923
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	62	102	164
Inntekter fra aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	37	37
Inntekter fra eierinteresser i tilknyttede foretak	30	0	30
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-10	10	0
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	20	47	67
Lønn og andre personalkostnader	46	90	136
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	3	14	17
Andre driftskostnader	26	109	135
Sum andre driftskostnader	75	213	288
Driftsresultat før tap på utlån	492	374	866
Tap på utlån	12	6	18
Driftsresultat etter tap på utlån	480	368	848
Beregnet skattekostnad	112	83	195
Resultat etter skatt	368	285	653
Renter fondsobligasjoner i netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i internrapporteringen	18	14	32
Resultat etter skatt rapportert	386	299	685

¹⁾ 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	30.09.25	Poster intern- regnskapet som avviker IFRS	Balanseført 30.09.2025
Balanse					
Utlån (brutto) ¹⁾	20 843	22 086	42 929	342	43 271
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1					
Boligkreditt	3 708	20 717	24 425	-24 425	0
Øvrige poster	6 042	6 025	12 067	-342	11 725
Sum eiendeler ²⁾	30 593	48 828	79 421	-24 425	54 996
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 115	27 279	28 394	0	28 394
Finansiert i SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1					
Boligkreditt	3 708	20 717	24 425	-24 425	0
Verdipapirgjeld	18 524	625	19 149	-525	18 624
Internfinansiering	3 225	-3 225	0	0	0
Øvrig gjeld	472	500	972	-1	971
Sum gjeld ²⁾	27 044	45 896	72 940	-24 951	47 989
Egenkapital bankbalansen	3 549	2 932	6 481	526	7 007
Sum egenkapital ²⁾	3 549	2 932	6 481	526	7 007
Sum gjeld og egenkapital ²⁾	30 593	48 828	79 421	-24 425	54 996

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

²⁾ 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	3. kv 2026	3. kv 2025	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
Verdiendring rentederivater pliktig til virkelig verdi over resultat	1	1	2	-6	-7
Verdiendring valutaderivater pliktig til virkelig verdi over resultat ¹⁾	-2	-14	7	-5	6
Verdiendring aksjer	0	1	0	1	0
Sum verdiendring finansielle instrumenter pliktig til virkelig verdi	-1	-12	9	-10	-1
Verdiendring innskudd utpekt til virkelig verdi over resultat	1	1	4	-1	0
Verdiendring utlån utpekt til virkelig verdi over resultat	-2	-2	-4	8	10
Sum verdiendring finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi	-1	-1	0	7	10
Verdiendring rentederivater, sikring ²⁾	-70	-46	-91	159	191
Verdiendring innlån, sikret ²⁾	73	46	96	-162	-204
Verdiendring plasseringer, sikret ²⁾	-1	0	-2	7	9
Sum verdiendring finansielle instrumenter til sikring	2	0	3	4	-4
Sum verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi	0	-13	12	1	5
Realiserte kursgevinster/-tap(-) obligasjoner og sertifikater til amortisert kost	1	-7	-9	-12	-15
Agio/disagio innlån og utlån vurdert til amortisert kost ¹⁾	-2	11	-19	7	3
Agio/disagio innlån og utlån vurdert til virkelig verdi ¹⁾	5	6	19	4	-1
Sum verdiendring finansielle instrumenter	4	-3	3	0	-8

¹⁾ 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 7 millioner kroner per 3. kvartal 2026, mot 6 millioner kroner i samme periode i 2025. Eksponeringen mot valutasvingninger er lav.

²⁾ 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 3. kvartal 2026 var negativ med 412 millioner kroner, mot en negativ verdi på 299 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 30. september 2026

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	32 545	32 545
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	63	1 132	1 195
Rentederivater ¹⁾	0	63	0	63
Valutaderivater	0	1	0	1
Sum eiendeler	0	127	33 677	33 804
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-3 978	0	-3 978
Rentederivater ¹⁾	0	-618	0	-618
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum forpliktelser	0	-4 596	0	-4 596

¹⁾ Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdiskring er per 30. september 2026 negativ med 412 millioner kroner

Selskapets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 30. september 2025

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	31 745	31 745
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	60	1 168	1 228
Rentederivater ¹⁾	0	40	0	40
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum eiendeler	0	100	32 913	33 013
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-4 683	0	-4 683
Rentederivater ¹⁾	0	-554	0	-554
Valutaderivater	0	-12	0	-12
Sum forpliktelser	0	-5 249	0	-5 249

¹⁾ Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdiskring er per 30. september 2025 negativ med 299 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 ¹⁾	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 ¹⁾	0	-553	0	-553
Valutaderivater	0	-4	0	-4
Sum forpliktelser	0	-4 583	0	-4 583

¹⁾ 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 30. september 2026

Millioner kroner	Utlån VVOCI ¹⁾	Fastrente- utlån	Plasseringer i verdipapirer	Totalt
Inngående balanse	30 988	617	1 145	32 750
Investeringer i perioden/nye avtaler	9 852	44	0	9 896
Salg i perioden (til bokført verdi)	-8 096	-153	-13	-8 262
Forfalt	-686	-6	0	-692
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-11	-4	0	-15
Utgående balanse	32 047	498	1 132	33 677
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	-12	-4	0	-16

¹⁾ 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 30. september 2025

Millioner kroner	Utlån VVOCI ¹⁾	Fastrente- utlån	Plasseringer i verdipapirer	Totalt
Inngående balanse	28 699	660	1 000	30 359
Investeringer i perioden/nye avtaler	11 309	34	213	11 556
Salg i perioden (til bokført verdi)	-8 272	-64	-45	-8 381
Forfalt	-609	-6	0	-615
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-14	8	0	-6
Utgående balanse	31 113	632	1 168	32 913
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	-20	8	0	-12

¹⁾ 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 ¹⁾	Fastrente- utlån	Plasseringer i verdipapirer	Totalt
Inngående balanse	28 699	660	1 000	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

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

NOTE 5 PROVISJONSINTEKTER OG ANDRE DRIFTSINTEKTER

Millioner kroner	3. kv 2026	3. kv 2025	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
<i>Provisjonsinntekter</i>					
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt AS ¹⁾	13	27	52	76	104
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt AS ¹⁾	17	19	53	58	76
Netto andre provisjonsinntekter	12	12	35	32	44
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	42	58	140	166	224
Provisjonskostnader ved betalingsformidling og låneformidling	1	1	2	2	3
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1	1	2	2	3
Netto provisjonsinntekter / -kostnader	41	57	138	164	221
<i>Andre driftsinntekter:</i>					
Øvrige driftsinntekter	0	0	0	0	1
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	1
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	41	57	139	164	222

¹⁾ 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 fratrasket 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 scenariene er et basisscenario, et nedsidescenario og et oppsidescenario som vektet henholdsvis 80 prosent, 15 prosent og 5 prosent. I andre kvartal ble PD fra revidert IRB-scoremodell for BM implementert i beregningene. PD fra revidert scoremodell benyttes både for inngående og utgående PD, og fører til noe endring i migrering mellom trinn 1 og trinn 2. PD-nivåene for BM ble rekalkulert for å reflektere forventede nivå og bankens kalibreringsrammeverk.

Resultatførte tap på utlån

Millioner kroner	3. kv 2026	3. kv 2025	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	5	3	7	11	19
<i>Periodens nedskrivninger:</i>					
Endring i nedskrivninger Trinn 1 ^{*)}	1	-18	3	-25	-28
Endring i nedskrivninger Trinn 2	-2	9	-14	5	-1
Sum endring i nedskrivninger trinn 1 og trinn 2	-1	-9	-11	-20	-29
Økning på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	9	1	24	4	44
Avsetning på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	16	3	59	31	33
Reduksjon på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	-3	5	-5	-8	-28
Sum endring i individuelle nedskrivninger (trinn 3)	22	9	78	27	49
Brutto tap på utlån	26	3	74	18	39
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0	-4	0	0
Tap på utlån	26	3	70	18	39

^{*)} 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 30. september 2026

Millioner kroner	01.01.2026	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	30.09.2026
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	46	21	0	0	67
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	13	4	-4	0	13
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked	109	-3	0	0	106
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked	25	14	0	0	39
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	193	36	-4	0	225
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	128	36	-4	0	160
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	8	0	0	0	8
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	57	0	0	0	57
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	193	36	-4	0	225

Avsetning til tap på utlån per 30. september 2025

Millioner kroner	01.01.2025	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	30.09.2025
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	76	-5	-5	0	66
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	18	-4	-1	0	13
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked	80	4	0	0	84
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	-3	-6	0	188
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	120	8	-6	0	122
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	12	-2	0	0	10
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	65	-9	0	0	56
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	197	-3	-6	0	188

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

Balanseført tapsavsetning per 30. september 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	
Overført til trinn 1	13	-13	0	0	
Overført til trinn 2	-3	3	0	0	
Overført til trinn 3	0	-15	15	0	
Netto ny måling av tap	-12	18	32	38	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	22	1	2	25	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-18	-6	-7	-31	
Utgående balanse	87	33	105	225	
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	58	-	-	58	
Totalt balanseført tapsavsetning	29	33	105	167	

Personmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
		Trinn 1	Trinn 3		
		Trinn 1	Trinn 3		
Inngående balanse	5	11	22	38	
Overført til trinn 1	1	-1	0	0	
Overført til trinn 2	0	0	0	0	
Overført til trinn 3	0	-1	1	0	
Netto ny måling av tap	-2	5	16	19	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	3	1	2	6	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2	-3	-6	-11	
Utgående balanse	5	12	35	52	
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	4	-	-	4	
Totalt balanseført tapsavsetning	1	12	35	48	

Bedriftsmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
		- ikke objektive bevis på tap			
		Trinn 1	Trinn 2		
Inngående balanse	80	34	41	155	
Overført til trinn 1	12	-12	0	0	
Overført til trinn 2	-3	3	0	0	
Overført til trinn 3	0	-14	14	0	
Netto ny måling av tap	-10	13	16	19	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	19	0	0	19	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-16	-3	-1	-20	
Utgående balanse	82	21	70	173	
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	54	-	-	54	
Totalt balanseført tapsavsetning	28	21	70	119	

Balanseført tapsavsetning per 30. september 2025

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL	Levetid ECL	Total
		- ikke objektive bevis på tap	- objektive bevis på tap	
		Trinn 1	Trinn 2	
Inngående balanse	113	46	38	197
Overført til trinn 1	12	-12	0	0
Overført til trinn 2	-5	5	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	-31	19	10	-2
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	24	2	0	26
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-25	-8	0	-33
Utgående balanse	88	51	49	188
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	56	-	-	56
Totalt balanseført tapsavsetning	32	51	49	132

Personmarked

Personmarkedet				
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	19	41
Overført til trinn 1	1	-1	0	0
Overført til trinn 2	0	0	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	-1	3	-2	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	4	2	0	6
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-5	-4	0	-9
Utgående balanse	6	14	18	38
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	4	-	-	4
Totalt balanseført tapsavsetning	2	14	18	34

Bedriftsmarked

Debuttsmarked				
Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL	Levetid ECL	Total
		- ikke objektive bevis på tap	- objektive bevis på tap	
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	106	31	19	156
Overført til trinn 1	11	-11	0	0
Overført til trinn 2	-5	5	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-30	16	12	-2
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	20	0	0	20
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-20	-4	0	-24
Utgående balanse	82	37	31	150
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	52	-	-	52
Totalt balanseført tapsavsetning	30	37	31	98

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	38	197
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
Utgående balanse	85	45	63	193
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	58	-	-	58
Totalt balanseført tapsavsetning	27	45	63	135

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	19	41
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
Utgående balanse	5	11	22	38
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	4	-	-	4
Totalt balanseført tapsavsetning	1	11	22	34

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	19	156
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
Utgående balanse	80	34	41	155
Utvidet resultat - virkelig verdi justering av tap	54	-	-	54
Totalt balanseført tapsavsetning	26	34	41	101

NOTE 7 OVERSIKT OVER UTLÅN

Millioner kroner	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Utlån BM og PM	43 057	43 271	42 983
Brutto utlån	43 057	43 271	42 983
Tapsavsetning på utlån til amortisert kost	-73	-69	-52
Tapsavsetning på utlån til FVOCI	-145	-109	-134
Akkumulert verdiendring over utvidet resultat	58	56	58
Netto utlån	42 897	43 149	42 855
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	3 331	3 709	3 708
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	21 108	20 716	20 750
Sum samlet utlånsportefølje	67 336	67 574	67 313

Brutto utlån fordelt på trinn per 30. september 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	Trinn 3		
Inngående balanse	36 507	5 075	784	617	42 983
Overført til trinn 1	2 263	-2 260	-3	0	0
Overført til trinn 2	-1 282	1 295	-13	0	0
Overført til trinn 3	-153	-463	616	0	0
Netto endring	576	-53	-221	-9	293
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	9 727	138	35	44	9 944
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-8 914	-945	-150	-154	-10 163
Utgående balanse	38 724	2 787	1 048	498	43 057
Herav BM ¹⁾	17 974	1 119	745	35	19 873
Herav PM ¹⁾	20 750	1 668	303	463	23 184

¹⁾ 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 30. september 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	1 510	-1 507	-3	0	0
Overført til trinn 2	-1 298	1 299	-1	0	0
Overført til trinn 3	-32	-73	105	0	0
Netto endring	-266	-98	-104	-1	-469
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	11 495	168	8	34	11 705
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-9 030	-1 001	-46	-61	-10 138
Utgående balanse	38 347	3 635	657	632	43 271
Herav BM ¹⁾	18 646	1 989	458	36	21 129
Herav PM ¹⁾	19 701	1 646	199	596	22 142

¹⁾ 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
Utgående balanse	36 507	5 075	784	617	42 983
Herav BM ¹⁾	16 990	3 059	562	36	20 647
Herav PM ¹⁾	19 517	2 016	222	581	22 336

¹⁾ 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 41,54 prosent per 30. september 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 september 2026 var bokført verdi av overførte utlån 3,3 milliarder kroner. BN Bank forestår forvaltningen av overførte utlån og BN Bank mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i selskapet.

BN Bank har 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 september 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 6,45 prosent per 30. september 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 september 2026 var bokført verdi av overførte utlån 21,1 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 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 september 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 2 640 millioner kroner pr. 30. september 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
Emitert	0	415	415
Oppkjøp og forfall av eksisterende	-47	-937	-984
Netto gjeld (pålydende) 30.06.2026	450	17 339	17 789
Emitert	0	50	50
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	-79	-79
Netto gjeld (pålydende) 30.09.2026	450	17 310	17 760

Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon

BN Bank har ikke emitert ansvarlig lån og fondsobligasjoner pr. 30. september 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
Emitert	0	0	0
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	0	0
Netto gjeld (pålydende) 30.06.2026	525	850	1 375
Emitert	0	0	0
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	0	0
Netto gjeld (pålydende) 30.09.2026	525	850	1 375

Innregnede verdier

Millioner kroner	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Sertifikater vurdert til amortisert kost	0	786	484
Sertifikater vurdert til amortisert kost (sikret gjeld)	460	0	0
Sum innregnet verdi av sertifikater	460	786	484
Obligasjoner vurdert til amortisert kost	7 849	8 495	7 677
Obligasjoner vurdert til amortisert kost (sikret gjeld)	9 051	8 486	9 064
Sum innregnet verdi av obligasjoner	16 900	16 981	16 741
Sum innregnet verdi av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17 360	17 767	17 225

Millioner kroner	30.09.2026	30.09.2025	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	857	857	857
Sum innregnet verdi av ansvarlig lån	857	857	857
Sum innregnet verdi av ansvarlig lån og fondobligasjoner	1 382	1 382	1 382

NOTE 11 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER SAMMENLIGNET MED INNREGNET VERDI

	30.09.2026		30.09.2025		31.12.2025	
	Virkelig verdi	Innregnet verdi	Virkelig verdi	Innregnet verdi	Virkelig verdi	Innregnet verdi
Millioner kroner						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	132	132	683	683	308	308
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	447	447	811	811	486	486
Netto utlån til kunder	42 897	42 897	43 149	43 149	42 855	42 855
Rentebærende verdipapirer	8 695	8 678	8 086	8 071	8 458	8 441
Rentederivater	63	63	40	40	64	64
Valutaderivater	1	1	0	0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1 195	1 195	1 228	1 228	1 205	1 205
Investering i tilknyttede selskaper	860	860	913	913	919	919
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	5	5	5	5	5	5
Gjeld til kredittinstitusjoner	-32	-32	-38	-38	-4	-4
Innskudd fra og gjeld til kunder	-28 725	-28 725	-28 394	-28 394	-28 154	-28 154
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-17 691	-17 360	-18 160	-17 767	-17 641	-17 225
Rentederivater	-618	-618	-554	-554	-553	-553
Valutaderivater	0	0	-12	-12	-4	-4
Ansvarlig lånekapital	-873	-857	-873	-857	-874	-857
Fondsobligasjoner	-537	-525	-537	-525	-538	-525
Sum	5 818	6 160	6 347	6 753	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: Verdssettelse er foretatt ved bruk av verdssettelsesteknikker som anvender direkte eller indirekte observerbare markedsdata
- Nivå 3: Verdssettelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder og heller ikke har observerbare forutsetninger som input til verdssettelsen

Selskapets eiendeler og gjeld målt til amortisert kost per 30. september 2026

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	100	8 595	0	8 695
Sum eiendeler	100	8 595	0	8 695
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-17 691	0	-17 691
Ansvarlig lånekapital	0	-873	0	-873
Sum forpliktelser	0	-18 564	0	-18 564

Selskapets eiendeler og gjeld målt til amortisert kost per 30. september 2025

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	298	7 788	0	8 086
Sum eiendeler	298	7 788	0	8 086
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-18 160	0	-18 160
Ansvarlig lånekapital	0	-873	0	-873
Sum forpliktelser	0	-19 033	0	-19 033

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		30.09.2026	
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør ¹⁾	Beløp etter mulige netto-oppgjør
Motpart 1	0	0	0
Motpart 2	14	14	0
Motpart 3	47	47	0
Motpart 4	3	3	0
Motpart 5	0	0	0
Sum	64	64	0

Finansielle forpliktelser		30.09.2026	
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør ¹⁾	Beløp etter mulige netto-oppgjør
Motpart 1	74	0	74
Motpart 2	92	14	78
Motpart 3	275	47	228
Motpart 4	14	3	11
Motpart 5	10	0	10
Sum	465	64	401

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

Finansielle eiendeler		30.09.2025	
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør ¹⁾	Beløp etter mulige netto-oppgjør
Motpart 1	0	0	0
Motpart 2	7	7	0
Motpart 3	22	22	0
Motpart 4	11	8	3
Motpart 5	0	0	0
Sum	40	37	3

Finansielle forpliktelser		30.09.2025	
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør ¹⁾	Beløp etter mulige netto-oppgjør
Motpart 1	48	0	48
Motpart 2	91	7	84
Motpart 3	183	22	161
Motpart 4	8	8	0
Motpart 5	11	0	11
Sum	341	37	304

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

Finansielle eiendeler		31.12.2025		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør ¹	Beløp etter mulige netto-oppgjør	
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	
Sum	64	62	2	

Finansielle forpliktelser		31.12.2025		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for netto-oppgjør ¹	Beløp etter mulige netto-oppgjør	
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	
Sum	338	62	276	

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 benytter interne målemetoder (Internal Rating Based Aporach) 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	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Aksjekapital	706	706	706
Overkursfond	415	415	415
Avsatt utbytte	0	0	1179
Annen egenkapital	4 279	4 601	4 248
Sum egenkapital	5 400	5 722	6 548
Kjernekapital			
Immaterielle eiendeler	-20	-17	-15
Frdrag 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	-250	-202	-227
Delårsresultat som inngår i kjernekapital	281	327	0
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-36	-35	-35
Sum ren kjernekapital	5 367	5 787	5 084
Fondsobligasjoner, hybridkapital ^{1) og 2)}	596	598	597
Sum kjernekapital	5 963	6 385	5 681
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	936	965	936
Tilleggskapital	936	965	936
Sum ansvarlig kapital	6 899	7 350	6 617
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III			
Engasjement med spesialiserte foretak	6 717	8 383	7 624
Engasjement med øvrige foretak	2 581	1 976	2 353
Engasjement med massemarked SMB	0	0	0
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	8 229	7 773	7 946
Engasjement med øvrig massemarked	85	73	101
Sum kredittrisiko IRB	17 612	18 205	18 024
Stater og sentralbanker	155	139	171
Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	594	593	618
Institusjoner	236	568	454
Foretak	19	18	23
Massemarked	132	157	121
Engasjementer med pant i fast eiendom	2 596	2 781	2 667
Obligasjoner med fortrinnsrett	508	414	384
Egenkapitalposisjoner	22	22	21
Øvrige eiendeler	72	57	63
Sum kredittrisiko standardmetoden	4 334	4 749	4 522
Operasjonell risiko	2 423	2 148	2 360
Regulatorisk gulv for boliglån ³⁾	3 486	3 377	3 276
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	145	466	343
Sum beregningsgrunnlag	28 000	28 945	28 525
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,5 %)	700	724	713
Motsyklisk buffer (2,5%)	700	724	713
Systemrisikobuffer (4,5%)	1 260	1 303	1 284
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 660	2 750	2 710
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrasket 4,5%)	4 107	4 484	3 800
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	19,17 %	19,99 %	17,82 %
Kjernekapitaldekning	21,30 %	22,06 %	19,91 %
Kapitaldekning	24,64 %	25,39 %	23,20 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,25 %	7,62 %	6,87 %

¹⁾ For nærmere detaljer, se note 10.

²⁾ 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.

³⁾ Risikovekter på boliglån er underlagt et regulatorisk gulv på 25% fra 1.7.2025.

Tallene for BN Bank ASA

Millioner kroner	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Aksjekapital	706	706	706
Overkursfond	415	415	415
Avsatt utbytte	0	0	1179
Annen egenkapital	4 331	4 677	4 319
Sum egenkapital ²⁾	5 452	5 798	6 619
Kjernekapital			
Immaterielle eiendeler	-20	-16	-14
Frdrag 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	-225	-176	-202
Delårsresultat som inngår i kjernekapital	281	327	0
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-34	-33	-33
Sum ren kjernekapital	5 446	5 892	5 183
Fondsobligasjoner, hybridkapital ¹⁾ og ²⁾	525	525	525
Sum kjernekapital	5 971	6 417	5 708
Tilleggskapital utover kjernekapital			
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	850	850	850
Tilleggskapital	850	850	850
Sum ansvarlig kapital	6 821	7 267	6 558
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III			
Engasjement med spesialiserte foretak	6 717	8 383	7 624
Engasjement med øvrige foretak	2 580	1 976	2 353
Engasjement med massemarked SMB	81	68	96
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	5 433	4 906	5 077
Sum kredittrisiko IRB	14 811	15 333	15 150
Operasjonell risiko	2 074	1 873	2 074
Engasjementer beregnet etter standardmetoden	3 945	4 029	3 926
Regulatorisk gulv for boliglån ³⁾	868	911	774
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	33	36	37
Sum beregningsgrunnlag	21 731	22 182	21 961
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,5 %)	543	555	549
Motsyklisk buffer (2,5%)	543	555	549
Systemrisikobuffer (4,5%)	978	998	988
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 064	2 107	2 086
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrasket 4,5%)	4 469	4 893	4 195
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	25,06 %	26,56 %	23,60 %
Kjernekapitaldekning	27,48 %	28,93 %	25,99 %
Kapitaldekning	31,39 %	32,76 %	29,86 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,80 %	11,24 %	10,15 %

¹⁾ For nærmere detaljer, se note 10.

²⁾ I balansen er fondsobligasjoner reklassifisert fra gjeld til egenkapital fra og med 1.1.2017.

³⁾ 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	3. kv 2026	2. kv 2026	1. kv 2026	4. kv 2025	3. kv 2025
Renteinntekter og lignende inntekter	813	791	776	809	844
Rentekostnader og lignende kostnader	526	507	482	498	531
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	287	284	295	311	313
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	42	46	52	58	58
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1	1	1	1	1
Andre driftsinntekter	0	0	0	1	0
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	41	46	51	58	57
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	31	0	1	0
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak	7	5	5	5	10
Netto resultat fra finansielle instrumenter	4	2	-3	-8	-3
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	11	38	2	-2	7
Lønn og andre personalkostnader	51	46	48	47	49
Av- og nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	5	5	5	5	6
Andre driftskostnader	51	49	42	47	46
Sum andre driftskostnader	107	99	96	99	101
Driftsresultat før tap på utlån	233	269	252	268	276
Tap på utlån	26	4	40	21	3
Resultat før skattekostnad	206	264	213	247	273
Skattekostnad	47	55	50	59	63
Periodens resultat	159	210	163	188	210

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 30. september 2026 og tilhørende sammendratte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for nīmānedersperioden 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, 27. oktober 2026
KPMG AS

Yngve Olsen
Statsautorisert revisor