

ENKELT
ANNERLEDES
SAMMEN

BN Bank



BÆREKRAFTS- RAPPORT 2025

Innhold

Administrerende direktør har ordet.....	3
BN Banks visjon - sammen for ei bedre framtid	5
Bankens overordnede forretningsstrategi.....	6
Bankens bærekraftsstrategi.....	7
Virksomhetsstyring og prinsipper for bærekraftsarbeidet	9
Vi forplikter oss.....	10
Bærekraftsrapportering	12
Våre vesentlige bærekraftstema.....	13
Dobbel vesentlighetsanalyse.....	13
Klimaendringer	21
Bankens klimaregnskap	21
Klimaregnskap 2025	24
EU's taksonomi for bærekraftige aktiviteter.....	32
Slik jobber vi med klimaendringer - tiltak for å nå bankens klimamål	34
Omstillingsplan.....	38
Oppsummering av bankens arbeid med klimaendringer.....	41
Mer om rammeverk for grønne obligasjoner	42
Sirkulærøkonomi.....	43
Mennesker i fokus	47
Medarbeidere, likestilling og mangfold	47
Kultur, utvikling og medarbeideropplevelse.....	48
Arbeidsvilkår, medbestemmelse og tariff.....	48
Helse, fravær og tilrettelegging	49
Likestilling, lønn og karrieremuligheter.....	49
Likelønn.....	50
Foreldrepermisjon	51
Forsikringer og sosialstønad.....	51
Mangfold, ikke-diskriminering og likebehandling.....	51
Oppsummering - mennesker som strategisk fundament	53
Ansvarlig kredittgivning.....	54
Ansvarlig kredittgivning - Personmarked	54
Rettferdig lånerente	55
Ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester	56
Kundeundersøkelser og kundetilfredshet	57
Ansvarlig kredittgivning - Bedriftsmarked	59
God virksomhetsstyring.....	60
Økonomisk kriminalitet	60
Informasjonssikkerhet.....	62
Personvern.....	63
Etikk og bekjempelse av korrupsjon.....	64
Egen varslingsrutine.....	64
Oppfølging kvalitetsavvik	65
Risikostyring.....	65
Kompetanseutvikling, frivillig arbeid og internship.....	66
Uavhengig attestasjonsuttalelse om Bærekraftsrapporten	68



Administrerende direktør har ordet

Arbeidet med reduksjon av menneskeskapte klimagassutslipp er en stor utfordring for samfunnet, og står derfor høyt på agendaen hos myndigheter, organisasjoner og i stadig større grad, i næringslivet.

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

Bankens strategi har gitt god vekst og gode finansielle resultater. Våre ansatte er bankens viktigste ressurs for å gi gode kundeopplevelser og et internt mestrings- og forbedringsklima, som er forutset-

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

For å lykkes med bankens bærekraftsmål er vi avhengig av å utvikle bankens kompetanse på de relevante bærekraftstemaene. BN Bank har en strategi hvor vi spesialisere oss på finansiering av fast eiendom. Gjennom kompetanseutvikling på de temaene som har høy relevans for fast eiendom, vil banken ha gode forutsetninger for å bidra med god rådgivning for våre kunder. Kompetanseutviklingen skjer blant annet ved at våre medarbeidere deltar på kurs og konferanser. BN Bank har i samarbeid NTNU og andre banker etablert et bransjeprogram for bærekraftsopplæring i finansnæringen. Programmet kom i gang i 2024 og 20 av bankens medarbeidere har deltatt i programmet.

BN Bank prioriterer arbeidet mot økonomisk kriminalitet høyt, fordi bankene har et spesielt ansvar for å hindre at bankens tjenester og produkter brukes i kriminell virksomhet. Det handler om å hindre at banksystemet benyttes til hvitvasking av utbytte fra kriminelle handlinger og hindre svindelaktivitet rettet mot kunder og banken. Banken skal også bidra i kampen mot svart arbeid og arbeidslivskriminalitet, og da særlig i sammenheng med bankens finansiering av byggeaktivitet. BN Bank har inngått et samarbeid med Skatteetaten om kampanjen «Tett-på». Kampanjen har blant annet til hensikt å bidra til seriositet og ryddighet i byggeprosjekter, samt bevisstgjøre forbrukere på konsekvenser av svart arbeid. Det er et mål for banken å hindre at bankens produkter og tjenester benyttes i noen form for kriminell virksomhet. Banken har et samarbeid med Skatteetaten, NTNU og Skatteforsk om å bidra til økt kunnskap om skatteregler hos kundene for å redusere omfanget av skattekriminalitet.

ESG er satt høyt på agendaen av internasjonale organisasjoner og nasjonale myndigheter og bærekraft som begrep og tema er innarbeidet i BN Banks styrende dokumenter, rutiner og dokumentasjon knyttet til ulike områder. Det er etablert noe lovgivning og noen føringer for næringslivet, men min vurdering er at det er behov for langt mer konkretisering, tydelighet og incentiver for å få nok fart til å nå ulike målbilder som sikrer en bærekraftig og god framtid for kommende generasjoner. For å bevege seg mot mål og oppnå gode resultater, er det min erfaring at prosessen starter med kartlegging av nåsituasjon og potensial for forbedring. Neste steg i prosessen er å planlegge og bygge systematikk for

å lykkes, for deretter å operasjonalisere, inkludert det å finne de riktige incentivområder og -nivå, og evaluere kontinuerlig. ESG er stort og komplekst. Stadig nye momenter treffer oss og må kartlegges og planlegges før det operasjonaliseres. Vårt fokus framover blir å jobbe videre med operasjonalisering og implementering av ESG-elementer i enda flere av bankens forretningsprosesser.

Bankens bærekraftsarbeid er under stadig utvikling og også i 2025 har banken forbedret bærekraftsarbeidet på ulike måter. Vi har videreutviklet bruk av verktøy og metoder for å analysere klimarelaterte risikoer, som sammen med endringer i kredittrammeverket og forbedret datakvalitet har styrket bankens styring av disse risikoene. Der det er relevant har bærekrafttema også blitt innarbeidet i flere strategi- og policydokumenter for ulike områder i banken. Som nevnt har banken også jobbet med kompetanseutvikling innenfor bærekraft, og utvikler dermed bedre forutsetninger for en god dialog med våre kunder om klima og andre bærekraftstemaer. Banken har også utarbeidet en plan for omstilling til bankens langsiktige mål om netto null-utslipp i 2050. Planen fokuserer på de nærmeste fem årene og omtaler bankens overordnede klimamål samt operasjonelle mål og tiltak innenfor ulike områder i banken.

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



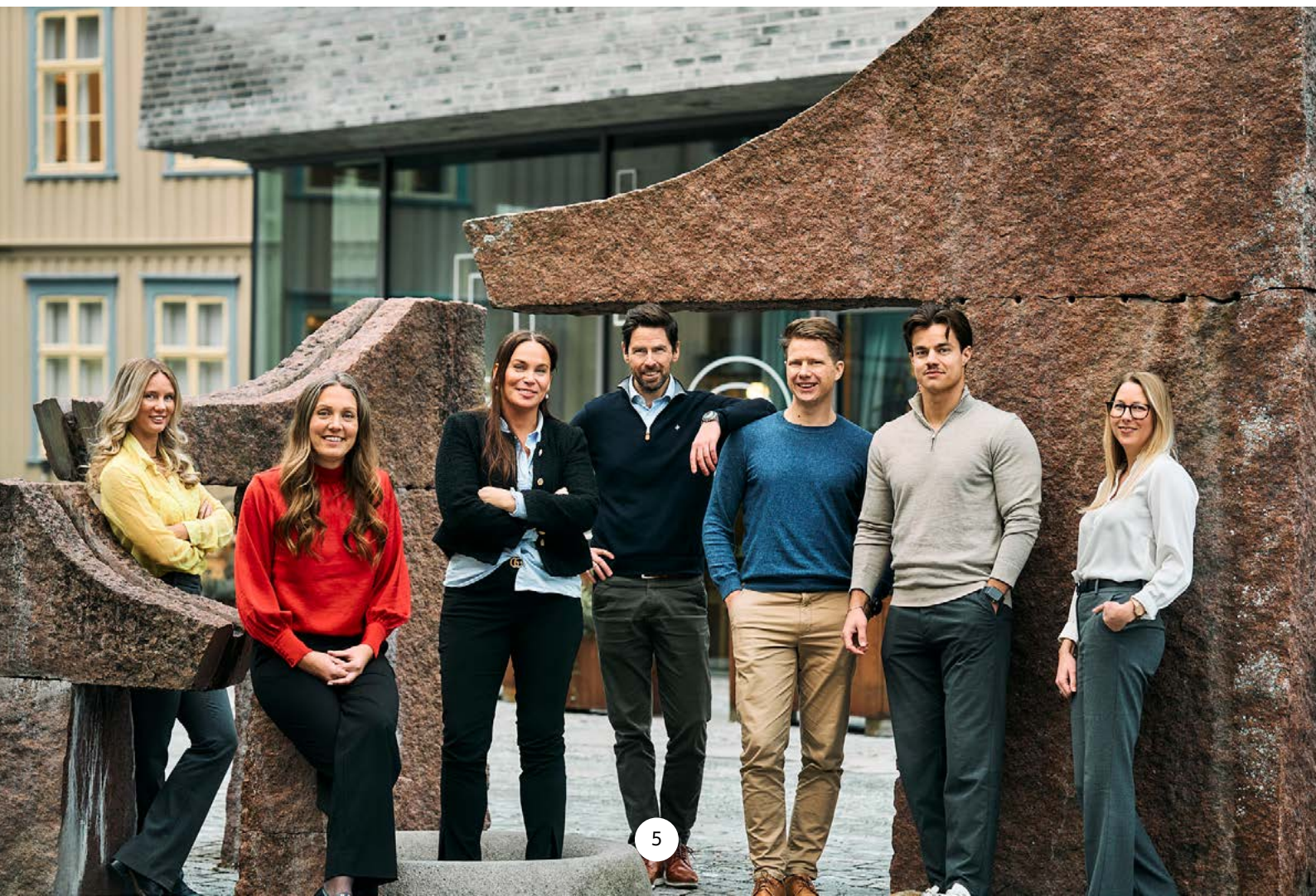
BN Banks visjon:

Sammen for ei bedre framtid

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

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

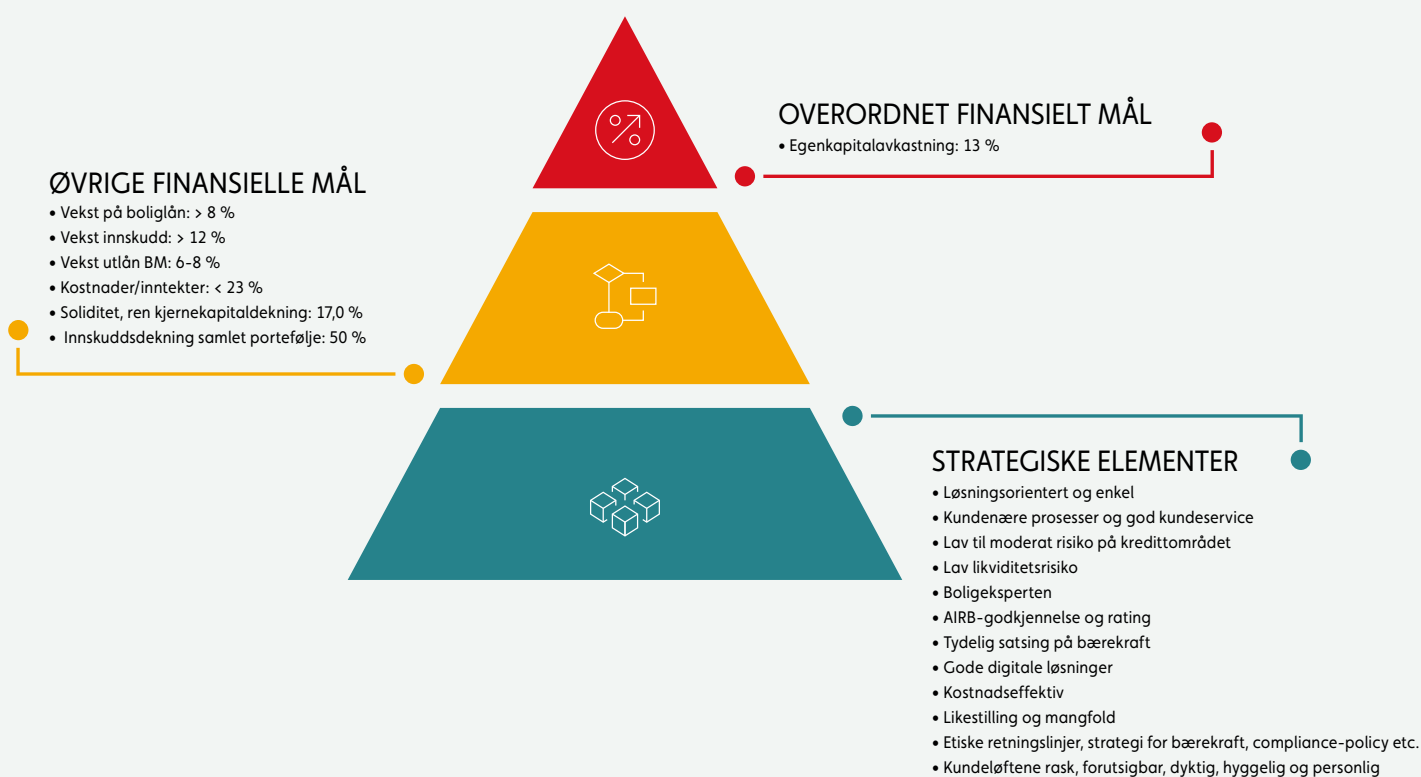
Alle dokumenter knyttet til vårt bærekraftsarbeid som det refereres til i denne rapporten ligger tilgjengelig i vårt bærekraftsbibliotek: [BN Bank | Bærekraftsbibliotek](#)



Bankens overordnede forretningsstrategi

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

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



Bankens bærekraftstrategi

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

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

BN Banks klimamål:



BN Banks langsiktige klimamål er at direkte og indirekte utslipp fra den samlede virksomheten skal være netto null innen 2050

Dette samsvarer med Paris-avtalens mål om å utvikle et nullutslippssamfunn slik at global oppvarming begrenses til godt under 2 prosent. Målet gjelder:

- Utslipp fra utlånsporteføljene
- Utslipp fra leverandører, reisevirksomhet og avfall
- Direkte utslipp og utslipp knyttet til energibruk og oppvarming

Målet er bare delvis under bankens kontroll ettersom måloppnåelse forutsetter politiske beslutninger og utvikling av teknologi. Målet må derfor forstås slik at banken skal gjøre sin del av jobben, men at måloppnåelse avhenger av utvikling i bankens omgivelser.

Banken skal ha en styrevedtatt omstillingsplan for hvordan de langsiktige målene for klimagassutslipp skal nås. Omstillingsplanen skal beskrive de ulike målene, prinsippene, prioriteringer og tiltak som skal gjennomføres med ulike tidshorisonter frem mot 2050. Planen skal være offentlig og inkludere vitenskapsbaserte mål for klimagassutslipp og andre KPI'er som skal være gjenstand for rapportering internt og eksternt. En nærmere beskrivelse av omstillingsplanen finnes lenger ned i rapporten i avsnittet Omstillingsplan.



Mål knyttet til sirkulærøkonomi

Banken skal bidra i overgangen til en mer sirkulær økonomi, både ved tiltak i egen drift og i bankens rolle som tilbyder av finansielle tjenester. I egen drift skal banken jobbe for å utvide levetiden for utstyr og har rutiner og struktur for gjenvinning av møbler, elektronisk utstyr og annet avfall fra egen drift.

Banken finansierer fast eiendom, og sirkulærøkonomi er tema i ulike faser av en bygnings livsløp. De ulike fasene kan grovt inndeles i:

- Oppføring/bygging
- Løpende drift og vedlikehold
- Endringer, rehabilitering og oppgradering
- Riving

Sirkulærøkonomi har fått økt oppmerksomhet senere år, spesielt blant store entreprenører og byggherrer, og det forventes fortsatt økt utbredelse av slik tenkning i eiendomssektoren. BN Bank skal utvikle egen kompetanse innenfor temaet og jobbe målrettet for å bidra til økt bevissthet og oppmerksomhet om sirkulærøkonomi blant våre kunder innenfor BM og PM.



Mål knyttet til økonomisk kriminalitet og arbeidslivskriminalitet

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

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



Mål for likestilling og mangfold

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

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

Banken skal ikke gjennom sin aktivitet, hverken direkte eller indirekte, bidra til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, økonomisk kriminalitet, korrupsjon, miljøkriminalitet eller uetiske og tvilsomme aktiviteter.

Virksomhetsstyring og prinsipper for bærekraftsarbeidet

BN Bank ASAs virksomhet er avhengig av tillit fra et vidt sett av interessenter, herunder kunder, investorer, eiere og offentlige myndigheter. Banken skal gi saklig, korrekt og konsistent informasjon om bankens virksomhet og tjenester. Samlet skal dette bidra til god eierstyring og god selskapsledelse. Samtidig skal bankens medarbeidere vise en adferd som oppfattes som tillitsvekkende og redelig. Bankens ansatte skal opptre i henhold til bankens etiske retningslinjer, våre kollega- og kundeløfter, og normer og regler som ellers gjelder i samfunnet.

Å yte kreditt er bankens viktigste virksomhetsområde og også det området hvor banken har størst mulighet for å bidra til en bærekraftig utvikling. Dette gjelder spesielt innen bedriftsmarked hvor banken utelukkende finansierer næringsbygg og prosjekter innen bygg. Banken har som mål å jobbe for en stadig mer bærekraftig utlånsportefølje. Dette er et mål som vi ønsker å nå i samarbeid med våre kunder. Markedets økende fokus på bærekraft innen kredittgivning, og med det et særlig fokus på klimarisiko, gjør at banken må posisjonere seg på linje med andre aktører når det gjelder bærekraftig kreditt.

BN Bank ASA forplikter seg igjennom denne strategien å jobbe aktivt for å redusere klimautslipp og ha et mål om å bli en klimanøytral organisasjon. Banken skal igjennom ulike tiltak redusere miljøbelastningen fra egen virksomhet;

- Banken skal legge til rette for at bankens ansatte kan redusere sine miljøutslipp og ta miljøvennlige valg
- Banken skal utvikle kompetanse om utfordringer og muligheter knyttet til klima og miljø blant sine ansatte

BN Bank foretrekker å samarbeide med forretningspartnere som deler bankens verdier knyttet til samfunnsansvar, og banken vil ved valg av leverandører legge vekt på miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet. Våre forretningspartnere skal følge bankens «Etiske retningslinjer for forretningspartnere». Retningslinjene gjelder for leverandører av ulike produkter og tjenester som banken kjøper, samt andre kontraktspartnere som for eksempel agenter, distributører og ulike typer samarbeidspartnere. BN Bank forventer at Forretningspartnere respekterer grunnleggende krav til miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet. Varer og tjenester som leveres til banken skal være framstilt under forhold som er forenlige med kravene i retningslinjene. Vi forutsetter videre at våre Forretningspartnere innehar nødvendige konsesjoner og tillatelser, etterlever gjeldende lover og forskrifter i land der de har virksomhet og er registrert, og at dette kan dokumenteres.

BN Bank ASAs strategi for bærekraft besluttet av bankens styre. Strategien skal reflekteres i styrende dokumenter innenfor bankens ulike virksomhetsområder, herunder policydokumenter og retningslinjer.

Vi forplikter oss

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

Initiativene vi støtter:



UN Global Compact

I første halvår 2020 tilsluttet BN Bank seg til UN Global Compacts ti prinsipper for ansvarlig næringsliv som gir føringer for hvordan banken sikrer ansvarlig drift innen menneskerettigheter, arbeidsliv, antikorrupsjon og miljø.

Ved å innarbeide UN Global Compacts ti prinsipper i egen strategi, politikk og i praksis er vi i BN Bank ansvarlig overfor mennesker, samfunnet – og bidrar sammen med andre ansvarlige bedrifter til en bærekraftig utvikling.



Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

I 2021 sluttet BN Bank seg til PCAF. PCAF er samarbeid mellom finansinstitusjoner som søker en harmonisert metodikk og standard for beregning og rapportering av sine klimagassutslipp finansiert av deres lån og investeringer. Samarbeid med PCAF styrker bankens rapportering av klimagassutslipp og sikrer at vi benytter ledende metoder.

FN's bærekraftsmål

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

Vi har identifisert to bærekraftsmål vi mener er særlig relevant for vår virksomhet. Det er bærekraftsmål 13 – Stoppe klimaendringene og bærekraftsmål 8 – Anstendig arbeid og økonomisk vekst. Disse er valgt fordi det er her vi har størst påvirkningskraft, og ikke minst fordi disse bærekraftsmålene er definert som store utfordringer i sektoren vi yter finansiering til.



Bærekraftsmål 13. STOPPE KLIMAENDRINGER

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

Våre utslippsrapporter legger til grunn Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol) og Partnership for Carbon Accounting Financial (PCAF) sine standarder og protokoller. Vi rapporterer våre utslipp i henhold til Omfang 1, Omfang 2 og Omfang 3 og en detaljert beskrivelse av beregningene er beskrevet i avsnittet om klimaregnskap. Vi kan i stor grad påvirke hvilke leverandører vi benytter, og hvilke valg vi tar i driften av banken. Derimot er vår påvirkning på våre kunders boliger begrenset. Våre næringslånskunder er profesjonelle aktører og vi kan stille strengere krav til dem enn til våre privatmarkedskunder. Samtidig er vi avhengig av den generelle utviklingen i standarden på eiendommer, formelle lovkrav og utslippsintensiteten på elektrisiteten solgt på det norske markedet. Vi har derfor en mer omfattende oppfølging av næringslånskunder og deres klimafotavtrykk og bærekraftsstrategi. Hensikten med dette er å gi tydelige signaler om bankens mål om reduserte klimautslipp og avdekke eventuell klima- og samfunnsrisiko knyttet til utlånsporteføljen.



Bærekraftsmål 8. ANSTENDIG ARBEID OG ØKONOMISK VEKST

Banken erkjenner et særlig ansvar for oppfølging, veiledning og avdekking av forhold rundt hvitvasking, og sosial dumping innen bygg- og eiendom. Banken skal alltid avklare midlers opprinnelse, og alle ansatte skal umiddelbart varsle bankens AHV avdeling dersom det oppstår mistanke om midler som stammer fra virksomhet i strid med norsk lov. Vi skal heller ikke finansiere virksomhet som er i strid med bankens policy for bærekraft. Banken skal alltid vurdere og eventuelt gi veiledning til kunder i valg av leverandører på bygging og oppussing. Vi forventer at alle våre næringskunder oppfyller kravene og har tiltak for å følge opp:

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

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

Bærekraftsrapportering

BN Bank arbeider fortløpende med å forbedre sin rapportering innenfor bærekraft. Rapporteringen er innlemmet som en egen del i bankens årsrapport og er godkjent av administrerende direktør og bankens styre. Formålet med bankens bærekraftsrapportering er å gi god og relevant informasjon om bankens bærekraftstema.



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

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

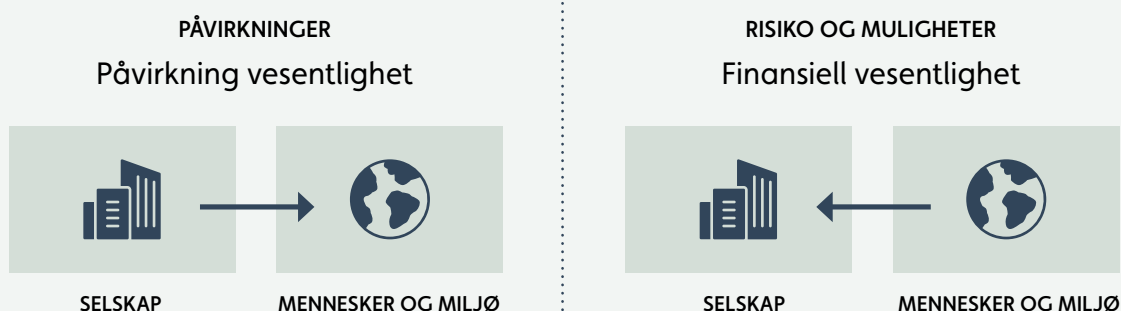


Det europeiske direktivet for bærekraftsrapportering (CSRD) trådte i kraft fra og med regnskapsåret 2024, og pålegger organisasjoner å følge standardene for europeisk bærekraftsrapportering (ESRS). BN Bank var opprinnelig omfattet av reglene fra og med regnskapsåret 2025, men ved innføringen av «stop the clock»-direktivet våren 2025 så er kravet utsatt i to år og mest sannsynlig vil BN Bank ikke bli rapporteringspliktig slik som forslagene foreligger nå. Gjennom 2024 arbeidet vi med å forberede oss for CSRD rapporteringen og utarbeidet en dobbel vesentlighetsanalyse. Vi forberedte også rapportering etter EU taksonomien for bærekraftige økonomiske aktiviteter – taksonomien – som er etablert for å ha et felles klassifiseringssystem for å kunne identifisere hvilke aktiviteter som kan regnes som bærekraftige. Formålet er å tilrettelegge for at kapital kanaliseres til bærekraftige aktiviteter og prosjekter. Vi var også her rapporteringspliktige fra og med regnskapsåret 2025, men som for CSRD rapporteringen så er denne plikten også utsatt i to år og mest sannsynlig vil vi ikke bli omfattet. Vi har for regnskapsåret 2024 og 2025 beregnet nøkkeltall i tråd med taksonomiregelverket.

Våre vesentlige bærekraftstema

Dobbel vesentlighetsanalyse

Formålet med vesentlighetsanalysen er å identifisere hvilke bærekraftstema som er mest relevante med utgangspunkt i bankens virksomhet, verdikjede og interessenter. Analysen er et grunnlag for å prioritere de mest vesentlige bærekraftstemaene banken skal jobbe med og rapportere om. Årsaken til at det kalles en dobbel vesentlighetsanalyse er at den dekker både hvilke områder banken har en vesentlig påvirkning på, samtidig som den identifiserer hvilke forhold som kan ha vesentlig påvirkning på bankens virksomhet og føre med seg risikoer eller muligheter for banken. Når bærekraftsrapporteringen bygger på en slik analyse vil det bidra til at rapporteringen oppleves relevant og informativ for bankens interessenter.



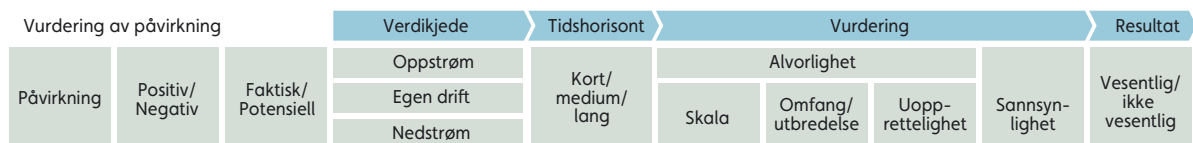
Arbeidet med vesentlighetsanalysen er omfattende og for å sikre involvering og eierskap i bankens ulike fagmiljøer har arbeidet blitt gjennomført av en bredt sammensatt prosjektgruppe som har bidratt på ulike måter. Arbeidet ble i hovedsak gjort i 2024, og banken har gjort en vurdering av behovet for oppdatering av analysen for å reflektere året 2025. Konklusjonen på denne vurderingen er at det ikke er skjedd vesentlige endringer i banken eller i bankens omgivelser som tilsier behov for å endre analysen. Analysen vurderes derfor å være gyldig også for regnskapsåret 2025. Analysen vil bli revidert ved behov og minst hvert annet år.

Som nevnt ovenfor er identifikasjon av vesentlige bærekraftstemaer basert på en vurdering av bankens påvirkninger samt risikoer og muligheter for banken. Bankens vurderinger er gjort med utgangspunkt i European Sustainability Reporting Standard (ESRS), som gir veiledning om kriterier som skal brukes i vurderingen. Vurderingene skal dekke bankens samlede verdikjede og følgelig inkludere både leverandører, kunder og bankens egne operasjoner.

For å identifisere påvirkninger har BN Bank vurdert potensielle påvirkninger først nedenfra og opp, og deretter ovenfra og ned. Vi har tilnærmet oss nedenfra og opp ved å intervjuere representanter fra bankens fagmiljøer, hvorav de fleste av intervjuobjektene er deltagere i prosjektet. Ovenfra og ned-tilnærmingen er gjort blant annet ved bruk av bransjeerfaring (hva andre banker har identifisert som vesentlige påvirkninger).

For å identifisere risikoer og muligheter har BN Bank identifisert de viktigste eksterne interessentgruppene og det er gjennomført intervjuer med representanter fra disse. I tillegg er det gjennomført skrivebordsanalyser for å identifisere andre relevante risikoer/muligheter som ikke ble identifisert i interessentintervjuene. Identifiserte vesentlige påvirkninger har også vært en kilde til å identifisere risikoer og mulig

Påvirkninger – figuren nedenfor illustrerer stegene i vurderingen:



Med utgangspunkt i en beskrevet påvirkning er det tatt stilling til om påvirkningen er negativ eller positiv samt om den er faktisk (i dag) eller potensiell (i fremtiden). Påvirkningen er videre plassert i verdikjeden, og for potensielle påvirkninger er det gjort en vurdering av tidshorisont for den potensielle påvirkningen. For å rangere påvirkningene har vi benyttet kvantitative skalaer med et spenn fra 1-5 for alvorlighetsgrad og sannsynlighet for påvirkningen.

Alvorlighetsvurderingen er tredelt og inkluderer:

(a) Skala: Hvor skadelig den negative påvirkningen er eller hvor gunstig den positive påvirkningen er for mennesker eller miljøet. For eksempel hvor skadelig en påvirkning er på et økosystem eller på menneskers livskvalitet.

(b) Omfang/Utbredelse: Hvor utbredt de negative eller positive påvirkningene er. Når det gjelder miljøpåvirkninger, kan utstrekningen forstås som omfanget av miljøskaden eller en geografisk avgrensning. Når det gjelder påvirkninger på mennesker, kan utstrekningen forstås som antall mennesker som er negativt påvirket.

(c) Uopprettelighet: I hvilken grad de negative påvirkningene kan rettes opp, dvs. gjenopprette miljøet eller de berørte menneskene til minst deres tidligere tilstand.

Vurderingen av sannsynlighet er skjønnsmessig vurdert for potensielle påvirkninger og alle faktiske påvirkninger gis verdien 5 dvs. den er faktisk inntruffet.

Resultatet er en samlet verdi for hver enkelt påvirkning som rangerer påvirkningene innbyrdes. Rangeringen har blitt rimelighetsvurdert, og det er tatt stilling til hvilken terskel som skal benyttes for å identifisere vesentlige påvirkninger. Dette har vært krevende vurderinger, og det skal ikke underslås at selv om det er benyttet kvantitative størrelser handler dette i stor grad om skjønnsmessige vurderinger.

Risikoer og muligheter er vurdert etter prosessen illustrert nedenfor

Vurdering av risiko og muligheter		Tidshorisont	Vurdering		Resultat
Risiko/ muligheter	Interresenter	Kort/ medium/ lang	Størrelse på finansiell effekt		Vesentlig/ uvesentlig
			Sannsynlighet	Potensiell størrelse	
			Utrekning: sannsynlighet x størrelse på effekt = grad av risiko/mulighet		

Vurdering av risikoer og muligheter er gjort med utgangspunkt i definerte scenarioer for utvikling på kort, mellom- og lang sikt. Alle risikoer og muligheter innenfor kategorien «Miljø» er vurdert basert på to scenarioer hvorav det ene er et «proaktivt» scenario som kjennetegnes av at storsamfunnet lykkes med reguleringer, energieffektivisering og teknologisk innovasjon som bidrar til å begrense klimaendringene og en mer bærekraftig utnyttelse av knappe ressurser kombinert med overgang til sirkulærøkonomi. Det andre scenarioet er «varm verden» hvor man ikke lykkes med omstillingen og innebærer sterk temperaturøkning som medfører naturkatastrofer, endringer i produksjonsmønstre, knapphet på ressurser, svak økonomisk utvikling og tilhørende sosial og geopolitisk urolighet. For risikoer og muligheter i kategoriene «sosial» og «virksomhetsstyring» er risikoer og muligheter definert med utgangspunkt i et scenario som ligger mellom de to ovennevnte scenarioene.

Alle risikoer og muligheter er vurdert basert på en valgt tidshorisont innenfor de aktuelle scenarioene, og det skilles her mellom kort sikt (12 måneder) mellomlang sikt (1-5 år) og lang sikt (over 5 år). Identifikasjon av vesentlige risikoer og muligheter er gjort ved å vurdere størrelsen på finansiell effekt, som igjen er produktet av sannsynligheten for at risikoen/muligheten materialiserer seg og potensiell størrelse på den finansielle effekten. Også her er det brukt en skala fra 1-5 og vurderingen av rangering og identifikasjon av vesentlige risikoer og muligheter har fulgt et lignende mønster som for påvirkninger.

Vesentlige temaer/ikke vesentlige temaer

Tabellen nedenfor viser temaene og undertemaene som er omfattet av bærekraftsdirektivets rapporteringsstandard (ESRS) innenfor kategorien miljø. Kolonnen lengst til høyre indikerer om temaet er vurdert som vesentlig eller ikke for BN Bank.

ESG-tema	Under-tema	Påvirkninger	Risiko og muligheter	Vesentlig tema
Klimaendringer	Tilpasninger til klimaendringer	Ikke vesentlig	Vesentlig	Vesentlig
Klimaendringer	Redusere klimaendringer	Vesentlig	Vesentlig	Vesentlig
Klimaendringer	Energi	Vesentlig	Vesentlig	Vesentlig
Forurensning	Forurensning av luft	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forurensning	Forurensning av vann	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forurensning	Forurensning av jord	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forurensning	Forurensning av levende organismer og matressurser	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forurensning	Farlige stoffer	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forurensning	Svært farlige stoffer	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forurensning	Mikroplast	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Vann og marine ressurser	Vann	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Vann og marine ressurser	Marine ressurser	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Biodiversitet og økosystemer	Direkte drivere av tap av biodiversitet	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Biodiversitet og økosystemer	Påvirkning på arts mangfold	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Biodiversitet og økosystemer	Påvirkning av økosystemers tilstand	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Biodiversitet og økosystemer	Påvirkning og avhengigheter av økosystemer	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Sirkulærøkonomi	Resursinngang inkludert resursbruk	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Sirkulærøkonomi	Resursutgang knyttet til produkter og tjenester	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Sirkulærøkonomi	Avfall	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig

Som det kommer frem, er **klimaendringer** og **sirkulærøkonomi** de vesentlige overordnede temaene for BN Bank innen miljøkategorien.

At klimaendringer er et vesentlig tema er spesielt knyttet til utslipp og energibruk fra byggene vi finansierer og dette representerer både påvirkninger samt risikoer og muligheter i kampen mot klimaendringer og energieffektivisering. I tillegg er tap som følge av ekstremværhendelser vurdert til å være en vesentlig risiko i «varm verden»-scenarioet og dermed er også klimatilpasning vesentlig.

Videre er sirkulærøkonomi vurdert å være et vesentlig tema for BN Bank. Dette er delvis knyttet til utlånsporteføljen og mer spesifikt finansiering av oppføring av nybygg og renovering av eksisterende bygg. Her er det særlig påvirkning knyttet til avfallshåndtering som gjør at vi mener sirkulærøkonomi er et vesentlig tema. Videre er avfallshåndtering fra egne operasjoner og forbruk av IT-utstyr med på å gjøre sirkulærøkonomi vesentlig, og da begrunnet i at dette er forhold som berører alle bankens ansatte.

At det er nettopp klimaendringer og sirkulærøkonomi som er identifisert som vesentlige tema for BN Bank harmonerer godt med EU-taksonomien. Taksonomien definerer hva som er å anse som grønne aktiviteter, og innenfor fast eiendom er det nettopp positive bidrag til kampen mot klimaendringer, klimatilpasninger og sirkulærøkonomi som kan kvalifisere.

De øvrige bærekraftstemaene innenfor miljø er ikke vurdert å være vesentlige for BN Bank. Dette omfatter forurensning, vann og marine ressurser samt biodiversitet og økosystemer. Det betyr ikke at banken ikke har

påvirkning på disse eller at det ikke er risikoer eller muligheter innenfor disse områdene. Men de er vurdert til å være mindre viktige enn de vesentlige temaene nevnt ovenfor.

Arbeidsvilkår og -miljø for bankens ansatte er vesentlige temaer for banken, og det samme gjelder likestilling og muligheter. Disse temaene er også vurdert som vesentlig for nedstrømsaktiviteten ettersom vi finansierer bygge- og renoveringsaktivitet og at det i deler av byggebransjen vurderes å være forhold som er i strid med regelverk og forventninger innenfor disse temaene. Også forhold knyttet til forbrukere og sluttbrukere er vurdert å være vesentlige. Inkludert i dette er åpen og ærlig kommunikasjon om produkter, tjenester og bærekraft, herunder bærekraftsrapportering og markedsføring. Videre er behandling av personopplysninger og det å sørge for trygge tjenester viktige elementer innenfor dette temaet.

ESG-tema	Under-tema	Påvirkninger	Risiko og muligheter	Vesentlig tema
Egen arbeidsstyrke	Arbeidsforhold	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Egen arbeidsstyrke	Lik behandling og muligheter for alle	Vesentlig	Vesentlig	Vesentlig
Egen arbeidsstyrke	Andre arbeidsrelaterte rettigheter	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Arbeidere i verdikjeden	Arbeidsforhold	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Arbeidere i verdikjeden	Lik behandling og muligheter for alle	Vesentlig	Vesentlig	Vesentlig
Arbeidere i verdikjeden	Andre arbeidsrelaterte rettigheter	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Berørte lokalsamfunn	Lokalsamfunns økonomisk sosiale og kulturelle rettigheter	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Berørte lokalsamfunn	Lokalsamfunns sivile og politiske rettigheter	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Berørte lokalsamfunn	Urfolks rettigheter	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Konsumenter og sluttbrukere	Informasjonsrelaterte påvirkninger for konsumenter og/eller sluttbrukere	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Konsumenter og sluttbrukere	Personlig sikkerhet for konsumenter og/eller sluttbrukere	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Konsumenter og sluttbrukere	Sosial inkludering av konsumenter og/eller sluttbrukere	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig

Innenfor virksomhetsstyring er samtlige temaer med unntak av politisk engasjement og dyrevelferd vurdert som vesentlig.

ESG-tema	Under-tema	Påvirkninger	Risiko og muligheter	Vesentlig tema
Forretningspraksis	Bedriftskultur	Vesentlig	Vesentlig	Vesentlig
Forretningspraksis	Beskyttelse av varslere	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Forretningspraksis	Politisk involvering	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forretningspraksis	Dyrevelferd	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig	Ikke vesentlig
Forretningspraksis	Styring av forholdet til leverandører inkludert betalingsmåter	Vesentlig	Ikke vesentlig	Vesentlig
Forretningspraksis	Korrupsjon og bestikkelser	Vesentlig	Vesentlig	Vesentlig

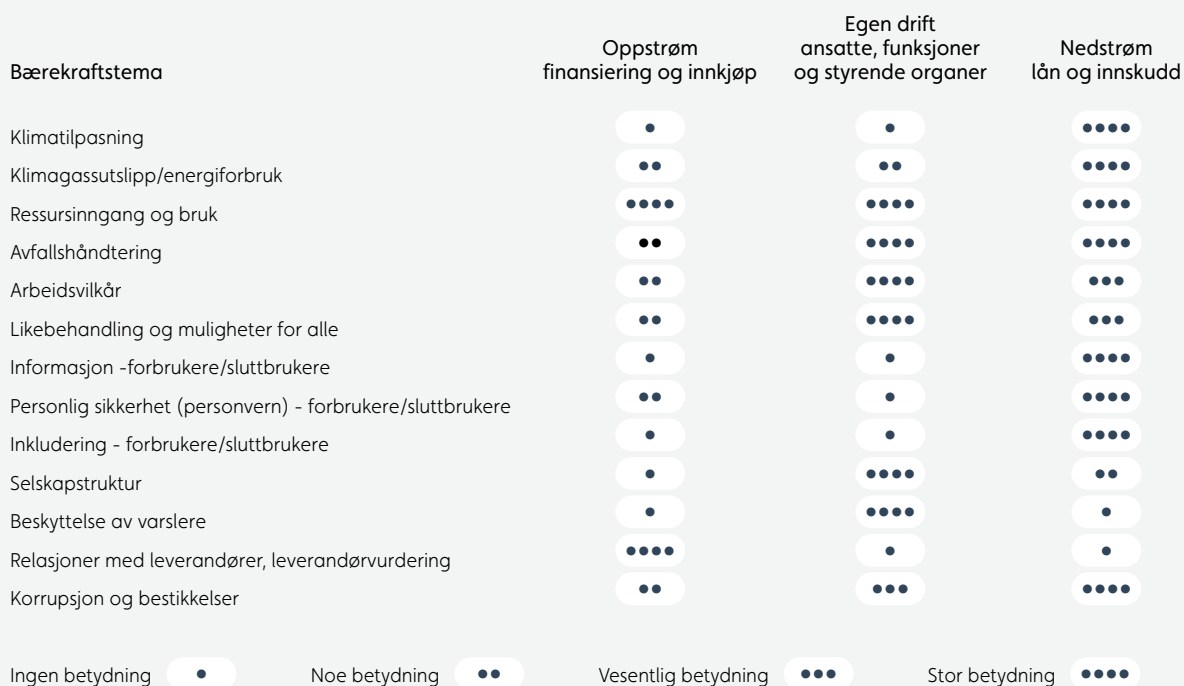
Temaene innenfor virksomhetsstyring er grunnleggende for god styring og kontroll med virksomheten, og derfor også en forutsetning for å kunne drive virksomhet innenfor en sterkt regulert bransje som vi er en del av. Inkludert i dette er risikostyringssystemer, AHV og arbeidet mot korrupsjon og svindel.

Vesentlighetsanalysen har vært gjenstand for kvalitetssikring internt av bankens fagmiljøer og ledelse. Bankens styre har vedtatt at analysen skal legges til grunn for bankens videre arbeid med forberedelser til rapportering i henhold til bærekraftsdirektivet (CSRD).

bankens bærekraftsarbeid.

De ulike temaene gjør seg gjeldende på ulike måter og med variabel viktighet i bankens verdikjede. For eksempel er klimagassutslipp et relevant tema både ved valg av leverandører og direkte utslipp fra bankens egne aktiviteter. Men det er først og fremst hvordan vi jobber med dette temaet ut mot bankens kunder som virkelig betyr noe.

Figuren nedenfor viser hvor vi mener de ulike temaene treffer bankens virksomhet mest.



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

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

Interessenter

BN Bank har en rekke interessenter som påvirker eller påvirkes av bankens virksomhet. Som omtalt ovenfor har banken involvert representanter for ulike interessenter i gjennomføringen av dobbel vesentlighetsanalyse. Men banken har også løpende dialog med viktige interessenter i det daglige. Interessentene har til dels ulike interesser som må balanseres på en slik måte at bankens strategiske mål nås. For å gjøre en best mulig tilpasning av virksomheten er det avgjørende at banken har god dialog og samhandling med de ulike interessentene. Dette skjer på ulike måter og med forskjellig metodikk tilpasset de ulike interessentenes egenskaper og viktighet.

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

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

Felleseide foretak		Agenter og andre samarbeidspartnere	
BN Bank har eierandel i flere av SpareBank 1-alliansens felleseide foretak. Dette gir banken tilgang til et utvidet produkspekter og konkurransedyktig finansiering. Å ha flere felleseide foretak som tilbyr nøkkeltjenester kan inneha noe risiko med tanke på at bestemmelsene ikke alltid ligger i egne hender.		Formidler bankens produkter og opptre på mange måter på bankens vegne i møte med kundene. Det er svært viktig at samarbeidspartnere er informert om og følger bankens etiske retningslinjer og retningslinjer for bærekraft. Dyktige og kunnskapsrike samarbeidspartnere kan føre til synergier og sterk kompetanseøkning i driften.	
Media		Leverandører	
Kan gi både positive og negative påvirkninger på BN Bank. Dette er avhengig av hvorfor og i hvilken sammenheng banken omtales i media. Media benyttes til å skape oppmerksomhet og kjennskap til banken gjennom redaksjonell omtale. Media kan benyttes som kanal for å formidle privat- og samfunnsøkonomiske forhold av betydning for allmenheten. Sosiale medier kan brukes effektivt av banken for å formidle og reklamere for eget budskap på en relativt kostnadseffektiv måte.		Banken har eksterne leverandører som bidrar til å understøtte bankens leveranser til kundene. Banken er avhengig av at leverandører har retningslinjer som sammenfaller med BN Banks verdsett og etiske retningslinjer. Dette kan for eksempel gjelde etterfølgelse av bankens krav til leverandører innen bærekraft.	
Interesseorganisasjoner		Studenter og forskningsinstitusjoner	
BN Bank må følge råd, regler og forventninger til god praksis fra interesseorganisasjoner. Mangel på etterfølgelse av disse kan lede til omdømmetap. Organisasjonene har kompetanse som BN Bank mulig kan dra nytte av for å utføre sin virksomhet enda bedre.		Det å engasjere seg blant studenter vil påvirke omdømmet i positiv forstand. Engasjement i forskningsmiljø kan også gi erfaringer og kunnskap som ellers ikke ville være til stede. Flere unge talentfulle studenter kan få positivt inntrykk av BN Bank og dermed lette framtidig rekruttering.	
Konkurrenter		Øvrige samfunnsaktører	
Det er stor konkurranse om kundene i det norske bankmarkedet. Vi møter konkurransen med effektive, forutsigbare og løsnings-orienterte banktjenester på telefon og nett innen personmarked, og ved å imøtekomme kundenes forventninger ved å være forutsigbar, fleksibel og rask innen bedriftsmarked.		Viktig med god kjennskap og positivt omdømme både i forhold til produkter, service og bærekraft for å kunne tiltrekke seg nye kunder, ansatte og positiv omtale.	
Øvrige myndigheter	Oslo Børs	Scope Rating	
Utformer og forvalter øvrig regelverk og rammebetingelser	Markedsplass for bankens utstedte fremmedkapital. Krav om å følge ABM-regelverket.	Viktig forutsetning for stabil og sikker tilgang til finansiering og pris på denne. Usikkerhet ved rating bidrar til usikkerhet rundt finansieringskostnad.	

Klimaendringer

Kampen mot klimaendringer er en av vår tids største globale utfordringer. Den stadig økende konsentrasjonen av klimagasser i atmosfæren fører til blant annet mer ekstreme værhendelser, økte temperaturer, havnivåstigning og tap av biologisk mangfold. Disse endringene påvirker ikke bare miljøet, men også økonomiske systemer, samfunnsstabilitet og markedsforhold

Bankens klimaregnskap

For finanssektoren innebærer klimakrisen både risiko og muligheter. Banker står overfor fysiske klimarisikoer, som skade på infrastruktur og eiendeler, samt overgangsrisikoer knyttet til strengere reguleringer, endrede markedsforhold og teknologiske skifter. Samtidig spiller banker en avgjørende rolle i finansieringen av bærekraftig omstilling gjennom ansvarlige utlån, investeringer og rådgivning.

Et presist og transparent klimaregnskap er derfor essensielt for å forstå og håndtere bankens påvirkning på klimaet. Ved å kartlegge direkte og indirekte utslipp kan banken identifisere forbedringsområder, sette mål for utslippsreduksjoner og bidra til en mer bærekraftig økonomi.

Standard for beregning av klimagassutslipp

For å sikre en enhetlig og transparent rapportering, følger banken internasjonalt anerkjente standarder, primært GHG-protokollen¹ (GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard) for beregning av utslipp, og PCAF² (Partnership for Carbon Accounting Financials) for beregning av finansierte utslipp. Disse standardene gir en strukturert tilnærming for å kartlegge både direkte- (scope 1) og indirekte utslipp (scope 2 og 3), hvor spesielt finansierte utslipp utgjør en vesentlig del av bankens klimaregnskap.

De siste årene har det i tillegg kommet flere regulatoriske krav om beregning av klimagassutslipp, blant annet som en del av bærekraftsrapporteringsdirektivet (CSRD³). De europeiske rapporteringsstandardene (ESRS⁴), som rapporteringspliktige i henhold til CSRD er pålagt å bruke, omfatter spesifikke krav om rapportering av scope 1, scope 2 og scope 3-utslipp. Selv om BN Bank enda ikke er rapporteringspliktig i henhold til CSRD, har banken likevel startet å tilpasse seg rapporteringskravene som følger av denne. EU-taksonomien stiller krav til rapportering av andelen bærekraftige investeringer og utlån, noe som har styrket behovet for mer presise beregninger av finansierte utslipp. Selv om det ikke er et spesifikt krav å benytte PCAF-standardene for å beregne finansierte klimagassutslipp, anses denne likevel som den ledende standarden på området.

Gjennom å kombinere GHG-protokollen, PCAF-metodikken og de rapporteringskrav som følger av EU-taksonomien, sikrer banken et standardisert klimaregnskap som både er i samsvar med beste praksis og som gir et transparent grunnlag for vurdering av bankens klimarisiko og bærekraftige finansiering.

¹ [GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard](#)

² [PCAF – Partnership for Carbon Accounting Financials, Financed emissions](#)

³ [CSRD \(EU 2022/2464\)](#)

⁴ [ESRS E1 E1.6](#)

GHG-protokollen ble i sin tid utviklet for å:



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



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



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

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



Relevans

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



Fullstendighet

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



Sammenlignbarhet

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



Åpenhet

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



Nøyaktighet

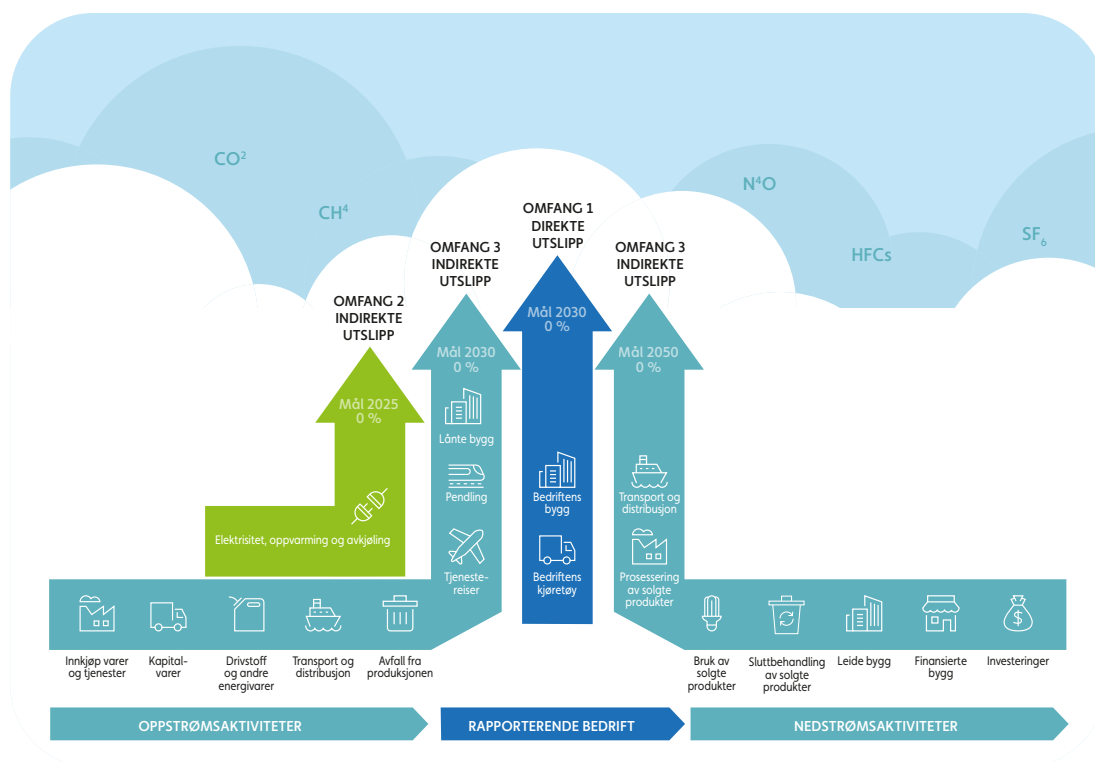
Klimaregnskapet skal reflektere og gjengi en mest mulig presis beregning av bankens reelle klimaavtrykk.

I henhold til GHG-protokollen deles klimagassutslipp i 3 ulike deler, omfang 1, 2 og 3 (Scope 1, 2 og 3). Hovedforskjellen mellom de ulike omfangene ligger i hvorvidt utslippene oppstår som et direkte eller indirekte resultat av selskapets aktiviteter. Som et minimum skal selskaper rapportere om omfang 1 og 2.

- Omfang 1 omfatter direkte klimagassutslipp fra kilder som selskapet eier eller kontrollerer, for eksempel utslipp fra driftsmidler som kjøretøy, maskiner og bygninger.
- Omfang 2 dekker indirekte utslipp knyttet til selskapets kjøp og forbruk av energi, som elektrisitet, fjernvarme og fjernkjøling. Disse utslippene skjer ved energiproduksjonsanleggene og varierer avhengig av energikildene som benyttes.

Omfang 3 inkluderer øvrige indirekte utslipp som følge av selskapets aktiviteter, men som ikke stammer fra ressurser selskapet selv eier eller kontrollerer. Utslippene i omfang 3 deles videre inn i oppstrøms og nedstrøms utslipp:

- Omfang 3 oppstrøms inkluderer utslipp fra produksjonen av varer og tjenester som selskapet benytter, for eksempel innkjøpte varer og tjenester, avfallshåndtering, forretningsreiser og ansattes pendling.
- Omfang 3 nedstrøms omfatter utslipp som oppstår når selskapets produkter eller tjenester brukes av kunder, for eksempel utslipp fra investeringer, utlån og andre finansielle aktiviteter i en bank.



Selskapets klimagassutslipp fordelt på scope 1, scope 2 og scope 3 ⁵

⁵ [GHG Protocol - Corporate Value Chain \(Scope 3\) Accounting and Reporting Standard](#)

PCAF og Finans Norges veileder

For å møte behovet for en standardisert metodikk for beregning av klimaavtrykk i finanssektoren, etablerte GHG i 2019 PCAF. PCAF utviklet så en standard for beregning av klimagassutslipp knyttet til ulike finansielle produkter og aktivaklasser, som også inkluderer et rammeverk for å vurdere kvaliteten og påliteligheten til datagrunnlaget som benyttes i utslippsberegningene.

I 2023 publiserte Finans Norge en nasjonal veileder for beregning av finansierte utslipp, med en oppdatert versjon i desember 2024⁶. Veilederen bygger på PCAF-standard, men inkluderer i tillegg presiseringer og anbefalinger tilpasset det norske markedet.

I bankens klimaregnskap for omfang 3 nedstrøms har vi benyttet både PCAF-standard og Finans Norges veileder som grunnlag for beregningene. Dette sikrer at metodikken er i tråd med internasjonale standarder samtidig som den reflekterer nasjonale anbefalinger og spesifikasjoner.

Klimaregnskap 2025

I henhold til GHG-protokollen er utslipp i omfang 2 beregnet ved bruk av to metoder: lokasjonsbasert og markedsbasert.

- Den lokasjonsbaserte metoden beregner utslipp basert på den gjennomsnittlige utslippsintensiteten i energiproduksjonsområdet der forbruket skjer.
- Den markedsbaserte metoden tar hensyn til bedriftens kjøp av opprinnelsesgarantier, som bekrefter at den forbrukte strømmen stammer fra fornybare energikilder. Strøm med opprinnelsesgarantier tilskrives en utslippsfaktor på 0 gCO₂-ekvivalenter per kWh.

Tilgangen på opprinnelsesgarantier er begrenset, og for energiforbruk som ikke dekkes av slike garantier, skal utslippsfaktoren beregnes ut fra en residualmiks – det vil si den gjenværende energimiksen utenfor fornybare kilder.

For å konvertere energiforbruk til CO₂-ekvivalenter kreves presise og representative utslippsfaktorer. Valg av faktorer har stor betydning for nøyaktigheten i klimaregnskapet. Feilaktige utslippsfaktorer kan enten underestimere eller overestimere utslippene, noe som kan gi en skjev fremstilling av klimaavtrykket og påvirke beslutninger om utslippsreduksjoner.

Med bakgrunn i anbefalingene fra Finans Norge har vi valgt å bruke NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm som grunnlag for utslippsintensitet knyttet til strømforbruk. For utslippsintensitet knyttet til oppstrømsaktiviteter i omfang 3 har vi benyttet data fra DEFRA (Department for Environment, Food & Rural Affairs).

⁶ [Finans Norge – Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp](#)

Omfang	Kategori	Forbruk 2024	Forbruk 2025	Måle- enhet	Utslipp 2024 (tCO ₂ e)	Utslipp 2025 (tCO ₂ e)
OMFANG 1						
Sum omfang 1			0		0	0
OMFANG 2						
	Strøm - kontor Oslo	79 397	71 066	kWh	1,2	0,8
	Strøm - kontor Trondheim	204 790	211 679	kWh	3,1	2,5
	Strøm - leilighet Oslo	2 975	2 528	kWh	0,0	0,0
	Serverpark Trondheim	132 140	141 608	kWh	2,0	1,7
	Strøm - leilighet Spania	3 197	3 453	kWh	0,3	0,4
	Fjernvarme - Trondheim	51 353	46 082	kWh	1,3	1,4
Sum omfang 2		473 852	476 416	kWh	7,9	6,9
OMFANG 3						
OPPSTRØM						
	Innkjøpte varer og tjenester	211	233	mill	2 117	2 203
	Transport og distribusjon	2	2	mill	47	41
	Kapitalvarer	14	15	mill	175	176
	Leide eiendeler	12	12	mill	159	157
	Forretningsreiser					
	Egen kjøretøy (en elbil)	2 800	1 058	pkm	0,1	0,0
	Tog	17 780	31 534	pkm	0,1	0,1
	Bil/Buss	26 181	24 946	pkm	3,4	2,9
	Fly	171 629	205 386	pkm	30,00	29,3
	Pendling					
	Elbil	68 326	68 326	pkm	3,2	2,7
	Fossilbil	14 726	14 726	pkm	2,5	2,5
	Tog	55 135	55 135	pkm	0,2	0,2
	Buss	200 093	200 093	pkm	25,8	25,0
	Avfall					
	Kontorpaper til gjenvinning	130	290	kg		
	EE-avfall til gjenvinning	652	58	kg		
	Bioavfall og slam til gjenvinning	4 903	5 165	kg		
	Papir, papp og kartong	1 644	1 706	kg		
	Glass til gjenvinning	2 263	1 739	kg		
	Plastikkfolie til gjenvinning	172	231	kg		
	Restavfall til forbrenning	6 689	6 491	kg	3,62	3,52
Sum oppstrøm					2 567	2 643
NEDSTRØM						
	Privatmarked	167	157	gWh	2 502	1 870
	Bedriftsmarked	196	168	gWh	2 936	2 000
Sum nedstrøm					5 438	3 870
Sum omfang 3					8 005	6 514
Sum utslipp					8 013	6 521

⁷ NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm

⁸ Department for Environment, Food and Rural Affairs

Omfang 1

BN Bank har ingen vesentlige klimagassutslipp i omfang 1.

Omfang 2

BN Bank har to forretningslokaler, et hovedkontor i Trondheim og et kontor i Oslo. I tillegg disponerer banken en serverpark i et forretningslokale i Trondheim. Både kontorlokalene og serverparken leies. Til hovedkontoret i Trondheim leveres også fjernvarme. Banken eier to leiligheter, en i Oslo og en i Spania. Siden banken har lagt den lokasjonsbaserte metoden til grunn i beregning av klimagassutslipp i omfang 2, er utslippsfaktoren knyttet til energiforbruk i Spania høyere enn utslippsfaktoren som er lagt til grunn for energiforbruk på norsk lokasjon. Dette fordi norsk kraftproduksjonsmiks er langt mere fornybar enn den spanske.

I 2025 (2024) hadde banken et totalt forbruk på 476 416 kWh (473 852 kWh), som tilsvarer et klimagassutslipp på 6,9 tonn CO₂e i omfang 2. Størsteparten av utslippene er knyttet til elektrisitet og fjernvarme levert til hovedkontoret i Trondheim, samt serverparken. Sammenlignet med 2024 er strømforbruket ganske likt, mens utslippene er redusert, som skyldes reduserte utslippsfaktorer.

Kategori	Lokasjonsbasert metode				Markedsbasert metode	
	Forbruk 2024	Forbruk 2025	Utslippsfaktor	tCO ₂ E	Utslippsfaktor	tCO ₂ E
Strøm - kontor Oslo	79 397	71 066	11,9 g CO ₂ e/kWh	0,85	535 g CO ₂ e/kWh	38,02
Strøm - kontor Trondheim	204 790	211 679	11,9 g CO ₂ e/kWh	2,52	535 g CO ₂ e/kWh	113,25
Strøm - leilighet Oslo	2 975	2 528	11,9 g CO ₂ e/kWh	0,03	535 g CO ₂ e/kWh	1,35
Serverpark Trondheim	132 140	141 608	11,9 g CO ₂ e/kWh	1,69	535 g CO ₂ e/kWh	75,76
Strøm - leilighet Spania	3 197	3 453	113 g CO ₂ e/kWh	0,39	292 g CO ₂ e/kWh	1,01
Fjernvarme - Trondheim	51 353	46 082	30,7 g CO ₂ e/kWh	1,41	30,7 g CO ₂ e/kWh	1,41
Totalt	473 852	476 416		6,88		230,80

For lokasjonsbasert metode er utslippsfaktor for levert strøm i Norge hentet fra NVE's klimadeklarasjon. Hva gjelder kraftforsyning, står Norge i en særstilling, med den høyeste fornybarandelen og de laveste utslippene i Europa. Fornybar energi står for omtrent 98 prosent av Norges totale normalårsproduksjon, hvilket gjør at utslippsintensiteten knyttet til norsk strømforbruk også er relativt lav. Utslippsfaktor for strøm levert til leiligheten i Spania er hentet fra Newtricity⁹ og Electricitymaps¹⁰. Forbrenningsanlegget på Heimdal i Trondheim har egen beregning for utslipp knyttet til energiproduksjonene av levert fjernvarme¹¹. 71% av energikildene som benyttes til fjernvarmeproduksjon på Statkrafts anlegg i Trondheim er hovedsakelig gjenvunnet varme fra forbrenning av restavfall¹².

Markedsbaserte utslippsfaktor er publiserte residualmikser utarbeidet av AIB¹³. Denne utslippsfaktoren er også sammenfallende med NVE's varedeklarasjon for strømleverandører¹⁴. Residualmiksen beregnes ut fra den resterende energiproduksjon etter at opprinnelsesgarantiene for andelen av fornybar energi er solgt. Residualmiksen vil derfor være høyere enn produksjonsmiksen, gitt fornybar energiproduksjon, og gir dermed høyere utslippsfaktor ved markedsbasert metode. Det gjøres oppmerksom på at bakgrunnen for den store forskjellen mellom den norske utslippsfaktoren for lokasjonsbasert- og markedsbasert metode skyldes at den delen av norsk energiproduksjonen som ikke er fornybar, hovedsakelig produseres ved termiske kraftverk, hvorpå kull og gass brukes som energikilde. Mange andre land utvinner energi fra kjernekraft, som heller ikke er en fornybar energikilde, men som til gjengjeld er utslippsvennlig med lave CO₂-utslipp.

⁹ [Nowtricity - utslippsfaktor Spania](#)

¹⁰ [Electricitymaps - utslippsintensiteter](#)

¹¹ [Statkraft - forbrenningsanlegg Heimdal, Trondheim](#)

¹² [Fjernkontrollen.no - Energikilder til fjernvarmeproduksjon](#)

¹³ [Association of issuing bodies - Residualmikser fra energiproduksjon](#)

¹⁴ [NVE - Varedeklarasjon for strømleverandører](#)

Omfang 3 – Oppstrøm

Innkjøp av varer og tjenester, kapitalvarer og transport og distribusjon

For å beregne utslipp knyttet til kjøp av varer og tjenester har vi benyttet Klimakost¹⁵ levert av AsplanViak. Her brukes en miljøutvidet kryssløpsanalyse i kombinasjon med det finansielle regnskapet til banken. Dette er en relativt grov-kornet metodikk hvor man benytter utslipp og aktivitetsdata for et standard utvalg næringslivssektorer (SN2007/NACE rev2) for å beregne utslippene et gitt innkjøp innen hver sektor forårsaker. Ved hjelp av disse har man mulighet til å estimere hva bruk av en finansiell enhet (NOK) innenfor en spesifikk sektor vil generere av klimautslipp.

I den miljøutvidede kryssløpsanalysen brukes makroøkonomisk statistikk for å beregne samlet utslipp fra et forbruksperspektiv, inkludert alle indirekte (oppstrøms) effekter. Ved å kombinere dette med handelsstatistikk om hvordan ulike sektorer i økonomien bruker varer fra de andre sektorene som innsatsfaktorer i sin egen produksjon, samt hvor mye av produksjonen som går til ulike former for sluttkonsum, er modellen i stand til å beregne utslipp-sintensitet for kjøp av 1 NOK varer eller tjenester fra en gitt sektor.

Kostnader knyttet til aktivitetsbaserte utslipp er selvfølgelig ekskludert fra Klimakost, og beregnes isolert basert på mer tilpassede modeller, forutsetninger og utslippsfaktorer.

Forretningsreiser

Bankens forretningsreiser består i all hovedsak av flyreiser mellom Trondheim og Oslo, samt tog- og busstransport mellom flyplass og bysentrum. Vi bruker kostnad/distanse-basert metode for å beregne utslipp fra forretningsreiser. Flyreiser utgjør majoriteten av utslippene, og kommer som naturlig følge av plasseringen til bankens 2 forretningslokaler.

Kategori	Forbruk 2024	Forbruk 2025	Måleenhet	Utslipp 2024 (tCO ₂ E)	Utslipp2024 (tCO ₂ E)
<i>Forretningsreiser</i>					
Egne kjøretøy (en elbil)	2 800	1 058	km	0,1	0,0
Tog	17 780	31 534	pkm	0,1	0,1
Bil/Buss	26 181	24 946	pkm	3,4	2,9
Fly	171 629	205 386	pkm	30,0	29,3
Totalt	218 390	262 924		33,7	32,4

Forretningsreiser har økt fra 218 390 personkilometer i 2024 til 262 924 personkilometer i 2025. Samlet ga forretningsreisene et klimagassutslipp på 32 tonn CO₂e i 2025. Utslippsintensiteten er noenlunde samme for de to foregående årene, men kostnad/distanse-basert metode vil alltid ha sannsynlighet for feilmargin. Per tid har ikke banken noe rapporteringssystem som er mer presis for å måle utslipp forretningsreiser, slik at metodikken er foreløpig beste estimat hva gjelder utslippsberegninger.

¹⁵ [Klimakost, AsplanViak](#)

Pendling

I 2025 hadde banken i snitt 135 årsverk, mot 132 i 2024. Reisevaneundersøkelsen som ligger til grunn i dagens klimaregnskap ble gjennomført i januar 2025, og hadde 96 respondenter. Bruk av hjemmekontor, samt justering for antall årsverk, er hensyntatt for å gjøre beregningene mest mulig presise. Ansatte i BN Bank bruker i overveiende grad kollektivtransport og sykkel/gange for å reise til jobb. Kun 11% (17%) av ansatte benytter bil til/fra jobb i sommerhalvåret (vinterhalvåret). Samlet utslipp i forbindelse med pendling til/fra jobb ble 30 tonn CO₂e i 2025.

Avfall

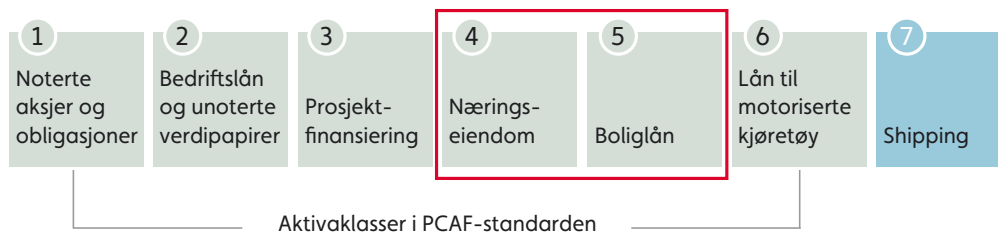
BN Bank hverken eier eller drifter bankens forretningslokaler. Ved hovedkontoret i Trondheim leier banken 2 693 kvm, og disponerer dermed 39% av byggets areal og tilhørende felleskostnader. Ved kontoret i Oslo leier banken 602 kvm, som gir en arealbrøk på 12% av byggets totale areal. Leietakerne i byggene deler containere til avfall. Det benyttes derfor fordelingsnøkler for å fordele avfallet på leietakerne. Restavfall, bioavfall og slam til gjenvinning er de største kildene til avfall. Ved beregning av klimagassutslipp fra avfall tar vi utgangspunkt i restavfall som sendes til forbrenning. Vi benytter SSB¹⁶ sin beregning av CO₂-faktor for utslipp fra fossil del av avfall brent i forbrenningsanlegg. Denne er beregnet til 541,5 kg CO₂ per tonn avfall. Totale utslipp knyttet til avfall i 2025 er beregnet til 3,5 tonn CO₂e.

Kategori	Forbruk 2024	Forbruk 2025	Måleenhet	Utslipp 2024 (tCO ₂ E)	Utslipp2024 (tCO ₂ E)
Kontorpapir til gjenvinning	130	290	kg	0	0
EE-avfall til gjenvinning	652	58	kg	0	0
Bioavfall og slam til gjenvinning	4 902	5 165	kg	0	0
Papir, papp og kartong	1 644	1 706	kg	0	0
Glass til gjenvinning	2 263	1 739	kg	0	0
Plastikkfolie til gjenvinning	172	231	kg	0	0
Restavfall til forbrenning	6 689	6 491	kg	3,62	3,52

¹⁶ SSB - Beregning av CO₂-faktor for utslipp fra fossil del av avfall brent i forbrenningsanlegg

Omfang 3 – Nedstrøm

Aktivaklasser



Beregningene som ligger til grunn i bankens omfang 3 nedstrøm er utarbeidet i henhold til PCAF-metodikken, og standarden gir en detaljert guiding til hvordan beregne og rapportere klimagassutslipp knyttet til finansinstitusjoners aktivaklasser. Finans Norge har i sin veileder tatt utgangspunkt i den samme metodikken, og vi har så godt det lar seg gjøre fulgt veilederens supplerende anbefalinger under arbeidet med å beregne bankens finansierte utslipp.

Bankens ESG-data er i hovedsak en dataleveranse av estimerte energimålinger og energimerker levert fra Eienomsverdi.

I privatmarkedet er bankens eneste aktivaklasse boliglån, i henhold til PCAF. Banken skal, etter standarden, beregne de absolutte klimagassutslippene i omfang 1 og omfang 2 knyttet til eiendommen, som i hovedsak tilsvarer energiforbruket. Bankens finansierte andel av klimagassutslippene fra PM-porteføljen beregnes som produktet av byggenes energikonsum, multiplisert med bankens finansieringsgrad (loan to value) og en utslippsfaktor. I beregningen har vi lagt til grunn boligens verdi ved utgangen av 2025, eventuelt siste verdivurdering, og ikke boligens verdi ved kontraktsinngåelse. Dette er tilfellet for alle pantene i boliglånsporteføljen.

Metodikk for beregning av finansierte klimagassutslipp

$$\text{Finansierte klimagassutslipp} = \sum_b \left(\frac{\text{Utestående eksponering mot eiendom}_b}{\text{Eiendommens markedsverdi}_b} \times \left(\sum_e \text{Energiforbruk}_{b,e} \times \text{Utslippsfaktor}_e \right) \right)$$

Banken hadde per utgangen av 2025 17 410 eiendommer i sin utlånsportefølje. Til sammenligning besto porteføljen av 17 394 eiendommer i 2024. I personmarkedet bidrar banken med finansiering av eneboliger, leiligheter, rekkehus og tomannsboliger, i tillegg til noen fritidsboliger. I bedriftsmarkedet finansieres i all hovedsak næringsbygg.

Mange boliger i Norge har fremdeles ikke gyldige energimerker, og andelen av gyldige energimerker varierer mye i forhold til boligtype. Eksempelvis har banken 53% andel gyldige energimerker for leiligheter, men til sammenligning bare 34% andel for eneboliger. Noe av forklaringen bak dette ligger nok i at omløpshastigheten varierer mellom gruppene av boligtyper. For å kunne beregne klimagassutslipp knyttet til den delen av boligmassen som ikke har et gyldig energimerke, er det modellert inn estimerte energimerker i dataleveransen fra Eiendomsverdi. Arkitekturen i denne modellen er utarbeidet i samarbeid med Simien¹⁷.

BOLIGTYPE	ANTALL EIENDOMMER	ANDEL MED GYLDIG ENERGIMERKER							
			A	B	C	D	E	F	G
Annet	52	6		33,3				33,3	33,3
Borettslag	8								
Enebolig	5 030	34	1,4	9,8	7,8	9,7	15,6	21,1	34,6
Fritidsbolig	682	25	2,3	5,2	12,7	26,0	10,4	8,7	34,7
Garasje	66	2						100,0	
Kultur og idrett	6	67			25,0		25,0	25,0	25,0
Landbruk	22	9							100,0
Leilighet	7 895	53	5,9	12,1	12,6	20,3	16,6	15,4	17,2
Næring	715	23	1,2	9,0	9,6	21,7	20,5	17,5	20,5
Offentlig	1	100				100,0			
Rekkehus	1 032	46	1,9	13,9	8,6	11,6	19,6	25,5	15,8
Religion	1								
Skole/barnehage	5	60	33,3			33,3		33,3	
Tomannsbolig	1 536	36	1,8	12,0	11,3	11,3	11,1	20,0	32,7
Ubebygde	329	2		71,4					28,6
Ukjent	30								

Sum finansiert energiforbruk i personmarkedet er estimert til 157 gWh i 2025 mot 167 gWh i 2024. Reduksjonen skyldes noe lavere samlet bruksareal i porteføljen, samt er marginal forbedring av pantenes energimerker. Totale utslipp fra denne delen av porteføljen er 1 870 tonn CO₂e. Reduksjonen fra 2 502 tonn CO₂e i 2024 skyldes reduksjon i utslippsfaktoren for fysisk levert strøm, fra 15g CO₂e/kWh i 2024 til 11,9g CO₂e/kWh i 2025.

Det fremgår av veilederen til Finans Norge at kunders scope 2-utslipp innenfor boligpant bør rapporteres både på lokasjonsbasert- og markedsbasert metode. Dette er også i henhold til den nye veilederen fra PCAF, CRREM og GRESB som ble publisert i mars 2023¹⁸. Markedsbasert metode gir estimerte utslipp på 84 073 tonn CO₂e i 2025.

Innen bedriftsmarkedet består 95% av porteføljen av finansiering av kontantstrømgenererende næringsseiendom (målt som andel av balanseført verdi), omtalt som eiendomsportefølje. Resterende BM-portefølje er en byggelånsportefølje bestående av boligprosjekter og tomtelån. I henhold til PCAF sin Financed Emission Standard defineres disse aktivaklassene som commercial real estate, og av Finans Norge sin veileder som Næringsseiendom. Vi har valg å beregne omfang 3 – nedstrøm-utslipp utelukkende basert på denne delen av bankens BM-portefølje, da kategorien for prosjektf finansiering ikke virker å omfatte byggelånsporteføljen.

¹⁷ Simien

¹⁸ PCAF, CRREM og GRESB – Accounting and reporting of GHG emissions from real estate operations – Technical guidance for the

For å beregne bankens finansierte utslipp på BM-porteføljen har vi tatt utgangspunkt i utleieareal, arealtype, leietakere (type næringsvirksomhet basert på NACE-koder), energimerket på bygget hvis tilgjengelig, byggeår og byggstandard. Kombinert med energimerkestatistikk¹⁹ kan vi beregne et forventet energiforbruk på alle leieforholdene. For å finne bankens andel av de totale utslippene i porteføljen, multipliserer vi med kundens finansierungsgrad, og deretter en egnet utslippsfaktor.

Hva gjelder energimerker på næringsbygg, identifiserte Norges Bank²⁰ i 2022 at kun 22% av norske næringseierdommer har registrerte energimerker. Dette sammenfaller godt med vår portefølje hvor 23% av næringsbyggene har gyldige energimerker. I de tilfellene hvor vi hverken har faktiske- eller estimerte energimerker, legger vi til grunn en vurdering av byggets standard når vi beregner energibehovet. Vi har her lagt til grunn en konservativ estimering for å unngå underrapportering av totale utslipp.

Totalt energiforbruk i bankens eiendomsportefølje er i 2025 estimert til 168 gWh, mot fjorårets estimerte forbruk på 196 gWh. Med lokasjonsbasert metode er totale finansierte utslipp i 2025 estimert til 2 000 tonn CO₂e mot 2 936 tonn CO₂e i 2024. Reduksjonen skyldes i finansiert forbruk og utslipp skyldes lavere netto energiforbruk på næringsbygg samt reduksjon i utslippsfaktoren for fysisk levert strøm, som ved årets rapportering er 11,9g CO₂e/kWh mot 15g CO₂e/kWh i 2024.

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

¹⁹ [Energimerkestatistikk](#)

²⁰ [Norges Bank - 2022 Finansiell stabilitet](#)

EU's taksonomi for bærekraftige aktiviteter

EUS taksonomi for bærekraftige økonomiske aktiviteter – taksonomien – er etablert for å ha et felles klassifiseringssystem for å kunne identifisere hvilke aktiviteter som kan regnes som bærekraftige. Formålet er å tilrettelegge for at kapital kanaliseres til bærekraftige aktiviteter og prosjekter.

I taksonomiforordningen er det fastsatt konkrete krav til hvilke aktiviteter som kan anses som bærekraftige samt hvilke kriterier som må være oppfylt for at et foretaks aktivitet kan kunne regnes som bærekraftig.

Taksonomien er bygget opp rundt seks miljømål:

1. Begrensning av klimaendringer
2. Tilpasning til klimaendringer
3. Bærekraftig bruk og beskyttelse av vann- og havressurser
4. Omstilling til en sirkulærøkonomi
5. Forebygging og bekjempelse av forurensning
6. Beskyttelse og gjenopprettelse av biologisk mangfold og økosystemer

For at en aktivitet skal kunne regnes som bærekraftig må det vurderes om aktiviteten bidrar positivt til minst et av de seks miljømålene, og ikke gjøre betydelig negativ skade (DNSH – do not significant harm) på noen av de andre fem miljømålene. I tillegg må aktiviteten oppfylle visse sosiale minstekriterier knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter.

BN Bank er ikke pliktig til å rapportere etter taksonomien før regnskapsåret 2027 slik som dagens regler er, men hvis forslag om forenkling blir gjennomført kommer vi under terskelverdiene for rapportering. For regnskapsåret 2024 og 2025 har vi beregnet nøkkeltall i tråd med regelverket.

Metode for fastsettelse av Green Asset Ratio (GAR)

GAR, eller den grønne brøken, er hovedpresentasjonsmålet for kredittinstitusjoner. Bankens brutto eiendeler er utgangspunktet for GAR-beregningen.

BN Bank sin grønne brøk, dvs. utlån/aktiva som bidrar til oppnåelsen av klima- og miljømål består både i 2025 og 2024 av kvalifiserte boliglån. Grønne boliglån er definert som lån med sikkerhet i bolig der bygningsår er etter 2021, har en gyldig energiattest og er innenfor NZEB-10, og boliger bygget før 2021 med topp 15 prosent hvor man benytter Multiconsult sin modell for å hente ut boligene.

Utlån til bedriftsmarkedet vil for BN Bank ikke være omfattet av taksonomien da små- og mellomstore bedrifter på det nåværende tidspunkt ikke er inkludert i taksonomien. BN Bank har per 31. desember 2025 ikke eksponering mot finansielle foretak som NFRD-pliktige foretak.

2025 Green Asset Ratio (GAR):

Beregning av Grønn brøk for beholdninger (GAR)	Eksponering	Hvorav taksonomiforenelig	Prosent av totale eiendeler
Husholdninger	22 336	3 077	
Total	22 336	3 077	41 %
Andre eiendeler som ikke er med i teller	31 549		58 %
Sum dekkede eiendeler	53 885		99 %
Eiendeler ikke med i scope for grønn brøk	507		1 %
Totale eiendeler	54 392		
Grønn brøk		5,7 %	

2024 Green Asset Ratio (GAR):

Beregning av Grønn brøk for beholdninger (GAR)	Eksponering	Hvorav taksonomiforenelig	Prosent av totale eiendeler
Husholdninger	21 607	2 724	
Total	21 607	2 724	41 %
Andre eiendeler som ikke er med i teller	29 890		57 %
Sum dekkede eiendeler	51 497		98 %
Eiendeler ikke med i scope for grønn brøk	1 021		2 %
Totale eiendeler	52 518		
Grønn brøk		5,3 %	

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

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

Utfordringene er det som ofte omtales som klimarisiko, et begrep som igjen kan deles inn i overgangsrisiko og fysisk klimarisiko.

Overgangsrisiko inkluderer blant annet potensielle endringer i lov- og regelverk som innebærer direkte eller indirekte krav om oppgradering av bygg for å tilfredsstille miljøkrav. Dette vil igjen innebære kostnader, og vil dermed både ha betydning for våre kunders betjeningsevne og for verdiene av pantene våre. I ytterste konsekvens kan slike krav kunne bety at eksisterende bygg blir nærmest verdiløse. I tillegg til endringer i regelverk vil vi sannsynligvis se at leietakere i næringsbygg og fremtidige boligeiere vil stille større miljøkrav og spesielt krav til energieffektivitet i bygg de skal leie eller bo i. Dette vil, på tilsvarende måte som regelverksendringer, kunne påvirke verdien av eksisterende bygg negativt. En annen overgangsrisiko er at banken vil kunne oppleve redusert interesse fra investorer dersom ikke banken fremstår med en troverdig plan for å håndtere risiko og muligheter knyttet til klimaendringer. Det forventes også endringer i rammebetingelser som vil innebære at bankenes kapitalkrav vil avhenge av hvor «grønn» utlånsporteføljen er.

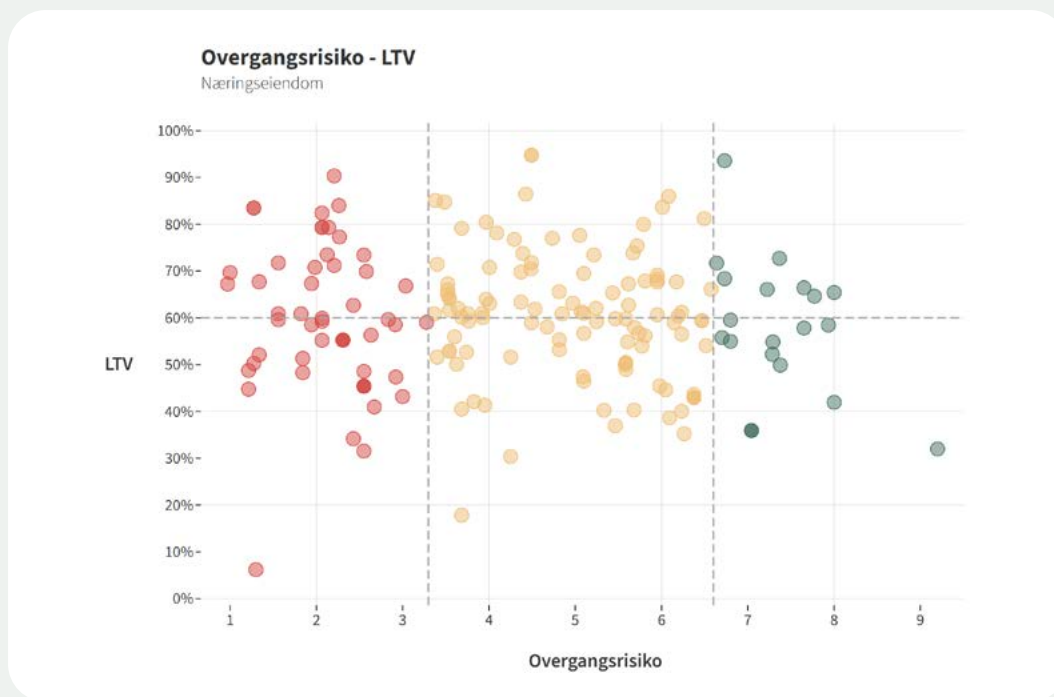
Fysisk klimarisiko er risiko for skade på mennesker eller eiendeler som direkte følge av akutte eller langsiktige skift i klimamønstre. Eksempler på fysisk klimarisiko som kan ramme BN Bank er verdireduksjon på bygninger som ligger i områder spesielt utsatt for flom eller jordras.

Analyse og tallfesting av klimarisiko er en krevende øvelse. Vi kjenner ikke detaljene i fremtidig regelverk og hvilke krav leietakere og boligeiere vil stille. Vi kjenner heller ikke tidsforløpet – altså når overgangsriskoen vil inntreffe. Analyse av klimarisiko vil følgelig måtte bero på noen forutsetninger rundt klimaendringer, tiltak fra myndighetene og krav og forventninger fra ulike aktører i eiendomsmarkedet. Men selv om vi ikke kjenner fremtiden i detalj kan vi gjøre noen enkle antagelser om risikoen. Blant annet er det rimelig å forutsette at eiendom med høy energieffektivitet har lavere overgangsrisiko enn bygg med lav energieffektivitet. Og hvis vi kobler informasjon om energieffektivitet med belåningsgrad får vi et utgangspunkt for å vurdere hvilke deler av utlånsporteføljen banken bør jobbe med for å redusere bankens risiko.

For BM-porteføljen benytter banken en ESG-modell utviklet av SpareBank1-alliansen. Modellen ble tatt i bruk i 2023 på alle engasjement over 10 millioner kroner, og ved utgangen av 2025 var omtrent 90 prosent av utlånsvolumet analysert i modellen. I modellen klassifiseres engasjementene i henhold til fire kategorier;

- Fysisk klimarisiko
- Overgangsrisiko
- Selskapsledelse og eierstyring
- Sosiale forhold

Modellen anvendes både på enkeltengasjementsnivå og på porteføljenivå. Når vi kobler informasjon om overgangsrisiko fra modellen og belåningsgrad (LTV intern), kan vi få nyttig informasjon om hvor i porteføljen bankens overgangsrisiko er størst. Dette er vist i figuren nedenfor.



Modellen gir en indikasjon på hvor banken bør konsentrere arbeidet for å redusere bankens overgangsrisiko. Disse engasjementene befinner seg øverst til venstre i diagrammet. Ved utgangen av 2025 viser tallene at 2,5 prosent av bankens portefølje har belåningsgrad over 80 prosent og ligger i «rød sone» for overgangsrisiko. Tilsvarende tall for belåningsgrad 70-80 prosent er 3,4 prosent.

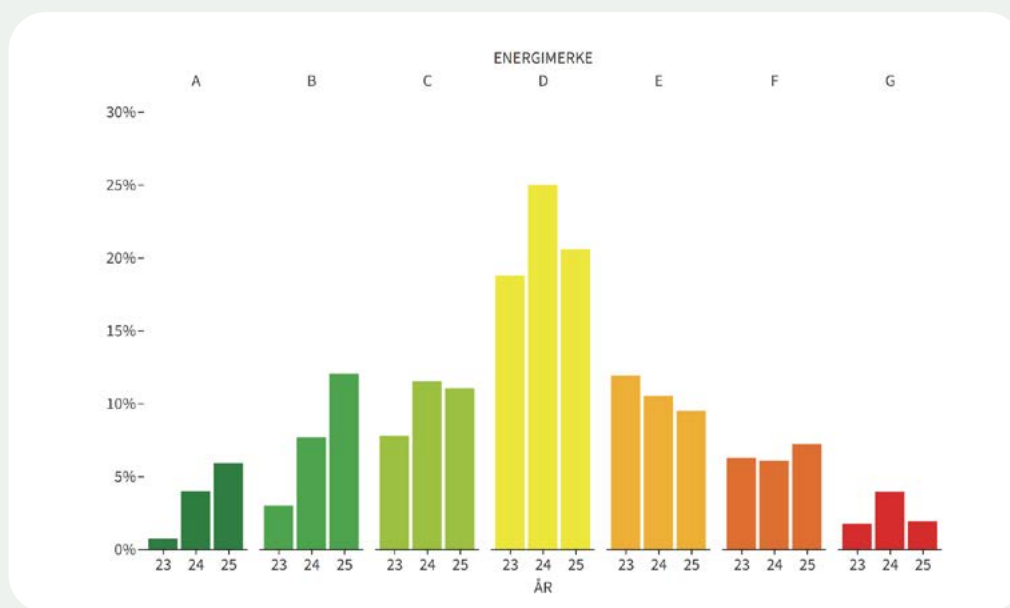
En viktig kilde til informasjon om bankens klimarisiko er energimerkeordningen som administreres av Enova. Ved utgangen av 2025 var i underkant av 70 prosent av utlånsvolumet med pant i næringseiendom dekket av offisielt energimerke. Dette tilsvarer en økning på omtrent 20 prosentpoeng fra utgangen av 2023. Den sterke økningen siste 2 år skyldes delvis bankens krav om at gyldig energimerke skal foreligge eller umiddelbart innhentes ved kredittinnvilgelse.

Figuren nedenfor viser volumbasert fordeling av energimerker for næringseiendomsporteføljen per utgangen av 2023, 2024 og 2025*.

* Sammenligningstallene for 2023 og 2024 er noe endret fra fjorårets rapport som følge av forbedringer i datagrunnlaget.

Næringseiendom	2023	2024	2025
Energimerke	Offisielt	Offisielt	Offisiell
A	0,7 %	4,0 %	5,9 %
B	3,0 %	7,7 %	12,0 %
C	7,8 %	11,5 %	11,0 %
D	18,8 %	25,0 %	20,6 %
E	11,9 %	10,5 %	9,5 %
F	6,3 %	6,1 %	7,2 %
G	1,7 %	3,9 %	1,9 %
Sum	50,2 %	68,7 %	68,2 %

Det har vært liten endring i andel av porteføljen med energimerke siste år, men det har samtidig vært en vridning i retning av bedre energimerker (målt som andel av engasjement med energimerke). Dette ses i figuren nedenfor hvor det kommer frem at andel med energimerke A og B er økt, mens andel med D, E og G er redusert siste år.



For bankens boliglånsportefølje har det vært en økning i offisielle energimerker siste år, og ved utgangen av 2025 dekkes om lag 47 prosent av utlånsvolumet av et offisielt energimerke. Dette er en økning på om lag 5 prosentpoeng fra utgangen av 2024.

For den delen av boliglånsporteføljen som ikke er dekket av et offisielt energimerke benytter vi et «estimert energimerke». Dette er en del av leveransen fra Eiendomsverdi, som er en sentral leverandør av informasjon om eiendommer banken finansierer. Det estimerte energimerke er basert på metode utviklet i samarbeid mellom Eiendomsverdi og Simien. Metoden innebærer bruk av eiendomsdata fra Eiendomsverdi og inkluderer faktorer som beliggenhet, byggeår, boligtype, areal, energikilder og ventilasjonstype. Denne modellen gjør det mulig for norske banker å rapportere boligens klimaavtrykk i henhold til PCAF-standarden også for boliger uten offisielt energimerke. Samlet sett dekker offisielt energimerke og estimert energimerke 90 prosent av bankens utlånsvolum i personmarked.

Figuren nedenfor viser volumbasert fordeling av offisielle og estimerte energimerker for boliglånsporteføljen per utgangen av 2023, 2024 og 2025 *.

Bolig	2023			2024			2025		
Energimerke	Offisielt	Estimert	Sum	Offisielt	Estimert	Sum	Offisielt	Estimert	Sum
A	1,2 %	0,1 %	1,3 %	1,9 %	0,3 %	2,3 %	2,1 %	2,0 %	4,1 %
B	4,6 %	7,7 %	12,3 %	5,9 %	5,7 %	11,6 %	6,5 %	4,9 %	11,4 %
C	4,1 %	4,7 %	8,8 %	5,0 %	5,5 %	10,5 %	5,0 %	3,7 %	8,7 %
D	4,1 %	9,1 %	13,2 %	4,8 %	7,3 %	12,1 %	6,2 %	6,6 %	12,8 %
E	4,4 %	9,8 %	14,2 %	6,2 %	8,9 %	15,1 %	6,9 %	7,8 %	14,7 %
F	6,3 %	8,9 %	15,2 %	7,0 %	8,1 %	15,1 %	8,8 %	7,4 %	16,2 %
G	10,9 %	13,1 %	23,9 %	11,0 %	11,3 %	22,3 %	11,9 %	10,0 %	21,9 %
Sum	35,5 %	53,5 %	89,0 %	41,8 %	47,2 %	89,0 %	47,3 %	42,5 %	89,8 %

Selv om energimerkeordningen og annen informasjon vi henter fra kundene er stadig mer omfattende, må det erkjennes at dataene har varierende kvalitet. Det er derfor viktig å tolke dataene med forsiktighet og ha fokus på videreutvikling av datagrunnlaget for å øke nøyaktigheten i målingen. Svakheter i dataene gjør at man risikerer å overvurdere energieffektiviteten på enkeltbygg, og at vi derfor ikke fanger opp den egentlige overgangsrisikoen. På den annen side er det all grunn til å feste lit til identifikasjonen av engasjement med lav energieffektivitet. Det antas derfor å være hensiktsmessig å fokusere på disse engasjementene i arbeidet med bankens overgangsrisiko selv om dette ikke fanger opp alle som burde vært fanget opp.

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

* Sammenligningstallene for 2023 og 2024 er noe endret fra fjorårets rapport som følge av forbedringer i datagrunnlaget.

Omstillingsplan

BN Banks langsiktige klimamål er at direkte og indirekte utslipp fra den samlede virksomheten skal være netto null innen 2050.

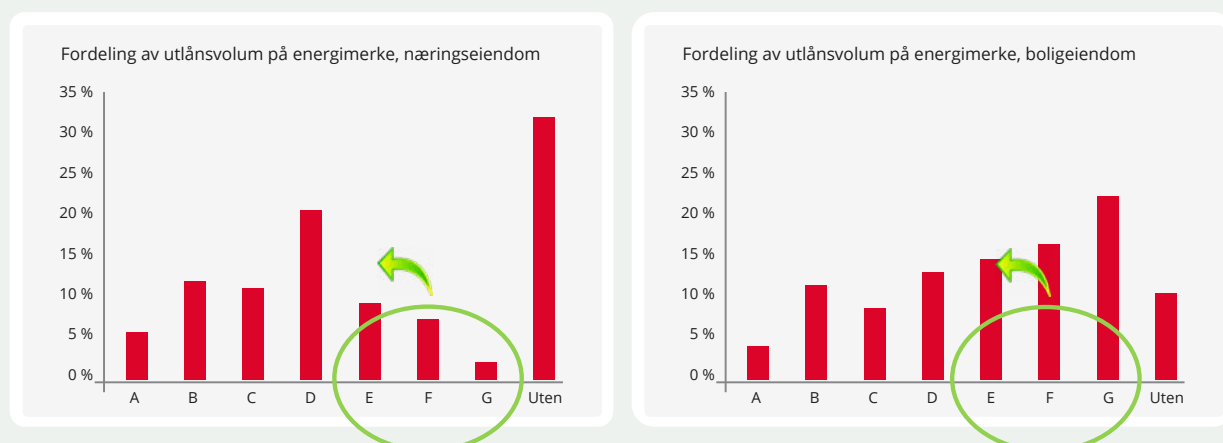
Dette samsvarer med Paris-avtalens mål om å utvikle et nullutslippssamfunn slik at global oppvarming begrenses til godt under 2 prosent. Målet gjelder:

- Utslipp fra utlånsporteføljene
- Utslipp fra leverandører, reisevirksomhet og avfall
- Direkte utslipp og utslipp knyttet til energibruk og oppvarming

Målet er bare delvis under bankens kontroll ettersom måloppnåelse forutsetter bærekraftsfokus hos kunder, politiske beslutninger og utvikling av teknologi. Målet må derfor forstås slik at banken skal gjøre sin del av jobben, men at måloppnåelse også avhenger av utvikling i bankens omgivelser. Banken finansierer ikke virksomhet med stor utslippsintensitet som for eksempel transport, olje- og gassutvinning, havbruk, jordbruk, skogbruk og industri og bergverk. På den annen side er fast eiendom en stor «sektor» som samlet står for en betydelig andel av samfunnets samlede energiforbruk. Reduksjon av energibehovet i bygningsmassen har derfor vesentlig betydning for mulighetene til å nå målet om et lavutslippssamfunn.

Utvikling av eksisterende bygningsmasse, for å tilfredsstille fremtidige krav, forutsetter investeringer som vil finansieres med lån. BN Bank er godt posisjonert til å kunne bidra med slik finansiering og dermed spille en viktig rolle i overgangen sammen med våre kunder. Samspillet mellom oss og våre kunder er et sentralt element i bankens tenkning og strategi for det grønne skiftet. For å nå klimamålene er banken avhengig av endringer i omgivelsene. Måloppnåelse forutsetter blant annet nye reguleringer og offentlige støtteordninger som gir sterke incentiver til å investere i oppgradering av eksisterende bygg. Et sentralt verktøy på europeisk nivå er det såkalte bygningsenergidirektivet (Energy performance of buildings directive - EPBD), som er EUs regelverk for å forbedre energieffektiviteten i bygninger. Det gjenstår å se hvilken effekt direktivet får i Norge, men det er liten tvil om at det er behov for at myndigheter både stiller krav og bidrar med støtte for at samfunnet skal lykkes med klimamålene. For at BN Bank skal nå målene som er omhandlet i denne planen er vi avhengig av at myndighetene iverksetter kraftfulle tiltak. I tillegg forutsettes at leietakere og fremtidige boligeiere stiller større krav til oppfyllelse av miljøkrav og energieffektivitet i byggene vi finansierer, og at det er betalingsvilje for dette. Vi er videre avhengig av at det utvikles ny og forbedret teknologi for energieffektivisering av boliger og næringsbygg. Energieffektivisering av den samlede boligmassen er en stor oppgave og vil kreve enorme ressurser i form av for eksempel byggematerialer, isolasjon, dører og vinduer og teknisk utstyr. I tillegg kreves fagkompetanse og kvalifisert arbeidskraft til å gjøre jobben. En sentral forutsetning for bankens klimamål er derfor at samfunnet evner å mobilisere kapasitet til å gjennomføre nødvendig omstilling i boligsektoren.

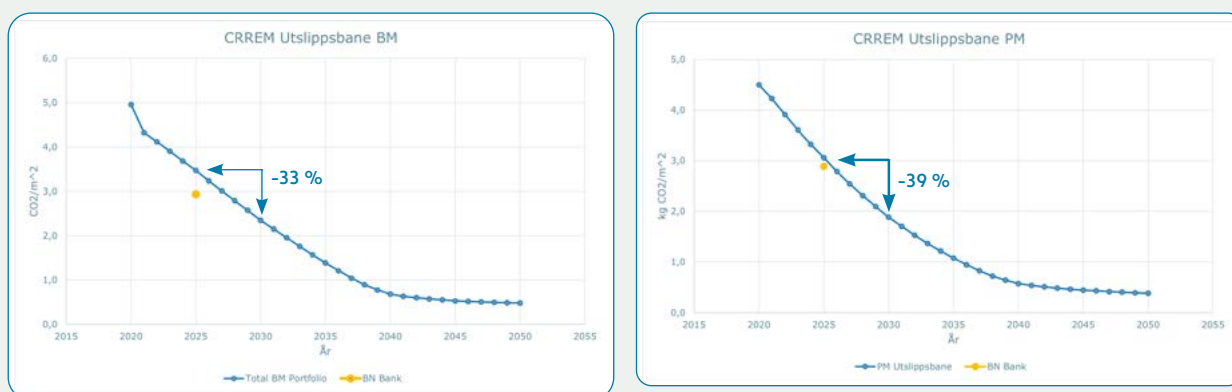
Figurene nedenfor viser fordelingen av utlånsvolumet i porteføljen på ulike energimerker.



Som det fremgår har en betydelig andel av eiendomsmassen energimerker i den nedre enden av skalaen. For å redusere energibehovet i den samlede eiendomsmassen er det mest effektivt å ta tak i denne andelen med sikte på energieffektivisering. Banken har derfor satt operasjonelle mål for å oppnå dette. Omtrent 30 prosent av næringsseiendomsmassen og 11 prosent av boligeiendomsmassen er uten energimerke. Det er grunn til å anta at en høy andel av disse ville hatt svake energimerker, dersom de var merket, og det vil derfor bli prioritert å arbeide også med denne delen av porteføljen.

Bankens mål for utslippsreduksjon i utlånsporteføljen er satt med utgangspunkt i CRREM (Carbon Risk Real Estate Monitor). CRREM er utviklet for å gi eiendomssektoren et vitenskapelig basert verktøy for å vurdere karbonrisiko og tilpasse seg Parisavtalens mål. Verktøyet er utviklet av Carbon Risk Real Estate Monitor-prosjektet, som er et samarbeid mellom flere europeiske forskningsinstitusjoner og bransjeaktører. CRREM-banene viser hvor mye klimagassutslipp (CO₂-ekvivalenter) en eiendom kan ha over tid for å være i samsvar med 1,5–2 °C-målet. Banene viser dermed hvor raskt utslipp må reduseres for å nå det langsiktige målet om netto null-utslipp.

Figurene nedenfor viser banen for våre utlånsporteføljer, og som det fremgår må utslippsintensiteten reduseres kraftig fremover for at målene skal nås.



Beregningene tilsier en reduksjon på 33 prosent og 39 prosent for hhv BM og PM regnet fra 2025-nivå innen 2030. Målene er ambisiøse og forutsetter en rekke interne tiltak som igjen er avhengig av god forankring i bankens styrende organer, intern kapasitet og prioritering av ressurser. Dette er bankens ansvar og banken har i kraft av omstillingsplanen forpliktet seg til gjennomføring av tiltakene omtalt i planen. Tiltakene er nødvendige, men som det fremgår ovenfor forutsettes også endringer i omgivelsene som bidrar til å styrke våre kunders incentiver til å foreta investeringer i energieffektiviseringstilak, ny og forbedret teknologi og at det er kapasitet i økonomien til å produsere materialer og gjennomføre tiltakene.

I omstillingsplanen har banken satt en rekke operasjonelle mål for perioden til og med 2030, som understøtter bankens arbeid mot målsettingen om reduserte utslipp:

BEDRIFTSMARKED

OPERASJONELLE MÅL - INNEN 2030

- 2030 Alle kunder skal dele opplysninger om utslipp og energibruk i byggene med oss
- 2030 20 prosent av porteføljen skal kvalifisere i henhold til bankens rammeverk for grønne obligasjoner
- 2030 Gjennomsnittlig energikarakter i porteføljen skal være løftet med én karakter sammenlignet med 2025.
- 2030 Krav om konkret omstillingsplan for alle kunder med C eller lavere energimerke (der dette er relevant)
- 2027 Ingen bygg i kategorien G uten å ha en målrettet plan for å bedre energieffektiviteten i bygget.
- 2027 Alle bygg vi finansierer skal ha et gyldig energimerke

PERSONMARKED

OPERASJONELLE MÅL - INNEN 2030

- 2030 Alle kunder med energimerke lavere enn B skal få konkrete forslag om energirettede tiltak på boligen
- 2030 20 prosent av porteføljen skal kvalifisere i henhold til bankens rammeverk for grønne obligasjoner
- 2030 35 prosent av kundene skal ha fått tilbud om finansiering av tiltak for energieffektivisering
- 2029 100 prosent av medarbeiderne i kundeposisjon skal ha gjennomført opplæring og kurs (50 prosent innen 2027, 80 prosent innen 2028).
- 2027 Alle kunder med energimerke E, F og G skal få konkrete forslag om energirettede tiltak på boligen
- 2026 Etablere «Grønt boliglån» og «Energieffektiviseringslån»

Bankens omstillingsplan kan du lese mer om her: [link til omstillingsplanen](#).

Oppsummering av bankens arbeid med klimaendringer

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

- Bankens styre har vedtatt en **bærekraftstrategi** hvor bankens langsiktige klimamål er nedfelt. Strategien forutsetter løpende rapportering til bankens styre om utviklingen innenfor arbeidet med ESG, herunder klimagassutslipp.
- I henhold til strategien har banken etablert en plan for hvordan de langsiktige målene for klimagassutslipp skal nås (omstillingsplan). **Omstillingsplanen** beskriver målene, prinsippene, prioriteringer og tiltak som skal gjennomføres med ulike tidshorisonter frem mot 2050. Planen er offentlig og inkluderer vitenskapsbaserte mål for klimagassutslipp og andre KPI'er som skal være gjenstand for rapportering internt og eksternt.
- Klimarisiko er en integrert del av bankens kredittvurdering innenfor **bedriftsmarked**, og det er etablert vurderingskriterier for kredittrisikoenalyser. Høyere klimarisiko kan gi seg utslag i høyere målt kredittrisiko og som igjen kan påvirke belåningsgrad, løpetid og utlånsrente på lånet. I 2023 ble det tatt i bruk en ny modul for vurdering av ESG-risiko knyttet til utlånsvirksomheten i bedriftsmarkedet. Banken stiller krav om at gyldig energimerke skal foreligge eller umiddelbart innhentes ved kredittinnvilgelse. I enkelte tilfeller stiller banken krav til næringskunder om at det utarbeides planer for energiforbedring av kundens eiendomsmasse.
- I **personmarked** vil svakt energimerke ha betydning for løpetiden på boliglånet. BN Bank vil fremover styrke bankens kompetanse om energieffektiviseringstiltak for boliger og planlegger å ta i bruk et rådgivningsverktøy fra Eiendomsverdi for å støtte dette arbeidet. Verktøyet skal gi nyttig informasjon om konkrete tiltak på kundens bolig og samtidig et anslag på effekten av tiltakene. Banken har ikke intensjon om å tilby teknisk rådgivning på et høyt nivå fra egne ansatte, men vi skal være i stand til å forstå de tiltakene vi finansierer og ha dialog med våre kunder om dette. I tillegg vil banken benytte modellen til å gi informasjon til kunder om bærekraftstiltak tilpasset den enkelte bolig.
- Banken jobber stadig med å utvikle våre medarbeideres **kompetanse** innenfor ESG. BN Bank har, i samarbeid med andre banker og NTNU, bidratt til å etablere formell bærekraftutdanning spesielt rettet mot ansatte i finansnæringen. Totalt har banken 20 medarbeidere som har deltatt i dette utdanningsprogrammet. Bankens medarbeidere deltar også på andre kurs og seminarer om bærekraft. Bankens medlemskap i Grønn Byggallianse bidrar til å øke bankens kompetanse innenfor bærekraft og banken har benyttet seg av dette medlemskapet i opplæringsøyemed innenfor bedriftsmarked. Vår rolle i omstillingen innebærer blant annet at vi i dialog med våre kunder evner å **bevisstgjøre og motivere** våre kunder til å planlegge og gjennomføre tiltak på sine eiendommer. Intern kompetansebygging er avgjørende for å oppfylle denne rollen.
- Vi samler **informasjon** om energieffektivitet for byggene vi finansierer. Datainnsamling er viktig for å kunne måle utslippene på porteføljnivå og utviklingen i utslippene over tid, og vil muliggjøre forbedring av metodikk og rapportering på dette området. Det er også viktig for å kunne integrere klimarisiko i bankens overordnede risikostyring og stresstesting.
- BN Bank etablerte eget rammeverk for grønne obligasjoner i 2022. Rammeverket muliggjør grønn obligasjonsfinansiering av kvalifiserte utlån til boliger og næringsbygg. Rammeverkets definisjoner for grønt er basert på EU Taksonomiens krav til grønne aktiviteter.

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

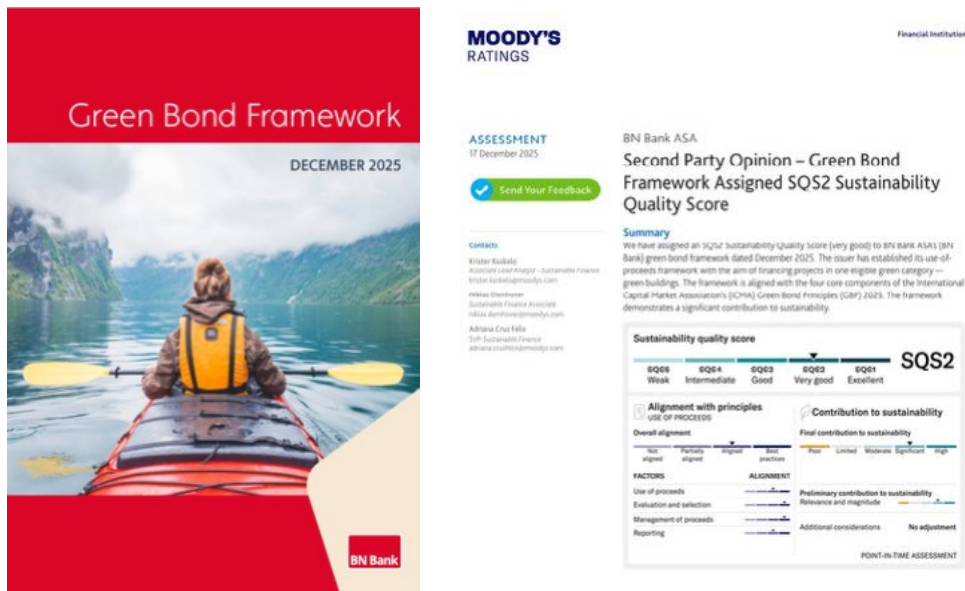
BN Bank jobber for å redusere sitt eget forbruk av energi, som i all hovedsak er knyttet til kontordrift og reisevirksomhet. Banken utfører sin virksomhet fra kun to lokasjoner som begge befinner seg i renoverte bygg med god miljømessig standard. Banken har lagt til rette for at møtevirksomhet som fordrer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

Mer om rammeverk for grønne obligasjoner

Den første utstedelsen av grønne obligasjoner ble gjort i 4. kvartal 2022 og banken har ved utgangen av 2025 to utestående grønne obligasjonslån på til sammen 2,2 milliarder kroner under programmet.

Rammeverket er oppdatert i desember 2025. Moody's rating har gjort en uavhengig vurdering av det oppdaterte rammeverket, og verifiserer at rammeverket er utarbeidet i tråd med International Capital Market Association's (ICMA) Green Bond Principles (GBP) 2025. Mer om rammeverket og Moody's second party opinion finnes her:

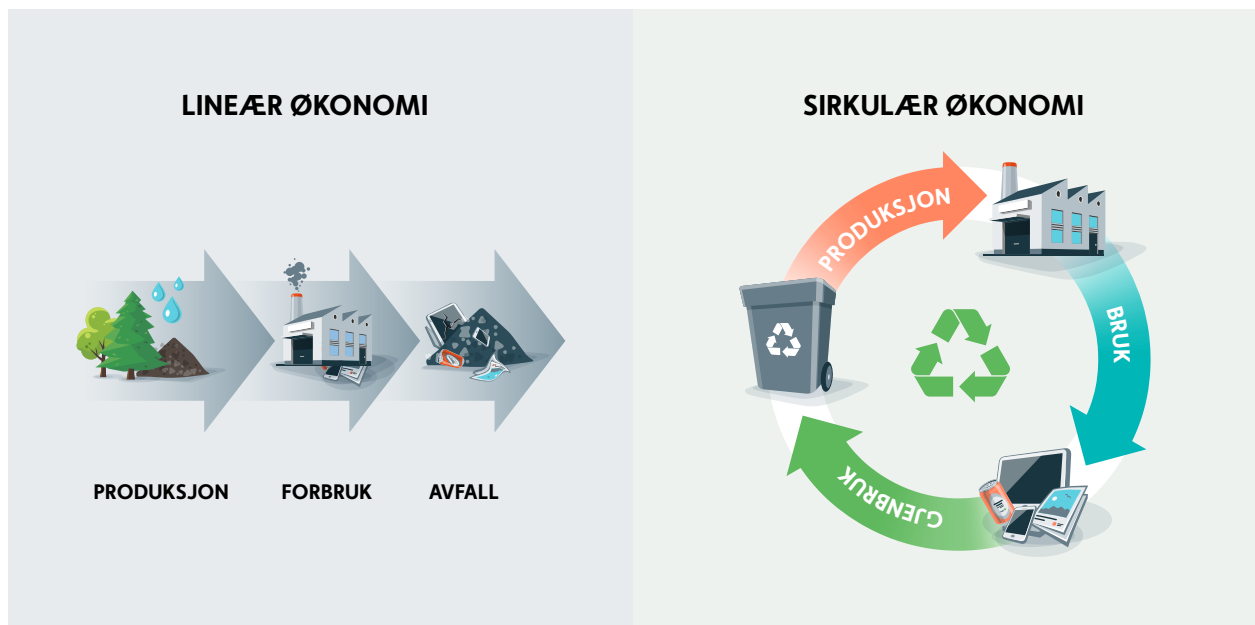
<https://www.bnbank.no/om-oss/gronn-bank/rammeverk-gronne-obligasjoner/>



I 2018 noterte SpareBank 1 Boligkreditt verdens første grønne boliglånsobligasjon på Oslo Børs. SpareBank 1 Boligkreditt har et rammeverk for grønne obligasjoner som er i henhold til grønne boliglån definert etter EU-taxonomien. Per utgangen av 2025 har Sparebank 1 Boligkreditt utstedt grønne obligasjoner for 22,3 milliarder kroner. BN Bank har overført omtrent 50 prosent av sine boliglån og vil gjennom overføring av boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt bidra til at selskapet kan utstede grønne obligasjoner. BN Banks eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt er 6,66 prosent ved utgangen av 2025.

Sirkulærøkonomi

Sirkulærøkonomi er et økonomisk system som handler om gjenbruk av ressurser, redusere avfall og sørge for minst mulig energilekkasje. I motsetning til den tradisjonelle lineærøkonomien, hvor ressurser tas ut og produkter produseres for så å kastes, vil man i en sirkulærøkonomisk tankegang benytte ressursene om igjen og forsøke å begrense bruk av nye ressurser.



Sirkulærøkonomi spiller en kritisk rolle i forvaltningen av knappe ressurser. Dagens samfunn er sterkt avhengig av importerte råvarer, hvor leveransene ofte styres av eksterne aktører og geopolitiske faktorer. En overgang til en mer sirkulær økonomi vil bidra til at etterspørselen etter nye ressurser reduseres. Dette vil igjen øke selvforsyningsgraden og reduserer sårbarhet for svikt i leveransen av ressurser. I tillegg reduseres belastningen på miljø, herunder klimagassutslipp og forurensning. Overgangen til en sirkulær økonomi er et av hovedmålene i EUs grønne giv og BN Bank har identifisert sirkulærøkonomi som et vesentlig bærekrafttema for banken.

Bankens rolle knyttet til sirkulærøkonomi

BN Bank kan bidra i overgangen til en mer sirkulær økonomi, både ved tiltak i egen drift og i bankens rolle som tilbyder av finansielle tjenester.

Egen drift

BN Bank ønsker å bygge opp under en intern kultur der utstyr og møbler blir tatt vare på og brukt så lenge som mulig for å begrense unødvendig forbruk av ressurser. Dette er viktig, blant annet fordi det involverer alle bankens ansatte og derfor er en måte å sikre bevissthet rundt bærekraft i organisasjonen.

Hvor mulig søkes det å utvide levetiden til utstyr og komponenter så lenge som mulig, enten ved å reparere enheter som er defekte og gjenbruke disse eller ved å gjøre delvis utskifting eller oppgradering av utstyr for å utvide levetiden totalt sett.

Gjennom bankens fokus på disse elementene har man blant annet lyktes i å ha en gjennomsnittlig levetid på mobiltelefoner til bankens ansatte på godt over 24 måneder, levetiden til bankens datamaskiner er på over 36 måneder og annet datautstyr som skjermer og relatert tilbehør har lengre levetid enn dette igjen.

Med godt løpende vedlikehold og høyt fokus på å ta vare på utstyr og kontormøbler har man også lyktes i å bevare eksisterende møbler på arbeidsplasser og møterom lenge, og gjennomsnittsalderen ligger på godt over 10 år for dette utstyret i dag.

Når elektronisk utstyr til slutt må avhendes så blir alt kildesortert og levert inn til gjenvinning og sikker destruksjon.

Banken har etablert rutiner og struktur for gjenvinning av også annet avfall fra egen drift. Dette inkluderer sortering av matavfall, plast, papir, glass og metall, småelektrisk, lysrør og restavfall.

Utlånsporteføljen

Selv om sirkulærøkonomi er viktig i egen drift, er potensialet for påvirkning, risiko og muligheter størst i bankens rolle som tilbyder av finansiering av fast eiendom. Historisk har man oppført bygninger ved å ta ut ressurser fra naturen for deretter å kaste materialene når bygget rives eller renoveres. Økt bevissthet og bedre infrastruktur for avfallshåndtering og gjenbruk, kan bidra til å skape mer bærekraftige løsninger for sektoren ved å redusere miljøpåvirkningen og ressursforbruket. Sirkulærøkonomi har fått økt oppmerksomhet senere år, spesielt blant store entreprenører og byggherrer, og det forventes fortsatt økt utbredelse av slik tenkning i eiendomssektoren.

BN Bank finansierer først og fremst eksisterende eiendom, men har også en mindre portefølje av byggelån. Byggelånsporteføljen består i hovedsak av lån til oppføring av boligeiendom. Temaet sirkulærøkonomi har betydning i ulike faser av livsløpet til en bygning.

Planlegging og oppføring av bygg

I denne fasen inngår sortering og gjenvinning av avfall fra byggeplassen, samt utforming og materialbruk i bygget som oppføres. Utforming inkluderer at man planlegger for utvidelser og endringer som kan gjennomføres uten riving av bygget. Materialbruk vil kunne omfatte hvilke materialer som anvendes, herunder levetid og eventuell bruk av resirkulerte materialer, og at man tar høyde for fremtidig resirkulering av byggematerialene. Her handler det også om å legge til rette for at driften av bygget ivaretar resirkuleringshensyn. For eksempel kan det være aktuelt å basere deler av energibruken på fjernvarme. Og videre at det legges til rette for en effektiv håndtering av avfall fra bygget når bygget kommer i drift.

Løpende drift og vedlikehold

Eksempler på sirkulærøkonomisk tenkning i driftsfasen er at man har gode rutiner og systemer for avfallshåndtering og at man utnytter bygget optimalt ved gode fellesløsninger og behovstilpasninger. En god plan for løpende vedlikehold, og god gjennomføring av dette, kan bidra til at bygget får lang levetid.

Endringer, rehabilitering og oppgradering

Denne fasen har likhetstrekk med byggefasen, og sentrale sirkulærøkonomiske temaer er knyttet til materialvalg og avfallshåndtering. Komponenter som skiftes ut vil kunne få nytt liv andre steder, for eksempel dører, vinduer og elektrisk utstyr.

Riving

I denne fasen er det først og fremst håndtering av avfall som er tema, herunder avfallssortering og gjenbruk av materialer.



Håndtering av avfall

I byggets ulike faser er håndtering av avfall sentralt i et sirkulærøkonomisk perspektiv. Med CSRD og tilhørende rapporteringsstandarder følger et avfallshierarki som oppsummerer det generelle tankegodset rundt avfallshåndtering. Hierarkiet angir en rangering av tiltak, og er relevant for fast eiendom i de ulike fasene som omtalt ovenfor:



1. Forebygging (Avfallsforebygging)

Design og bygg bygninger som er holdbare, fleksible og lett kan tilpasses fremtidige behov, for å hindre at de blir utdaterte eller må rives tidlig. Bruke materialer med lang levetid, som kan brukes om igjen ved fremtidige renoveringer eller gjenbrukes i andre byggprosjekter.



2. Gjenbruk

I stedet for å kaste materialer under rehabilitering, kan man gjenbruke elementer som dører, vinduer, gulv, tak eller til og med strukturelle komponenter som stål og betong. Ved renovering kan møbler og innredning gjenbrukes på stedet eller selges videre til andre som kan ha nytte av det, i stedet for å kastes.



3. Resirkulering

Når det er nødvendig å rive eller oppgradere en bygning, bør man prioritere resirkulering av materialene, som betong, metall, tre, glass og plast. Dette reduserer behovet for å hente ut nye råmaterialer. Implementere systemer for sortering av byggeavfall slik at ulike materialer kan sendes til resirkulering. For eksempel kan betong brytes ned for å brukes på nytt som fyllmasse, eller metall kan smeltes og brukes i nye prosjekter. Elektronisk utstyr kan ofte resirkuleres, enten ved å hente ut metaller eller resirkulere komponenter for ny produksjon.



4. Energiutnyttelse

I tilfeller hvor materialer ikke kan gjenbrukes eller resirkuleres, kan det vurderes å bruke restavfall til energiproduksjon. Dette kan være aktuelt for bygg som produserer store mengder avfall, for eksempel store næringsbygg. Noen typer byggavfall kan konverteres til energi gjennom forbrenning eller annen teknologi som produserer varme eller elektrisitet.



5. Deponering (som siste utvei)

Når ingen av de andre alternativene er mulige kan man deponere avfallet. Det er viktig å sikre at avfall som deponeres, ikke forurensrer jordsmonn eller vannkilder. Dette krever at avfallet er riktig håndtert og at det ikke inneholder farlige stoffer.

Sirkulærøkonomi er som nevnt identifisert som et vesentlig tema for BN Bank. Vi er kommet et stykke innenfor dette temaet for egen drift, men sirkulærøkonomi som tema i rollen som tilbyder av finansiering er fortsatt nytt og her har vi et godt stykke arbeid foran oss. BN Bank kan spille en rolle ved å bevisstgjøre og bidra med kompetanse for kundene både innenfor bedriftsmarked og personmarked. Dette krever at vi utvikler bankens egen kompetanse om sirkulærøkonomi i eiendomssektoren. På sikt kan det bli aktuelt å stille andre krav til sirkulærøkonomisk praksis ved finansiering av fast eiendom.

Mennesker i fokus

Sosiale aspekter er sentralt i bankens bærekraftsarbeid. Våre ansatte, kunder og samarbeidspartnere utgjør kjernen i bankens verdiskaping, og vi legger stor vekt på hvordan virksomheten påvirker mennesker i hele verdikjeden. Som finansinstitusjon har vi et formelt ansvar for å skape verdier for våre eiere, men like sentralt står ansvaret for å sikre gode, trygge og rettferdige rammer for alle mennesker vi berører.

I denne delen av rapporten redegjør vi for hvordan banken arbeider systematisk med anstendige arbeidsvilkår, likebehandling, ansvarlig markedsføring og kredittgivning, samt rettferdig kundebehandling. Bankens rapportering etter åpenhetsloven utdyper ytterligere de sosiale konsekvensene av vår virksomhet og tiltakene vi iverksetter for å sikre respekt for grunnleggende menneskerettigheter.

Medarbeidere, likestilling og mangfold

Medarbeiderne er bankens viktigste strategiske ressurs. Vi arbeider målrettet for å være en arbeidsplass som fremmer likestilling, mangfold, inkludering og full etterlevelse av arbeidstakerrettigheter i tråd med gjeldende regelverk i 2026, herunder arbeidsmiljøloven, likestillings- og diskrimineringsloven, tariffavtaler og forskrifter.

HR-strategien – mennesker som strategisk drivkraft

Hovedbudskapet i bankens HR-strategi er følgende:

- Vi skal utvikle en sunn og tydelig samarbeidskultur der ansatte deler kunnskap, støtter hverandre og opplever profesjonell trygghet
- Vi skal sikre et fullt forsvarlig arbeidsmiljø – fysisk, organisatorisk og psykososialt – i tråd med kravene i arbeidsmiljøloven og tilhørende forskrifter
- Våre ledere skal bygge sterke team gjennom tett medarbeideroppfølging og dialog
- Vi skal arbeide styrkebasert med kompetanseutvikling, slik at den enkelte får muligheten til å utvikle seg i tråd med både egne og bankens mål
- Vi skal tiltrekke oss, utvikle og beholde dyktige medarbeidere i en konkurranseutsatt bransje

HR-strategien er tett knyttet til bankens forretningsstrategi, og vår overordnede strategi brytes ned på individnivå slik at alle ansatte har tydelige forventninger, støtte og retning. Gjennom faste oppfølgingssamtaler sikrer vi dokumentert utvikling og kontinuerlig kompetanseløft, i tråd med krav til systematisk HMS og personaloppfølging.

Kultur, utvikling og medarbeideropplevelse

BN Bank benytter medarbeiderundersøkelsen Copsoq som er utarbeidet av PWC og som er basert på den anerkjente modellen jobbkraft – ressursmodellen, og siste undersøkelse ble gjennomført oktober 2025. Etter undersøkelsen ble det gjennomført avdelingsvis arbeidsmøter og utarbeidet handlingsplaner.

1. Tilbakemeldingskultur → Et kontinuerlig utviklingsområde som flere avdelinger har jobbet systematisk med i 2025.
2. Kommunikasjon av mål, strategi og fremdrift → Vi gjennomførte en samling med alle ansatte i september med fokus på ansvarlige medarbeidere og tydelig strategiforankring. Vi fortsatte arbeidet avdelingsvis i forbindelse med den årlige planprosessen i selskapet.
3. Kompetanseutvikling → Videreutviklet gjennom et eget kompetanseprosjekt som i 2026 går inn i fase to i tråd med nye krav til strategisk kompetansestyring. Viktige fokusområder i 2025 var KI, kundeorientering og selvledelse.

I tillegg er følgende viktige kompetansehevingstiltak i BN Bank:

- Strukturert onboarding
- Fadderordning for nyansatte
- Årlig opplæringsløp i viktige områder for banken
- Obligatorisk gjennomgang av etiske retningslinjer, HMS, GDPR og sikkerhet. Oppdatert etter gjeldende krav.

Alle ansatte har i 2025 gjennomført medarbeidersamtale med sin leder.

Arbeidsvilkår, medbestemmelse og tariff

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

Banken har et arbeidsmiljø- og samarbeidsutvalg, der ledelse og tillitsvalgte møtes minst fire ganger årlig. HMS behandles fortløpende i tråd med AML § 3-1 og krav til systematisk HMS-arbeid. Vernerunde ble sist gjennomført i 2025 i Trondheim og i 2024 i Oslo.

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

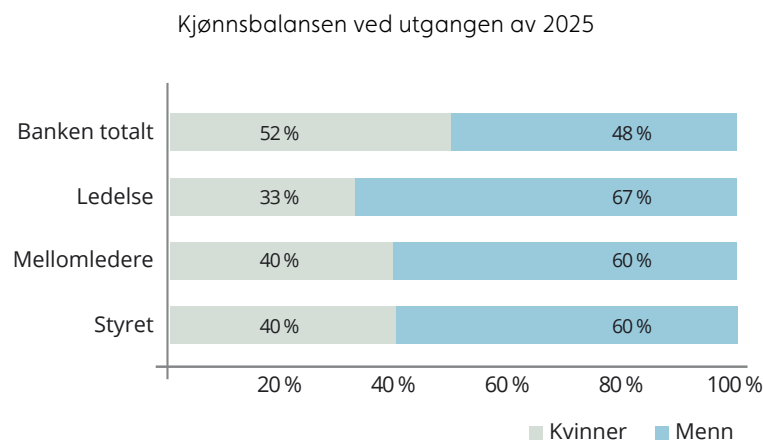
- Videreutvikle et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø
- Redusere helsebelastninger som følge av stillesittende arbeid foran dataskjerm
- Holde sykefraværet på et lavt nivå og ha gode rutiner for oppfølging og tilrettelegging av sykmeldte ansatte

Helse, fravær og tilrettelegging

Langtidssykefraværet i banken var i 2025 2,7 prosent. Til sammenligning var det 3,4 prosent i 2024. Banken følger opp sykemeldte i tråd med offentlige retningslinjer og har tidligere gjennomført kurs i sykefraværsoppfølging for alle ledere for å sikre at arbeidstakerne kommer tilbake i jobb ved lengre sykefravær. Vi bruker i tillegg ekstern bedriftshelsetjeneste som blant annet bistår oss med sykefraværsoppfølging. Det er fast praksis i banken å koble på bedriftshelsetjenesten tidlig for å både forebygge sykefravær og hjelpe ansatte tilbake til jobb.

Likestilling, lønn og karrieremuligheter

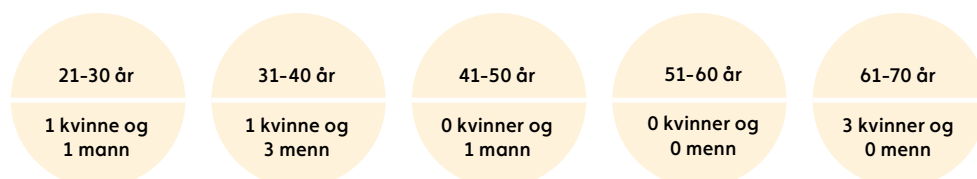
BN Bank skal være et arbeidsmiljø der kvinner og menn har like muligheter for utvikling, lønn og karriere.



Antall nyansettelser i 2025 er 10 kvinner og 6 menn. Aldersfordelingen er som følger:



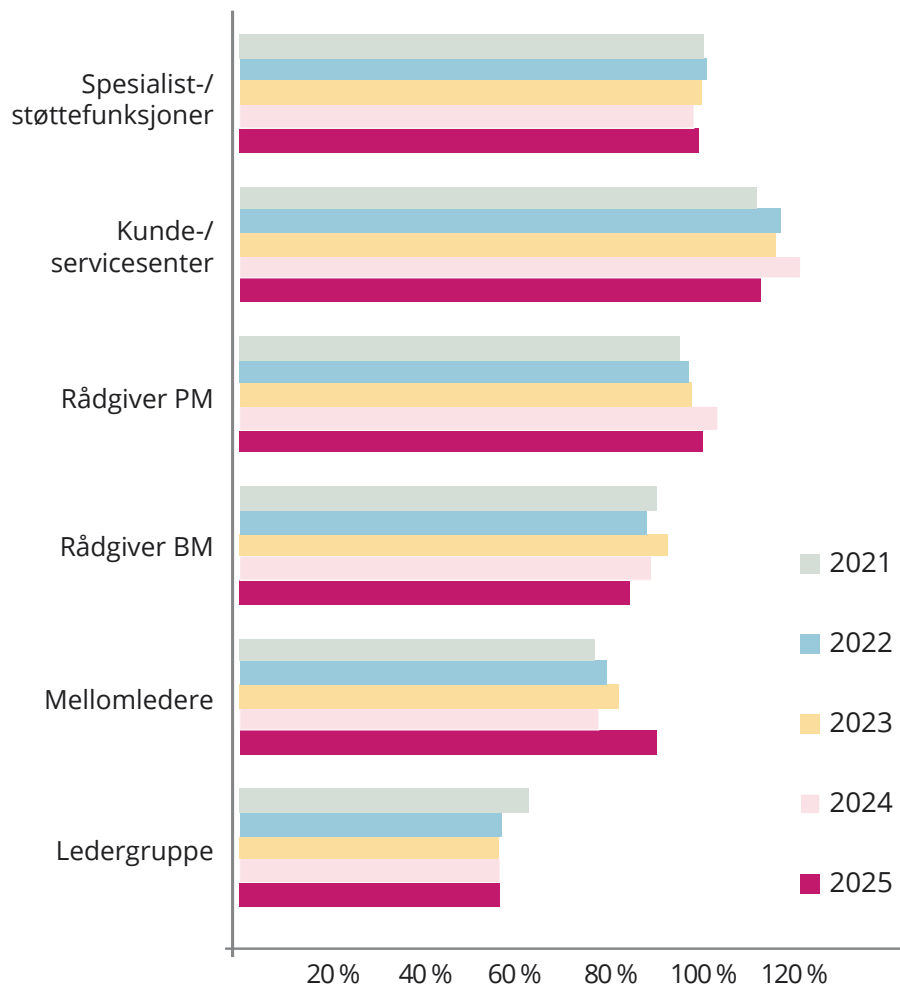
Antall sluttet er 5 kvinner og 5 menn. Aldersfordeling er som følger:



Likelønn

Det tilstrebes balanse mellom kvinner og menn på alle stillingsnivåer.

Lønnsnivå og forskjell mellom kvinner og menn. Utvikling fra 2021 til 2025.



Alle ansatte i BN Bank mottar en tilstrekkelig lønn i henhold til gjeldende referanselønninger, inkludert minimumslønninger fastsatt i lov, bransjestandarder og/eller kollektive avtaler.

I henhold til bankens godtgjørelsespolitikk følger banken likelønnsprinsippet, det vil si at kvinner og menn skal lønnes likt for samme arbeid eller arbeid av lik verdi. I tillegg etablerte banken i 2021 en utjevningsspott for å løfte de lavest lønte eller utjevne andre forskjeller som ikke hadde en logisk forklaring. Denne utjevningsspotten ble videreført i 2022 og 2023. I 2024 ble det satt av en egen prestasjonsspott for å belønne medarbeidere med de beste prestasjonene i banken. Bankens internrevisor gjennomgår hvert år bankens rapport om etterlevelse av godtgjørelsespolitikken. Likelønnsprinsippet drøftes i tillegg med tillitsvalgte i forbindelse med det årlige lokale lønnsoppgjøret.

Ved utgangen av 2025 utgjorde kvinners lønn 80,8 prosent av menns lønn i BN Bank. Vi følger opp med tiltak for å kompensere for lønnskjevheter som kan oppstå som følge av at kvinner i Norge tradisjonelt tar en større del av omsorgsoppgaver og permisjoner knyttet til fødsel.

Foreldrepermisjon

Alle ansatte i BN Bank har rett til familierelatert permisjon i tråd med folketrygdloven og arbeidsmiljøloven.

I 2025 tok:

- 47,1 % kvinner ut familierelatert permisjon på til sammen 197 uker.
- 52,9 % menn tok ut familierelatert permisjon på til sammen 63 uker.

Banken er bevisst sitt ansvar om at foreldrepermisjoner ikke skal påvirke mulighetene for hverken karriere- eller lønnsutvikling og kompenserer ansatte som returnerer etter permisjon på over fem måneder med et lønnstillegg for å motvirke negativ karrierepåvirkning.

Av de faste ansatte jobbet to menn deltid. Én kvinnelig vikar jobbet deltid. Ingen jobbet ufrivillig deltid. Vi har totalt tre innleide ansatte i banken, én kvinne og to menn, samt to ansatte vikarer som begge er kvinner.

Forsikringer og sosialstønad

100% av bankens ansatte er omfattet av forsikringsordninger relatert til arbeidsmiljø, dette gjelder også ansatte i midlertidig stilling. Det gjelder ikke innleide arbeidstakere.

Alle ansatte i BN Bank er omfattet av sosialstønad i henhold til gjeldende regelverk og foretakets egne ordninger, som sikrer beskyttelse mot tap av inntekter ved sykdom.

Alle ansatte i BN Bank er omfattet av sosialstønad i henhold til gjeldende regelverk og foretakets egne ordninger, som sikrer beskyttelse mot tap av inntekter ved arbeidsløshet. Dette gjelder fra det tidspunktet den ansatte har startet i jobben.

Alle ansatte i BN Bank er omfattet av sosialstønad i henhold til gjeldende regelverk og foretakets egne ordninger, som sikrer beskyttelse mot tap av inntekter ved arbeidsskade og ertvert funksjonsnedsettelse.

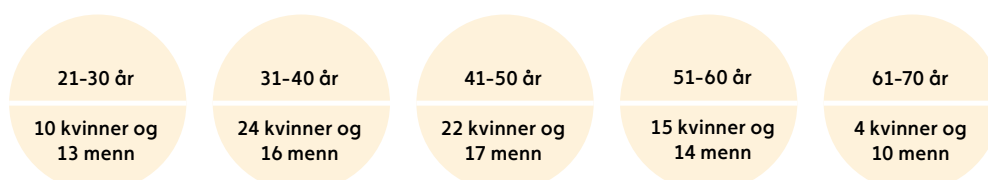
Opplysningene om sosiale stønadsordninger gjelder fast ansatte og midlertidig ansatte av BN Bank (ikke innleide arbeidstakere).

Mangfold, ikke-diskriminering og likebehandling

Diskriminering på grunnlag av kjønn, graviditet, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder eller kombinasjoner av disse er forbudt etter likestillings- og diskrimineringsloven § 6. Dette er tydeliggjort i bankens etiske retningslinjer. Banken registrerte ingen tilfeller av diskriminering i 2025.

Alle ansattdata er basert på totalt antall ansatte, og dataene er hentet ved utgangen av rapporteringsperioden (31.12.2025). Innleid arbeidskraft er ikke inkludert i tallene for antall ansatte (men 2 ansatte vikarer er inklusive).

Aldersfordeling i BN Bank totalt



Prosent ansatte som er fagorganisert	
Antall ansatte	145
Ansatte som er fagorganisert	109
Ansatte som er fagorganisert i %	75,2 %

Langtidssykefravær	
Langtidssykefravær i %	2,7 %

Nyansettelser	
Antall kvinner ansatt i Trondheim	9
Antall menn ansatt i Trondheim	5
Totalt	14
Antall kvinner ansatt i Oslo	1
Antall menn ansatt i Oslo	1
Totalt	2
Totalt antall kvinner ansatt	10
Totalt antall menn ansatt	6
Totalt	16

Fratredelse	
Antall kvinner sluttet i Trondheim	5
Antall menn sluttet i Trondheim	5
Totalt Trondheim	10
Antall kvinner sluttet i Oslo	0
Antall menn sluttet i Oslo	0
Totalt Oslo	0
Totalt antall kvinner sluttet	5
Totalt antall menn sluttet	5
Totalt	10
Turnover i %	6,90 %

Kjønnsbalanse	
Antall kvinner i BN Bank	75
Antall menn i BN Bank	70
Totalt	145
Antall kvinner i bankens toppledergruppe	2
Antall menn i bankens toppledergruppe	4
Totalt	6
Kvinneandel i bankens toppledergruppe i %	33,3 %

Antall kvinner i mellomledergruppen	6
Antall menn i mellomledergruppen	9
Totalt	15
Kvinnenandel i bankens mellomledergruppe i %	40,0 %

Antall kvinner i styre	4
Antall menn i styre	6
Totalt	10
Kvinnenandel i bankens styre i %	40,0 %

Gjennomsnittlig årlig brutto lønn kvinner	kr 793 211
Gjennomsnittlig årlig brutto lønn menn	kr 981 640
Kvinnens lønn i prosent av menns	80,8 %

Den årlige samlede godtgjøringsgraden for den høyest betalte personen i forhold til medianverdien av årlig samlet godtgjøring for alle ansatte (unntatt den høyest betalte personen) **3,8**

Familierelatert permisjon	
Kvinnens uttak av familierelatert permisjon i antall uker	197
Menns uttak av familierelatert permisjon i antall uker	63
Totalt	260

Prosentandel kvinner som tok familierelatert permisjon	47,1 %
Prosentandel menn som tok familierelatert permisjon	52,9 %

Deltidsansatte	
Antall kvinner i deltidstilling	1
Antall menn i deltidstilling	2
Totalt	3

Innleid arbeidskraft	
Antall kvinner innleid til BN Bank	1
Antall menn innleid til BN Bank	2
Totalt	3

Gjennomsnitt antall ansatte fra 01.01.2025 - 31.12.2025	
	143,8

Medarbeidersamtale	
Prosentandelen kvinner som har gjennomført	100 %
Prosentandel menn som har gjennomført	100 %

Arbeidsrelaterte skader/ulykker	
Antall dødsfall som følge av arbeidsrelaterte årsaker (både for fast ansatte, midlertidig ansatte og innleide)	0
Antall arbeidsrelaterte ulykker (både for fast ansatte, midlertidig ansatte og innleide)	0
Antall registrerte tilfeller av arbeidsrelatert uhelse	0
Antall tapte dager pga arbeidsrelaterte skader/dødsfall	0

Forsikring	
100% av bankens ansatte er omfattet av forsikringsordninger relatert til arbeidsmiljø, dette gjelder også ansatte i midlertidig stilling. Det gjelder ikke innleide arbeidstakere.	

Alle ansatte i BN Bank er omfattet av sosialstønad i henhold til gjeldende regelverk og foretakets egne ordninger, som sikrer beskyttelse mot tap av inntekter ved sykdom.

Alle ansatte i BN Bank er omfattet av sosialstønad i henhold til gjeldende regelverk og foretakets egne ordninger, som sikrer beskyttelse mot tap av inntekter ved arbeidsløshet. Dette gjelder fra det tidspunktet den ansatte har startet i jobben.

Alle ansatte i BN Bank er omfattet av sosialstønad i henhold til gjeldende regelverk og foretakets egne ordninger, som sikrer beskyttelse mot tap av inntekter ved arbeidsskade og ervert funksjonsnedsettelse.

Oppsummering – mennesker som strategisk fundament

BN Bank skal være en arbeidsplass som:

- Setter mennesker i sentrum
- Følger og overgår gjeldende arbeidsrettslige krav
- Skaper et utviklingsorientert, trygt og inkluderende arbeidsmiljø
- Bygger kultur gjennom kompetanse, samarbeid og medbestemmelse
- Kobler medarbeiderutvikling direkte til bankens forretningsstrategi

Dette er grunnmuren som gjør at BN bank lykkes – og at menneskene våre lykkes sammen med oss.



Ansvarlig kredittgivning

Personmarked

BN Bank tar med seg sin tilnærming til å gjøre ting helt enkelt, forståelig og effektivt inn i bærekraftsarbeidet. Vi skal sikre at vi implementerer vår bærekraftsstrategi med konkrete, tydelige og målbare mål, og at kravene til bærekraft operasjonaliseres i både prising, produktutforming og distribusjon av våre produkter. BN Bank er som en tilbyder av finansieringsprodukter avhengig av et samspill med våre kunder. Vi må sikre at kundene har rett informasjon til å gjøre kloke og bærekraftige valg. Ett konkret eksempel på et slikt tiltak er informasjonsarbeidet vi gjør rundt bruk av seriøse håndverkere til bygging og oppgradering av boliger. Et arbeid hvor vi gjennom kombinasjonen av informasjon og kontroll forsøker å begrense arbeidslivskriminalitet. Vårt samarbeid med Skatteetaten på dette området har blitt et eksempel for andre banker, og banken har utvidet samarbeidet gjennom 2025 til å omfatte ytterligere informasjonstiltak rettet mot kundene inn mot skattemeldingen for 2025.

Vi er også en tydelig motstemme mot aktører som ønsker et frislipp av kredittgivning, og fjerning av bransjereguleringer, og har vært en foregangsbank i arbeidet for å avgrense skadevirkninger av for lett tilgang på forbruksgjeld. De senere årene har vi bidratt til oppmerksomhet om tilgangen til kreditt, og vilkår på kreditt for grupper som opplever digitalt utenforskap, og til å belyse problemstillinger knyttet til gjeld og psykisk helse.

Banken var også landets første til å innføre en ordning med uavhengig rådgiving til gjeldsøfre med innføringen av et kostnadsfritt gjeldsombud i 2020. En ordning vi så kundene hadde god nytte av i starten, men som gradvis er blitt utfaset og erstattet av et kompetanseløft hos alle bankens rådgivere. I 2025 har banken jobbet med å gjennomgå sin oppfølgingsprosess for kunder som betaler for sent, og gjennom dette også forbedret muligheten til raskt å komme i dialog med sårbare kunder.

Banken har siden 2020 publisert data om prisavvik fra veiledende priser på nettsidene sine, og fra 2022 også gjennomført en intern analyse av egen praksis for utlånsprising. Formålet med analysen er å vurdere om renten fastsettes etter objektive kriterier, eller om forhold som alder og lengden på kundeforholdet påvirker kundens faktiske rente. Vi har samtidig støttet økt åpenhet og krav om at alle banker rapporterer faktiske renter, og håper nye rapporteringskrav vil bidra til bedre innsyn i hvilke priser ulike kundegrupper faktisk betaler – og dermed redusere risikoen for prisdiskriminering.

Finansiell likestilling blant kundene våre er viktig. Det handler både om inntekt og kompetanse. Tradisjonelt har flere menn enn kvinner vært aktive parter ved opptak av boliglån. I husholdninger med to låntakere er det derfor viktig at vi involverer begge, slik at begge får lik innsikt og kompetanse knyttet til egen økonomi. Dette har vært praksis i BN Bank i flere år, og vi var derfor godt forberedt på kravene om forklaringsplikt i Finansavtaleloven som trådte i kraft i 2023.

BN Bank ønsker å jobbe offensivt med finansiell inkludering i Norge. Vi har blant annet en egen satsing på eldre og på kapitalfrigjørende kreditter, som kan gjøre lån tilgjengelig for kundegrupper som ofte får avslag i andre banker. Et eksempel er Seniorlån, der BN Bank er markedsleder, som gir eldre kunder med stor boligformue tilgang til lån.

Noen produkter, som boligkreditt/flexilån og seniorlån, gir økt fleksibilitet og dermed større frihet for kunden. Samtidig har de ofte høyere pris, blant annet fordi fleksibiliteten gir banken høyere kostnader. I BN Bank skal vi alltid råde kundene til det produktet som er best egnet i deres situasjon, og tilby det rimeligste alternativet som dekker kundens behov på kjøpstidspunktet.

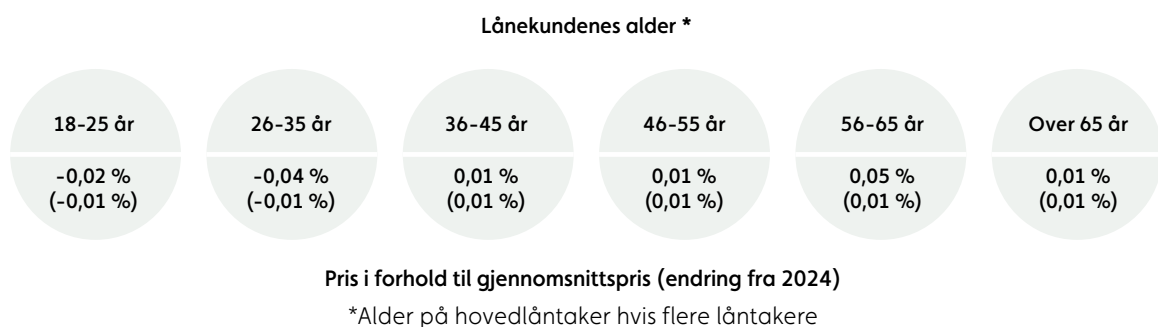
Hvis vi innfører gebyrer på produkter, skal eldre kunder ha minst like gode vilkår som yngre kunder. De skal heller ikke måtte kontakte banken aktivt for å få like vilkår, for eksempel knyttet til gebyrfrihet eller andre fordeler.

Rettferdig lånerente

BN Bank har et mål om at prisen på bankens produkter skal reflektere risiko knyttet til den enkelte kunde, og at banken i sin prising av lån ikke skal utnytte ulike gruppers kompetanse rundt personlig økonomi til å kreve en høyere pris på lån av spesielle alderssegmenter. Som ledd i rapportering på dette målet rapporterer banken prisforskjell mellom nye kunder i ulike alderssegmenter ved låneopptak.

Renten for alle alderssegmenter er rapportert som avvik (i prosentpoeng) fra bankens gjennomsnittlige rente til nye lånekunder i 2025 for ordinære boliglån og rammelån. Estimaten indikerer fortsatt små forskjeller, men med en svakt økt spredning sammenlignet med 2024.

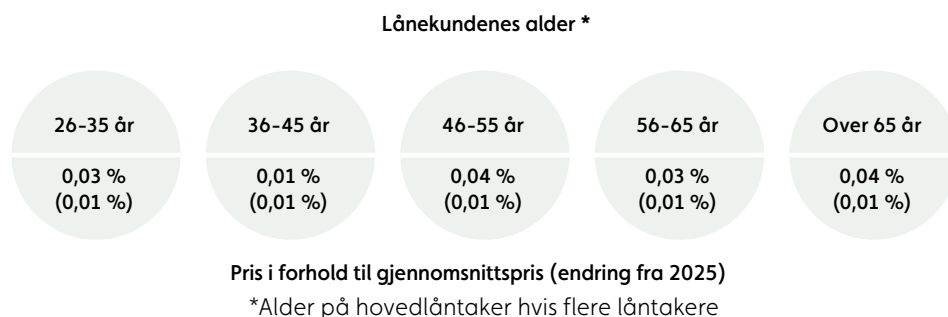
Diskriminering basert på alder på låntaker for nye kunder (2025)



Tabellen viser at prisforskjellene i 2025 fortsatt er små (omtrent innen $\pm 0,05$ prosentpoeng), men at avvikene øker marginalt fra 2024—særlig ved at 26–35-gruppen ligger litt lavere enn gjennomsnittet, mens 56–65-gruppen ligger litt høyere.

BN Bank er videre opptatt av at det ikke skal være prisforskjeller mellom nye kunder, og kunder som har et langvarig kundeforhold til banken. Tabellen under viser effektiv rente for kunder med første låneopptak i 2015 (ti år etter) sammenlignet med gjennomsnittrente for kunder i banken i 2025.

Diskriminering mellom nye og lojale lånekunder (ti år etter første låneopptak) – 2025



Dette tilsier at bankens lojale kunder i 2025 har priser som i hovedsak samsvarer med prisene nye kunder får, med små avvik og en svak økning i differanser fra 2024. Det er fortsatt godt samsvar mellom faktiske priser og prisene tilgjengelig på bankens nettsider.

Ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester

BN Bank tilbyr et bredt utvalg enkle og transparente banktjenester som dekker kundenes behov i hverdagen. Markedsføringen vår skjer hovedsakelig i digitale kanaler og i enkelte trykte medier, og skal alltid være i tråd med god markedsføringsskikk og gjeldende regelverk. Vi legger stor vekt på samsvar mellom budskap og faktisk leveranse, og har som grunnpremiss at forbrukeren skal få tydelig, korrekt og pålitelig informasjon fra oss.

Som tilbyder av kreditt har vi både lovpålagte og etiske retningslinjer å følge. Finansavtaleloven stiller krav til at vi synliggjør både fordeler og begrensninger ved produktene, og all kredittmarkedsføring inneholder representative priseksempler med total kostnad, løpetid og effektiv rente. Dette er i tråd med praksis i bransjen og Forbrukertilsynets veiledning for kredittmarkedsføring.

Vi vurderer kontinuerlig hvordan markedsføringen vår oppfattes av kunder og samfunnet, og unngår virkemidler som kan være støtende, villedende eller påtrengende. Dette er basert på krav i markedsføringslovgivningen og prinsippene for god forretningsskikk.

Ingen kunder under 18 år mottar målrettet markedskommunikasjon fra BN Bank. Markedsføring rettet mot barn, ungdom og andre sårbare grupper skjer med særskilt aktsomhet, i tråd med lovverk og bransjestandarder som setter forbrukerbeskyttelse høyt.

I vår digitale kommunikasjon innhentes samtykke fra kundene i nettbanken, og samtykket kan når som helst endres eller trekkes tilbake. Vi håndterer persondata i samsvar med regelverket for markedsføring og personvern, og informerer tydelig om bruk av cookies (informasjonskapsler) og analyseverktøy på bnbank.no. Brukere må gi nytt samtykke hver 90. dag og kan selv velge hvilke cookies de aksepterer. All datadrevet kommunikasjon skjer innenfor rammene av gjeldende personvernregler og er basert på gyldige samtykker.

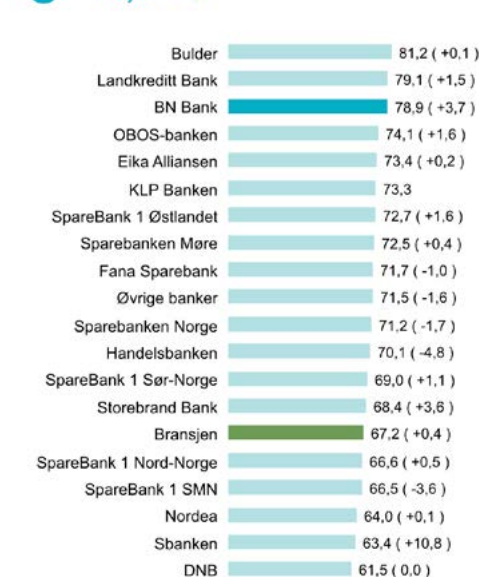
BN Bank mottok ingen klager på merking av produkter og tjenester i 2025. Dersom kunder ønsker å klage, er informasjon om bankens klageordning lett tilgjengelig på våre nettsider.

Kundeundersøkelser og kundetilfredshet

BN Bank leverte sterke resultater i EPSIs bankundersøkelse for privatmarked i 2025, der vi nok en gang inntok pallen. Med en kundetilfredshetsscore på 78,9 sikret banken seg en solid tredjeplass, klart over bransjesnittet på 67,2.

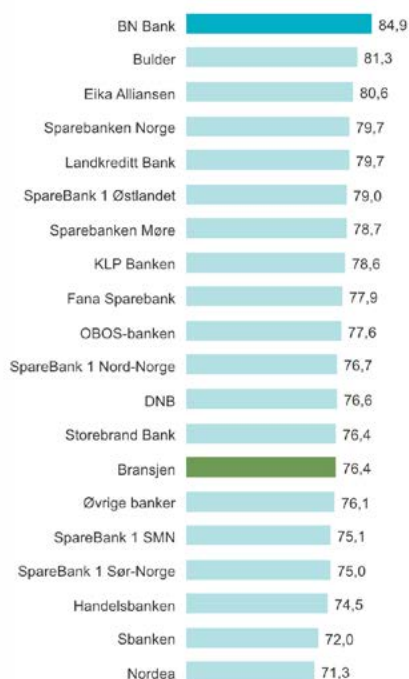
BN Bank utmerket seg spesielt innen servicenivå og tilgjengelighet, hvor kundene rapporterte betydelig høyere tilfredshet enn hos konkurrentene. Dette omfattet blant annet svartid, serviceinnstilling og kvaliteten på den hjelpen kundene opplevde å få. I tillegg scorer vi best på hvordan kundene opplever at vi jobber for å forhindre svindel, også her oppnår vi bransjeledende resultater. Resultatene viser at vi har styrket våre leveranser knyttet til kundeopplevelse og evnen til å gi god verdi til kundene.

Kundetilfredshet Rangering (Score 0-100)



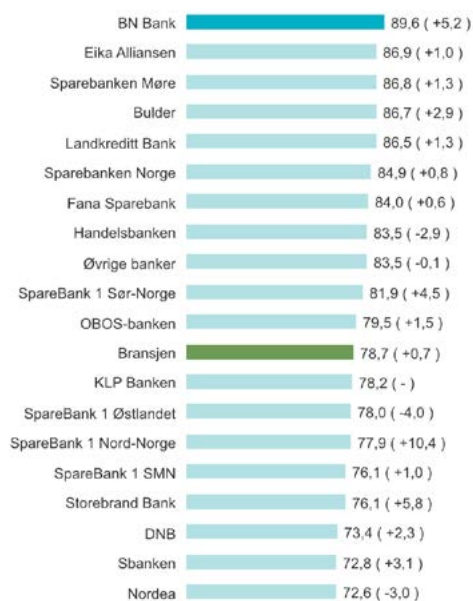
Verdien i parentes viser endringen fra i fjor.

I hvilken grad opplever du at XX jobber aktivt for å forhindre svindel mot sine kunder? (Score 0-100)



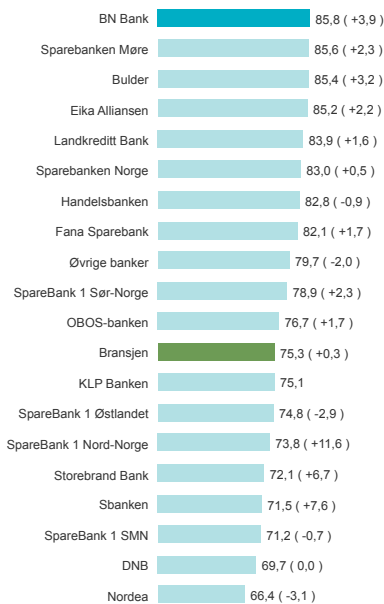
Servicenivå samlet (skala 0-100)

Resultatet er en snittverdi av de tre servicespørsmålene nede til høyre.

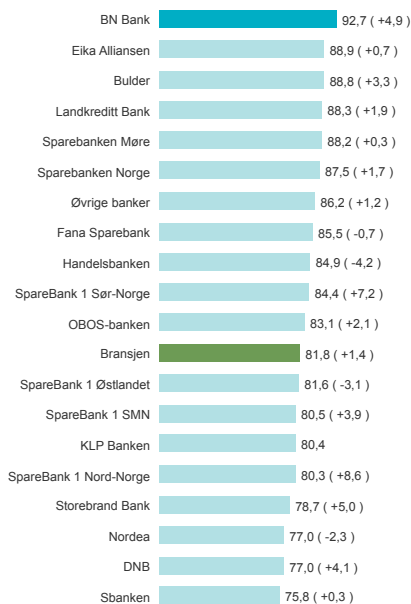


Rangering per servicenivåspørsmål

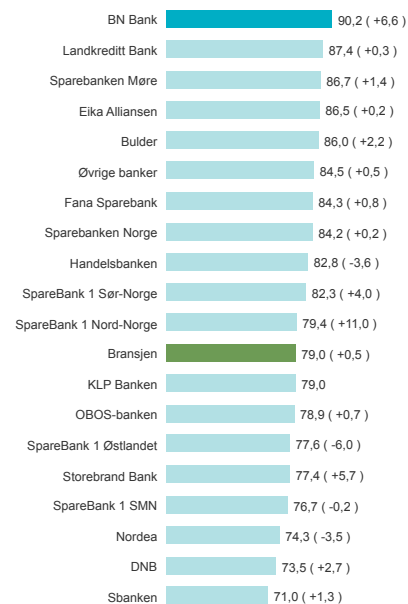
Svartid på henvendelsen din (Score 0-100)



Serviceinnstillingen (Score 0-100)



Hjelpen man får (Score 0-100)



I tillegg har vi gjennom hele 2025 levert svært gode resultater på bytt.no, hvor banken jevnt gjennom året har oppnådd pøllplass, høy score og positive kundevurderinger. BN Bank ble flere måneder kåret til «Kundefavoritt», med en totalvurdering på 4,5 av 5 basert på verifiserte kundeomtaler ved utgangen av året. Kundene trekker særlig frem vår raske og løsningsorienterte kundeservice, de brukervennlige digitale løsningene og den personlige oppfølgingen de får av rådgiverne.



Her er 5 av 8 måneder vi ble kundefavoritt på bytt.no

Resultatene fra EPS-lundersøkelsen og kundevurderingene på Bytt.no viser tydelig at vi har lyktes med å skape gode, trygge og brukervennlige kundeopplevelser. Høy tilfredshet, sterk tillit og et gjennomgående positivt om-dømme er noe vi skal bygge videre på, og som bidrar til verdiskapning for kunder, ansatte og eiere over tid.

Bedriftsmarked

Innenfor bedriftsmarked yter BN Bank finansiering av næringseiendom og byggeprosjekter i Oslo-regionen. Målet vårt er at eiendommene vi finansierer får bedre kartlagt klimaprofil og at de bygges, forvaltes og utvikles i tråd med de forventninger samfunnet har til bærekraft.

Vi har også et særskilt fokus på arbeidslivskriminalitet og svart økonomi. Dette er et område hvor bygg- og eiendomsbransjen er spesielt utsatt. Gjennom vurdering og veiledning av våre kunder i oppfølging og vurdering av seriositeten til underleverandører skal vi bidra til at våre kunder gjør kloke valg og ikke utsetter seg for unødig risiko.

Vårt strategiske mål er at eiendom vi finansierer skal ha et klimaavtrykk uten vesentlig avvik fra gjennomsnittet for landet. Vi skal jobbe sammen med både kunder, samarbeidspartnere og leverandører for å etablere gode og transparente mål for status og utvikling i forhold til denne ambisjonen.

Vi ønsker å bevisstgjøre våre kunder om risikoen som ligger i å ha leietagere i bransjer med stor omstillingsrisiko, klimarisiko og/eller som bryter mot krav og målsetninger i konvensjoner og prinsipper vi som bank stiller oss bak. Ved vurdering av kredittsaker unngår vi å basere lån på kunders kunder i tilfeller der disse er involvert i aktiviteter vi prinsipielt er mot, som for eksempel ødeleggelse av skog, våtmark og dyrket mark, kullindustri, oljesand eller oljeutvinning i arktiske strøk, produksjon av pornografi, eller produksjon av masseødeleggesvåpen.

I 2023 implementerte vi et nytt rammeverk for vurderinger av ESG som en del av kredittvurderingsprosessen til bedriftsmarked. Kredittpolicy og kredittrutiner beskriver hvilke vurderinger banken skal gjøre og ESG-risiko beskrives og vurderes i den enkelte kredittsak.

SpareBank 1-alliansen har utviklet en ESG-modul som BN Bank tok i bruk i 2023. ESG-modulen benyttes for alle BM-engasjementer over ti millioner kroner som et ledd i både innvilgelsesprosessen og den periodiske risikovurdering, og kundens ESG-score registreres i bankens datavarehus. ESG-modulen omfatter fysisk klimarisiko, overgangsrisiko, sosiale forhold samt selskapsledelse og eierstyring. På sikt er det en ambisjon om at ESG-modulen integreres i risikoklassifiseringsmodellen for næringseiendom. I dagens risikoklassifiseringsmodell er det en sammenheng med ESG-modulen gjennom at enkelte kvalitative variable skal speile ESG-risikoen.

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

Selv om Forskrift om energimerking av bygninger og energivurdering av varme- og klimaanlegg ble innført i 2009, erfarer vi fortsatt at mange bygg ikke tilfredsstiller denne. 1. Januar 2026 ble det innført ny og forenklet energimerkeordning som inkluderer oppvarmingskarakteren i energimerket. Vi stiller derfor krav om at gyldig energimerke skal foreligge eller umiddelbart innhentes ved kredittinnvilgelse.

Vi opplever at flere og flere kunder tar inn over seg at bærekraftsarbeid er viktig. Det er derfor også lettere å få forståelse for at banken er opptatt av dette, og at vi i en del tilfeller stiller krav om at det utarbeides planer for energiforbedring av kundens eiendomsmasse.

For å kunne påvirke og gi nyttige bidrag om bærekraft i kundedialogen, er det avgjørende at vi utvikler vår egen kompetanse. Dette gjør vi både ved formell kursing og i form av mer uformell kompetanseutvikling. I 2025 startet en ny kundeansvarlig på bedriftsmarked med bachelorgrad i fornybar energi. Fire av avdelingens medarbeidere har fullført et utdanningsprogram innenfor miljø og bærekraft i finansnæringen i regi av NTNU. Dette styrker vår kompetanse innenfor miljøarbeidet og vil gjøre oss enda bedre i stand til å påvirke våre kunder i riktig retning.

For å nå målene vi har satt oss for 2030 og netto null-utslipp innen 2050, kreves det både intern innsats i banken og gode rammebetingelser i samfunnet. Internt innebærer dette å videreutvikle kompetansen i avdelingen, forbedre datakvaliteten, utvikle prosesser og benytte verktøy som styrker vårt arbeid. Samtidig er vi avhengige av at myndighetene bidrar med tydelige krav og insentiver slik at samfunnet og næringslivet også går i riktig retning.

God virksomhetsstyring

God virksomhetsstyring er viktig for banknæringen ettersom banker forvalter store verdier og spiller en sentral rolle i økonomien. Derfor er bankene omfattet av et detaljert rammeverk som regulerer ulike sider ved bankenes virksomhet, som for eksempel styring av risikoer og tiltak for å hindre hvitvasking ved hjelp av bankens produkter og tjenester. Banken må sørge for å ha et internt rammeverk, gode prosesser og kontrollfunksjoner som sikrer god styring og kontroll med virksomheten i henhold til krav og forventninger fra samfunnet. Virksomhetsstyring er et omfattende tema og inkluderer hvordan banken er organisert, hvilke organer og funksjoner som er etablert og styrende dokumenter på ulike nivåer for å nevne noe. Virksomhetsstyring er berørt i ulike deler av årsrapporten, og i det følgende tar vi for oss enkelte temaer som er spesielt relevant å omtale i bærekraftssammenheng.

Økonomisk kriminalitet

BN Bank arbeider systematisk og målrettet for å forebygge, avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet – både forsøk på vinning gjennom kriminelle handlinger og misbruk av finansielle tjenester. Innsatsen på området er en sentral del av bankens samfunnsansvar, og samtidig nødvendig for å beskytte bankens økonomi, omdømme og medarbeidere.

Bankens overordnede retningslinjer for anti-hvitvasking gir klare føringer for arbeidet, med tydelig definerte roller, ansvar og styringslinjer. BN Bank ser ansvaret som bredere enn å hindre hvitvasking via bankens konti og å motvirke svindel rettet mot banken og kundene. De siste årene har banken særlig prioritert tiltak som reduserer risikoen for at kriminelle aktører utnytter offentlige ordninger, herunder ved å tilrane seg ytelser eller refusjoner på uriktig grunnlag.

I begrepet økonomisk kriminalitet inngår følgende:

- Hvitvasking og terrorfinansiering
- Eksterne bedragerier
- Interne misligheter

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

Retningslinjene knyttet til hvitvaskingsregelverket omfatter bankens plikt til å foreta:

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

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

Banken er særlig oppmerksom på at trusselbildet har endret seg med et økt omfang av mer sofistikerte digitale svindler, og med risiko for radikaliserede miljøer og infiltrasjon fra fremmede makter.

Banken opplever et kraftig fall i svindelaktivitet, og et kraftig fall i tap knyttet til svindel. Investering i bedre systemer for overvåkning har gitt betydelig effekt, og våre kunder scorer oss høyest av alle banker i bransjen på innsats mot svindel og økonomisk kriminalitet.

Det er et mål for banken å hindre at bankens produkter og tjenester benyttes i noen form for kriminell virksomhet. Banken har et samarbeid med Skatteetaten, NTNU og Skatteforsk om å bidra til økt kunnskap om skatteregler hos kundene for å redusere omfanget av skattekriminalitet.

I 2025 ble totalt 8 443 (7 125) saker fanget opp av bankens systemer for transaksjonsovervåkning. Alle de flaggede transaksjonene ble vurdert av bankens egne anti-hvitvaskingsmedarbeidere, som rapporterte 996 av de mistenkelige transaksjonene til Økokrim. Presisjonen er høy.

Rapporterte mistenkelige transaksjoner

2025.....	996
2024.....	597
2023.....	338
2022.....	234
2021.....	99

Tap knyttet til svindel i 2025 utgjør 2,9 millioner kroner, som er noe lavere enn i 2024 hvor tap ble 3,7 millioner kroner. Samtidig har vi klart å returnere betydelige midler til svindelofre i andre banker gjennom tett oppfølging av konti som kan brukes som mulldyrkonto.

Informasjonssikkerhet

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

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

I forbindelse med DORA er det i 2025 etablert et omfattende rammeverk for styring og kontroll av operasjonell motstandsdyktighet, med bl.a. et eget dokument for Strategi for operasjonell motstandsdyktighet. Bankens policy for informasjonssikkerhet adresserer sikring av konfidensialitet, integritet, tilgjengelighet og autentisitet. Dette detaljeres ytterligere i bankens håndbok for informasjonssikkerhet, der det er innarbeidet instruksjoner og retningslinjer for informasjonssikkerhetsarbeidet. I tillegg til egne kontrollrutiner inngår rammeverk og etterlevelse av informasjonssikkerhet i revisjonene som årlig gjennomføres av bankens intern- og eksterne revisjon.

Det er viktig at både kunder og ansatte er en del av sikringstiltakene og arbeidet som gjøres innenfor informasjonssikkerhet og IKT-området generelt. Det er videre viktig at den enkelte sluttbruker av tjenestene utviser aktsomhet, godt skjønn og føler trygghet ved bruk av tjenestene. Banken har på sine hjemmesider råd og informasjon om nettsikkerhet, svindel og bruk av kort for å bidra til kompetansen hos våre kunder. Ansatte har obligatorisk deltagelse i programmer som ivaretar bevisstgjøring, opplæring og holdningsskapende adferd. I 2025 gjennomførte 100% av bankens ansatte (langtidsfravær holdt utenfor) digital opplæring i informasjonssikkerhet (92% i 2024).

Personvern

I en stadig mer digitalisert verden er beskyttelse av personopplysninger avgjørende for bankens tillit og omdømme. Banken forvalter store mengder personopplysninger, og skal kjennetegnes ved at vi tar personvern og sikkerhet på alvor. Personvern er integrert i bankens prosesser og løsninger, og vi iverksetter nødvendige tiltak for å ivareta prinsippene om konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet. Våre forpliktelser er beskrevet i bankens personvernerklæring og er forankret i vår personvernpolicy.

Bankens personvernombud arbeider med å sikre at kravene til behandling av personopplysninger overholdes. Styret orienteres kvartalsvis om gjennomført arbeid, observasjoner og identifiserte risikoområder.

I 2025 har banken hatt særlig fokus på å styrke bevisstheten og øke kompetansen i organisasjonen gjennom opplæringsaktiviteter, veiledning og rådgivning. Alle ansatte gjennomgår grunnopplæring og får løpende oppfriskningskurs i personvern. I tillegg gjennomføres mer rollespesifikk opplæring der det er aktuelt.

Banken arbeider kontinuerlig med å forebygge, oppdage, undersøke og håndtere sikkerhetshendelser knyttet til personvern. I 2025 mottok banken ingen klager for brudd på personopplysningssikkerheten. Vi har lav terskel for å melde brudd på personopplysningssikkerheten til Datatilsynet, og meldte 2 hendelser i 2025. Begge hendelser ble klassifisert som lekkasje/personopplysninger på avveier, og gjaldt enkelttilfeller av feilsendt informasjon. Banken ble ikke ilagt overtredelsesgebyr eller pålegg fra Datatilsynet i 2025.

Etterlevelse av personvernregelverket forutsetter kontinuerlig forbedring og videreutvikling av våre prosesser og rutiner. Gjennom økt bevissthet, samarbeid og målrettet opplæring sikrer vi at vi opprettholder høy standard for personvern.

Ved å integrere personvern i våre strategier og policyer, viser vi vårt engasjement for å beskytte kundenes personopplysninger og bidra til en trygg og bærekraftig digital fremtid.

Etikk og bekjempelse av korrupsjon

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

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

Banken har etablert følgende korrupsjonsforebyggende prinsipper:

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

Bankens ansatte gjennomgår opplæring i etiske retningslinjer, bankens verdier, behandling av interessekonflikter og tiltak for å bekjempe korrupsjon og bestikkelser. Etiske retningslinjer kan lastes ned fra på bnbank.no.

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

Egen varslingsrutine

Banken har etablert varslingsrutiner som ivaretar kravene i arbeidsmiljøloven for varsling av kritikkverdige forhold i virksomheten. Rutinen omfatter også en ekstern varslingskanal. Ved å legge til rette for en ekstern varslingskanal ønsker banken å redusere barrierer for å rapportere om interne misligheter, samt ivareta arbeidstakers rett og plikt til å fremsette bekymringsmelding/varsel om kritikkverdige forhold.

I tillegg kan ansatte melde fra om trakassering og mobbing gjennom bankens medarbeiderundersøkelser.

Oppfølging av kvalitetsavvik

Alle styrende dokumenter, hendelsesrapportering, oppfølging av handlingsplaner og dokumentasjon av diverse arbeidsflyt-utredninger følges opp ved hjelp av bankens kvalitetsstyringssystem. Systemet har versjonskontroll og alle dokumenter må vurderes og godkjennes periodisk. Hensikten med dette er å sikre at rammeverket er oppdatert og tilgjengelig etter tjenstlige behov, samt for å bedre kunne dokumentere endringer, handlingsplaner, høringer, og beslutningstakere.

Alle styrende dokumenter skal vurderes årlig. Alle overordnede strategidokumenter, beredskapsplan for likviditet og soliditet, samt gjenoppretningsplan skal fremlegges for bankens styre for godkjenning årlig.

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

Banken har ikke hatt vesentlige økonomisk tap som følge av avvikshendelser i 2025.

Risikostyring

Bærekraftsrisiko er en integrert del av bankens risikostyringsprosesser. Banken har etablert en strategi for bærekraft. Denne angir roller og ansvar i arbeidet samt fastsetter mål og rammer for bærekraftsrisiko. Kravene som følger av bankens bærekraftsstrategi er implementert i risikostrategier for samtlige risikoområder, og i bankens prosesser for etablering av produkter, innkjøp og inngåelse av avtaler med leverandører. Bærekraftsrisiko vurderes og håndteres på lik linje med andre risikofaktorer innenfor hvert enkelt risikoområde.

For å sikre etterlevelse av bærekraftsstrategien og følge utviklingen på området har banken etablert kvartalsvis rapportering til styret. Videre vurderes alle risikoområder, inkludert bærekraftsrisiko, årlig i bankens ICAAP-prosess.

Bedriftsmarkedsporteføljen utgjør bankens største eksponering mot bærekraftsrisiko, og vurderes samtidig som det segmentet hvor banken har størst påvirkningskraft på overgangen til et mer bærekraftig samfunn. Som følge av dette er klimarisiko en integrert del av bankens kredittrisikomodeller, og påvirker scoreresultatene direkte gjennom kvalitative variabler. Lånebetingelsene settes med utgangspunkt i målt risiko, og høy klimarisiko kan dermed medføre høyere lånekostnader. Dette gir et tydelig økonomisk insentiv for kundene til å jobbe aktivt med å redusere sin klimarisiko, samtidig som det reduserer bankens risiko.

I bedriftsmarkedsporteføljen er det i tillegg krav om at kredittsaker med samlet engasjement over ti millioner kroner skal risikoklassifiseres i en ESG-modell. ESG-modellen skal være et verktøy i kundedialogen, samtidig som det gir banken verdifull data for å identifisere, overvåke og styre bærekraftsrisikoen på en systematisk måte. Resultatene fra ESG-modellen inngår i bankens rammeverk for stresstesting. Dette vil gi en bedre forståelse av hvordan ulike ESG-relaterte scenarioer, som skjerpede klimakrav eller regulatoriske endringer, kan påvirke kredittrisikoen og bankens totale risikobilde.

Personmarkedsporteføljen påvirkes også av ESG-relaterte risikoer, særlig klimarisiko. Fysisk risiko kan ha konsekvenser for verdien av bankens panteobjekter på grunn av direkte skader fra ekstremvær, flom eller kvikkleireskred. I tillegg kan økende risiko for slike hendelser i enkeltområder redusere markedsverdien av eiendom i nærliggende områder. Banken har verktøy for å måle den fysiske risikoen på store deler av porteføljen med oversikt over panteobjekter i flomutsatte områder, områder med kvikkleire, og i skredsoner.

Styring av bærekraftsrisiko vil bli en større del av finansiell regulering og kredittrisikovurdering i årene som kommer. BN Bank samler data og overvåker både den internasjonale og innenlandske utviklingen kontinuerlig for å kunne forbedre metodikken og rapporteringen etter hvert som området utvikler seg og nye krav og standarder utvikles.

Kompetanseutvikling, frivillig arbeid og internship

Utvikling av opplæringsprogrammet "Bærekraft for finansnæringen" ved NTNU

I 2023 tok BN Bank sammen med fagmiljøer på NTNU Handelshøyskolen og Fakultet for Naturvitenskap på NTNU initiativ til å søke om utviklingsmidler fra Direktoratet for høyere utdanning for å utvikle et bransjeprogram for bærekraftsopplæring i finansnæringen. Vi fikk også involvert andre banker i referansegruppe for utvikling av utdanningsprogrammet, og gjennom 2024 har en ressurs fra banken bidratt med faglig ansvar for temæt bærekraft og kreditt, og som foreleser og i bistand med utvikling av læringsmateriell. Samlet har over 200 ansatte i næringen nå fått økt kunnskap på bærekraft gjennom tre gjennomføringer. En ressurs fra BN Bank har vært fagansvarlig, og er også medansvarlig i utvikling av utdanningstilbud for ledere og styremedlemmer i strategisk bærekraftledelse på NTNU



Samarbeid, vennskap og kulturbygging

I BN Bank er vi opptatt av at alle mennesker skal ha muligheten til å oppleve tilhørighet og fellesskap, uansett alder, livssituasjon eller ferdigheter. Vi håper at vårt bidrag vil føre til at mange flere mennesker føler seg inkludert.

FIRE – Stiftelsen Ett skritt videre

BN Bank er stolte av å støtte og samarbeide med stiftelsen FIRE. FIRE er et tilbud til mennesker som av ulike årsaker har behov for et trygt og inkluderende miljø. Her får de tilbud om tilhørighet og samhold gjennom både fysiske og kreative aktiviteter og får målbevisst jobbet med sine egne utfordringer – for stadig å kunne ta ett skritt videre.

Målet til FIRE er å bidra til en positiv utvikling for medlemmene ved å styrke deres sosiale, psykiske og fysiske ferdigheter – det handler om mestring og et positivt, rusfritt fellesskap. FIRE sin innsats er viktig for lokalmiljøet i Trondheim og det gjør det ekstra viktig for banken å støtte oppunder aktiviteten til FIRE.

Samarbeidet med FIRE skjer gjennom at ansatte bidrar som trenere/instruktører under FIREs aktiviteter og at bankens ansatte deltar på arrangementer sammen med FIRE. Banken yter også økonomisk veiledning til medlemmer med behov for det.



Internship

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

Gjennom internship-programmet får BN Bank presentert seg for studenter med relevant erfaring, og samtidig får banken en midlertidig ansatt som utfører dagligdagse arbeidsoppgaver, fra en ny innfallsvinkel. De senere årene har oppgavene i internship vært orientert mot ansvarlig kreditt, bærekraft, regnskap og kostnadsanalyser.



KPMG AS
Dronning Eufemias gate 6A
P.O. Box 7000 Majorstuen
N-0306 Oslo

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

Til styret i BN Bank ASA

Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse med moderat sikkerhet om GRI indeks og nøkkelindikatorer for bærekraft for BN Bank ASA

Vi har utført et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet av GRI indeksen og definerte nøkkelindikatorer for bærekraft til BN Bank ASAs («Selskapet»), inkludert i Bærekraftsrapporten 2025 («bærekraftsinformasjonen»), per 31. desember 2025 og for året som ble avsluttet per denne datoen.

Den identifiserte bærekraftsinformasjonen består av:

En oversikt over hvilke bærekrafttemaer selskapet anser som vesentlig for selskapets virksomhet, sammen med en henvisning til hvor vesentlig bærekraftsinformasjon er rapportert (GRI-indeks). GRI-indeksen som referert til i Bærekraftsrapporten 2025.

Nøkkelindikatorer for bærekraft definert av selskapet i bærekraftsinformasjonen. Selskapet har beregnet, estimert og rapportert følgende nøkkelindikatorer for bærekraft i henhold til kriteriene definert nedenfor:

- Klimaregnskap inkludert scope 1, 2 og 3
- Informasjon om sammensetning av ansatte

Utover det som er beskrevet i foregående avsnitt, som angir omfanget av vårt oppdrag, har vi ikke utført attestasjonsprosedyrer på øvrig informasjon inkludert i årsrapporten, og vi gir følgelig ingen konklusjon om denne informasjonen.

Selskapet har utarbeidet en GRI-indeks og presentert obligatorisk informasjon basert på standarder utgitt av The Global Reporting Initiative (www.globalreporting.org/standards), og målingen av indikatorene er fastsatt av emnespesifikke opplysningskrav fra GRI ("kriteriene").

Basert på de handlingene vi har utført og de bevisene vi har innhentet, har vi ikke blitt oppmerksom på forhold som gir oss grunn til å tro at bærekraftsinformasjonen per 31. desember 2025 og for året avsluttet per denne dato, ikke i alt det vesentlige er utarbeidet i samsvar med kriteriene.

Grunnlag for konklusjonen

Vi utførte vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet i samsvar med den internasjonale standarden for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 (revidert) - Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisjonskontroll av historisk finansiell informasjon o internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE 3410) - "Attestasjonsoppdrag om klimagassrapporter fra International Auditing and Assurance Standards Board.

Innhentede bevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessige som grunnlag for vår

konklusjon. Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Våre oppgaver og plikter.

Vår uavhengighet og kvalitetsstyring

Vi har overholdt kravene til uavhengighet og øvrige etiske forpliktelser i relevante lover og forskrifter i Norge og i International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), som er basert på grunnleggende prinsipper om integritet, objektivitet, profesjonell kompetanse og aktsomhet, konfidensialitet og profesjonell adferd.

Vi anvender den internasjonale standarden for kvalitetsstyring (ISQM 1) som krever at revisjonsforetaket utformer, implementerer og drifter et system for kvalitetsstyring, inkludert retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, profesjonsstandarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Ledelsens ansvar

Styret og daglig leder («Ledelsen») er ansvarlig for utarbeidelsen av bærekraftsinformasjonen i samsvar med kriteriene. Ansaret omfatter å utforme, gjennomføre og opprettholde intern kontroll som er relevant for utarbeidelsen av bærekraftsinformasjon som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å velge og anvende hensiktsmessige metoder for bærekraftsrapportering, og ta forutsetninger og utarbeide estimer som er rimelige etter omstendighetene.

Iboende begrensninger ved utarbeidelse av bærekraftsinformasjonen

Som beskrevet i Klimaregnskap 2025 har kvantifisering av klimagasser iverboende usikkerhet som skyldes at fastsettelsen av utslippsfaktorer og verdier som er nødvendige for å kombinere utslipp av ulike gasser, er basert på ufullstendig vitenskapelig kunnskap.

Våre oppgaver og plikter

Vårt ansvar er å planlegge og utføre attestasjonsoppdraget for å gi moderat sikkerhet for at bærekraftsinformasjonen ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller utilsiktet feil, og å avgi en uttalelse med moderat sikkerhet som inneholder vår konklusjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil og er å anse som vesentlig dersom den, enkeltvis eller samlet, med rimelighet kan forventes å påvirke beslutningene som treffes av brukere på grunnlag av bærekraftsinformasjonen..

Som en del av et oppdrag med moderat sikkerhet i samsvar med ISAE 3000 (revidert) og ISAE 3410 utøver vi profesjonelt skjønn og opprettholder profesjonell skepsis under hele oppdraget. Våre oppgaver og plikter inkluderer også å:

- vurdere om selskapets bruk av anvendte kriterier, som grunnlag for utarbeidelsen av bærekraftsinformasjonen, er hensiktsmessig ut fra omstendighetene,
- utføre risikovurderingshandlinger og å opparbeide en forståelse av intern kontroll som er relevante for oppdraget, for å identifisere hvor vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter eller utilsiktede feil sannsynligvis kan forekomme, men ikke med formål om å gi en konklusjon om effektiviteten av selskapets interne kontroll, og

utforme og utføre handlinger rettet mot opplysninger i bærekraftsinformasjonen der det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan forekomme. Risikoen for ikke å avdekke vesentlig feilinformasjon som skyldes misligheter er høyere enn risikoen for ikke å avdekke vesentlig feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, ettersom misligheter kan innebære fordekt samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.

Sammendrag av utførte handlinger

Et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet innebærer å utføre handlinger for å innhente bevis om bærekraftsinformasjonen. Handlingene ved et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet varierer i type og tidspunkt fra handlingene ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet, og de er

også av et mindre omfang enn handlingene ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som er oppnådd ved et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet, betydelig lavere enn sikkerheten som ville ha vært oppnådd ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet.

Typen, tidspunktet for og omfanget av valgte handlinger er gjenstand for profesjonelt skjønn, inkludert identifiseringen av opplysninger der det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan forekomme i Rapporten, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil.

Ved gjennomføringen av vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet har vi, med hensyn til bærekraftsinformasjonen,

- opparbeidet oss en forståelse av Selskapets rapporteringsprosesser som er relevante for utarbeidelsen av bærekraftsinformasjonen, som inkluderer en forståelse av Selskapets kontrollmiljø, prosesser, kontrollaktiviteter og informasjonssystemer som er relevante for utarbeidelsen av bærekraftsinformasjonen, men ikke med formål om å gi en konklusjon om effektiviteten av Selskapets interne kontroll.
- opparbeidet oss en forståelse av Selskapets risikovurderingsprosess.
- gjennomført en risikovurdering, inkludert et mediesøk, for å identifisere forhold som kan ha betydning for Selskapet i rapporteringsperioden.
- utført analytiske handlinger og substanshandlinger på utvalgte opplysninger i bærekraftsinformasjonen.
- gjennomført en gjennomgang av et begrenset utvalg av relevant intern og ekstern dokumentasjon.
- sammenlignet opplysningene som er presentert i bærekraftsinformasjonen med tilsvarende opplysninger i relevante underliggende kilder for å vurdere om all relevant informasjon i slike underliggende kilder er inkludert i bærekraftsinformasjonen.
- gjennomført gjennomlesing av opplysningene i bærekraftsinformasjonen for å vurdere hvorvidt den er i samsvar med vår overordnede kunnskap om, og erfaring med, Selskapets bærekraftarbeid.
- sammenlignet opplysningene i Rapporten mot GRI Universal Standards 2021

Oslo, 4. mars 2026
KPMG AS

Anders Sjöström
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Nils Anders Sjöström

Partner - Statsautorisert revisor

Serienummer: bankid.no no_bankid:9578-5999-4-1408857

IP: 80.232.xxx.xxx

2026-03-04 08:54:55 UTC



QES

bankID



Dette dokumentet er signert digitalt via [Penneo.com](https://penneo.com). De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglet med et kvalifisert elektronisk segl. For mer informasjon om Penneos kvalifiserte tillitstjenester, se <https://eutl.penneo.com>.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørenes digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.