

2022

BÆREKRAFT- RAPPORT



Bærekraftsrapport

Side

Brev fra administrerende direktør	3
BN Banks visjon - sammen for ei bedre framtid.....	5
Bankens overordnede forretningsstrategi	6
Bankens bærekraftsstrategi	7
Vi forplikter oss	9
FN's bærekraftsmål	11
Våre vesentlige bærekraftstema	13
Energibruk og klimagassutslipp	19
Klimaregnskap 2022	21
Slik jobber vi med bærekraft - tiltak for å nå bankens klimamål	29
Slik jobber vi med bærekraft - ansvarlig kreditt	32
Slik jobber vi med bærekraft - medarbeidere, likestilling og mangfold	41
BN Banks påvirkning på miljøet og ansvarlige innkjøp	47
Åpenhetsloven	49
Samarbeid, vennskap og kulturbygging	50
Grønne obligasjoner	51
Uavhengig attestasjonsuttalelse om Bærekraftsrapporten	52



Brev fra administrerende direktør Svein Tore Samdal

Menneskeskapte
klimaendringer er en av vår tids
viktigste utfordringer.

Arbeidet med reduksjon av klimagassutslipp står derfor høyt på agendaen hos myndigheter, organisasjoner og i større og større grad i næringslivet. Som bank merker vi godt at våre kunder er tiltakende opptatt av klimaendringer og hva som kan gjøres for å redusere energibehovet i boligene og næringsbyggene de eier.

Fremtidige krav og forventninger til energieffektivitet gjør at vi står overfor store investeringer i bygningsmassen i Norge. Dette er en viktig del av omstillingen til et lavutslippssamfunn. BN Banks hovedvirksomhet er finansiering av boliger og næringsbygg, og sammen med våre kunder skal vi bidra i denne omstillingen. Ved hjelp av god rådgivning til våre kunder og ved å tilby gode finansieringsløsninger skal vi finansiere nye bygg og nødvendige oppgraderinger i eksisterende bygg.

Bankens strategi har gitt god vekst og gode finansielle resultater. Våre ansatte er bankens viktigste ressurs for å gjennomføre strategien. Det er derfor strategisk viktig at BN Bank oppfattes å være en attraktiv og trygg arbeidsplass med trivsel som basis for gode muligheter til faglig og personlig utvikling. Alle skal føle seg velkommen i BN Bank, uavhengig av kjønn, etnisitet, seksuell legning eller fysisk og psykisk funksjonsgrad. Vår ambisjon er å utøve og kommunisere likeverd og sørge for at våre verdier leveres ut i praksis. For å sikre at banken og den enkelte medarbeider har den nødvendige kompetansen, gjør vi tiltak for å ivareta et velfungerende internt arbeidsmarked med kontinuerlige utviklingsmuligheter. Det er derfor viktig for oss å legge til rette for kompetanseheving gjennom kompetanseoverføringer, kurs og studier som kommer kunder, banken og den enkelte til gode.

BN Bank prioriterer arbeidet mot økonomisk kriminalitet høyt. Bankene har et spesielt ansvar for å hindre at bankens tjenester og produkter brukes i kriminell virksomhet. Det handler både om å hindre at banksystemet benyttes til hvitvasking av utbytte fra kriminelle handlinger, men også gjøre det som kan gjøres for å hindre svindelaktivitet rettet mot kunder og banken. Bankene skal også bidra i kampen mot svart arbeid og arbeidslivskriminalitet, og da særlig i sammenheng med bankens finansiering av byggeaktivitet. For intern læring og for å gå foran som et godt bransjeeksempel, har BN Bank inngått et samarbeid med Skatteetaten om kampanjen «Tett-på» som blant annet har til hensikt å bidra til seriositet og ryddighet i byggeprosjekter.

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

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

ESG er satt høyt på agendaen av internasjonale organisasjoner og nasjonale myndigheter. Det er etablert noe lovgivning og noen føringer for næringslivet, men det er behov for mer konkretisering, tydelighet og incentiver for å få nok fart til å nå ulike målbilder som sikrer en bærekraftig og god framtid for kommende generasjoner. For å bevege seg mot mål og oppnå gode resultater, er det min erfaring at prosessen starter med kartlegging av nåsituasjon og potensial for forbedring. Neste steg i prosessen er å planlegge og bygge systematikk for å lykkes, for deretter å operasjonalisere og evaluere kontinuerlig. ESG er stort og komplekst. Stadig nye momenter treffer oss og må kartlegges og planlegges før det operasjonaliseres. Vårt fokus framover blir å jobbe videre med operasjonalisering og implementering av ESG-elementer i enda flere av bankens forretningsprosesser.

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



BN Banks visjon:

Sammen for ei bedre framtid



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

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

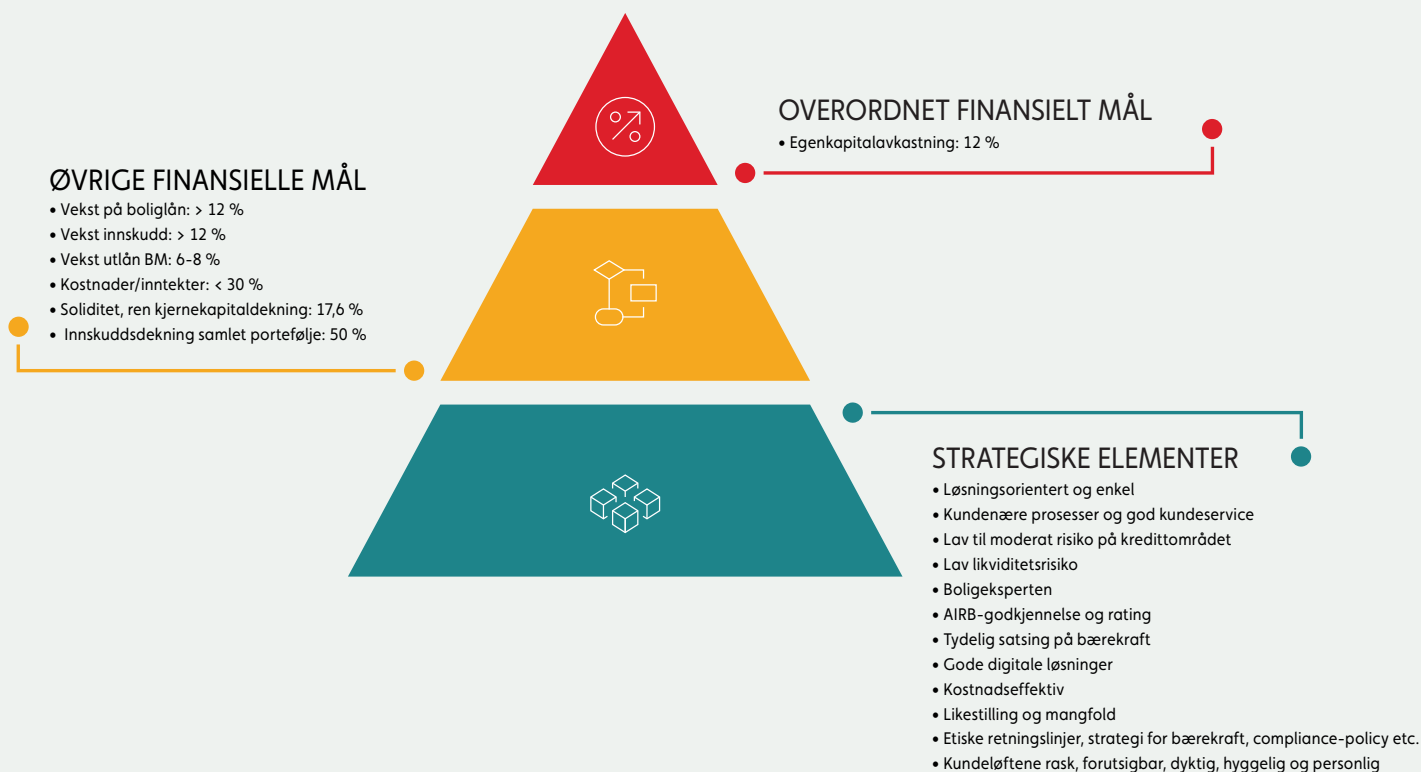
Alle dokumenter knyttet til vårt bærekraftsarbeid som det refereres til i denne rapporten ligger tilgjengelig i vårt bærekraftsbibliotek.

www.bnbank.no/bærekraftsbibliotek

Bankens overordnede forretningsstrategi

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

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



Bankens bærekraftstrategi

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

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

BN BANKS KLIMAMÅL



Utslipp fra utlånsporteføljene skal være netto null innen 2050

Dette samsvarer med Paris-avtalens mål om å utvikle et nullutslippssamfunn slik at global oppvarming begrenses til godt under 2 prosent. Det innebærer at banken må redusere sine indirekte klimagassutslipp i utlånsporteføljen. Målet er bare delvis under bankens kontroll ettersom måloppnåelse forutsetter politiske beslutninger og utvikling av teknologi. Målet må derfor forstås slik at banken skal gjøre sin del av jobben, men at måloppnåelse avhenger av utvikling i bankens omgivelser.

Utslippetsintensiteten i utlånsporteføljen skal være redusert med 40 prosent innen 2040, og utslippene skal være redusert til null i 2050. Tiltak for å redusere utslipp fra finansierte bygg er å øke andelen lavenergibygge og nettonullbygg. I tillegg er det avgjørende å finne effektive tiltak for å redusere energibruk fra eksisterende bygg. Hvilke tiltak som er lønnsomme for kunden og som gir betydelig reduksjon i energibehov avhenger av standarden på bygget. Vi vil utfordre både i kunderådgivers dialog med kunde, men også gjennom vår markedskommunikasjon slik at våre kunder i større grad gjennomfører oppgraderinger av byggene de eier. Gjennomføring av bærekraftige tiltak i utlånsporteføljen er også viktig for å redusere bankens tapsrisiko knyttet til klimaendringer.



Utslipp fra leverandører, reisevirksomhet og avfall skal være netto null innen 2030

Banken har et mål om å redusere utslipp fra leverandører (innkjøp av varer og tjenester), tjenestereiser og avfall til null innen 2030. Det skal skje ved bruk av leverandører med lavt klimaavtrykk og som har et aktivt forhold til arbeid med klimautslipp. Banken skal ha tiltak for å redusere antall flyreiser blant annet ved å erstatte disse med togreiser og bruk av digitale møter. Utslipp fra nødvendig energibruk skal nøytraliseres ved å kjøpe CO₂-kvoter (godkjent etter WWFs gullstandard).



Direkte utslipp og utslipp knyttet til energiforbruk og oppvarming skal være netto null innen 2025

BN Bank vil fortsette arbeidet med reduksjon av bankens direkte klimagassutslipp og utslipp knyttet til energiforbruk og oppvarming. Dette skal blant annet skje ved å flytte bankens serverpark til en mer energieffektiv skybasert driftsmodell og ved å jobbe for ytterligere reduksjon i bankens leide lokaler. Utslipp fra nødvendig energibruk skal nøytraliseres ved å kjøpe co2-kvoter (godkjent etter WWFs gullstandard).



Mål knyttet til økonomisk kriminalitet og arbeidslivskriminalitet

Banken skal hindre at bankens produkter og tjenester benyttes i kriminell virksomhet. Dette innebærer systematisk og målrettet arbeid for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet, og enkeltindividets 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

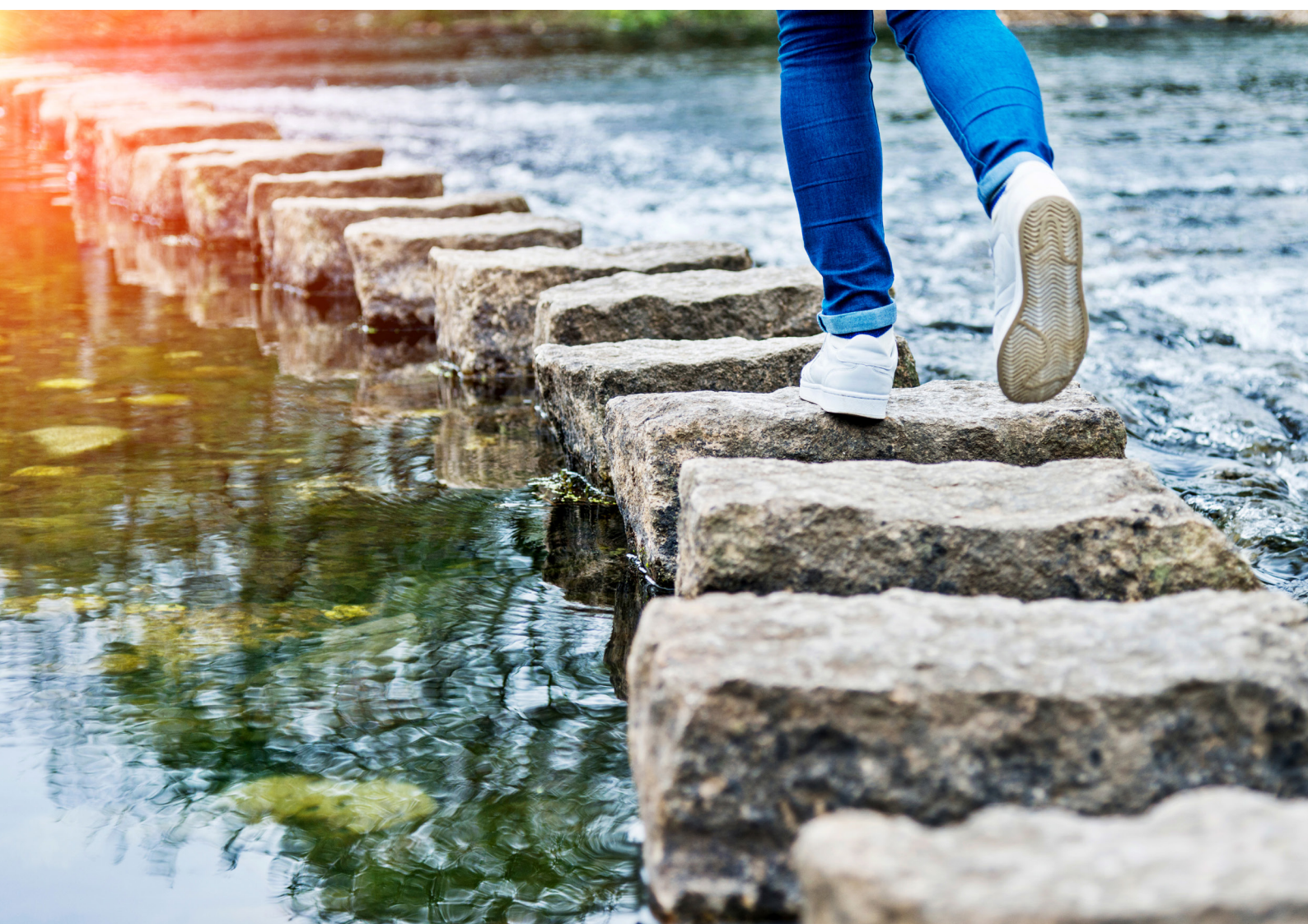
Banken har nulltoleranse for ulovlig diskriminering som omtalt i likestillings- og diskrimineringsloven kapittel 2 og banken skal vektlegge hensynet til mangfold ved rekruttering av nye medarbeidere.

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.

Hovedfokuset for BN Bank ASAs bærekraftarbeid skal ta utgangspunkt i bankens kjernevirksomhet innen person- og bedriftsmarked og finansiering, men alle virksomhetsområder i banken skal bidra. Bankens skal ikke gjennom sin aktivitet, hverken direkte eller indirekte, bidra til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, økonomisk kriminalitet, korrupsjon, miljøkriminalitet eller uetiske og tvilsomme aktiviteter.







Vi forplikter oss

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



UNEP Finance Initiative sine «Principles for Responsible Banking»

BN Bank ble godkjent som "Signatory to the Principles for Responsible Banking" i januar 2020, og banken arbeider kontinuerlig med dette FN-programmets seks prinsipper for en bærekraftig banksektor. Arbeidet sikrer at vi bidrar til å nå målene som er nedfelt i FNs bærekraftsmål.

 <p>PRINCIPLE 01 ALIGNMENT</p> <p>SAMORDNING Vi vil samordne forretningsstrategien vår for å være konsekvent med og bidra til enkeltmenneskers behov og samfunnets mål, slik det er uttrykt i bærekraftmålene, Parisavtalen og relevante nasjonale og regionale rammeverk. Vi vil rette innsatsen vår mot områdene der vi har størst innvirkning.</p>	 <p>PRINCIPLE 02 IMPACT & TARGET SETTING</p> <p>INNVIRKNING Vi vil kontinuerlig øke den positive innvirkningen, redusere den negative innvirkningen og håndtere risikoen for mennesker og miljø som følger av våre aktiviteter, produkter og tjenester.</p>	 <p>PRINCIPLE 03 CLIENTS & CUSTOMERS</p> <p>KUNDER Vi jobber med kundene våre på ansvarlig vis for å oppfordre til bærekraftig praksis og muliggjøre økonomiske aktiviteter som skaper økt velstand for dagens og fremtidige generasjoner.</p>
 <p>PRINCIPLE 04 STAKEHOLDERS</p> <p>INTERESSETER Vi vil proaktivt og på ansvarlig vis konsultere, involvere og inngå samarbeidsavtaler med relevante interessenter for å oppnå samfunnets mål.</p>	 <p>PRINCIPLE 05 GOVERNANCE & CULTURE</p> <p>FORRETNINGSETISKE FORHOLD OG MÅLSETTING Vi vil implementere disse prinsippene gjennom effektiv forretningsetisk styring og en ansvarlig bankkultur som viser våre ambisjoner og ansvarlighet ved å sette offentlige mål som er relatert til områdene der vi har størst innvirkning.</p>	 <p>PRINCIPLE 06 TRANSPARENCY & ACCOUNTABILITY</p> <p>ÅPENHET OG ANSVARLIGHET Med jevne mellomrom gjennomgår vi vår individuelle og den samlede implementeringen av disse prinsippene, og vi vil være åpne om og ta ansvar for positive og negative innvirkninger og vårt bidrag til samfunnets mål.</p>



United Nations
Global Compact

UN Global Compact

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

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



Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

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

FN's bærekraftsmål

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

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



Bærekraftsmål 13. STOPPE KLIMAENDRINGER

Klimaendringene fører til store konsekvenser for samfunnet vårt. Det har i løpet av de siste årene vært flere akutte hendelser som mest sannsynlig kan knyttes til klimaendringene. Det har vært lange tørkeperioder samtidig som at vi har kraftigere stormer og økt frekvens av styrtregn. Det medfører store skader på bygninger, infrastruktur og natur. Hvis ikke stigningen i CO₂-konsentrasjonen i atmosfæren avtar vil frekvensen av ekstremvær tilta i årene framover. Det vil ha store negative konsekvenser for samfunnet som helhet, bankens kunder og de objektene vi finansierer. Banken kan gjennom de riktige tiltakene bidra til å redusere samfunnets utslipp av CO₂. Vi ønsker å bidra til å redusere vårt klimafotavtrykk gjennom dialog og krav til våre kunder og samarbeidspartnere. Vi erfarer at mange kunder og leverandører ikke er tilstrekkelig moden når det kommer til å forstå 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. Vår klimarisikoanalyse følger metodikken til Task Force for Climate-Related Financial Disclosure (TCFD). Vår klimarisik rapport er tilgjengelig på vårt bærekraftsbibliotek. Vi rapporterer våre utslipp i henhold til omfang 1, omfang 2 og omfang 3, en detaljert beskrivelse av beregningene er gitt i avsnittet om klimafotavtrykk. Vi deler våre Omfang 3 utslipp i direkte påvirkbare og indirekte påvirkbare. Vi kan i stor grad påvirke hvilke leverandører vi benytter, og hvilke valg vi tar i driften av banken. Derimot er vår påvirkning på våre boliglånskunders boliger begrenset. Eksisterende boliger har begrensede muligheter for energieffektivisering og utviklingen i utslippene fra disse byggene vil i stor grad være en følge av den generelle utviklingen i standarden på norske boliger og utslippsintensiteten på elektrisiteten solgt på det norske markedet. Våre næringslånskunder er profesjonelle aktører og vi kan stille strengere krav til dem enn til våre privatmarkeds kunder. Vi har derfor en mer omfattende oppfølging av næringslånskunder og deres klimafotavtrykk og bærekraftsstrategi. Hensikten med dette er å gi tydelige signaler om bankens mål om reduserte klimautslipp og avdekke eventuell klima- og samfunnsrisiko knyttet til lånet.

Inndelingen av omfang 3 utslipp er slik at oppstrøm er utslipp fra aktivitet vi har direkte kontroll over og som inngår i vår produksjon, mens nedstrøm er utslipp som vi kun har indirekte kontroll over. Det er et policykrav at vi som bank dokumenterer hvordan vi søker å påvirke utslippsreduksjon på alle områder vi ikke har direkte påvirkning på, som hos kunders kunder og boligeiere i vår portefølje.

Vår metode for beregning av klimagassutslipp er åpen. Den er tilgjengelig her

<https://github.com/BNBankASA>



Bærekraftsmål 8. ANSTENDIG ARBEID OG ØKONOMISK VEKST

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

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

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

GRI

Bærekraftsrapportering - Global Reporting Initiative (GRI)

BN Bank arbeider fortløpende med å forbedre sin rapportering innenfor bærekraft. Rapporteringen er innlemmet som en egen del i bankens årsrapport og er godkjent av administrerende direktør og bankens styre.

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

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

Våre vesentlige bærekraftstema

Formålet med bankens bærekraftsrapportering er å gi god og relevant informasjon om hvordan banken påvirker økonomi, miljø og mennesker og hvordan banken håndterer denne påvirkningen. I tillegg gir rapporteringen informasjon om hvordan banken påvirkes av klimaendringer, og da særlig med tanke på hvordan klimaendringer og fremtidige krav og forventninger fra omgivelsene påvirker bankens virksomhet.

For å identifisere de viktigste bærekraftstemaene tas det utgangspunkt i en analyse av sammenhengen mellom banken og bankens omgivelser, herunder bankens aktiviteter og interesser. Basert på analysen indentifiseres faktiske og potensielle virkninger banken har på økonomi, miljø og mennesker. Dette inkluderer positive og negative virkninger både på kort og lang sikt. Et av verktøyene vi bruker i denne sammenheng er en såkalt «Portfolio Impact Analysis» som fokuserer både på bankens negative og positive påvirkning på samfunnet.

De identifiserte virkningene grupperes i bærekraftstemaer som prioriteres i forhold til hvor viktig de er. Denne vurderingen danner igjen grunnlaget for hvilke temaer som er gjenstand for omtale i bærekraftsrapporteringen. Vi ser i denne sammenheng også hen til hvilke temaer andre banker fokuserer på i sin bærekraftsrapportering.

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

Interessenter

BN Bank har en rekke interessenter som påvirker eller påvirkes av bankens virksomhet. Vi jobber med interessentene på ulike måter med det formål å tilpasse bankens virksomhet slik at forholdet mellom banken og interessentene ivaretas på en best mulig måte. Interessentene har til dels motstridene interesser som må balanseres på en slik måte at bankens strategiske mål nås. For å gjøre en best mulig tilpasning av virksomheten er det avgjørende at banken har god dialog og samhandling med de ulike interessentene. Dette skjer på ulike måter og med forskjellig metodikk tilpasset de ulike interessentenes egenskaper og viktighet.

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

	Interessentgruppe	Hva er vesentlig	Hva vi gjør	Dialog
KUNDER	<p>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.</p> <p>Det å være en mindre aktør kan føre til at negative opplevelser blant bankens kunder gir et større utslag på bankens omdømme.</p> <p>Kontinuerlig kundediolog er viktig for å følge opp trender og utviklingstrekk i markedet.</p> <p>Utbyggere er en viktig delkunde for BN Bank igjennom den aktivitet vi har imot prosjekt- og utviklingsmarkedet i det sentrale østlandsområdet. Som interessent over lengre tid har BN Bank mye kompetanse på området og har god kunnskap om aktører som opptrer ansvarlig og som viser god forretningsmoral.</p>	<p>Banken må tilby produkter og tjenester som dekker viktige deler av kundenes samlede behov for finansielle tjenester.</p> <p>Banken bør samtidig bidra til at kundene ikke kommer i en situasjon hvor kunden får problemer med å møte sine forpliktelser.</p> <p>Det må derfor stilles tydelige krav til betjeningsevne ved låneinnvilgelse.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>Kontinuerlig kundediolog 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. Bankens utlans- og inn-skuddsvirksomhet innen relativt forskjellige forretningsområder; personmarked (nasjonalt) og bedriftsmarked (det sentrale østlands-området). Innen begge forretningsområder er banken leverandør av effektive, forutsigbare og løsningsorienterte banktjenester som i sum skal gi kundene god service.</p> <p>Banken har ikke etablert "grønne produkter", men vurderer ESG-faktorer som en integrert del av kundeforholdene.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Kundeundersøkelser • Kundemøter • Nettsider • Markedsføringsmaterieil
ANSATTE	<p>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.</p>	<p>At banken ikke diskriminerer ansatte basert på kjønn, legning, etnisitet eller identitet med mer.</p> <p>Ansatte må få muligheten til å lære seg nødvendige arbeidsoppgaver samt ha en givende og oppfylgende arbeids- hverdag.</p> <p>Sikre et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø.</p> <p>Det forventes at ansatte har trygge arbeidsforhold med god balanse mellom arbeid og fritid.</p> <p>Godt samspill med arbeidstakerforeningen og rettferdig lønn</p>	<p>Banken legger til rette for et godt og helsefremmende arbeidsmiljø, fysisk, psykisk og sosialt.</p> <p>Alle ansatte deltar i medarbeidersamtaler med sin leder.</p> <p>Alle medarbeidere er dekket av en kollektiv tariffavtale og 73 % av bankens ansatte er fagorganisert ved utgangen av året. Bankens samarbeider godt og tett med fagforeningen.</p> <p>Internt kompetanseprogram for nyansatte.</p> <p>I BN Bank er det lagt til rette for at ansatte kan si fra om feil, mangler og kritikkverdige forhold.</p> <p>Banken gjennomfører medarbeiderundersøkelser.</p> <p>Banken praktiserer fleksitid og det gis mulighet for hjemmekontor. I tillegg har ansatte mulighet til å ta ut halve dager til omsorgspermisjon.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Avdelingsmøter og allmøter • Samarbeid med fagforeninger • Medarbeidersamtaler • Medarbeiderundersøkelser • Samarbeidsutvalg med tillitsvalgte
EIERE	<p>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.</p> <p>Eierne har klare krav og forventninger til vekst, inntjening, verdiutvikling og arbeid med en bærekraftig omstilling i BN Bank.</p>	<p>Banken må over tid tilfredsstillende økes krav til vekst og avkastning.</p> <p>Eierne vil i større grad kreve at banken opptrer bærekraftig med fokus på bærekraftig finans. Dette innebærer blant annet god kontroll mot hvitvasking og terrorfinansiering samt ansvarlige miljøvennlige investeringer.</p> <p>Rapportering er viktig for å sikre god informasjonsflyt mellom banken og eiere.</p>	<p>BN Bank har fastsatt overordnede finansielle mål og har en tydelig strategi vi følger for å nå målene.</p> <p>BN Bank har ansvarlig arbeidsliv og kampen mot svart arbeid som er et risiko-område 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.</p> <p>Banken vil gå foran i å formidle hvordan svart arbeid og useriøs arbeidskraft kan skade både samfunn, kunder og banken.</p> <p>Banken utarbeider klimaregnskap for å beregne fotavtrykket BN Bank skaper og har iverksatt en rekke tiltak for å nå våre mål om utslippsreduksjoner.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Periodisk rapportering • Styremøter • Deltagelse i fellesfora og øvrig kontakt • Kontaktmøter
KAPITALMARKEDET	<p>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.</p> <p>Krav og forventninger til banken er med på å øke nivået på rapportering. Dette er med på å bedre virksomhetsstyringen.</p>	<p>Obligasjonseierne vil i stadig større grad kreve at banken opptrer bærekraftig med fokus på bærekraftig finans.</p> <p>Dette innebærer et særlig fokus på arbeidet med å redusere klimagassutslipp i bankens utlansportefølge.</p> <p>En god rapportering er viktig for å sikre god informasjonsflyt mellom banken og obligasjonseierne.</p>	<p>Banken utarbeider bærekraftsrapportering i et omfang som antas å være i tråd med forventninger til en bank av vår størrelse og kompleksitet.</p> <p>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.</p> <p>Det beregnes med 3 forskjellige omfang: direkte utslipp, utslipp knyttet til energiforbruk og oppvarming og oppstrøms og nedstrøms utslipp.</p> <p>Banken har etablert et rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner og gjorde den første utstedelsen under rammeverket i 2022.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Investormøter • Møter og annen kontakt med meglere og analytikere • Offisiell regnskapsrapportering og investorpresentasjoner
TILSYNSMYNDIGHETENE	<p>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.</p> <p>Regulatoriske krav skiller i liten grad på størrelse av organisasjonen og små banker må langt på vei tilfredsstillende de samme kravene som større banker.</p>	<p>Banken må opptre i samsvar med regelverk og utøve god risikostyring og kontroll, herunder etterlevelse av AHV-regelverket og at kredittvurderinger og styring av kredittisiko må inkludere ESG-faktorer.</p>	<p>Compliance-funksjon og Compliance-utvalg</p> <p>Gode rutiner for AHV</p> <p>God risikostyring og kontroll - risikokultur</p> <p>God og pålitelig rapportering.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rundskriv og annen skriftlig informasjon fra FT • Løpende rapportering • Tilsynsmøter • Ad hoc kontakt

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

<p>Felleseide foretak</p>	<p>Agenter og andre samarbeidspartnere</p>	
<p>BN Bank har eierandel i flere av SpareBank 1-alliansens felleseide foretak. Dette gir banken tilgang til et utvidet produktspekter og konkurransedyktig finansiering.</p> <p>Å ha flere felleseide foretak som tilbyr nøkkeltjenester kan inneha noe risiko med tanke på at bestemmelsene ikke alltid ligger i egne hender.</p>	<p>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.</p>	
<p>Media</p>	<p>Leverandører</p>	
<p>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.</p>	<p>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.</p>	
<p>Interesseorganisasjoner</p>	<p>Studenter og forskningsinstitusjoner</p>	
<p>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.</p>	<p>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.</p>	
<p>Konkurrenter</p>	<p>Øvrige samfunnsaktører</p>	
<p>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.</p>	<p>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.</p>	
<p>Øvrige myndigheter</p>	<p>Oslo Børs</p>	<p>Scope Rating</p>
<p>Utformer og forvalter øvrig regelverk og rammebetingelser</p>	<p>Markedsplass for bankens utstedte fremmedkapital. Krav om å følge ABM-regelverket.</p>	<p>Viktig forutsetning for stabil og sikker tilgang til finansiering og pris på denne. Usikkerhet ved rating bidrar til usikkerhet rundt finansieringskostnad.</p>

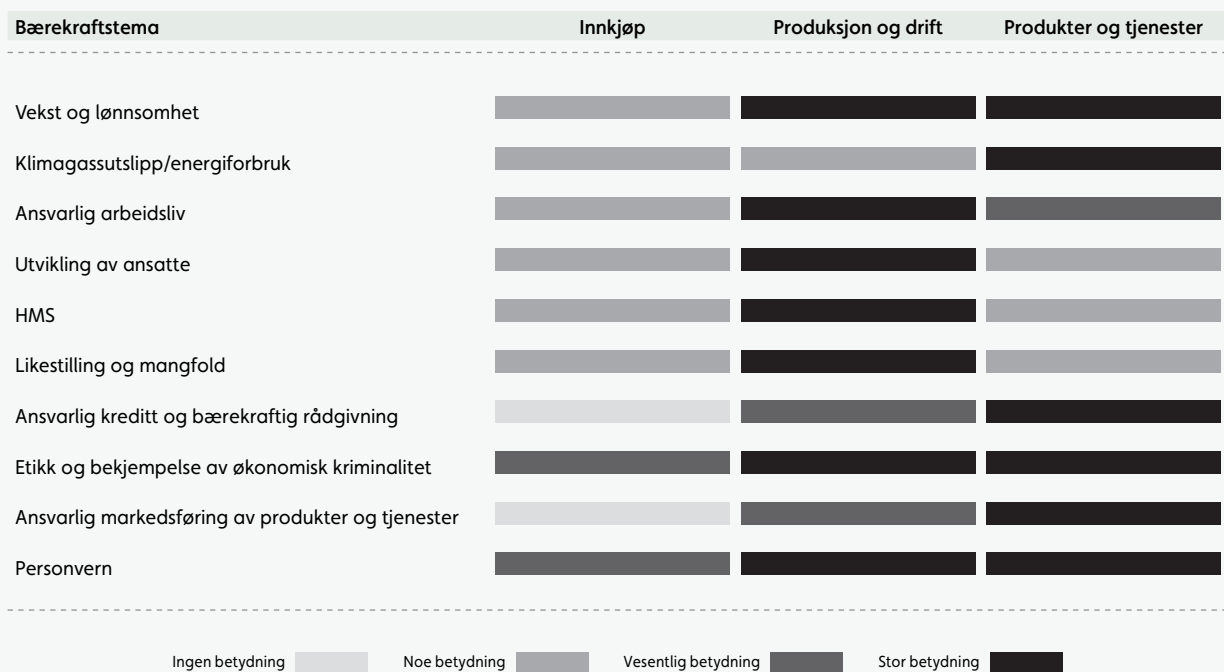
Oversikt over vesentlige bærekraftstemaer

Basert på analyse av bankens virksomhet, hvordan vi påvirker mennesker og miljø samt hva vi mener er viktig for bankens interessenter, har vi kommet frem til et sett av temaer vi mener er de viktigste bærekraftstemaene for banken.

	Hvorfor er det viktig?	Hva gjør BN bank?
Vekst og lønnsomhet	Banken er en kommersiell virksomhet og har som overordnet målsetting å utvikle bankens økonomiske verdier innenfor de til enhver tid gjeldende rammebetingelser. Banken skal skape verdier for eierne og samtidig imøtekomme behov bankens øvrige interessenter har, herunder ansatte, kunder og myndigheter. Verdiskapingen medfører også skatteinntekter til det offentlige.	Bankens strategi er utformet for å oppnå mål om god lønnsomhet, høy kundetilfredshet og at banken skal være en attraktiv arbeidsplass. Strategien definerer bankens finansielle mål og gir overordnede føringer for posisjonering, målgrupper, geografiske satsingsområder, produkter, risikotoleranse, finansiering, soliditet, tilstedeværelse, kostnadseffektivitet, bruk av digitale løsninger mv. Banken har en rekke delstrategier og – policyer som sammen med bankens budsjett og de enkelte avdelingens forretningsplaner gir rammene for implementering og gjennomføring av strategien.
Klimagassutslipp/ energiforbruk	En av vår tids største utfordringer som samfunn er klimendringer forårsaket av utslipp av klimagasser. Som finansinstitusjon har BN Bank mulighet til å påvirke våre kunder til å investere i tiltak som reduserer energibruk og utslipp av klimagasser fra bygg vi finansierer. Banken kan også påvirke egne direkte utslipp og utslipp fra våre leverandører. Det er også viktig å vurdere påvirkningen av eventuelle nye produkter som BN Bank tar inn i produktporteføljen.	Utarbeide klimaregnskap Banken har innarbeidet ESG-vurderinger som en integrert del av kredittvurderinger Banken investerer ikke i verdipapirer utstedt av virksomheter med høy klimarisiko Banken gjør en grundig vurdering for alle nye produkter og prosjekters negative påvirkning på klima og miljø Utvikler bankens kompetanse for å kunne gi råd til kunder om energieffektiviseringstiltak Vi utsteder grønne obligasjoner Vi stiller miljøkrav til oss selv og våre leverandører
Ansvarlig arbeidsliv	Bankens ansatte er en viktig ressurs for å realisere bankens strategi, og det er viktig at banken oppleves å være en ryddig og god arbeidsplass preget av respekt og rettferdig behandling av ansatte. Samtidig har banken et ansvar for å bidra til at våre bedriftsmarkedskunder opptrer på en ansvarlig måte overfor mennesker som er direkte eller indirekte engasjert i kundens virksomhet, herunder ivareta arbeidstakeres rettigheter og kvalitetskrav i bransjenormer.	Vi har gode rutiner og retningslinjer for oppfølging og dialog mellom leder og ansatt BN Bank har et godt samarbeid med de tillitsvalgte BN Bank har nulltoleranse for diskriminering på arbeidsplassen Banken har etablert en utjevningsspott for å utjevne urimelige lønnsforskjeller Banken stiller krav til prosjekter som BN Bank er involvert om at arbeidsplassene er trygge og at arbeidsgivere følger Arbeidsmiljøloven BN Bank har rutiner for identifikasjon av brudd på krav i Arbeidsmiljøloven (HMS og SHA regelverk)
Utvikling av ansatte	Banken er avhengig av de ansattes kompetanse og ferdigheter for å nå bankens målsettinger. Det er derfor viktig å legge til rette for læring og utvikling av formell og uformell kompetanse for å gjøre banken rustet til å løse sine oppgaver.	BN Bank har et velfungerende internt arbeidsmarked med utviklingsmuligheter Det er lagt til rette for kompetanseheving gjennom kompetanseoverføringer, kurs og studier og ordninger som etter en konkret vurdering kan gi økonomisk støtte og studiefri Banken har et program som sikrer god og grundig "onboarding" av nye ansatte I 2018 etablerte banken BN Bank-skolen - et internt kompetanseprogram for alle ansatte

	Hvorfor er det viktig?	Hva gjør BN bank?
HMS	Det er viktig at ansatte føler seg trygge på arbeidsplassen og at banken kontinuerlig jobber for et godt arbeidsmiljø for alle ansatte. HMS-arbeidet skal bidra til at arbeidsprosesser, og ansvars- og samarbeidsforhold skaper trivsel og effektivitet.	Banken har et arbeidsmiljø- og samarbeidsutvalg som består av representanter fra bankens ledelse og ansattes tillitsvalgte. BN Bank har utarbeidet personalhåndbok, lederhåndbok og HMS-håndbok og sørger for at vi følger arbeidsmiljøloven samt egne retningslinjer for HMS.
Likestilling og mangfold	Alle som bor i Norge skal ha like muligheter til å bidra og til å delta i fellesskapet, uavhengig av kjønn, etnisk bakgrunn, seksuell orientering og funksjonsnedsettelse. Å leve et fritt liv uten diskriminering er en grunnleggende menneskerettighet og er avgjørende for utvikling av menneskene og for samfunnet. Vi mener at arbeidet for likestilling og mangfold bidrar til et godt arbeidsmiljø og til å utvikle banken i retning av bankens mål.	Banken har nulltoleranse for ulovlig diskriminering som omtalt i likestillings- og diskrimineringsloven kapittel 2 og banken skal vektlegge hensynet til mangfold ved rekruttering av nye medarbeidere. I BN Bank skal det være likestilling mellom kvinner og menn og vi ønsker et mangfold blant våre ansatte. Det aksepteres ingen form for diskriminering eller trakassering, inklusive uønsket seksuell oppmerksomhet.
Ansvarlig kreditt og bærekraftig rådgivning	Banken kan indirekte påvirke samfunn og miljø i utlånsvirksomheten og må opptre aktsomt for å unngå eller redusere negativ påvirkning. Bankens utlån må være tilpasset kundens behov og betjeningsevne slik at kunden ikke stilles i en situasjon hvor gjelden blir uhåndterlig.	Banken tilrettelegger for at kunden kan velge det produktet som er best egnet til å løse kundens kredittbehov, og at lån som ytes er i tråd med kundens langsiktige betjeningsevne. Bankens innhenter informasjon fra kunden som sikrer at banken og kunden opptre aktsomt i forhold til ESG-faktorer, herunder klima og miljø, økonomisk kriminalitet, arbeidslivskriminalitet og svart arbeid. Bankens har etablert et samarbeidsprosjekt med Skatteetatsens satsing "Tett på" for å videreutvikle rådgivning som sikrer at kundene forstår risikoen knyttet til bruk av svart arbeid for samfunn, kunde og bank. Bankens utvikler stadig intern kompetanse slik at vi kan bistå kunder og samtidig forstå risikoen knyttet til ESG-faktorer.
Etikk og bekjempelse av økonomisk kriminalitet	Økonomisk kriminalitet påfører enkeltmennesker og samfunnet store kostnader og det er derfor viktig å forhindre at bankens produkter og tjenester anvendes i kriminell virksomhet.	BN Bank foretar risikobasert kundekontroll og undersøker mistenkelige transaksjoner. Bankens gjør nøye vurderinger av risikoen for tilstedeværelse av hvitvasking, korrupsjon og terrorfinansiering i alle sine produkter. Bankens gjennomfører årlige etikk møter med alle avdelingene i banken. Det er etablert et enhetlig sanksjonssystem i banken for håndtering av lovbrudd, brudd på etiske retningslinjer, fullmakter eller andre brudd på interne rutiner og retningslinjer. BN Banks policy Bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering og policy for Anti-korrupsjon og bestiklinger omfatter tiltak mot hvitvasking av penger og terrorfinansiering, bedrageri, interne misligheter og korrupsjon. Alle straffbare forhold anmeldes. Alle medarbeidere skal regelmessig gjennomføre obligatorisk opplæring om hvitvasking og terrorfinansiering.
Ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester	For å sikre gode kundeopplevelser og bankens rennome må banken markedsføre produkter og tjenester på en troverdig og sannferdig måte. Det må gis fullstendig informasjon om vilkår og promotering må foregå på en ansvarlig måte.	Som en ansvarlig aktør i markedet er vi opptatt av at det skal være samsvar mellom kommunikasjonen i markedsføringen og selve leveransen i form av produktet vi gir til våre kunder. Kort oppsummert så ønsker BN Bank å fremskaffe og gi informasjon forbrukeren kan stole på. Eksempelvis vil banken følge finansavtaleloven §46, hvor all annonsering av kreditt skal gjøres med godt synlige priseksempler som inneholder total kostnad, løpetid, nominell og effektiv rente, samt totalbeløp. For å gi kundene mulighet til å gi tilbakemelding så har BN Bank gjort en klageordning lett tilgjengelig for kundene.
Personvern	Beskyttelse av personlig og sensitiv informasjon om kunder og ansatte blir stadig viktigere som følge av den teknologiske utviklingen. Regelverksutvikling som følge av GDPR innebærer at banken må sørge for at all informasjon som mottas behandles trygt og riktig. Kundene må bli gjort oppmerksomme på hvilke data de deler med banken og hvordan den behandles.	Personvernombudet i BN Bank skal rapportere på bankens håndtering av personopplysninger i en kvartalsvis risikoreport som oversendes til styret. Bankens ønsker å presisere at vi gjør vårt ytterste slik at kunder, leverandører, ansatte og eiere kan stole på at banken ivaretar personvernet og informasjonssikkerheten. En lengre beskrivelse av alle tiltakene og en dypere gjennomgang av hvordan informasjon behandles finnes i rapporten for BN Banks policy for behandling av personopplysninger.

De ulike temaene gjør seg gjeldende på ulike måter og med variabel viktighet i bankens verdikjede. For eksempel er klimagassutslipp et relevant tema både ved valg av leverandører og direkte utslipp fra bankens egne aktiviteter. Men det er først og fremst hvordan vi jobber med dette temaet ut mot bankens kunder som virkelig teller og hvor banken har en mulighet til å påvirke vesentlig. Figuren nedenfor viser hvor vi mener de ulike temaene treffer bankens virksomhet mest.



Energiforbruk og klimagassutslipp

Klimaendringene og tilhørende konsekvenser er blant de viktigste utfordringer i vår tid.

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

Vårt bidrag til en bærekraftig omstilling er todelt:

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

BN Bank har forpliktet seg til Parisavtalen. Det innebærer at banken må redusere sine klimagassutslipp – direkte og indirekte – slik at banken bidrar til å begrense oppvarmingen til godt under 2 grader celsius. Vi har i første rekke ambisiøse mål for utslipp fra egen virksomhet og den delen av de indirekte utslippene som banken aktivt kan påvirke.

Standard for beregning av klimagassutslipp

The Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol) er den globale standarden som er mest anvendt av offentlig og privat næringsliv for beregning av klimagassutslipp. The GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard, som er standarden våre klimagassutslipp er beregnet etter, ble i sin tid utviklet for å:

- Sette retningslinjer for hvordan utarbeide et 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.

Den mest kjente metodikken som GHG Protocol har utarbeidet for klimagassutslipp er kategoriseringen av utslippene omfang 1, 2 og 3 (scope 1, 2 og 3). Hovedforskjellen mellom de ulike omfangene er hvor vidt utslippene er et resultat av selskapets direkte eller indirekte aktivitet. Som et minimum skal bedrifter rapportere på omfang 1 og 2. Omfang 1 omfatter direkte klimagassutslipp fra eiendeler som selskapet eier eller kontrollerer, typisk varige driftsmidler som maskiner, biler, bygninger og lignende. Omfang 2 omfatter indirekte klimagassutslipp knyttet til selskapets kjøp og forbruk av elektrisitet, fjernvarme, fjernkjøling og damp. Klimagassutslipp i omfang 2 genereres ved anlegget der elektrisiteten produseres, og utslippsintensiteten vil avhenge av produksjonsmetode. Omfang 3 er foreløpig en frivillig rapporterings-kategori som omfatter øvrige indirekte klimagassutslipp som selskapet er ansvarlige for. Disse klimagassutslippene genereres som en konsekvens av selskapets aktiviteter, men ikke fra ressurser som er eid eller kontrollert av selskapet. Omfang 3 deles videre inn i oppstrøm og nedstrøm. Omfang 3 oppstrøm omfatter klimagassutslipp skapt av ukontrollerte ressurser i produksjon av selskapets vare eller tjeneste. Dette inkluderer eksempelvis forretningsreiser og pendling, avfallsbehandling, innkjøpte varer og tjenester. Omfang 3 nedstrøm omfatter klimagassutslipp som genereres ved forbruk av varer og tjenester som selskapet tilbyr eller selger.

I henhold til GHG Protocol er det frivillig å rapportere på omfang 3 i klimaregnskapet, men for mange virksomheter utgjør dette omfanget størsteparten av klimapåvirkningen. Dette er også tilfellet for BN Bank, og gjør det desto viktigere å inkludere i klimaregnskapet. Tilbake i 2019 lanserte GHG Protocol det vi i dag kjenner som Partnership for Carbon Accounting Financial (PCAF), med det formål å utvikle en standard for finansbransjen som finansinstitusjoner kan benytte for å estimere klimagassutslipp assosiert med finansielle aktiviteter og aktivaklasser. Kvaliteten på estimatene scores i tillegg ut fra hvilket datagrunnlag rapporterende selskap har tilgang til. BN Bank sluttet seg til PCAF i desember 2021, og per 4. kvartal 2022 har 347 finansinstitusjoner, fordelt på 66 land, sluttet seg til PCAF. Initiativet vil sørge for en mer standardisert klimarapportering, som dermed gjør klimaregnskapene mere sammenlignbare på tvers av selskap i finansbransjen.

Klimaregnskap 2022

Vårt klimaregnskap er utarbeidet etter GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard, hvor vi beregner bankens klimagassutslipp i de omfangene som standarden har definert, omfang 1, 2, og 3.

I henhold til GHG Protocol skal klimagassutslipp rapportert i omfang 2 beregnes på to forskjellige måter: lokasjonsbasert og markedsbasert. Den lokasjonsbaserte metoden tar utgangspunkt i energiproduksjonens geografiske område. Strøm som leveres i norske stikkontakter kommer eksempelvis i større grad fra fornybare energikilder sammenlignet med strømmen som leveres i enkelte andre land. Den markedsbaserte metoden hensyntar selskapenes eventuelle kjøp av opprinnelsesgarantier for sitt strømforbruk. Opprinnelsesgarantier garanterer at levert strøm kommer fra fornybare energikilder, slik at utslippsfaktoren tilsvarer 0 gCO₂-ekvivalenter per kWh. Tilgangen på opprinnelsesgarantier er selvfølgelig begrenset, og for energiforbruk som ikke er dekket av opprinnelsesgarantier skal utslippsfaktoren beregnes etter en residualmiks av de ikke-fornybare energikildene fra produksjonen. Omfang 2 i bankens klimaregnskap er beregnet etter den lokasjonsbaserte metoden, men beregninger av utslipp etter den markedsbaserte metoden er også utarbeidet i avsnittet for omfang 2, etter klimaregnskapet.

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

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

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

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

Omfang 1

BN Bank har ingen vesentlige direkte klimagassutslipp i omfang 1.

Omfang 2

BN Bank har to kontorlokaler, et hovedkontor i Trondheim og et kontor i Oslo der bedriftsmarkedskunder betjenes. Bankens kontorlokaler og lokalene som huser bankens serverpark leies. Banken har delvis operasjonell kontroll på bygget. Til hovedkontoret i Trondheim leveres også fjernvarme. I tillegg til kontorene, eier banken to leiligheter, en i Oslo og en i Spania. Siden banken har lagt den lokasjonsbaserte metoden til grunn i beregning av klimagassutslipp i omfang 2, er utslippsfaktoren knyttet til energiforbruk i Spania høyere enn utslippsfaktoren som er lagt til grunn for energiforbruk på norsk lokasjon. Dette fordi norsk kraftproduksjonsmiks er langt mere fornybar enn den spanske.

Basert på den lokasjonsbaserte metoden hadde banken i 2022 (2021) et forbruk på 1,091,671 KWh (962,467 KWh), og klimagassutslipp tilsvarende 20,26 tonn CO₂-ekvivalenter (13,47 tonn CO₂ ekvivalenter) i omfang 2. Største-parten av utslippene er knyttet til elektrisitet og fjernvarme levert til hovedkontoret i Trondheim. Sammenlignet med 2021 har både forbruk og omfang 2-utslipp økt. Økningen skyldes at bankens andel av bygget hvor hovedkontoret ligger, har økt fra 37 prosent til 47 prosent. I tillegg har utslippsfaktoren for fysisk levert strøm i Norge økt fra fjorårets 8 g CO₂e/KWh til 11 g CO₂e/KWh i 2022, som gjør at de totale utslippene blir større også isolert sett.

For å ta i bruk energibesparende løsninger ved hovedkontoret kreves det dialog med byggherre og de øvrige leietakerne i bygget. Bygget er nylig blitt rehabilitert og har energimerke B. Bygget er vernet og mulighetene til ytterligere bedring av byggets energiforbruk er begrenset, men det kan gjøres tiltak knyttet til ventilasjon og smartere styring av oppvarming og kjøling. Banken har et pågående IT-arkitekturprosjekt som vil redusere behovet for en lokal serverpark. Arealmessig vil serverparken fortsatt være den samme, men antall servere vil reduseres, og samlet energibehov reduseres.

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

For lokasjonsbasert metode er utslippsfaktor for levert strøm i Norge hentet fra NVE's klimadeklarasjon¹. Hva gjelder kraftproduksjon, står Norge i en særstilling, med den høyeste andelen fornybar strøm i Europa. Fornybar energi sto for omtrent 97 prosent av Norges totale kraftproduksjon i 2021. Utslippsfaktor for strøm levert til leiligheten i Spania er hentet fra European Environment Agency². Forbrenningsanlegget på Heimdal i Trondheim har egen beregning for utslipp knyttet til energiproduksjonene av levert fjernvarme³.

Markedsbaserte utslippsfaktor er publiserte residualmikser utarbeidet av AIB⁴ (Association of Issuing Bodies). BN Bank har i 2022 ikke handlet opprinnelsesgarantier. Residualmiksen beregnes ut fra den resterende energiproduksjon etter at opprinnelsesgarantiene for andelen av fornybar energi er solgt. Residualmiksen vil derfor være høyere enn produksjonsmiksen, gitt fornybar energiproduksjon, og dermed høyere utslippsfaktor ved markedsbasert metode. Forbrenningsanlegget på Heimdal, som leverer fjernvarme til hovedkontoret, benytter hovedsakelig restavfall til å varme opp fjernvarmevannet. Vi har derfor forutsatt at produksjonsmiksen ved anlegget er knyttet til denne ene energikilden, og lagt til grunn samme utslippsfaktor i markedsbasert metode som ved lokasjonsbasert metode.

Banken har mål om å kutte utslippene i omfang 1 og 2 til netto null i 2025. Selv om banken ikke direkte kan påvirke produksjonsmiksen for levert elektrisitet, kan banken kjøpe sertifikater i form av opprinnelsesgarantier. Ved å kjøpe opprinnelsesgarantier støtter man fornybar energiproduksjon, og bidrar samtidig til at etterspørsel etter denne type kraftproduksjon øker.



Omfang 3 – Oppstrøm

Forretningsreiser

Siden bankens hovedkontor er lokalisert i Trondheim er det behov for reiser til Oslo for møter med partnere, kunder og kolleger. Våre forretningsreiser omfatter derfor i all hovedsak reiser mellom Trondheim og Oslo. Flere av reisene er gjennomført med tog, men fortsatt er fly mest anvendt som transportmiddel ved forretningsreiser. Fly er transportmidlet med høyest klimagassutslipp per personkilometer, og utgjør derfor majoriteten av utslippene knyttet til bankens forretningsreiser. Vi bruker distanse-basert metode for å beregne utslipp fra reiser. Utslippsfaktorer er hentet fra DEFRA⁵ (Department for Environment, Food & Rural Affairs).

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

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

60-års markering i Kroatia

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

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

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

Pendling

I BN Bank er vi om lag 130 ansatte. Reisevaneundersøkelsen som ligger til grunn i dagens klimaregnskap ble gjennomført i januar 2023, og hadde 124 respondenter. Bruk av hjemmekontor er hensyntatt hos den enkelte for å gjøre beregningene mest mulig presise. Ansatte i BN Bank bruker i overveiende grad kollektivtransport og sykkel/gange for å reise til jobb. Kun 18 prosent (21 prosent) av ansatte benytter bil til/fra jobb i sommerhalvåret (vinterhalvåret), hvorav 86 prosent (85 prosent) benytter elbil. Utslippsfaktorer er i likhet med forretningsreiser hentet fra DEFRA. Utslipp i forbindelse med pendling til/fra jobb er beregnet til 27,22 tonn CO₂-ekvivalenter.

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

Avfall

BN Bank hverken eier eller drifter bankens kontorlokaler. Ved hovedkontoret i Trondheim deler vi bygg med et eiendomsmeglerforetak, et kunstmuseum, et litteraturhus og en mindre restaurant/kafe. Vår andel av driftskostnadene til bygget er 47 prosent. Leietakerne i bygget deler kontainere til avfall, med unntak av EE-avfall og kontorpapir. Det benyttes derfor fordelingsnøkler for å fordele avfallet på leietakerne. I tråd med GHG protocol benytter vi «Waste-type-specific method» for beregning av utslipp. Restavfall til forbrenning, papiravfall til gjenvinning og bioavfall til gjenvinning er de store kildene til avfall. Beregnet klimagassutslippene fra avfall tar utgangspunkt i restavfall som sendes til forbrenning. Vi benytter SSB⁶ sin beregning av CO₂-faktor for utslipp fra fossil del av avfall brent i forbrenningsanlegg. Denne er beregnet til 541,5 kg CO₂ per tonn avfall. Øvrig avfall er rapportert, men grunnet beskjedne mengder har vi valgt å utelate disse i beregningene av klimagassutslipp. Ved kontoret i Oslo har vi om lag 15 ansatte. Vi har ikke kantinedrift og det er lite øvrige driftsressurser, noe som begrenser mengden avfall. Det er derfor ikke regnet på avfallsmengden fra kontoret i Oslo.

Innkjøp av varer og tjenester

BN Bank kjøper varer og tjenester fra mange leverandører. Disse anskaffelsene skaper utslipp av klimagasser. Det er foreløpig vanskelig å gjøre gode beregninger av klimagassutslipp knyttet til anskaffelser fra alle våre leverandører, da datagrunnlaget er vagt. Vi har derfor valgt å utelate utslipp knyttet til dette i årets klimaregnskap.

Omfang 3 – Nedstrøm

Beregningene som ligger til grunn i bankens omfang 3 nedstrøm er utarbeidet i henhold til PCAF-metodikken i standarden The Global GHG Accounting and Reporting Standards Part A – Financed Emissions. Standarden gir en detaljert guiding til hvordan beregne og rapportere klimagassutslipp knyttet til finansinstitusjoners aktivaklasser. I privatmarkedet er bankens aktivaklasser hovedsakelig boliglån. Banken skal, etter standarden, beregne de absolute klimagassutslippene i omfang 1 og omfang 2 knyttet til pantet i boliglånet, som i hovedsak tilsvarer pantets energiforbruket. Bankens finansierte andel av klimagassutslippene fra PM-porteføljen beregnes som produktet av byggenes energikonsum, multiplisert med bankens finansieringsgrad (loan to value) og en utslippsfaktor.

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

Energiattest er ikke obligatorisk for bygg, med mindre de skal selges eller leies ut. Det betyr at mange bygg i Norge fortsatt mangler energimerker, hvilket også er tilfellet for bankens portefølje. For byggene i PM-porteføljen har vi energimerkedata for rundt 1/3 av byggene.

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

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

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

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

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

Bankens klimamål

Klimanøytrale	Vår ambisjon er å være klimanøytrale innen 2050
GHG-utslipp Omfang 1 og 2	Vår ambisjon er å kutte utslippene i Omfang 1 og 2 til netto null innen 2025
GHG-utslipp Omfang 3 - oppstrøms	Vår ambisjon er å kutte utslippene i Omfang 3 -Oppstrøm til netto null innen 2030
GHG-utslipp Omfang 3 - nedstrøms	Vår ambisjon er å kutte utslippene i Omfang 3 -Nedstrøm med 40 prosent innen 2040 og til netto null innen 2050

Noter i klimaregnskap

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

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

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



Utfordringene er det som ofte omtales som klimarisiko, et begrep som igjen kan deles inn i overgangsrisiko og fysisk klimarisiko. Overgangsrisiko inkluderer blant annet potensielle endringer i lov- og regelverk som innebærer direkte eller indirekte krav om oppgradering av bygg for å tilfredsstille miljøkrav. Dette vil igjen innebære kostnader, og vil dermed både ha betydning for våre kunders betjeningsevne og for verdien av pantene våre. I ytterste konsekvens kan slike krav kunne bety at eksisterende bygg blir nærmest verdiløse. I tillegg til endringer i regelverk vil vi sannsynligvis se at leietakere i næringsbygg og fremtidige boligeiere vil stille større miljøkrav og spesielt krav til energieffektivitet i bygg de skal leie eller bo i. Dette vil på tilsvarende måte som regelverksendringer kunne påvirke verdien av eksisterende bygg negativt. En annen overgangsrisiko er at banken vil kunne oppleve redusert interesse fra investorer dersom ikke banken fremstår med en troverdig plan for å håndtere effektene av klimaendringer. Det forventes også endringer i rammebetingelser som vil innebære at bankenes kapitalkrav vil avhenge av hvor «grønn» utlånsporteføljen er. Fysisk klimarisiko er risiko for skade på mennesker eller eiendeler som direkte følge av akutte eller langsiktige skift i klimamønstre. Eksempler på fysisk klimarisiko som kan ramme BN Bank er verdireduksjon på bygninger som ligger i områder spesielt utsatt for flom eller jordras.

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

årene fremover. Det er økende oppmerksomhet blant kundene om energibruk og klimagassutslipp fra eiendommene de eier.

Banken har mål om at utslippsintensiteten¹ i utlånsporteføljen skal være redusert med 40 prosent (sammenlignet med 2016) innen 2040, og utslippene skal være redusert til null i 2050.

For å nå målene er banken avhengig av endringer i omgivelsene, og målene er derfor bare delvis under bankens egen kontroll. Måloppnåelse forutsetter blant annet nye reguleringer som gir sterke incentiver til å investere i oppgradering av eksisterende bygg. I tillegg forutsettes at leietakere og fremtidige boligeiere stiller større krav til oppfyllelse av miljøkrav og energieffektivitet i byggene vi finansierer og at de er villig til å betale for dette. Vi er videre avhengig av at det utvikles ny og forbedret teknologi for energiproduksjon og energieffektivisering av både bolig og næringsbygg.

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

¹ Utslippsintensitet er CO₂-utslipp sammenlignet med produksjonsinntektene.

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

- Bankens styre har vedtatt en bærekraftstrategi hvor bankens klimamål er en sentral del. Strategien forutsetter løpende rapportering til bankens styre om utviklingen innenfor arbeidet med ESG, herunder klimagassutslipp
- Banken har etablert mål for «grønne utlån» i porteføljen på kort og mellomlang sikt
- Klimarisiko er en integrert del av bankens kredittvurdering innenfor bedriftsmarked, og det er etablert vurderingskriterier for kredittrisikanalyser. Høyere klimarisiko kan gi seg utslag i høyere målt kredittrisiko og en høyere utlånsrente.
- Banken jobber stadig med å utvikle våre medarbeideres kompetanse innenfor ESG, herunder kompetanse om energieffektiviserings tiltak. Banken har ikke intensjon om å tilby teknisk rådgivning på et høyt nivå fra egne ansatte, men vi skal være i stand til å forstå de tiltakene vi finansierer og kunne diskutere med våre kunder om dette.
- Vi samler informasjon om energieffektivitet for byggene vi finansierer. Dette har vi til nå gjort i en egenutviklet modul, men vil i løpet av kort tid ta i bruk et nytt verktøy som er utviklet i Spare-Bank 1-alliansen. Denne og annen datainn-samling er viktig for å kunne måle utslippene på porteføljenivå og utviklingen i utslippene over tid, og vil muliggjøre forbedring av metodikk og rapportering på dette området. Det er også viktig for å kunne integrere klimarisiko i bankens overordnede risikostyring og stresstesting.

- Banken har etablert rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner. Sustainalytics har gjort en uavhengig vurdering av rammeverket, og verifiserer at rammeverket er utarbeidet i tråd med ICMA Green Bond Principles. Sustainalytics har videre gjort en vurdering av rammeverket opp mot EU Taksonomien:
 - o Rammeverkets kriterier oppfyller de tekniske kriteriene for ett av EUs seks miljømål (Climate Change Mitigation)
 - o Rammeverkets kriterier oppfyller syv av kriteriene for å ikke gjøre betydelig skade på noen av de andre miljømålene, og oppfyller delvis de resterende tre kriteriene
 - o Aktivitetene som blir finansiert under rammeverket innfrir minimumskravene for sosiale forhold og styringBanken gjorde sin første utstedelse under programmet i 2022.

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

Banken har et mål om å redusere utslipp fra leverandører (innkjøp av varer og tjenester), tjenestereiser og avfall til null innen 2030. Det skal skje ved bruk av leverandører med lavt klimaavtrykk og som har et aktivt forhold til arbeid med klimautslipp. Banken skal ha tiltak for å redusere antall flyreiser blant annet ved å erstatte disse med togreiser og bruk av digitale møter. BN Bank vil fortsette arbeidet med reduksjon av bankens direkte klimagassutslipp og utslipp knyttet til energiforbruk og oppvarming. Dette skal blant annet skje ved å flytte bankens serverpark til en mer effektiv skybasert driftsmodell og ved å jobbe for ytterligere reduksjon i bankens leide lokaler. Utslipp fra nødvendig energibruk skal nøytraliseres ved å kjøpe CO₂-kvoter (godkjent etter WWFs gullstandard).

Slik jobber vi med bærekraft – ansvarlig kreditt

Personmarked

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

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

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

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

egnede produkter. Som ledd i dette har banken også analysert sin egen praksis rundt prising av lån, og publiserer data på prisdiskriminering basert på alder og lengde på kundeforhold i denne rapporten.

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

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

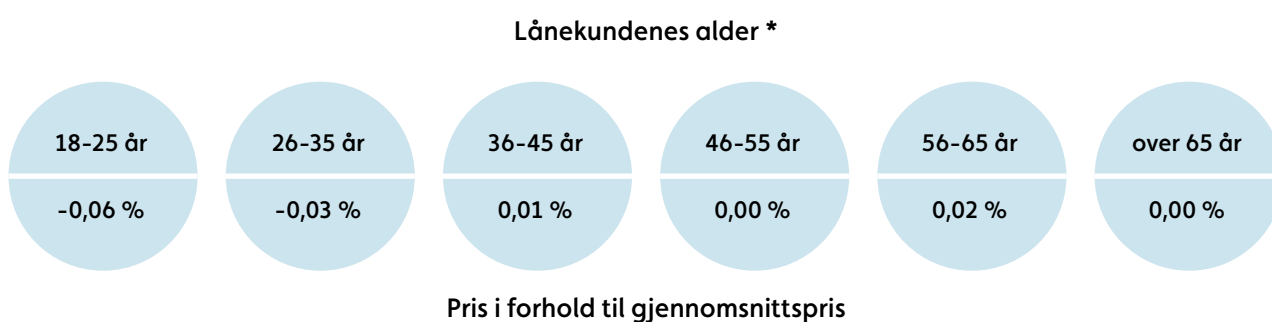
Dersom vi innfører gebyrer på produkter, skal eksempelvis eldre kunder ha minst like gode vilkår som yngre kunder, og de skal ikke aktivt måtte kontakte banken for å oppnå like vilkår i forhold til gebyrfrihet eller andre fordeler.

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

Rettferdig lånerente

BN Bank har et mål om at prisen på bankens produkter skal reflektere risiko knyttet til den enkelte kunde, og at banken i sin prising av lån ikke skal utnytte ulike gruppers kompetanse rundt personlig økonomi til å kreve en høyere pris på lån av spesielle alderssegmenter. Som ledd i rapportering på dette målet rapporterer banken prisforskjell mellom nye kunder i ulike alderssegmenter ved låneopptak. Renten for alle alderssegmenter er her rapportert som avvik fra bankens gjennomsnittlige rente til nye lånekunder i 2022 for ordinære boliglån og rammelån.

Diskriminering basert på alder på låntaker for nye kunder

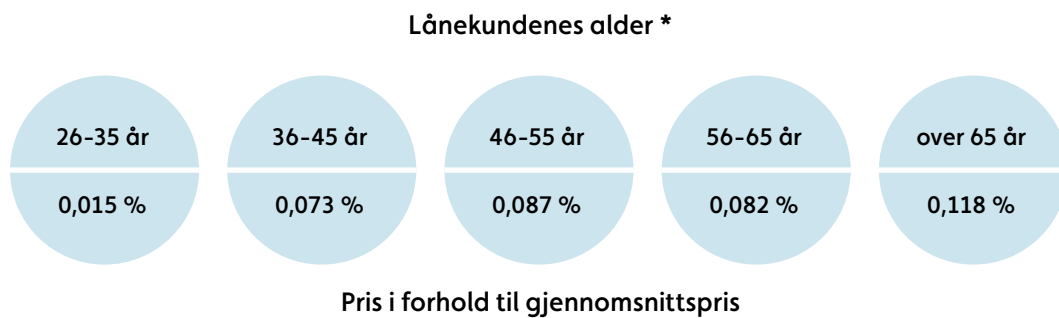


*Alder på hovedlåntaker hvis flere låntakere

Tabellen viser at det er neglisjerbare forskjeller i pris basert på alder for nye boliglånskunder til BN Bank i 2022.

BN bank er videre opptatt av at det ikke skal være prisforskjeller mellom kunder som nylig har blitt kunde i banken, og kunder som har et langvarig kundeforhold til banken. Tabellen viser effektiv rente for kunder med låneopptak i 2012 sammenlignet med gjennomsnittrente for kunder i banken. Tabellen er ikke korrigert for at rente på mindre lån i henhold til bankens prislister er høyere enn for større lån.

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

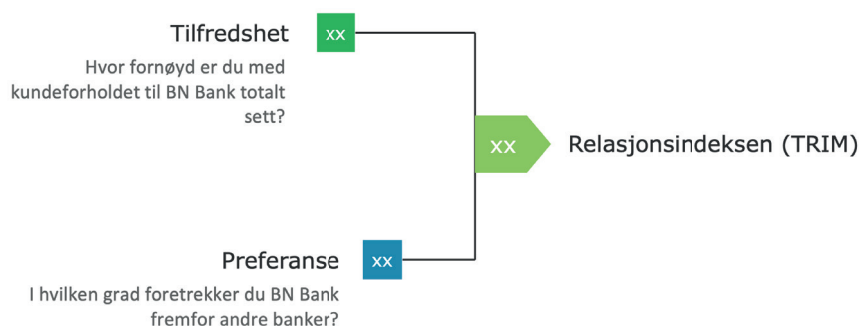


*Alder på hovedlåntaker hvis flere låntakere

Når prisen korrigeres for forskjeller i lånestørrelse mellom gjennomsnittslånet i banken, og størrelsen på lånene etter ti år som kunde er det ikke signifikante forskjeller i rente mellom de mest lojale kundene og øvrige kunder. Forskjellene i pris basert på lånestørrelse er åpent synlig på bankens nettside, og er basert på at det er enkelte faste kostnader per lån/kunde som fordeles per lån/kunde og som ikke fordeles ut basert på lånebeløp.

TRIM Kundeundersøkelse 2022

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

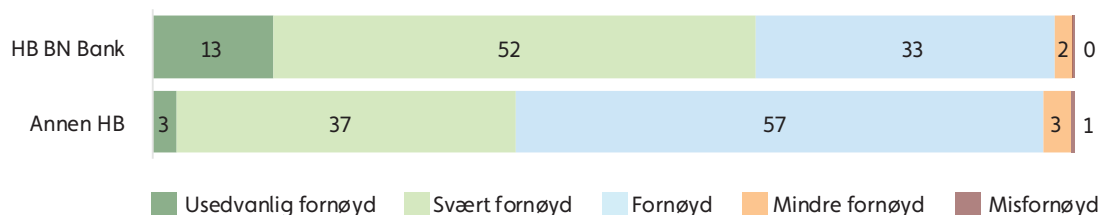


TRIM er gjennomsnittet av tilfredsheten og preferansen for banken.

Godt fornøyde hovedbankkunder

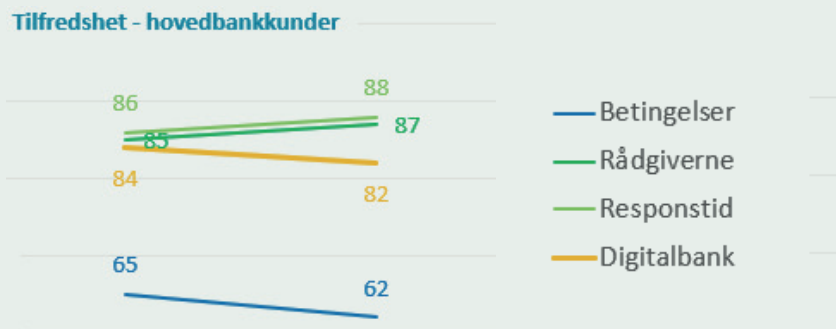
Resultatet viser et skille mellom hovedbankkunder og resten av kundene. Andelen av kundene som har BN Bank som hovedbank har økt sterkt over tid og utgjorde 55 prosent i 2022. Hovedbankkundene har en TRIM-score på 76 poeng, som er meget godt, og på nivå med de beste bankene i landet. Dette skyldes i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

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



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

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



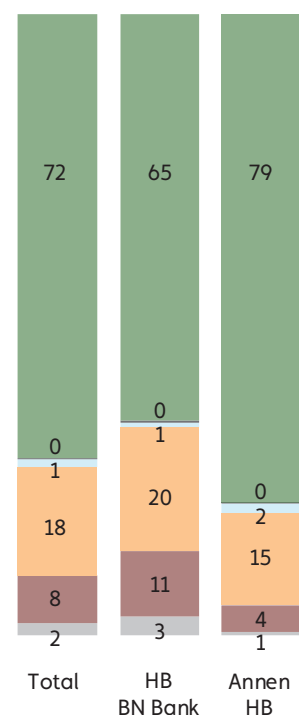
Tilfredsheten til rådgiverne og responstiden har økt

BN Bank har gjennomført TRIM kunderelasjonsmåling i 2009, 2010, 2012, 2020 og 2022. Tilfredsheten med BN Bank økte mye fra 2009 til 2010, den holdt seg stabil i 2012, og økte igjen mye frem til 2020 og har holdt seg stabil og meget god frem til målingen i 2022. For veien videre forteller undersøkelsen oss at banken bør ha hovedfokus på å opprettholde kvaliteten i kontakten med kundene, og fokusere på frekvens og målrettede tiltak for å eksponere flere for denne. Rett og slett prioritere å gi nye og eksisterende kunder gode opplevelser med banken.

TRIM-undersøkelsen om bærekraft

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

- Ikke relevant/vet ikke
- Misfornøyd
- Mindre fornøyd
- Fornøyd
- Svært fornøyd
- Usedvanlig fornøyd



Bedriftsmarked

Innenfor bedriftsmarked yter BN Bank kun finansiering av næringsseiendom og byggeprosjekter i Norge, med fokus på det sentrale østlandsområdet. Målet vårt er at eiendommene vi finansierer får bedre kartlagt klimaprofil og at de bygges i tråd med de forventninger samfunnet har til bærekraft.

Vi har også et særskilt fokus på arbeidslivskriminalitet og svart økonomi. Dette er et område hvor bygg- og eiendomsbransjen er spesielt utsatt. Gjennom vurdering og veiledning av våre kunder i oppfølging og vurdering av 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 samarbeidspartnere og leverandører for å etablere gode og transparente mål for status og utvikling i forhold til denne ambisjonen.

Vi har et mål om å bevisstgjøre våre kunder om risikoen ved å ha kunder i bransjer med stor omstillingsrisiko eller bransjer som strider med krav og målsetninger i konvensjoner og prinsipper vi som bank stiller oss bak. Ved vurdering av kredittsaker unngår vi å basere lån på kundens kunder i tilfeller der disse er involvert i aktiviteter vi prinsipielt er mot, som for eksempel ødeleggelse av skog, våtmark og dyrket mark, kullindustri, oljesand eller oljeutvinning i arktiske strøk, produksjon av pornografi, og produksjon av masseødelegelsesvåpen.

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

Ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester

BN Bank tilbyr et bredt utvalg enkle bankprodukter for å møte forbrukerens behov for banktjenester i hverdagen. Flere av disse produktene markedsføres i digitale flater, samt i trykte publikasjoner. Som en ansvarlig aktør i markedet er vi opptatt av at markedsføringen skal være seriøs, vi skal etterleve gjeldende regelverk, og det skal være samsvar mellom kommunikasjonen og selve leveransen i markedsføringen. Vi skal kort fortalt fremskaffe og gi informasjon forbrukeren kan stole på.

Å være en aktør som markedsfører kreditt betyr at vi har retningslinjer å følge. De etiske retningslinjene kan være vel så strenge som det formelle lovverket, og er noe vi i BN Bank alltid har med oss når vi utarbeider kommunikasjon. Med dette menes at vi hele tiden må vurdere hvordan markedsføringen vår blir mottatt av kunder og samfunnet.

For markedsføring av lån og kreditt følges Finansavtaleloven § 46 sine krav til opplysning. All annonsering av kreditt gjøres med godt synlige priseksempler som inneholder total kostnad, løpetid, nominell og effektiv rente, samt totalbeløp - og er innenfor kravene til god markedsføringskikk. Banken mottok ikke klager på merking av produkter og tjenester i 2022. Skulle kunden ha behov for å reklamere/klage på produkt eller leveranse, er informasjon rundt dette lett tilgjengelig på bnbank.no, blant annet på forsiden.

I BN Bank har vi løpende digital kommunikasjon med våre kunder. Vi sørger for at dette er en ansvarlig dialog der alle kunder gir samtykke til denne kommunikasjonen. Samtykke innhentes gjennom nettbanken, her kan samtykket også trekkes tilbake. Kunder kan når som helst melde seg av e-postkommunikasjon fra BN Bank, og ingen kunder under 18 år mottar målrettet markedskommunikasjon fra BN Bank.

Også innenfor promotering av produkter på egne eide flater tar vi brukerens sikkerhet og personvern på alvor. På bnbank.no informerer vi kunder og potensielle kunder om hvordan vi ivaretar personvern og taushetsplikt. Her opplyser vi også om hvordan vi bruker cookies (informasjonskapsler) og analyseverktøy knyttet til markedsføring. Ved besøk på bnbank.no må brukeren hver 90. dag gi sitt samtykke til bruk av cookies, samt bruker kan selv velge hvilke cookies den vil akseptere. Samtykket kan endres eller trekkes tilbake til enhver tid på bnbank.no. Gjennom et slikt samtykke vil den besøkende på bnbank.no vite hvilke data vi lagrer knyttet til deres trafikk på nettsiden.

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

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



Informasjonssikkerhet

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

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

Bankens policy for informasjonssikkerhet er styringsdokumentet for sikring av konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet. Dette detaljeres ytterligere i bankens håndbok for informasjonssikkerhet, der det er innarbeidet 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 innenfor informasjonssikkerhet og tiltak som skal følges innenfor IKT-området. Det er videre viktig at den enkelte sluttbruker av tjenestene utviser aktsomhet, godt skjønn og føler trygghet ved bruk av tjenestene. Banken har på sine hjemmesider råd om nettsikkerhet og bruk av kort. Ansatte har obligatorisk deltagelse i programmer som ivaretar bevisstgjøring, opplæring og holdningsskapende adferd. I 2022 (66 prosent i 2021) gjennomførte 95 prosent av bankes ansatte digital opplæring i informasjonssikkerhet.



Personvern

BN Bank har et mål om å skape den beste kundeopplevelsen. For å være den beste banken for våre kunder har vi satset på digitalisering og robotisering, der BN Bank er blant de fremste i Norge på å utnytte ny teknologi. Hensikten er å la teknologien gjøre systemoppgaver, slik at flest mulig ansatte kan jobbe med å gi kundene våre den beste kundeopplevelsen.

BN Bank er avhengig av tillit og fornøyde kunder, og skal kjennetegnes ved at vi tar sikkerhet og personvern på alvor. Dette betyr at vi må være åpne med hvordan vi behandler personopplysninger. Personvern bygges inn i bankens prosesser og løsninger, herunder nødvendige tiltak for å sikre personopplysningenes konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet. BN Bank sine forpliktelser er nærmere beskrevet i bankens personvernerklæring, og er forankret i vår policy for behandling av personopplysninger.

God etterlevelse av personvernregelverket innebærer kontinuerlig forbedring og videreutvikling av styring, prosesser og rutiner. Bankens styrende dokumenter og rutiner for personvern skal derfor gjennomgås og oppdateres årlig.

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

Bankens personvernombud bistår administrerende direktør i jobben med å ivareta krav til behandling av personopplysninger, og rapporterer direkte til styret gjennom kvartalsvis risikoreport. I rapporten inngår områder personvernombudet har arbeidet med, observasjoner som er gjort, og risikoområder det skal arbeides videre med. Det gjennomføres regelmessige revisjoner mot egen organisasjon for å sikre at personvern blir ivaretatt gjennom hele verdikjeden.

Personopplysninger er gitt et sterkt vern gjennom personvernregelverket, og regelverket gir kunden flere rettigheter. Banken har utarbeidet rutiner og prosesser for å ivareta disse rettighetene. Banken jobber kontinuerlig med å forhindre, oppdage, undersøke og håndtere sikkerhets hendelser knyttet til personvern. Banken har etablert prosess for å sikre overholdelse av varslingsfristen på 72-timer for brudd som skal varsles til Datatilsynet, samt at berørte kunder blir varslet når dette er påkrevd. BN Bank har lav terskel for å melde brudd på personopplysningsikkerheten, og meldte 6 avvik knyttet til brudd på personopplysningsikkerheten til Datatilsynet i 2022. Banken ble ikke ilagt overtredelsesgebyr eller pålegg fra Datatilsynet i 2022.

Opplæring i personvern er obligatorisk for alle ansatte i BN Bank.

Slik jobber vi med bærekraft

- medarbeidere, likestilling og mangfold

BN Bank skal være en arbeidsplass som ivaretar likestilling mellom kjønnene, mangfold og arbeidstakerrettigheter.

Hovedbudskapet i bankens HR-strategi er følgende:

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

HR-strategien skal støtte opp under forretningsstrategien, og sikre at vi jobber systematisk med å opprettholde motiverte og engasjerte ansatte som er drevet av at banken skal lykkes med å nå fastsatte mål. BN Bank sin overordnede strategi brytes helt ned på individnivå, slik at alle vet hvordan de kan påvirke bankens mål og resultater. Gjennom faste samtaler og tett oppfølging av nærmeste leder sikrer vi individuell opplæring og utvikling.

BN Bank benytter medarbeiderundersøkelsen KulturStyrk utarbeidet av BDO, og siste undersøkelse ble gjennomført desember 2021. Januar 2022 ble det etablert en tverrfaglig kjernegruppe som besto av én representant fra hver avdeling. Basert på resultatene etter medarbeiderundersøkelsen lagde denne gruppen en overordnet handlingsplan med konkrete, målrettede tiltak, samt bisto avdelingsledere i å lage handlingsplan for sin avdeling. Tilbakemeldingskultur, kompetanse og kundereiser/arbeidsprosesser ble løftet fram av de ansatte som viktige satsningsområder.

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

I 2018 etablerte banken BN Bank-skolen, et internt kompetanseprogram for alle ansatte. Grunnkurset i BN Bank-skolen skal sikre at nyansatte får den grunnleggende innsikt de trenger for å raskt føle seg som en del av kollegiet og få innsikt i sine nye arbeidsoppgaver. Fadderordning for nyansatte er etablert sammen med et oppstartsprogram. Videregående kurs i BN Bank-skolen skal sikre mer avdelingsspesifikk kompetanseheving, hospitering og ulike sertifiseringer. I dette programmet skreddersys kurs og seminarer til det nivået som er ønskelig for at vi skal nå våre strategiske målsettinger.

Alle medarbeidere er dekket av en kollektiv tariffavtale og 73 prosent av bankens medarbeidere er fagorganisert. BN Bank er medlem av Finans Norge og følger Hovedavtalen og Sentralavtalen som er inngått med Finansforbundet. Arbeidstakernes lønns- og arbeidsvilkår utover dette er regulert i en Bedriftsavtale som ble revidert i 2022. BN Bank har i nært samarbeid med Finansforbundet i BN Bank utarbeidet personalhåndbok, lederhåndbok og HMS-håndbok.

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

Retningslinjene legger spesielt vekt på å oppnå følgende delmål:

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

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

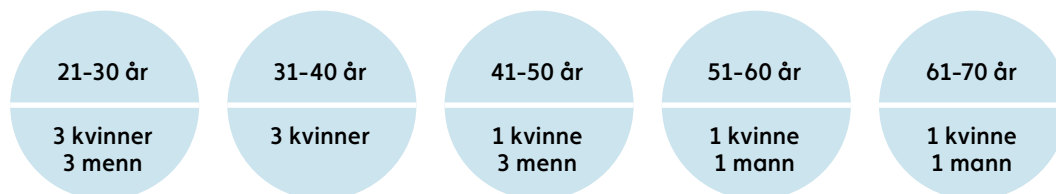
Banken har et arbeidsmiljø- og samarbeidsutvalg som består av representanter fra bankens ledelse og ansattes tillitsvalgte. Samarbeidsutvalget møtes minimum fire ganger i året, og alle kan melde inn saker til dette utvalget.

Langtidssykefraværet i banken var i 2022 2,7 prosent. Til sammenligning var det 3,4 prosent i 2021. Banken følger opp sykemeldte i tråd med offentlige retningslinjer og har tidligere gjennomført kurs i sykefraværsoppfølging for alle ledere for å sikre at arbeidstakerne kommer tilbake i jobb ved lengre sykefravær. Vi bruker i tillegg ekstern bedriftshelsetjeneste som blant annet bistår oss med sykefraværsoppfølging.

Antall nyansettelser i 2022 er 12 kvinner og 14 menn, herav 1 i Oslo og øvrige i Trondheim. Aldersfordelingen er som følger:



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



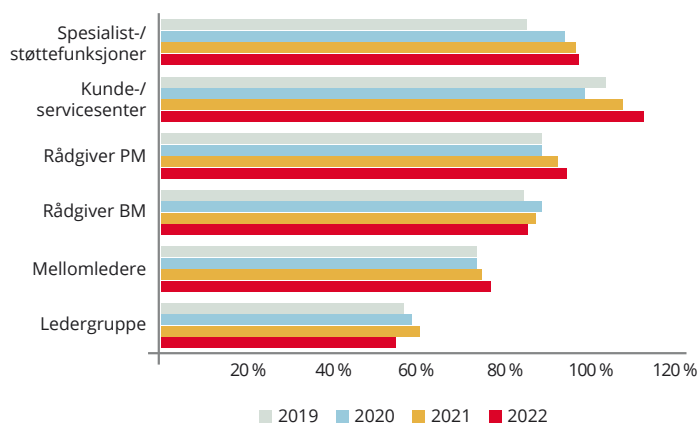
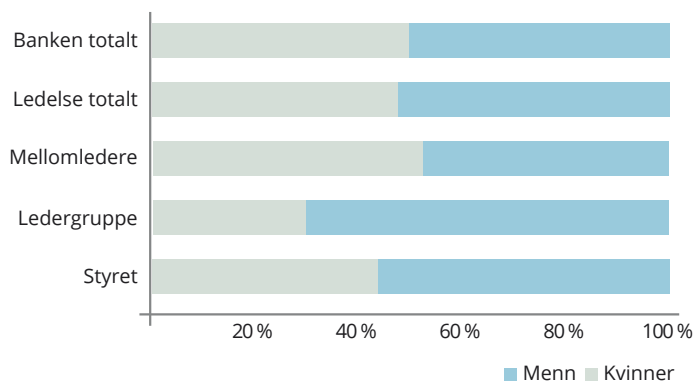
Kjønnsbalanse for ulike kategorier i 2022

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

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

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

I henhold til bankens godtgjørelsespolitikk følger banken likelønnsprinsippet, det vil si at kvinner og menn skal lønnes likt for samme arbeid eller arbeid av lik verdi. I tillegg etablerte banken i 2021 en utjevningpott for å løfte de lavest lønte eller utjevne andre forskjeller som ikke hadde en logisk forklaring. Bankens internrevisor gjennomgår hvert år bankens rapport om etterlevelse av godtgjørelsespolitikken. Likelønnsprinsippet drøftes i tillegg med tillitsvalgte i forbindelse med det årlige lokale lønnsoppgjøret. Ved utgangen av 2022 utgjorde kvinners lønn 81 prosent av menns lønn i BN Bank. Vi følger opp med tiltak for å kompensere for lønnskjevheter som kan oppstå som følge av at kvinner i Norge tradisjonelt tar en større del av omsorgsoppgaver og permisjoner knyttet til fødsel. I 2022 var kvinners uttak av foreldrepermisjon i gjennomsnitt 34 uker, mens menns uttak i gjennomsnitt var 15 uker. 2 kvinner og ingen menn jobbet deltid. Ingen jobbet ufrivillig deltid.



Diskriminering som følge av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder eller kombinasjoner av disse grunnlagene er forbudt jfr. Likestillings- og diskrimineringsloven § 6, og dette tydeliggjøres i bankens etiske retningslinjer. Bankens har ikke registrert tilfeller av slik diskriminering i 2022.

Egen varslingsrutine

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

I tillegg kan ansatte melde fra om trakassering og mobbing gjennom bankens medarbeiderundersøkelse og pul-sundersøkelser som gjennomføres i tilknytning til denne.

Oppfølging av kvalitetsavvik

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

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

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

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

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



Slik jobber vi med bærekraft

- økonomisk kriminalitet

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

I begrepet økonomisk kriminalitet inngår følgende:

- Hvitvasking og terrorfinansiering
- Eksterne bedragerier
- Interne misligheter

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

Retningslinjene knyttet til hvitvaskingsregelverket omfatter bankens plikt til å foreta:

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

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

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

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

Det er et mål for banken å hindre at bankens produkter og tjenester ikke benyttes i noen form for kriminell virksomhet. Banken har et samarbeid om automatisk transaksjonsovervåkning med SpareBank 1-gruppen. Banken har gjennomført et prosjekt knyttet til mer effektiv kunderisiko-klassifisering og har også deltatt i maskinlæringsprosjekter for å forbedre flagging av kunder og mistenkelige transaksjoner.

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

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

Etikk og bekjempelse av korrupsjon

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

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

Banken har etablert følgende korrupsjonsforebyggende prinsipper:

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

Bankens ansatte gjennomgår opplæring i etiske retningslinjer, bankens verdier, behandling av interessekonflikter og tiltak for å bekjempe korrupsjon og bestikkelser.

Etiske retningslinjer kan lastes ned fra bærekraftsbiblioteket.

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

BN Banks påvirkning på miljøet og ansvarlige innkjøp

Miljø i eget hus

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



Ansvarlig innkjøp og leverandører

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

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

BN Bank sine leverandører og avtalepartnere skal respektere grunnleggende krav til miljø, sosiale forhold og etisk virksomhet. Varer og tjenester som leveres til BN Bank skal være fremstilt under forhold som er forenlige med kravene angitt i våre «Retningslinjer for bærekraft i innkjøp». Kravene bygger på sentrale FN konvensjoner, ILO-konvensjoner og nasjonal arbeidslovgivning på produksjonsstedet. Der hvor nasjonale lover

og reguleringer dekker samme tema som disse retningslinjene, skal den høyeste standarden gjelde. Vi vil alltid foretrekke leverandører som kan dokumentere at de ikke bare oppfyller lovkrav, men også har ambisjoner om å ligge foran.

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

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

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

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

Åpenhetsloven

1. juli 2022 trådte åpenhetsloven i kraft i Norge. Loven stiller krav til større virksomheters kontroll med hvilken påvirkning de har på sosiale forhold, herunder grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Lovens formål er å fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester, og sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

BN Bank hadde også før ikrafttredelse av loven omfattende rutiner og prosedyrer som tar opp de sentrale elementene i åpenhetsloven. Åpenhetsloven er relevant for oss i BN Bank på flere, ulike måter. Vi har en rolle som arbeidsgiver, og er opp tatt av våre medansatte sine rettigheter, behov og utvikling. Videre har vi en rolle som påvirker og kravsetter for alle våre leverandører av varer og tjenester, og igjen deres underleverandører.

Åpenhetsloven pålegger BN Bank en informasjonsplikt og en plikt til blant annet å gjennomføre aktsomhetsvurderinger. BN Bank jobber systematisk med å forebygge og avdekke risiko for forhold tilknyttet vår virksomhet som er i strid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. BN Bank sin etterlevelse av åpenhetsloven skjer etter OECD sine retningslinjer og gjennom kartlegginger av leverandører. Aktsomhetsvurderingene skal sikre at vi ivaretar vårt sosiale ansvar ved all virksomhetsutøvelse i selskapet, i leverandørkjeden og våre samarbeidspartnere. Aktsomhetsvurderinger er en integrert del av beslutningsprosesser, risikovurderinger og leverandørvurderinger. Plikten til å gjennomføre risikobaserte aktsomhetsvurderinger er overordnet forankret i bankens styrende policyer og arbeidsbeskrivelser. Særlig er bankens etiske retningslinjer vesentlig i denne sammenheng.

Aktsomhetsvurderingene skal bidra til å identifisere, forebygge, redusere og dokumentere hvordan BN Bank håndterer eventuell negativ innvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Leverandører og samarbeidspartnere skal, som et minimum, tilfredsstillende og rette seg etter gjeldende nasjonalt og internasjonalt regelverk, herunder bestemmelser om lønn, arbeidstid og helse, miljø og sikkerhet. I tillegg stiller banken krav til leverandører og samarbeidspartnere når det gjelder anti-korrupsjon og antihvitvasking. Alle avtaler om kjøp av varer eller tjenester skal gjennom en risikovurdering og følges opp for å påse at bankens forpliktelser etter åpenhetsloven blir tilstrekkelig ivarettatt.

Det er likevel viktig å erkjenne at BN Bank i den store sammenheng er en liten bank. Dette innebærer at vi utfører aktsomhetsvurderinger som står i forhold til bankens størrelse og alvorlighetsgraden av og sannsynligheten for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Vårt fokus er rettet mot å prioritere tiltak hvor vi faktisk kan være med å bidra.

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

Samarbeid, vennskap og kulturbygging

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



FIRE – Stiftelsen Ett skritt videre

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

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

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

Sommerprosjektet i BN Bank

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

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

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

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



Internship

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



Gjennom internhip-programmet får BN Bank presentert seg for studenter med relevant erfaring, og samtidig får banken en midlertidig ansatt som utfører dagligdagse arbeidsoppgaver, fra en ny innfallsvinkel.

Grønne obligasjoner

I 2018 noterte SpareBank 1 Boligkreditt verdens første grønne boliglånsobligasjon på Oslo Børs. Dette er en grønn obligasjon med fortrinnsrett i energieffektive boliger. BN Bank har overført rundt 50 prosent av sine boliglån og denne porteføljen er med og danner grunnlaget for denne obligasjonen. BN Bank vil igjennom overføring av boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt bidra til at selskapet vil kunne utstede flere grønne obligasjoner. SpareBank 1 Boligkreditts grønne obligasjon ble sertifisert av Climate Bond Initiative i juni 2018. Samme år fikk den også Green-bond rating fra ratingbyrået Moody's.

BN Bank etablerte eget rammeverk for grønne obligasjoner i 2022. Rammeverket muliggjør grønn obligasjonsfinansiering av kvalifiserte utlån til boliger og næringsbygg. Rammeverkets definisjoner for grønt er basert på EU Taksonomien krav til grønne aktiviteter.

Sustainalytics har gjort en uavhengig vurdering av rammeverket, og verifiserer at rammeverket er utarbeidet i tråd med ICMA Green Bond Principles. Sustainalytics har videre gjort en vurdering av rammeverket opp mot EU Taksonomien:

- Rammeverkets kriterier oppfylder de tekniske kriteriene for ett av EUs seks miljømål (Climate Change Mitigation)
- Rammeverkets kriterier oppfylder syv av kriteriene for å ikke gjøre betydelig skade på noen av de andre miljømålene, og oppfylder delvis de resterende tre kriteriene
- Aktivitetene som blir finansiert under rammeverket innfrir minimumskravene for sosiale forhold og styring

BN Bank har utnevnt Multiconsult som rådgiver for å identifisere de mest energieffektive bolig- og næringsbyggene. Den første utstedelsen under programmet ble gjort i 4. kvartal 2022. Omtrent 13 prosent av de samlede utlånene i personmarked kvalifiserer under programmet. Tilsvarende tall for bedriftsmarked er omtrent 9 prosent.





Til styret i BN Bank ASA

Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse om bærekraftsrapporten for 2022

Om attestasjonsoppdraget

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

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

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

Konklusjon

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

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

Basert på utførte handlinger og innhentet bevis, er vi ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at Rapporten ikke i alt det vesentlige er utarbeidet i samsvar med GRI Standardene som beskrevet på side 30 i Rapporten.

Ledelsens ansvar

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

Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide en Rapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Videre er ledelsen ansvarlig for å forhindre og avdekke misligheter, samt for å identifisere og sikre at selskapet overholder de lover og forskrifter som er relevante for selskapets aktiviteter.

Vår uavhengighet og kvalitetskontroll

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

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

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å utføre et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, og avgi en konklusjon på grunnlag av de handlinger vi har utført.

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

Utførte handlinger

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

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

Handlingene som utføres på et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, varierer i type og tidspunkt fra, og er i mindre omfang enn, et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet. Følgelig

er graden av sikkerhet som oppnås ved et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, betydelig lavere enn ved et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet.

Iboende begrensninger

Det foreligger en generell mulighet for at det oppstår feil og mangler som ikke avdekkes av internkontrollen knyttet til utarbeidelsen av Rapporten. Vårt attestasjonsoppdrag er ikke utformet for å avdekke alle svakheter i denne internkontrollen. Våre handlinger er utført på utvalgte deler av dokumentasjonen som ligger til grunn for Rapporten og handlingene er ikke utført gjennom hele rapporteringsperioden.

Trondheim, 14. mars 2023

KPMG AS



Yngve Olsen
Statsautorisert revisor