

BÆREKRAFTS- RAPPORT 2023



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
Klimaendringer	19
Klimaregnskap 2023	21
Slik jobber vi med bærekraft - tiltak for å nå bankens klimamål	31
Grønne obligasjoner	33
Slik jobber vi med bærekraft - ansvarlig kreditt	34
Slik jobber vi med bærekraft - medarbeidere, likestilling og mangfold	43
Åpenhetsloven	46
BN Banks påvirkning på miljøet og ansvarlige innkjøp	50
Samarbeid, vennskap og kulturbygging	51
Uavhengig attestasjonsuttalelse om Bærekraftsrapporten	52



Brev fra administrerende direktør Svein Tore Samdal

Menneskeskapte klimaendringer er en av vår tids viktigste utfordringer.

I vår tilnærming til bærekraftarbeidet har vi valgt å fokusere innsatsen på de områdene der banken har størst påvirkningsmulighet. BN Bank har satt mål knyttet til klimaendringer, likestilling og mangfold, samt bekjempelse av økonomisk kriminalitet og arbeidslivskriminalitet.

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 omstilling til en norsk bygningsmasse med stadig mindre klimaavtrykk. Våre kunder skal få relevant rådgivning fra kompetente medarbeidere, og vi skal tilby finansieringsløsninger til nye, klimavennlige bygg og oppgraderinger av eksisterende bygningsmasse.

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

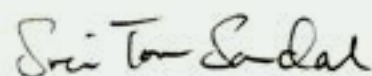
BN Bank prioriterer arbeidet mot økonomisk kriminalitet høyt, fordi bankene har et spesielt ansvar for å hindre at bankens tjenester og produkter brukes i kriminell virksomhet. Det handler både om å hindre at banksystemet benyttes til hvitvasking av utbytte fra kriminelle handlinger, men også gjøre det som kan gjøres for å hindre svindelaktivitet rettet mot kunder og banken. Banken skal også bidra i kampen mot svart arbeid og arbeidslivskriminalitet, og da særlig i sammenheng med bankens finansiering av byggeaktivitet. For intern læring og for å gå foran som et godt

bransjeeksempel, har BN Bank inngått et samarbeid med Skatteetaten om kampanjen «Tett-på», som blant annet har til hensikt å bidra til seriositet og ryddighet i byggeprosjekter, samt bevisstgjøre forbrukere på konsekvenser av svart arbeid.

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

I 2023 har banken forbedret bærekraftarbeidet på ulike måter. Vi har tatt i bruk nye verktøy og metoder for å analysere klimarelaterte risikoer, som sammen med endringer i kredittrammeverket og forbedret datakvalitet har styrket bankens styring av disse risikoene. Der det er relevant har bærekrafttema også blitt innarbeidet i flere strategi og policydokumenter for ulike områder i banken. Banken har gjennomført ulike tiltak for å utvikle kompetansen innenfor bærekraft i banken og bærekraft har vært tema på samlinger med alle ansatte, samt i flere fagsamlinger med relevant innhold for de enkelte avdelingene. Operativt har vi iverksatt en rekke tiltak for å redusere muligheten til å begå kriminelle handlinger som svindel og hvitvasking.

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



BN Banks visjon:

Sammen for ei bedre framtid

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

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

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

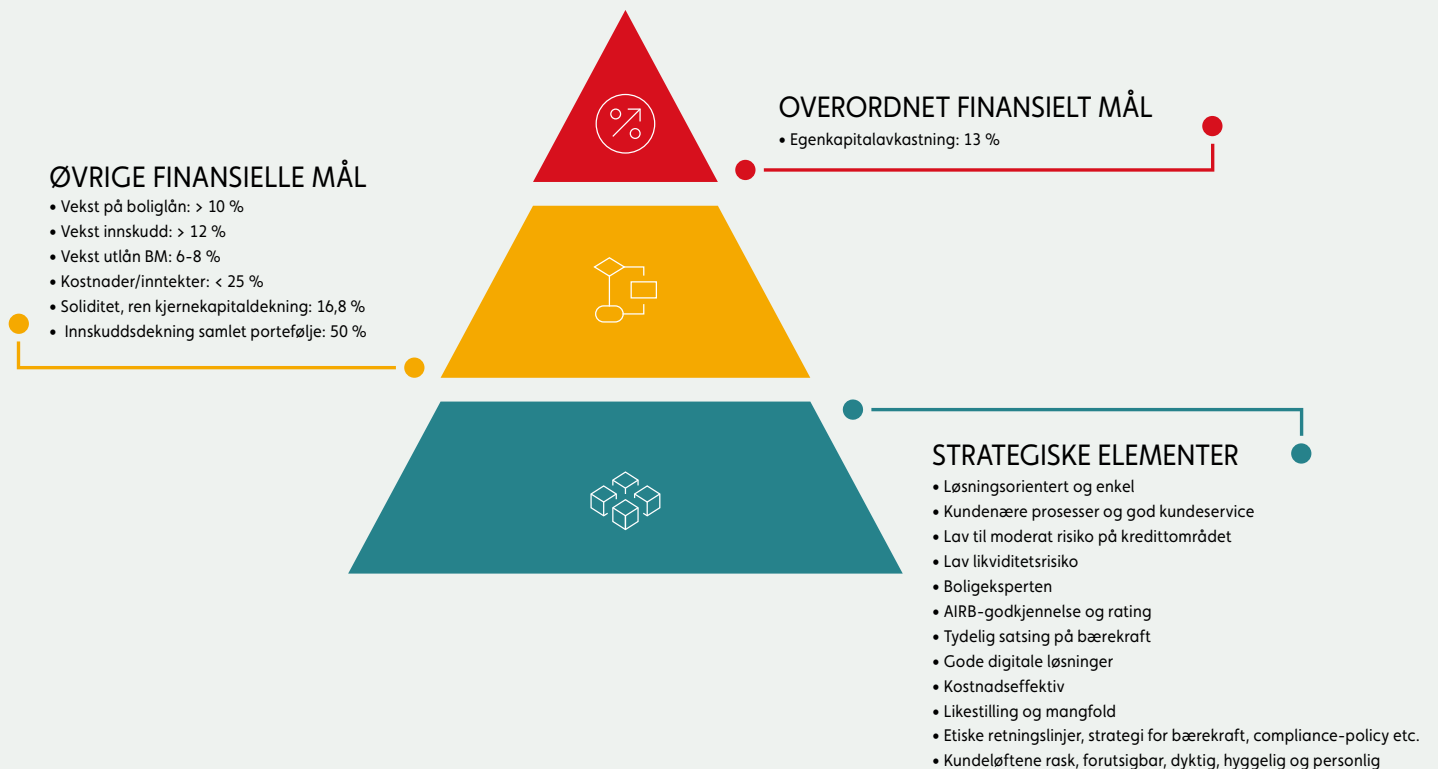
www.bnbank.no/bærekraftsbibliotek



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

Vår tilnærming til bærekraftarbeidet er å fokusere innsatsen på de områdene der banken har størst påvirkningsmulighet. Banken har satt mål knyttet til klimapåvirkning, 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 lave-energi-bygg 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 kundefrågers 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).



Overgangsplan

Banken skal etablere en plan for hvordan de langsiktige målene for klimagassutslipp skal nås (overgangsplan). Overgangsplanen skal beskrive de ulike målene, prinsippene, prioriteringer og tiltak som skal gjennomføres med ulike tidshorisonter.



Mål knyttet til økonomisk kriminalitet og arbeidslivskriminalitet

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



PRINCIPLE 01 ALIGNMENT

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.



PRINCIPLE 02 IMPACT & TARGET SETTING

INNVIKKNING

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.



PRINCIPLE 03 CLIENTS & CUSTOMERS

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.



PRINCIPLE 04 STAKEHOLDERS

INTERESSENER

Vi vil proaktivt og på ansvarlig vis konsultere, involvere og inngå samarbeidsavtaler med relevante interessenter for å oppnå samfunnets mål.



PRINCIPLE 05 GOVERNANCE & CULTURE

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.



PRINCIPLE 06 TRANSPARENCY & ACCOUNTABILITY

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.



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 sannsynligvis tilta i årene framover. Det vil kunne ha store negative konsekvenser for samfunnet som helhet, bankens kunder og de objektene vi finansierer. Banken kan gjennom de riktige tiltakene bidra til å redusere samfunnets utslipp av CO₂. Vi ønsker å bidra til å redusere vårt klimaforavtrykk gjennom dialog og krav til våre kunder og samarbeidspartnere. Vi erfarer at mange kunder 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. Vi rapporterer våre utslipp i henhold til Omfang 1, Omfang 2 og Omfang 3. En detaljert beskrivelse av beregningene er beskrevet 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 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. Samtidig er vi også her avhengig av den generelle utviklingen i standarden på eiendommer, formelle lovkrav og utslippsintensiteten på elektrisiteten solgt på det norske markedet. Vi har derfor en mer omfattende oppfølging av næringslånskunder og deres klimafotavtrykk og bærekraftsstrategi. Hensikten med dette er å gi tydelige signaler om bankens mål om reduserte klimautslipp og avdekke eventuell klima- og samfunnsrisiko knyttet til utlånsporteføljen.

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 Antihvitvask-avdeling dersom det oppstår mistanke om midler som stammer fra virksomhet i strid med norsk lov. Vi skal heller ikke finansiere virksomhet som er i strid med bankens policy for bærekraft. Banken skal alltid vurdere og eventuelt gi veiledning til kunder i valg av leverandører på bygging og oppussing. Vi forventer at alle våre kunder oppfyller kravene og har tiltak for å følge opp:

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

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



Bærekraftsrapportering - Global Reporting Initiative (GRI)

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

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

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

Våre vesentlige bærekraftstema

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

For å identifisere de viktigste bærekraftstemaene tas det utgangspunkt i en analyse av sammenhengen mellom banken og bankens omgivelser, herunder bankens aktiviteter og 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.

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. 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. Banken har utlans- og inn-skuddsvirksomhet innen relativt forskjellige forretningsområder; personmarked (nasjonalt) og bedriftsmarked (det sentrale østlandsområdet). Innen begge forretningsområder er banken leverandør av effektive, forutsigbare og løsningsorienterte banktjenester som i sum skal gi kundene god service.</p> <p>Banken har ikke etablert "grønne produkter", men vurderer ESG-faktorer som en integrert del av kundevurderingene.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Kundeundersøkelser • Kundemøter • Nettsider • Markedsføringsmaterieel
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 oppfyllende arbeidshverdag.</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 tilbys medarbeidersamtaler med sin leder.</p> <p>Alle medarbeidere er dekket av en kollektiv tariffavtale og 75 prosent av bankens ansatte er fagorganisert ved utgangen av året. Bankens samarbeider godt og tett med fagforeningen.</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 fagforening • 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 eierne 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 opptrer på mange måter på bankens vegne i møte med kundene. Det er svært viktig at samarbeidspartnere er informert om og følger bankens etiske retningslinjer og retningslinjer for bærekraft. Dyktige og kunnskapsrike samarbeidspartnere kan føre til synergier og sterk kompetanseøkning i driften.</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>

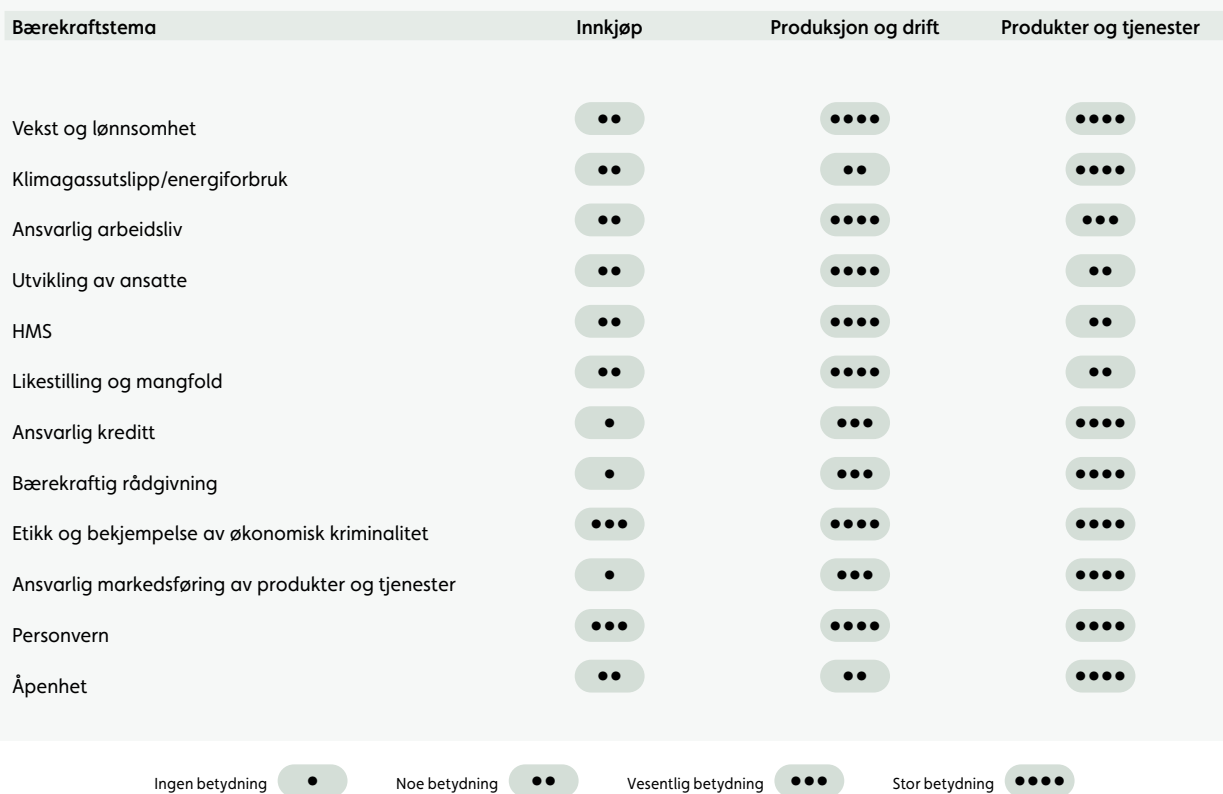
Oversikt over vesentlige bærekraftstemaer

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 i 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. Banken 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. Banken har etablert et samarbeidsprosjekt med Skatteetatens satsing "Tett på" for å videreutvikle rådgiving som sikrer at kundene forstår risikoen knyttet til bruk av svart arbeid for samfunn, kunde og bank. Banken utvikler stadig intern kompetanse 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. Banken gjør nøye vurderinger av risikoen for tilstedeværelse av hvitvasking, korrupsjon og terrorfinansiering i alle sine produkter. Banken 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. Banken ønsker å presisere at vi gjør vårt ytterste slik at kunder, leverandører, ansatte og eiere kan stole på at banken ivaretar personvernet og informasjonssikkerheten. En lengre beskrivelse av alle tiltakene og en dypere gjennomgang av hvordan informasjon behandles finnes i rapporten for BN Banks policy for behandling av personopplysninger.

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



Klimaendringer

Mengden klimagasser i atmosfæren fortsetter å øke, og skjer raskere enn tidligere antatt. For å begrense økningen av gjennomsnittstemperaturen til 1,5 grader celsius og unngå store negative konsekvenser i fremtiden, er vi avhengig av en omstilling som innebærer å kutte klimagassutslipp og samtidig satse på fornybar energi.

BN Bank sitt bidrag til en bærekraftig omstilling er todelt:

1. Redusere klimagassutslipp som kommer fra egne operasjoner.
2. Bidra til at bankens utlånsportefølje utvikles i retning av mer energieffektive boliger og næringsbygg, og redusere karbonrelatert kreditteksponering.

BN Bank har forpliktet seg til Parisavtalen. Dette innebærer at banken må redusere sine klimagassutslipp, både direkte og indirekte utslipp, 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

I Norge har vi ingen myndighetsgitte føringer for metodikk eller standarder som bedrifter må følge når de utarbeider sitt klimaregnskap. Det er opp til bedriftene selv å velge metode, og å velg hvilke utslippsfaktorer som skal benyttes for å beregne bedriftens klimaavtrykk. Resultatet av dette er at klimaregnskapet og de beregnede utslippene ikke er direkte sammenlignbart på tvers av selskaper.

The Greenhouse Gas 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 Standard¹, 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.

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

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 og anvendte metodikken som GHG Protocol har utarbeidet for klimaregnskap er kategoriseringen av utslippene i omfang 1, 2 og 3 (scope 1, 2 og 3). Hovedforskjellen mellom de ulike omfangene er om 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 eienheter 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 skapes ved anleggene der energien produseres, og utslippintensiteten vil avhenge av produksjonsmetode. Omfang 3 er foreløpig en frivillig rapporterings-kategori som omfatter øvrige indirekte klimagassutslipp som selskapet er ansvarlige for. Disse klimagassutslippene skapes 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 skapes 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 initierte GHG Protocol det vi i dag kjenner som Partnership for Carbon Accounting Financial (PCAF), med det formål å utvikle en standard for finansbransjen som kan benyttes for å estimere klimagassutslipp assosiert med ulike 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 nå har totalt 458 finansinstitusjoner sluttet seg til PCAF. Initiativet skal sørge for en mer standardisert klimarapportering, som dermed gjør klimaregnskap mere sammenlignbart på tvers av selskap i finansbransjen.

Finans Norge utga i juni 2023 sin egen veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp³. Veilederen bygger på PCAF-standarden⁴, men Finans Norge supplerer metodikken med presiseringer og anbefalinger som man ikke finner direkte i PCAF-standarden. Vi har, sammen med PCAF-standarden, lagt til grunn anbefalingene fra veilederen under utarbeiding av bankens klimaavtrykk i omfang 3 nedstrøm.

[2. PCAF](#)

[3. Finans Norge - Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp](#)

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

Klimaregnskap 2023

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 i tillegg klimagassutslipp rapportert i omfang 2 beregnes på to forskjellige måter: lokasjonsbasert og markedsbasert. Den lokasjonsbaserte metoden tar utgangspunkt i energiproduksjonens geografiske område. 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 begrenset, og for energiforbruk som ikke er dekket av opprinnelsesgarantier skal utslippsfaktoren beregnes etter en residualmix av de resterende 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 avsnittene etter klimaregnskapet. Bakgrunnen for at vi velger å rapportere i henhold til lokasjonsbasert metode er, slik Finans Norge argumenterer for i sin veileder, at markedsbasert metode vil gi et misvisende bilde av at det er høye utslipp knyttet til bruk av strøm i Norge. Dette gir igjen et feilaktig inntrykk om at det finnes store muligheter for reduksjon av klimagassutslippene dersom man reduserer strømforbruket.

BN Bank har siden 2020 analysert klimagassutslipp fra nedstrømsaktiviteten i utlånsporteføljen etter metodikken til PCAF. Rapporteringen omfatter både BM-porteføljen og PM-porteføljen. Disse utslippene er å regne som indirekte, da dette er eiendeler som banken er med på å finansiere men uten at vi kontrollerer eiendelene.

For å regne om energiforbruk til CO₂-ekvivalenter behøves utslippsfaktorer som er presise og representative for utslippskategorien de tilhører. Det finnes

mange ulike kilder til utslippsfaktorer hvor metodikken bak beregningen varierer. Upresise utslippsfaktorer kan føre til underestimering av reelle utslipp, og dermed hindre tiltak for å redusere klimaavtrykket. På den annen side vil overestimering av utslipp gi et misvisende inntrykk av mulighetene for kutt i klimaavtrykket ved reduksjon av forbruket.

Vi har lagt til grunn Finans Norge sin tolkning av PCAF-standard og GHG-protokollen, som argumenterer for at jo mer lokale faktorer jo bedre. Dette innebærer at en norsk lokasjonsbasert utslippsintensitet er bedre enn nordiske, som igjen er bedre enn europeiske. Videre refereres det til GHG Protocol Scope 2 Guidance, som sier at utslippsintensiteter som hensyntar all netto fysisk import/eksport gir bedre datakvalitet enn de som ikke gjør det. I tillegg bør utslippsintensiteten representere utslipp som har oppstått det aktuelle året.

Med bakgrunn i anbefalingene til Finans Norge, har vi valgt å bruke NVEs klimadeklarasjon⁵ for fysisk levert strøm som utgangspunkt for utslippsintensitet knyttet til forbruk av strøm. Utslippsintensitet knyttet til oppstrøms-aktivitet i omfang 3, er forsøkt innhentet fra lokale/nasjonale aktører som selger tjenestene vi benytter (være seg transportselskap og avfallsselskap). I de tilfeller hvor dette ikke er mulig å oppdrive, har vi lagt til grunn data fra DEFRA⁶ (Department for Environment, Food & Rural Affairs). Alle utslippsfaktorer, med tilhørende kilder, er opplyst i avsnittene etter klimaregnskapet.

Tabellen viser bankens beregnede CO₂-utslipp i 2023 og målt forbruk i årene 2022-2023.

[5. NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm](#)

[6. Department for Environment, Food and Rural Affairs](#)

Omfang	Kategori	Forbruk 2022	Forbruk 2023	Måle- enhet	Utslipp 2023 (tCO2e)
Omfang 1					
Sum	Omfang 1				0
Omfang 2					
	Strøm - kontor Oslo	56 174	64 080	kWh	1,2
	Strøm - kontor Trondheim	650 861	267 630	kWh	5,1
	Strøm - leilighet Oslo	2 929	2 439	kWh	0,0
	Serverpark Trondheim	160 773	177 026	kWh	3,4
	Strøm - leilighet Spania	2 431	2 787	kWh	0,4
	Fjernvarme - Trondheim	218 503	91 963	kWh	1,9
Sum	Omfang 2	1 091 671	605 925		12,0
Omfang 3					
Oppstrøm					
Forretningsreiser					
	Egne kjøretøy (én elbil)	3 421	1 379	km	0,1
	Tog	50 067	61 573	pkm	0,6
	Bil/Buss	16 917	20 926	pkm	2,6
	Fly	166 080	240 257	pkm	42,0
Pendling					
	Elbil	84 400	72 300	pkm	3,5
	Fossilbil	16 800	18 200	pkm	2,5
	Tog	60 900	61 250	pkm	0,6
	Buss	176 125	135 290	pkm	16,0
Avfall					
	Kontorpapir til gjenvinning	60	80	kg	
	EE-avfall til gjenvinning	210	140	kg	
	Bioavfall og slam til gjenvinning	3 054	2 206	kg	
	Papir, papp og kartong	1 577	1 353	kg	
	Glass til gjenvinning	634	720	kg	
	Plastikkfolie til gjenvinning	74	38	kg	
	Restavfall til forbrenning	6 695	6 128	kg	3,3
Sum oppstrøm					71,2
Nedstrøm					
	Privatmarked	207,8	161,8	gWh	3 074,8
	Bedriftsmarked	242,8	267,3	gWh	5 078,1
Sum nedstrøm					8 152,9
Sum	Omfang 3				8 224,1
Sum	Utslipp				8 236,1

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 avdelingskontor i Oslo der bedriftsmarkedskunder betjenes. Bankens serverpark ligger i kjelleren til hovedkontorets nabobygg i Trondheim. Både kontorlokalene og serverparken 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.

I 2023 (2022) hadde banken et totalt forbruk på 605 925 kWh (1 091 671 kWh), som tilsvarer et klimagassutslipp på 11,98 tonn CO₂-ekvivalenter (20,26 tonn CO₂ ekvivalenter) i omfang 2. Størsteparten av utslippene er knyttet til elektrisitet og fjernvarme levert til hovedkontoret i Trondheim og samt serverparken. Sammenlignet med 2022 er både forbruk og utslipp redusert. Strøm og fjernvarme levert til kontoret i Trondheim har, etter dårlig kommunikasjon, blitt rapportert feil både i 2021 og 2022. Disse postene gjør at bankens totale energiforbruk i omfang 2 er omtrent halvert sammenlignet med 2022. Reell endring i strøm og fjernvarme levert til kontoret i Trondheim er en økning på henholdsvis 3 775 kWh og 9 191 kWh.

For å ta i bruk energibesparende løsninger ved hovedkontoret kreves det dialog med byggeier 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.

Kategori	Forbruk 2023	Lokasjonsbaser metode		Markedsbasert metode	
		Utslippsfaktor	tCO ₂ E	Utslippsfaktor	tCO ₂ E
Strøm - kontor Oslo	64 080	19 g CO ₂ e/kWh	1,2	502 g CO ₂ e/kWh	32,2
Strøm - kontor Trondheim	267 630	19 g CO ₂ e/kWh	5,1	502 g CO ₂ e/kWh	134,4
Strøm - leilighet Oslo	2 439	19 g CO ₂ e/kWh	0,0	502 g CO ₂ e/kWh	1,2
Serverpark Trondheim	177 026	19 g CO ₂ e/kWh	3,4	502 g CO ₂ e/kWh	88,9
Strøm - leilighet Spania	2 787	131 g CO ₂ e/kWh	0,4	275 g CO ₂ e/kWh	0,8
Fjernvarme - Trondheim	91 963	20,6 g CO ₂ e/kWh	1,9	20,6 g CO ₂ e/kWh	1,9
Totalt	605 925		12,0		259,3

[7. Statkraft - forbrenningsanlegg Heimdal, Trondheim](#)

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

[9. Nowtricity - utslippsfaktor Spania](#)

[10. Electricitymaps - utslippsintensiteter](#)

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

[12 . NVE - Varedeklarasjon for strømleverandører](#)

For lokasjonsbasert metode er utslippsfaktor for levert strøm i Norge hentet fra NVE's klimadeklarasjon. Når det gjelder kraftforsyning står Norge i en særstilling med den høyeste fornybarandelen og de laveste utslippene i Europa. Fornybar energi står for omtrent 98 prosent av Norges totale normalårsproduksjon, hvilket gjør at utslippsintensiteten knyttet til norsk strømforbruk også er relativt lav. Forbrenningsanlegget på Heimdal i Trondheim har egen beregning for utslipp knyttet til energiproduksjonene av levert fjernvarme⁷. 76 prosent av energikildene som benyttes til fjernvarmeproduksjon på Statkrafts anlegg i Trondheim er hovedsakelig gjenvunnet varme fra forbrenning av restavfall⁸. Utslippsfaktor for strøm levert til leiligheten i Spania er hentet fra Newtricity⁹ og Electricitymaps¹⁰.

Markedsbaserte utslippsfaktorer er publiserte residualmikser utarbeidet av AIB¹¹. Denne utslippsfaktoren er også sammenfallende med NVE's varedeklarasjon for strømleverandører¹². BN Bank har i 2023 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 gir dermed høyere utslippsfaktor ved markedsbasert metode. Det gjøres oppmerksom på at bakgrunnen for den store forskjellen mellom den norske utslippsfaktoren for lokasjonsbasert metode og markedsbasert metode skyldes at den delen av norsk energiproduksjonen som ikke er fornybar hovedsakelig produseres ved termiske kraftverk, hvor naturgass utgjør størsteparten av energikildene. Mange andre land utvinner energi fra kjernekraft, som heller ikke er en fornybar energikilde, men som til gjengjeld er utslippsvennlig med lave CO₂-utslipp.

Vi har foreløpig ikke avklart om energiproduksjonen ved fjernvarmeanlegget i Trondheim selges med opprinnelsesgarantier, og hvilken residualmikser som eventuelt bør legges til grunn som utslippsfaktor i en markedsbasert metode. Vi har derfor valgt å rapportere med samme utslippsfaktor for utslipp knyttet til forbruk av fjernvarmen i begge metodene.

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



Omfang 3 – Oppstrøm

Forretningsreiser

Bankens forretningsreiser består i all hovedsak av reiser mellom Trondheim og Oslo. Flere av reisene er gjennomført med tog, men fortsatt er flyreiser 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 kostnad/distanse-basert metode for å beregne utslipp fra reiser. Utslippsfaktorer er hentet fra Vy¹³ og DEFRA.

	pkm 2022	pkm 2023	Utslippsfaktor	tCO2E 2023
Tog	50 067	61 573	10 g CO2e/pkm	0,6
Fly	166 080	240 257	175 g CO2e/pkm	42,0
Egne kjøretøy (én elbil)	3 421	1 379	48 g CO2e/pkm	0,1
Elbil	2 009	3 084	48 g CO2e/pkm	0,1
Fossilbil	10 086	11 538	139 g CO2e/pkm	1,6
Taxi	2 222	2 789	149 g CO2e/pkm	0,4
Buss	2 600	3 515	118 g CO2e/pkm	0,4
Totalt	236 485	324 135		45,3

Sammenlignet med 2022 har forretningsreiser økt i antall og distanse. Totalt antall personkilometer med forretningsreiser i 2023 var 324 135 km, mot 236 485 km i 2022. Samlet ga forretningsreisene et klimagassutslipp på 45,25 tonn CO2-ekvivalenter i 2023, mot 34,46 i 2022. Utslippsintensiteten er noenlunde samme i 2023 som i 2022, slik at bakgrunnen for utslippøkningen skyldes økning i antall reiser. Kostnad/distanse-basert metode har stor sannsynlighet for feilmargin, men er per nå beste estimat for utslipp.

Pendling

I BN Bank er vi om lag 130 ansatte. Reisevaneundersøkelsen som ligger til grunn i dagens klimaregnskap ble gjennomført i desember 2023, og hadde 108 (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 (19 prosent) av ansatte benytter bil til/fra jobb i sommerhalvåret (vinterhalvåret). Utslippsfaktorer er i likhet med forretningsreiser hentet fra DEFRA. Utslipp i forbindelse med pendling til/fra jobb er beregnet til 22,6 tonn CO₂-ekvivalenter i 2023, mot 27,2 tonn i 2022.

Sommer			Vinter			Utslipp			
Reisemetode	Antall	pkm	Reisemetode	Antall	pkm	Reisemetode	pkm 2023	Utslippsfaktor	tCO ₂ E 2023
Buss	30	60 975	Buss	41	74 315	Buss	135 290	118 g CO ₂ e/pkm	16,0
Sykkel	38		Sykkel	18		Sykkel			
Går	15		Går	17		Går			
Elbil	14	35 400	Elbil	16	36 900	Elbil	72 300	48 g CO ₂ e/pkm	3,5
Tog	5	27 775	Tog	7	33 475	Tog	61 250	10 g CO ₂ e/pkm	0,6
T-Bane/Trikk	1		T-bane/Trikk	5		T-bane/trikk			
Fossilbil	5	7 800	Fossilbil	4	10 400	Fossilbil	18 200	139 g CO ₂ e/pkm	2,5
108	131 950		108	155 090		Totalt	287 040		22,6

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 containere til avfall, med unntak av EE-avfall og kontorpapir. Det benyttes derfor fordelingsnøkler for å fordele avfallet på leietakerne. Restavfall til forbrenning, papiravfall til gjenvinning og bioavfall til gjenvinning er de store kildene til avfall. Ved beregning av klimagassutslipp fra avfall tar vi utgangspunkt i restavfall som sendes til forbrenning. Vi benytter SSB¹⁴ 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. Selv om vi vet avfallsmengden fra bygget som huser kontoret, vil det ut fra arealfordelingsnøkler være upresist å beregne vår andel av avfallet, særlig med tanke på at det i bygget også finnes 2 restauranter som skaper størsteparten av avfallet.

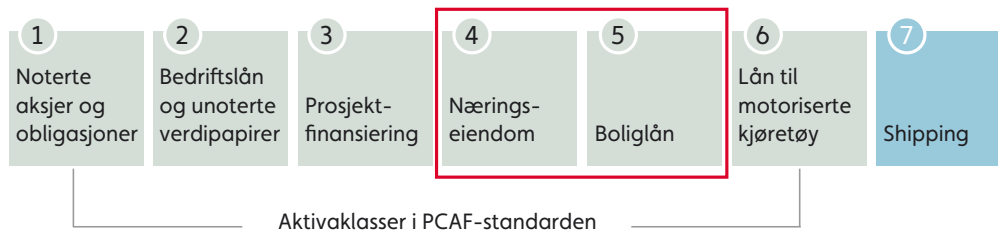
Innkjøp av varer og tjenester

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 som følge av svakt datagrunnlag. Vi har derfor valgt å utelate disse utslippene bankens klimaregnskap.

[14. SSB - Beregning av CO₂-faktor for utslipp fra fossil del av avfall brent i forbrenningsanlegg](#)

Omfang 3 – Nedstrøm

Aktivklasser



Tallene for 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 anvisning til hvordan beregne og rapportere klimagassutslipp knyttet til finansinstitusjoners aktivklasser. Finans Norge har i sin veileder tatt utgangspunkt i den samme metodikken, og vi har så godt det lar seg gjøre fulgt veilederens supplerende anbefalinger under arbeidet med å beregne bankens finansierte utslipp.

Privatmarkedet

I privatmarkedet er boliglån bankens eneste aktivklasse. Banken skal etter standarden beregne de absolutte klimagassutslippene i omfang 1 og omfang 2 knyttet til pantet i boliglånet. Dette tilsvarer i hovedsak pantets energiforbruk. Bankens finansierte andel av klimagassutslippene fra PM-porteføljen beregnes som byggenes energikonsum multiplisert med bankens finansieringsgrad (loan to value) og en utslippsfaktor. I beregningen har vi lagt til grunn boligens verdi ved utgangen av 2023, eventuelt siste verdivurdering, og ikke boligens verdi ved kontrakt-sinngåelse. Dette er tilfellet for alle pantene i boliglånporteføljen.

$$\text{Finansierte klimagassutslipp} = \sum_i \left(\frac{\text{Utestående eksponering mot eiendom}_i}{\text{Opprinnelig verdi av eiendom}_i} \times \left(\sum_j \text{Energiforbruk}_{i,j} \times \text{Utslippsfaktor}_j \right) \right)$$

Metodikk for beregning av finansierte klimagassutslipp fra veilederen til Finans Norge, som i all hovedsak tilsvarer PCAF-metodikken.

Vi gjør oppmerksom på at datagrunnlag og datakvalitet vil variere mellom rapporterende virksomheter, og at kvaliteten på beregnede energiforbruk vil variere og blant annet avhenge av datakvaliteten. I henholdt til veileder fra Finans Norge tilordnes score 1 de beregningene med høyeste datakvalitet, mens score 5 tilskrives beregninger med laveste datakvalitet. Fjorårets beregning av utslipp fra porteføljen var basert på energimerkedata hentet fra Enova, og vi tok utgangspunkt i boliger med gyldige energimerker for å estimere årlig energiforbruk før vi deretter beregnet bankens andel av boligens totale utslipp. En svakhet i dette datagrunnlaget var at energiattester ikke er 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. Offisielle energimerker fra Enova dekker ca 30 prosent av den norske boligmassen.

I årets rapportering har vi beriket datagrunnlaget med estimerte energimerker på den delen av porteføljen som ikke har gyldige energimerker, i tillegg til estimert energiforbruk på nesten (93 prosent) hele porteføljen. Disse estimatene er utarbeidet av Eiendomsverdi i samarbeid med Simenergi, som utvikler og leverer energiberegningsverktøy for både næringsbygg og private boliger.

Energiklasse	A	B	C	D	E	F	G	Ukjent	Total
Antall pant	164	1 367	1 339	2 505	2 666	2 411	3 446	997	14 895
Andel	1,1 %	9,2 %	9,0 %	16,8 %	17,9 %	16,2 %	23,1 %	6,7 %	100,0 %
Sum BRA	15 014	181 648	139 838	339 374	347 251	305 122	405 081		1 733 327
Sum estimert energiforbruk	1 607 729	19 709 273	17 862 514	53 867 137	67 488 098	63 610 476	112 164 587		336 309 814
Sum finansiert energiforbruk	782 365	9 707 765	8 596 533	22 163 945	28 341 601	30 045 832	52 047 007		151 685 048 kWh
Korrigert for pantene som mangler energimerke									161 838 119 kWh

Banken hadde per utgangen av 2023 omtrent 14 900 pant i boliglånsporteføljen. En liten andel av disse er også fritidsboliger. Vi har informasjon om BRA for ca 98 prosent av pantene. Sum finansiert energiforbruk er estimert til å være 161 838 119 kWh i 2023. Totalt energiforbruk per kvadratmeter er 194 kWh, som sammenfaller med det faktum at størsteparten av den norske boligmassen har lave energimerke.

Hverken PCAF-standarden eller GHG-protokollen definerer hvilke utslippsfaktorer som skal benyttes for å regne om fra energiforbruk til klimagassutslipp. Dette er, som tidligere nevnt, problematisk på mange måter. Det gir større sannsynlighet for feilestimering, gjør klimaregnskapene mindre sammenlignbare, og gir selskaper muligheten til å underestimere sine utslipp gjennom selvestimerte, sofistikerte og «hemmelige» utslippsfaktorer.

Det fremgår av veilederen til Finans Norge at kunders scope 2-utslipp innenfor boliglån bør rapporteres både på lokasjonsbasert- og markedsbasert metode. Dette er også i henhold til den nye veilederen fra PCAF, CRREM og GRESB som ble publisert i mars 2023¹⁵. For lokasjonsbasert metode benytter vi utslippsintensitet fra NVE's klimadeklarasjon, mens for markedsbasert metode benytter vi utslippsintensitet fra NVE's varedeklarasjon for strømleve- randører (de samme faktorene som ble benyttet i beregningen av utslipp i omfang 2).

Med lokasjonsbasert metode er totale finansierte utslipp estimert til 3 074 tonn CO₂ ekvivalenter, hvilket utgjør 1,77 kg CO₂e per finansierte kvadratmeter

	Forbruk (gWh)		Lokasjonsbasert metode		Markedsbasert metode	
	2022	2023	Utslippsfaktor	Utslipp 2023 tCO ₂ E	Utslippsfaktor	Utslipp 2023 tCO ₂ E
Privatmarked	207,8	161,8	19 g CO ₂ e/kWh	3 074,8	502 g CO ₂ e/kWh	81 238,7

Sammenlignet med 2022 har vi hatt en reduksjon i estimert energiforbruk på 22 prosent. Dette skyldes i all hovedsak et bedre datagrunnlag, hvor vi ikke trenger å gjøre like mange forutsetninger og skaleringer når vi estimerer energiforbruk.

Vektet gjennomsnitt for datakvaliteten i porteføljen for boliglån er vurdert til en score lik 3,5.

Bedriftsmarkedet

Innenfor bedriftsmarked er omtrent 85 prosent av porteføljen finansiering av kontantstrømgenererende næringsseiendom (omtalt som eiendomsportefølje). Resterende BM-portefølje består av byggelån hovedsakelig knyttet til boligprosjekter og tomtelån (omtalt som byggelånsportefølje). I henhold til PCAF sin Financed Emission Standard defineres disse aktivaklassene som commercial real estate, og av Finans Norge sin veileder som Næringsseiendom. Vi har valgt å beregne omfang 3 – nedstrøm-utslipp utelukkende basert på denne delen av bankens BM-portefølje, da byggelånsporteføljen ikke er omfattet av PCAF-standarden.

For å beregne bankens finansierte utslipp i BM-porteføljen har vi tatt utgangspunkt i utleieareal, arealtype, leietakere (type næringsvirksomhet basert på NACE-koder), energimerket på bygget hvis tilgjengelig, byggeår og byggstandard. Kombinert med energimerkestatistikk¹⁶ kan vi beregne et forventet energiforbruk på alle leieforholdene. For å finne bankens andel av de totale utslippene i porteføljen, multipliserer vi med kundens finansieringsgrad, og deretter en egnet utslippsfaktor.

Norges Bank¹⁷ kom i 2022 frem til at 22 prosent av norske næringseiendommer har registrerte energimerker. Av pantene i bankens eiendomsportefølje har vi energimerke for 20 prosent. Tabellen nedenfor viser fordelingen for byggene i bankens eiendomsportefølje. Energimerkene er hentet fra ENOVA og matches mot pantenes matrikelnummer.

Energikarakter	Antall bygg	Totalt antall energimerker	Andel
A	2	114	1,75 %
B	4	114	3,15 %
C	16	114	14,04 %
D	25	114	21,93 %
E	16	114	14,04 %
F	26	114	22,81 %
G	25	114	21,93 %

Fordeling av energimerker på byggene med registrert energimerke i bankens eiendomsportefølje

I de tilfellene hvor vi ikke har energimerke tilgjengelig har vi benyttet byggeår for å estimere forbruk på arealene. I forskrifter til plan- og bygningsloven (TEK07¹⁸, TEK10¹⁹, TEK17²⁰) er det krav til energieffektivitet for ulike bygningskategorier. Kravene innebærer at samlet energiforbruk per kvm ikke kan overstige gitte verdier for å være oppført etter standarden. Energiforbruket kan i imidlertid være lavere, slik at våre estimerte energiforbruk av disse arealene er konservative.

I de tilfeller vi hverken har energikarakterer eller byggeår etter 2007 tilgjengelig, benyttes en intern klassifisering av byggets standard i beregningene. Vi har også her lagt til grunn en konservativ estimering for å unngå under-rapportering av totale utslipp.

[16. Energimerking.no](#)

[17. Norges Bank - 2022 Finansiell stabilitet](#)

[18. Tekniske forskrifter til plan- og bygningsloven 2007](#)

[19. Byggteknisk forskrift 2010](#)

[20. Byggteknisk forskrift 2017](#)

Totalt energiforbruk i bankens eiendomsportefølje er i 2023 estimert til 267,27 gWh, noe som tilsvarer en økning på 10% fra fjorårets rapportering på 242,8 gWh. Metodikken som er benyttet er den samme for begge årene, slik at det økte forbruket skyldes i hovedsak økt utleieareal. Samlet utleieareal i 2023 var 1 328 508 kvm, mot fjorårets 1 269 335 kvm. Ideelt sett, og i henhold til Finans Norge sin veileder, skulle vi gjerne lagt til grunn fordelingen av energibærerne i hvert enkelt bygg i porteføljen når vi beregner utslippsintensiteten. Dette er data som ikke er tilgjengelig på nåværende tidspunkt. Vi kunne muligens lagt en standardisert fordeling til grunn, men i og med at denne heller ikke ville vært uten feilmargin, har vi valgt å basere forbruket kun på elektrisk kraft. Av NVE's utredning²¹ fremkommer det også at elektrisitet utvilsomt er ledende energibærer for norske bygg, og sto for 83 prosent av energibruken i 2020.

Med lokasjonsbasert metode er totale finansierte utslipp estimert til 5 078 tonn CO₂ ekvivalenter, hvilket utgjør 3,82 kg CO₂e per finansierte kvadratmeter. Vektet gjennomsnitt for datakvaliteten i porteføljen for Næringseiendom er vurdert til en score lik 3,9

	Forbruk (gWh)		Lokasjonsbasert metode		Markedsbasert metode	
	2022	2023	Utslippsfaktor	Utslipp 2023 tCO ₂ E	Utslippsfaktor	Utslipp 2023 tCO ₂ E
Bedriftsmarked	242,8	267,3	19 g CO ₂ e/kWh	5 078,1	502 g CO ₂ e/kWh	134 169,5

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

[21. NVE - Underlag for langsiktig strategi for energieffektivisering ved renovering av bygninger](#)

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 for-

utsetter investeringer som delvis må finansieres med lån. BN Bank er godt posisjonert til å kunne bidra med slik finansiering og dermed spille en viktig rolle i overgangen sammen med våre boliglånskunder og næringslånskunder. Samspillet mellom oss og våre kunder er et sentralt element i bankens tenkning og strategi for det grønne skiftet. BN Bank skal bidra med finansiering når kunden presenterer gode prosjekter. Det kreves store investeringer i den eksisterende bygningsmassen for at samfunnet skal nå klimamålene. De mulighetene dette gir for banken vil bli en viktig del av bankens virksomhet i årene fremover. Det er økende oppmerksomhet blant kundene om energibruk og klimagassutslipp fra eiendommene de eier.

Banken har mål om at utslippsintensiteten 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 boliger og næringsbygg.

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. I henhold til strategien skal banken i løpet av 2024 etablere en plan for hvordan de langsiktige målene for klimagassutslipp skal nås (overgangsplan). Overgangsplanen skal beskrive de ulike målene, prinsippene, prioriteringer og tiltak som skal gjennomføres med ulike tidshorisonter.
- Klimarisiko er en integrert del av bankens kredittvurdering innenfor bedriftsmarked, og det er etablert vurderingskriterier for kredittrisikoanalyser. Høyere klimarisiko kan gi seg utslag i høyere målt kredittisiko og en høyere utlånsrente. I 2023 ble det tatt i bruk en ny modul for vurdering av ESG-risiko knyttet til utlånsvirksomheten i bedriftsmarkedet.
- Banken jobber stadig med å utvikle våre medarbeideres kompetanse innenfor ESG, herunder kompetanse om energieffektiviseringstiltak. Banken har ikke intensjon om å tilby teknisk rådgivning på et høyt nivå fra egne ansatte, men vi skal være i stand til å forstå de tiltakene vi finansierer og ha dialog med våre kunder om dette.
- Vi samler informasjon om energieffektivitet for byggene vi finansierer. Datainnsamling er viktig for å kunne måle utslippene på porteføljnivå og utviklingen i utslippene over tid, og vil muliggjøre forbedring av metodikk og rapportering på dette området. Det er også viktig for å kunne integrere klimarisiko i bankens overordnede risikostyring og stresstesting.
- Banken har etablert rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner.

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).

Banken har et mål om å redusere utslipp fra leverandører tjenestereiser og avfall til null innen 2030.



Grønne obligasjoner

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

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

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

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

BN Bank har utnevnt Multiconsult som rådgiver for å identifisere de mest energieffektive bolig- og næringsbyggene. Den første utstedelsen av grønne obligasjoner ble gjort i 4. kvartal 2022 og banken har per 31. desember 2023 utstedt 1,8 milliarder kroner under programmet. Omtrent 15 prosent av utlånene i personmarked kvalifiserer under programmet. Tilsvarende tall for bedriftsmarked er omtrent 9 prosent.

Slik jobber vi med bærekraft – ansvarlig kreditt

Personmarked

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

Vi er også en tydelig motstemme mot aktører som ønsker et frislipp av kredittgiving, og fjerning av bransjereguleringer, og har vært en foregangsbank i arbeidet for å avgrense skadevirkninger av for lett tilgang på forbruksgjeld. I 2023 har vi også løftet frem behovet for finansiering i sårbare grupper, og hvordan bankene må jobbe for å sikre at sårbare grupper ikke utnyttes ved at banker priser sine produkter basert på kundenes forhandlingsstyrke.

Banken var også landets første til å innføre en ordning med uavhengig rådgiving til gjeldsofre med innføringen av et kostnadsfritt gjeldsombud i 2020. En ordning vi så kundene hadde god nytte av i starten, men som gradvis er blitt utfaset og erstattet av et kompetanseløft hos alle bankens rådgivere.

Gjennomgang av prising i porteføljen skal avdekke hvorvidt veiledende priser er representative for de prisene banken faktisk opererer med, og vi skal treffe tiltak for å veilede kunder til egnede

produkter. Som ledd i dette har banken også analysert sin egen praksis rundt prising av lån, og publiserer data på prisdiskriminering basert på alder og lengde på kundeforhold i denne rapporten. Vi har også vært positiv til større åpenhet og krav til alle banker om rapportering av faktiske renter, og håper nye rapporteringskrav kan bidra til å øke åpenhet om hvilke priser ulike kundegrupper faktisk betaler, for slik sett å redusere prisdiskriminering.

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. Siden dette har vært en praksis i BN Bank i flere år var vi godt forberedt på de nye kravene i Finansavtaleloven på forklaringsplikt som kom i 2023.

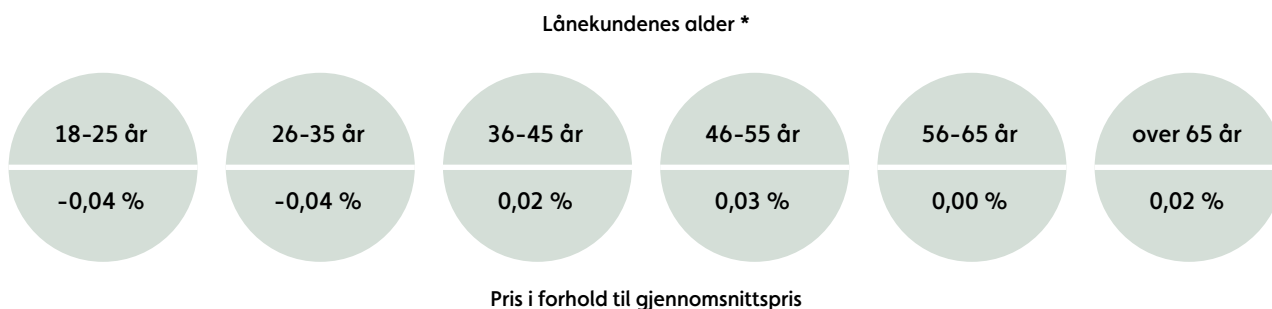
BN bank ønsker å arbeide offensivt med finansiell inklusjon i Norge, og har blant annet etablert satsing på eldre, og på kapitalfrigjørende kreditter som gir mulighet til lån til kundegrupper som ikke så lett får lån i andre banker. Eksempler på slike produkter er blant annet Seniorlån, hvor BN Bank 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.

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 2023 for ordinære boliglån og rammelån. Det er neglisjerbare forskjeller, og ingen vesentlige endringer fra 2022.

Diskriminering basert på alder på låntaker for nye kunder

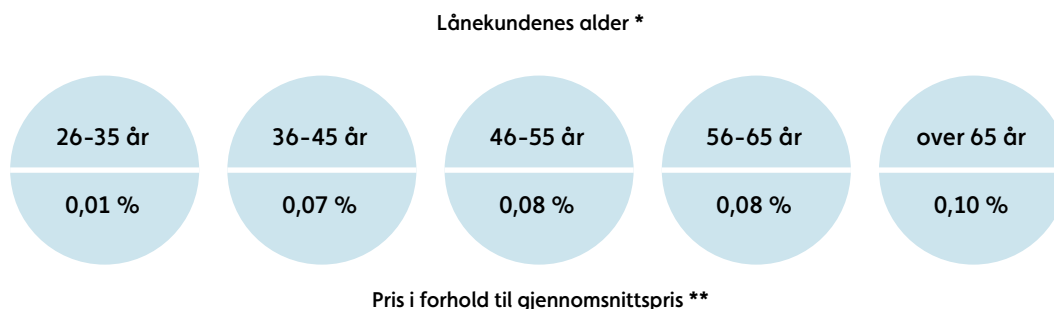


*Alder på hovedlåntaker hvis flere låntakere

Tabellen viser at det er neglisjerbare forskjeller i pris basert på alder for nye boliglånskunder til BN Bank i 2023, og det er en reduksjon i prisforskjeller fra 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 2013 sammenlignet med gjennomsnittrente for kunder i banken.

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



*Alder på hovedlåntaker hvis flere låntakere

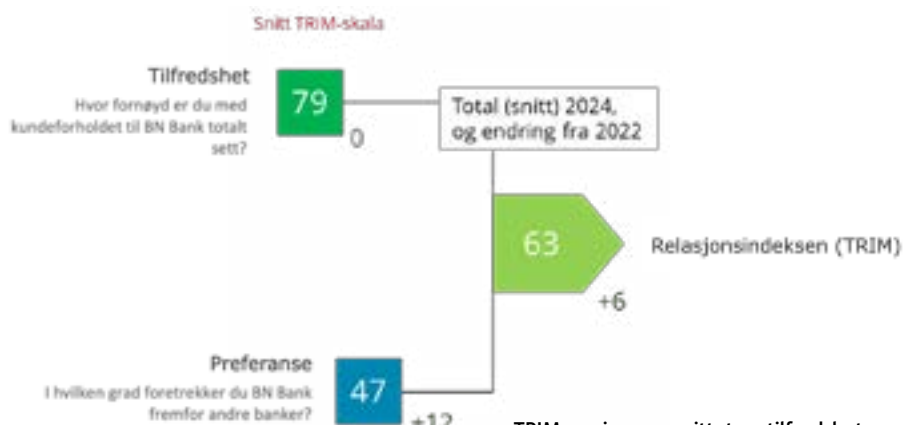
**Ikke korrigert for lavere gjennomsnittlig størrelse på lån

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 2024

BN Bank gjennomfører jevnlig kundeundersøkelser for å måle hvordan våre kunder opplever banken. I januar 2024 ble 10 000 kunder invitert til å delta i TRIM-undersøkelsen, hvorav 2 750 responderte. Hovedformålet med undersøkelsen var å kartlegge kunders relasjoner til banken. Dette måles i en såkalt TRIM-indeks som illustrert nedenfor.



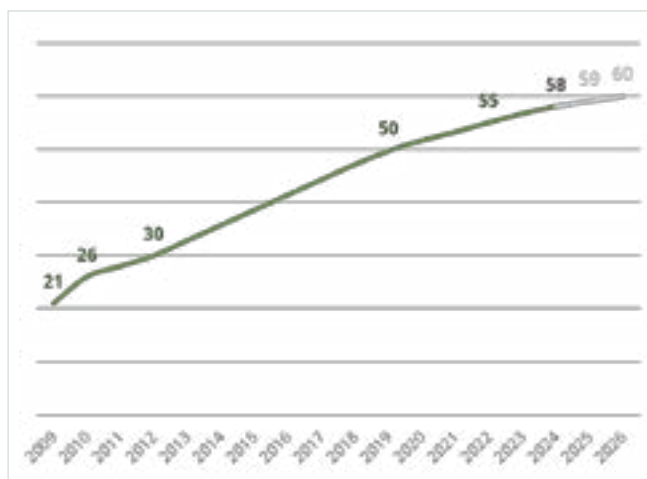
TRIM er gjennomsnittet av tilfredsheten og preferansen for banken. Hovedbankkundene har en score på 76 poeng noe som er vesentlig høyere enn gjennomsnittet.

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 utgjør 58 prosent i 2024. 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 har et svært godt førsteinntrykk av banken, de er fornøyde med digitalbanken, opplever god service, 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, men tilfredsheten øker fra forrige måling. De svakeste kunderelasjonene måles blant unge kunder uten boliglån. Det er jevnt over høy tilfredshet med BN Bank på tvers av undergrupper. En hovedkonklusjon fra undersøkelsen er at BN Bank i stor grad leverer svært gode opplevelser knyttet til kundebehandling og service.

BN Bank har gjennomført TRIM kunderelasjonsmåling i 2009, 2010, 2012, 2020, 2022 og 2024. Tilfredsheten med BN Bank økte mye fra 2009 til 2010, den holdt seg stabil i 2012, og økte igjen mye frem til målingen i 2020 og har holdt seg stabil og meget god frem til målingen i 2024.

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.



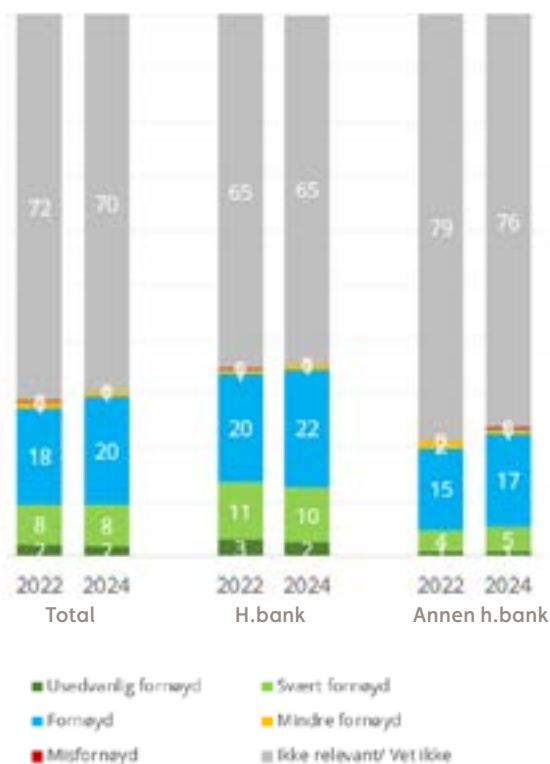
Andel hovedbankkunder har økt jevnt siste årene.

TRIM-undersøkelsen om bærekraft

Innenfor banksektoren har det de siste årene vært et stort internt fokus på bærekraft. Dette er et område som vil få økt betydning over tid, og som banken fortsatt må fokusere på.

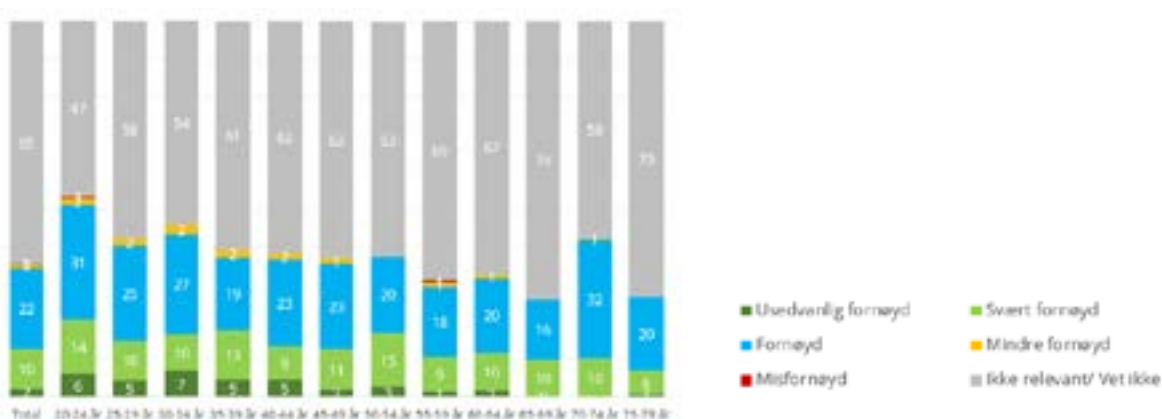
Majoriteten av kundene i BN Bank gir uttrykk for at dette ikke er relevant i kundeforholdet, eller at de ikke har mening om hvordan banken arbeider med bærekraftige løsninger. Selv om større privatøkonomiske utfordringer i måleperioden kan gi dårligere grobunn for å bygge bevissthet rundt bærekraft i banksektoren, så ligger det uansett en stor kommunikasjonsutfordring her. I dag oppleves begrepet bærekraft uklart og lite relevant for de fleste kundene, og dette er trolig noe de i liten grad etterspør mer informasjon om.

Bærekraftsbegrepet knyttet til bank er dessverre fortsatt fjernt for de fleste bankkundene.



Bærekraft omfatter også forhold knyttet til økonomi, miljø og sosiale forhold. Et generelt inntrykk fra bankmarkedet er at mye av kommunikasjonen har dreid seg om «grønne produkter». Det er uansett et positivt utgangspunkt at tilnærmet ingen kunder har en negativ oppfatning av bankens arbeid med bærekraftige løsninger.

Hovedinntrykket er at de yngste hovedbankkundene i større grad enn eldre har et bevisst forhold til bankens arbeid med bærekraft. Bakgrunnsdata viser også at andelen som har en mening om dette blandt de yngste (20-24 år) er høyere i siste måling enn i 2022 (hvh 53 prosent og 33 prosent).



Det er en aldersdimensjon knyttet til bærekraft. Her ser vi tilfredsheten med BN Bank sitt arbeid med bærekraft blant hovedbankkunder.

Bedriftsmarked

Innenfor bedriftsmarked yter BN Bank 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 vurderer våre kunder innen næringslivsfinansierings verdikjede, og målet er å bevisstgjøre dem om risiko i å ha bransjer med stor omstillingsrisiko blant sine kunder, klimarisiko og som bryter mot krav og målsetninger i konvensjoner og prinsipper vi som bank stiller oss bak. Ved vurdering av kredittsaker unngår vi å basere lån på kunders kunder i tilfeller der disse kundenes kunder er involvert i aktiviteter vi prinsipielt er mot, som for eksempel ødeleggelse av skog, våtmark og dyrket mark, kullindustri, oljesand eller oljeutvinning i arktiske strøk, produksjon av pornografi, og produksjon av masseødeleggelsesvåpen.

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

SpareBank 1-alliansen har utviklet en ESG-modul som BN Bank tok i bruk i 2023. ESG-modulen benyttes for alle BM-engasjementer over ti millioner kroner som et ledd i kredittvurdering og periodisk risikovurdering. Modulen omfatter fysisk klimarisiko, overgangsrisiko, sosiale forhold samt selskapsledelse og eierstyring. På sikt er det en ambisjon om at ESG-modulen integreres i risikoklassifiseringsmodellen for næringsseiendom. I dagens risikoklassifiseringsmodell er det en sammenheng med ESG-modulen gjennom at kvalitative variable vurderes ved hjelp av ESG-modulen.

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

Vi har et særskilt fokus på arbeidslivskriminalitet og svart økonomi.

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 i henhold til god markedsføringskikk, vi skal etterleve gjeldende regelverk og bransjestandarder, 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.

I henhold til Finansavtaleloven markedsføres produkter og tjenester slik at kundene får full innsikt i både fordeler og muligheter, så vel som ulemper og begrensinger.

All annonsering av kreditt gjøres med godt synlige priseksempler, virkemidlene som brukes er ikke støtende, påtrengende eller diskriminerende, og godt innenfor kravene til god markedsføringskikk. Banken mottok ikke klager på merking av produkter og tjenester i 2023. 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, og at aktivitetene er i tråd med gjeldende regelverk for markedsføring og personvern. Kundens samtykke er innhentet 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. Direkte Markedsføring mot barn og ungdom gjøres ikke.

Også innenfor promotering av produkter på egne eide flater tar vi brukerens sikkerhet og personvern på alvor. På bnbank.no informerer vi kunder og besøkende 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.



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 2023 gjennomførte 95 prosent av bankens ansatte digital opplæring i informasjonssikkerhet (95 prosent i 2022).



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. 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. 92 prosent av bankens ansatte har gjennomført obligatorisk grunnopplæring i personvern i 2023. I tillegg gjennomfører styret opplæring i personvern hvert år. I forbindelse med den internasjonale personverndagen ble alle ansatte invitert til et live-arrangement i regi av SpareBank 1-alliansen, der NAV snakket om sin erfaring med Datatilsynets sandkasse og bruk av kunstig intelligens.

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

Personopplysninger er gitt et sterkt vern gjennom personvernregelverket, og regelverket gir kunden flere rettigheter. Banken har utarbeidet rutiner og prosesser for å ivareta disse rettighetene. Banken jobber kontinuerlig med å forhindre, oppdage, undersøke og håndtere sikkerhetshendelser knyttet til personvern. Banken har etablert prosess for å sikre overholdelse av varslingsfristen på 72-timer for brudd som skal varsles til Datatilsynet, samt at berørte kunder blir varslet når dette er påkrevd. BN Bank har lav terskel for å melde brudd på personopplysningssikkerheten, og meldte 3 avvik knyttet til brudd på personopplysningssikkerheten til Datatilsynet i 2023. Banken ble ikke ilagt overtredelsesgebyr eller pålegg fra Datatilsynet i 2023.

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 skape en sunn kultur som fremmer samarbeid, der ansatte støtter hverandre og deler kunnskap
- Vi skal sørge for et godt og trygt arbeidsmiljø for alle
- Lederne våre skal bygge sterke team via tett medarbeideroppfølging og god dialog
- Vi skal utvikle kompetansen til våre medarbeidere i et styrkebasert perspektiv
- Sammen skal vi tiltrekke oss, utvikle og beholde de beste folk

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 2023.

Basert på resultatene etter medarbeiderundersøkelsen vil vi i samarbeid med våre ansatte lage en overordnet handlingsplan med konkrete, målrettede tiltak – både på avdelings- og banknivå. Forrige medarbeiderundersøkelse ble gjennomført desember 2021, og tilbakemeldingskultur, kompetanse og kundereiser/arbeidsprosesser ble den gangen løftet frem av de ansatte som viktige satsningsområder.

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. I tillegg ble det i 2023 satt ned et prosjekt som skal jobbe videre med strategisk kompetanseutvikling for hele banken.

Alle medarbeidere er dekket av en kollektiv tariffavtale og 75 prosent av bankens medarbeidere er fagorganisert. BN Bank er medlem av Finans Norge og følger Hovedavtalen og Sentralavtalen som er inngått med Finansforbundet. Arbeidstakerens 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:

- Videreutvikle et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø.
- Redusere helsebelastninger som følge av sittestillende arbeid foran dataskjerm.
- Opprettholde et lavt sykefravær og ha gode rutiner for oppfølging og tilrettelegging av sykmeldte ansatte.

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. HMS er jevnlig på agendaen i dette utvalget, i tillegg gjennomfører vi vernerunde annenhvært år.

Langtidssykefraværet i banken var i 2023 2,98 prosent. Til sammenligning var det 2,7 prosent i 2022. 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.

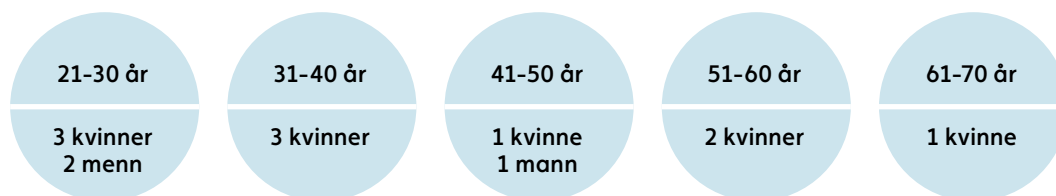
Antall nyansettelser i 2023 er 5 kvinner og 6 menn, alle i Trondheim.

Aldersfordelingen er som følger:



Antall sluttet er 10 kvinner og 3 menn, alle i Trondheim.

Aldersfordeling er som følger:



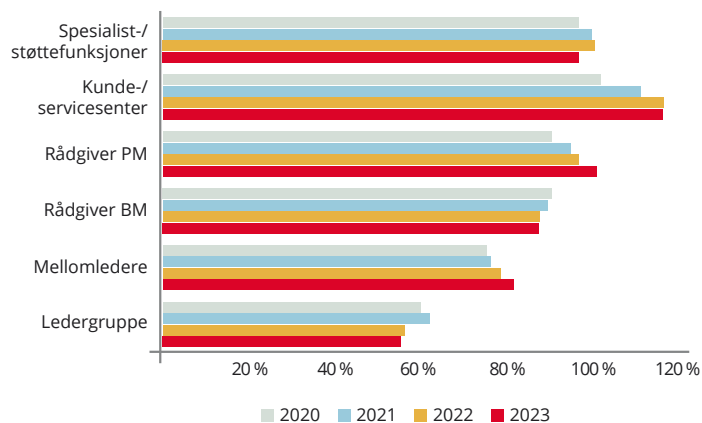
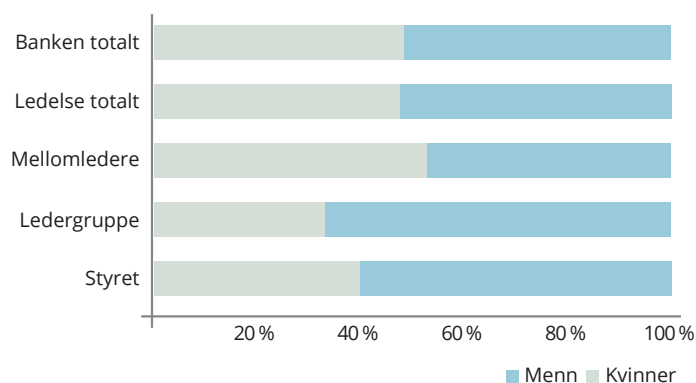
Kjønnsbalanse for ulike kategorier i 2023

BN Bank skal være en arbeidsplass der kvinner og menn får like muligheter for utvikling, lønn og karriere. Av selskapets 133 ansatte er 65 kvinner og 68 menn. Det tilstrebes balanse mellom kvinner og menn på alle stillingsnivåer. Kvinneandelen i bankens øverste ledelse er 33 prosent, dette er tilsvarende tall som i 2022. 53 prosent av mellomlederne i banken er kvinner (54 prosent i 2022). Ved utgangen av 2023 består BN Banks styre av 4 kvinner og 6 menn hvorav 1 kvinne og 1 mann er ansattes representant.

Lønnsnivå og forskjell mellom kvinner og menn. Utvikling fra 2019 til 2023

I henhold til bankens godtgjørelsespolitikk følger banken likelønnsprinsippet, det vil si at kvinner og menn skal lønnes likt for samme arbeid eller arbeid av lik verdi. I tillegg etablerte banken i 2021 en utjevningsspott for å løfte de lavest lønte eller utjevne andre forskjeller som ikke hadde en logisk forklaring. Denne utjevningsspotten ble videreført i 2022 og 2023. 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 2023 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 2023 var kvinners uttak av foreldrepermisjon i gjennomsnitt 34 uker, mens menns uttak i gjennomsnitt var 15 uker. Banken er 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.



1 kvinne og 1 mann jobbet deltid. Ingen jobbet ufrivillig deltid.

Diskriminering som følge av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder eller kombinasjoner av disse grunnlagene er forbudt jfr. Likestillings- og diskrimineringsloven § 6, og dette tydeliggjøres i bankens etiske retningslinjer. Banken har ikke registrert tilfeller av slik diskriminering i 2023.

Åpenhetsloven

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

BN Bank hadde også før ikrafttredelse av loven omfattende rutiner og prosedyrer som tar opp de sentrale elementene i åpenhetsloven. Åpenhetsloven er relevant for oss i BN Bank på flere ulike måter. Vi har en rolle som arbeidsgiver, og er opptatt av våre medansatte sine rettigheter, behov og utvikling. Videre har vi en rolle som påvirker og kravsetter for alle våre leverandører av varer og tjenester, og igjen deres underleverandører. BN Bank har derfor forankret rutiner og prosedyrer som ivaretar bestemmelsene i åpenhetsloven, både for våre medarbeidere og for vår leverandørkjede. Særlig er bankens etiske retningslinjer vesentlig i denne sammenheng.

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 kartlegging og vurdering av leverandører. Aktsomhetsvurderinger er en integrert del av beslutningsprosesser, risikovurderinger og leverandørvurderinger.

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

Det er likevel viktig å erkjenne at BN Bank i den store sammenheng er en liten bank. Dette innebærer at vi utfører aktsomhetsvurderinger som står i forhold til bankens størrelse og alvorlighetsgraden av og sannsynligheten for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Vårt fokus er rettet mot å prioritere tiltak hvor vi faktisk kan være med å bidra, enten det er gjennom å stille krav, komme med oppfordringer, eller bidra med kunnskap om regelverket og betydningen av åpenhetsloven.

BN Bank ivaretar sosialt ansvar og etterlever åpenhetsloven gjennom å foreta aktsomhetsvurderinger av alle leverandører og deres leverandørkjede. Vi rapporter i henhold til kravene i åpenhetsloven i en egen rapport:

<https://www.bnbank.no/om-oss/gronn-bank/apenhetsloven>

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 samarbeidspartners 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.

De ansatte skal ha en atferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig og redelig.

Egen varslingsrutine

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

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

Oppfølging av kvalitetsavvik

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

Alle styrende dokumenter skal vurderes årlig. Alle overordnede strategidokumenter, beredskapsplan for likviditet og soliditet, samt gjenopprettingsplan 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. Bankens 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 2023.



Økonomisk kriminalitet

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

I begrepet økonomisk kriminalitet inngår følgende:

- Hvitvasking og terrorfinansiering
- Eksterne bedragerier
- Interne misligheter

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

Retningslinjene knyttet til hvitvaskingsregelverket omfatter bankens plikt til å foreta:

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

Innsikt i banken og kundenes virksomhet er viktig for å sikre en risikobasert tilnærming til økonomisk kriminalitet og overholde kravene i lovverket. Banken skal kjenne til hvilke transaksjoner det er vanlig for kunden å foreta slik at vi effektivt kan avdekke uvanlige eller mistenkelige transaksjoner.

Det må også dokumenteres at kontrolltiltak er tilpasset den aktuelle risikoen. Myndigheter, kunder og konkurrenter skal ha tillit til bankens profesjonalitet og redelighet.

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

Banken opplever fortsatt et svært høyt antall svindelforsøk og at svindelforsøkene, både mot banken og bankens kunder, men har god nytte av nye tiltak innført i 2022 og våren 2023 som effektivt gjør oss i stand til å avdekke risiko for svindel før svindelen gjennomføres.

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 to nye prosjekter knyttet til mer effektiv kunderisikoklassifisering og har også deltatt i maskinlæringsprosjekter for å forbedre flagging av kunder og mistenkelige transaksjoner ved NTNU. Dette prosjektet har ledet til at banken har blitt invitert til deling av kompetanse med andre banker og på fagkonferanser i 2023.

I 2023 ble totalt 6 959 saker fanget opp av bankens systemer for transaksjonsovervåkning. Alle de flaggede transaksjonene ble vurdert av bankens egne anti-hvitvaskingsmedarbeidere, som rapporterte 338 (234 i 2022 og 99 i 2021) av de mistenkelige transaksjonene til Økokrim.

Vi har i tillegg til arbeidet mot hvitvasking også intensivert arbeidet med å hindre svindel gjennom 2023. Tap knyttet til svindel er på et svært lavt nivå, og ligger for banken totalt på 2,8 millioner. Samtidig har vi klart å returnere betydelige midler til svindelofre i andre banker gjennom tett oppfølging av konti som kan brukes som mulldyrkonto.

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

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 forbruksmaterieell så mye som mulig og alt avfall leveres enten til gjenvinning eller håndteres som spesialavfall.

Ansvarlig innkjøp og leverandører

BN Bank er opptatt av hvordan vi som bank kan bidra til økt fokus på bærekraft sammen med våre leverandører.

Faste leverandører som fakturerer BN Bank for mer enn 100 000 kroner pr. år, er gjenstand for nærmere vurdering og kartlegging, med den hensikt å undersøke leverandørens arbeid med bærekraft.

Samtlige leverandører mottar bankens krav til bærekraft og etiske retningslinjer blant våre leverandører. Videre har BN Bank utarbeidet retningslinjer for bærekraftige 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 sine leverandører og avtalepartnere plikter å 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 våre krav angitt ovenfor.

BN Bank forventer videre at leverandørene viderefremidler retningslinjer til sine underleverandører og bidrar til deres etterlevelse av dem. 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 til enhver tid inneha 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), og foreta en nærmere vurdering av sertifiseringsdokumenter,

Nye avtaler inngått med leverandører har avtaleregulering med bærekraft som eget punkt, og en umiddelbar rett for banken til å heve avtalen dersom innsyn i bærekraft ikke etterkommes eller uavklarte forhold på området avdekkes.

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.

The logo for FIRE consists of the word "FIRE" in a bold, orange, sans-serif font. The letter "I" is stylized with a horizontal bar extending to the left.

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.



Til styret i BN Bank ASA

Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse om bærekraftsrapporten for 2023

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå moderat sikkerhet for at BN Bank ASAs («selskapet») bærekraftsrapportering inkludert i selskapets årsrapport, s. 19 - 69 («Rapporten») for året som ble avsluttet 31. desember 2023, i alt det vesentligste er utarbeidet i samsvar med Global Reporting Initiative («GRI») Universal Standards 2021.

Basert på utførte handlinger og innhentet bevis, som beskrevet under avsnittet Utførte handlinger, 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 GRI Universal Standards 2021 som forklart på side 30 i Rapporten.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført attestasjonsoppdraget i samsvar med International Standard for Attestasjonsoppdrag ISAE 3000 (revidert) «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisjonskontroll av historisk finansiell informasjon». Våre oppgaver og plikter i henhold til standarden er beskrevet nedenfor under «Revisors oppgaver og plikter».

Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene.

Vi anvender internasjonal standard for kvalitetsstyring (ISQM 1), *Kvalitetsstyring for revisjonsforetak som utfører revisjon og forenklet revisorkontroll av regnskaper samt andre attestasjonsoppdrag og beslektede tjenester*, og opprettholder et omfattende system for kvalitetskontroll inkludert dokumenterte retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Innhentet bevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Ledelsens ansvar for bærekraftsrapporten

Styret og daglig leder («ledelsen») er ansvarlig for utarbeidelsen av Rapporten, og for informasjonen i den, i samsvar med GRI Universal Standards 2021 som forklart på side 30 i Rapporten.

Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll 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.

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.

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.

Vårt ansvar er å:

- planlegge og utføre oppdraget for å oppnå moderat sikkerhet for at rapporten er uten vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil.
- avgi en uavhengig konklusjon, basert på prosedyrene vi har utformet og bevisene vi har innhentet, og
- formidle vår konklusjon til styret i BN Bank ASA

Omfanget av vårt arbeid omfatter ikke framtidige hendelser eller selskapets overholdelse og oppnåelse av målsettinger og forventninger. Vårt arbeid omfatter heller ikke informasjon ellers på BN Bank ASAs nettside «Bærekraftsbiblioteket» som henviser til i Rapporten, med mindre dette er spesifisert i denne attestasjonsuttalelsen.

Utførte handlinger

Vi har utøvd profesjonelt skjønn og opprettholdt profesjonell skepsis gjennom oppdraget. Vi har utformet og utført våre handlinger for å innhente bevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon om bærekraftsrapportering inntatt i selskapets årsrapport.

Et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet innebærer forespørsler, hovedsakelig til personer som er ansvarlig for å utarbeide informasjonen i Rapporten, samt analytiske kontrollhandlinger og eventuelt andre handlinger. Valgte handlinger baseres på vår forståelse av Rapporten og andre omstendigheter ved oppdraget, samt hvor det etter vår vurdering, er risiko for at vesentlig feilinformasjon kan oppstå. Våre handlinger omfattet:

- Sammenlignet informasjonen i Rapporten mot GRI Universal Standards 2021.
- En risikovurdering, inkludert et mediesøk, for å identifisere forhold som kan ha betydning for selskapet i rapporteringsperioden.
- Forespørsler til ledelsen for å opparbeide en forståelse av selskapets prosesser for å identifisere vesentlige forhold for selskapets sentrale interessentgrupper.
- Intervjuer med ledelsen og utvalgte ansatte, om bærekraftstrategi og retningslinjer for vesentlige forhold, samt implementering av disse i virksomheten. Intervjuene ble utført både på ledelsesnivå og i enkelte forretningsområder,
- Intervjuer av aktuelle ansatte som er ansvarlige for å fremskaffe informasjonen i Rapporten.
- 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.
- Lesing av informasjonen i Rapporten for å vurdere hvorvidt den er i tråd med vår overordnede kunnskap om, og erfaring med selskapets bærekraftarbeid.

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.

Trondheim, 14.03.2024
KPMG AS

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Yngve Olsen', with a long horizontal stroke extending to the right.

Yngve Olsen
Statsautorisert revisor