

4. KVARTAL 2024



Nøkkeltall	3
Styrets beretning	5
Resultatregnskap	10
Balanse	11
Endring i egenkapital	12
Kontantstrømoppstilling	13
Noter	14
Note 1. Regnskapsprinsipper og sammenligningstall	15
Note 2. Informasjon om driftssegmenter	16
Note 3. Verdiendring finansielle instrumenter	17
Note 4. Virkelig verdi av finansielle instrumenter	18
Note 5. Provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	20
Note 6. Tap og nedskrivninger på utlån og garantier	21
Note 7. Oversikt over utlån	24
Note 8. Overføring av utlån til SpareBank1 Næringskreditt	25
Note 9. Overføring av utlån til SpareBank1 Boligkreditt	25
Note 10. Innlån	26
Note 11. Virkelig verdi av finansielle instrumenter sammenlignet med innregnet verdi	28
Note 12. Motregningsrett finansielle derivater	29
Note 13. Kapitaldekning	30
Note 14. Betingede utfall og hendelser etter balansedag	32
Note 15. Resultatregnskap 5 siste kvartal	32
Note 16. Eiendeler holdt for salg	32
Uttalelse fra revisor	33

Millioner kroner	Referanse	31.12.2024	31.12.2023
Resultatsammendrag			
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		1 250	1 166
Sum andre driftsinntekter		253	181
Sum inntekter		1 503	1 347
Sum andre driftskostnader		352	315
Driftsresultat før tap på utlån		1 151	1 032
Tap på utlån		-19	31
Resultat før skatt		1 170	1 001
Beregnet skattekostnad		268	237
Periodens resultat		902	764
Rentekostnad hybridkapital	1	42	32
Periodens resultat justert for renter på hybridkapital	1	860	732

Nøkkeltall	Referanse	31.12.2024	31.12.2023
Lønnsomhet			
Egenkapitalrentabilitet	1	14,0 %	13,5 %
Rentenetto	2	2,48 %	2,51 %
Kostnadsprosent	3	23,4 %	23,4 %
Balansetall			
Brutto utlån		42 173	38 831
Innskudd fra kunder		26 368	24 620
Innskuddsdekning	4	62,7 %	63,7 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		8,6 %	6,9 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		7,1 %	2,7 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5	50 358	46 467
Forvaltningskapital		52 518	47 961
Likviditetsdekning (LCR)	6	261 %	229 %

Balansetall inkl. SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt			
Brutto utlån		65 858	61 011
Innskudd fra kunder		26 368	24 620
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder		7,9 %	6,8 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		7,1 %	2,7 %
Innskuddsdekning		40,1 %	40,5 %
Forvaltningskapital		76 203	70 141

Tap og mislighold			
Tapsprosent utlån	7	-0,05 %	0,08 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement (trinn 3) i % av brutto utlån	8	1,66 %	1,58 %

Tap og mislighold inkl. SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt			
Tapsprosent utlån	9	-0,03 %	0,05 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement (trinn 3) i % av brutto utlån	10	1,06 %	1,00 %

Millioner kroner	31.12.2024	31.12.2023
Soliditet		op
Kapitaldekning	22,8 %	21,8 %
Kjernekapitaldekning	19,6 %	19,5 %
Ren kjernekapitaldekning	17,6 %	18,1 %
Uvektet kjernekapital	7,5 %	7,7 %
Kjernekapital	5 984	5 714
Ansvarlig kapital	6 951	6 412

Kontor og bemanning

Antall kontor	2	2
Antall årsverk (gjennomsnitt)	132	127

Aksjer

Resultat per aksje i perioden (hele kroner)	63,90	54,12
---	-------	-------

Forklaring til nøkkeltallene**1) Egenkapitalrentabilitet**

Beregnes som periodens resultat justert for renter på fondsobligasjoner i prosent av gjennomsnittlig egenkapital justert for gjennomsnittlig netto verdi av fondsobligasjoner

2) Rentenetto

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

3) Kostnadsprosent

Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

4) Innskuddsdekning

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

5) Gjennomsnittlig forvaltningskapital

Beregnes som gjennomsnitt av kvartalvis forvaltningskapital inneværende år

6) Likviditetsdekning (LCR)

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

7) Tapsprosent utlån

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

8) Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement

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

9) Tapsprosent utlån

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

10) Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement

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

Styrets beretning

Oppsummering fjerde kvartal 2024

Tall i parentes gjelder tredje kvartal 2024.

- Resultat etter skatt ble 206 millioner kroner (229 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen¹ ble 12,0 prosent (13,8 prosent)
- Netto renteinntekter ble 320 millioner kroner (319 millioner kroner)
- Kostnadene utgjorde 26 prosent av sum inntekter (24 prosent)
- Tap på utlån ble 4 millioner kroner (inntektsføring på 9 millioner kroner)
- Samlet utlånsvolum² i personmarked økte med 0,5 milliarder kroner, tilsvarende en kvartalsvis vekst på 1,2 prosent. Samlet utlånsvolum i bedriftsmarked økte med 0,5 milliarder kroner, tilsvarende en kvartalsvis vekst på 2,1 prosent
- Innskuddsvolumet økte med 0,6 milliarder kroner, tilsvarende en vekst på 2,5 prosent

Oppsummering per 31. desember 2024

Tall i parentes gjelder per 31. desember 2023.

- Resultat etter skatt ble 902 millioner kroner (746 millioner kroner)
- Avkastning på egenkapitalen¹ ble 14,0 prosent (13,5 prosent)
- Netto renteinntekter ble 1 250 millioner kroner (1 166 millioner kroner)
- Tap på utlån ble en inntektsføring på 19 millioner kroner (kostnadsføring på 31 millioner kroner)
- Samlet utlånsvolum² økte med 4,8 milliarder kroner siste 12 måneder (3,9 milliarder kroner), tilsvarende 7,9 prosent

¹ Se forklaring i nøkkeltaloppstillingen

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

- Innskuddsvolumet økte med 1,7 milliarder kroner siste 12 måneder (0,6 milliarder kroner), tilsvarende en økning på 7,1 prosent
- Ren kjernekapitaldekning ble 17,6 prosent (18,1 prosent). Uvektet kjernekapitalandel ble 7,5 prosent (7,7 prosent)
- Styret vil overfor generalforsamlingen foreslå at det utbetales utbytte på 750 millioner kroner for 2024

Regnskap for fjerde kvartal 2024

Tall i parentes gjelder tredje kvartal 2024.

I fjerde kvartal 2024 ble resultat etter skatt 206 millioner kroner (229 millioner kroner). Det tilsvarer en egenkapitalavkastning på 12,0 prosent (13,8 prosent).

Resultatet viser økte driftskostnader, økt tapkostnad og redusert inntekt på finansielle eiendeler og forpliktelser.

Netto inntekter var 369 millioner kroner (380 millioner kroner).

Tall i millioner kroner	4. kvartal	3. kvartal	Endring
Netto inntekter	369	380	-11
Margin- og volumeffekter			1
Verdiendringer			-11
Øvrige utbytter			1
Resultatandel - SB1 Næringskreditt			-3
Provisjonsinntekter - SB1 Boligkreditt			0
Provisjonsinntekter - SB1 Næringskreditt			0
Øvrige provisjonsinntekter			1

Netto renteinntekter ble 320 millioner kroner i fjerde kvartal (319 millioner kroner). Høyere volum av utlån og innskudd bidrar positivt, mens lavere marginer og lavere gebyrinntekter bidrar negativt sammenlignet med tredje kvartal. Det er ikke gjennomført generelle renteendringer i fjerde kvartal.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble 46 millioner kroner i fjerde kvartal (45 millioner kroner). Av dette utgjorde provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt 32 millioner kroner (32 millioner kroner).

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 3 millioner kroner (16 millioner kroner). Resultatandelen fra SpareBank 1 Næringskreditt ble redusert med 3 millioner kroner fra tredje til fjerde kvartal.

Driftskostnadene ble 95 millioner kroner i fjerde kvartal (90 millioner kroner). Personalkostnader, IT-kostnader og andre kostnader økte mens avskrivninger ble redusert sammenlignet med tredje kvartal. Kostnadene utgjorde 26 prosent av inntektene (24 prosent).

I fjerde kvartal ble tap på utlån 4 millioner kroner (inntektsført 9 millioner kroner). Det ble økte avsetning på utlån i trinn 3, mens det ble reduserte avsetninger for utlån i trinn 1 og 2. Tapene fordeler seg som følger:

MILL. KR	Trinn 3	Trinn 1 og 2	SUM
Bedriftsmarked	8	-8	0
Personmarked	4	0	4
Sum	12	-8	4

Resultat og balanse per 31. desember 2024

Tall i parentes gjelder per 31. desember 2023.

Sterkt resultat

I 2024 oppnådde BN Bank et resultat etter skatt på 902 millioner kroner (764 millioner kroner). Dette ga en egenkapitalavkastning på 14,0 prosent (13,5 prosent). Høyere netto renteinntekter, høyere provisjonsinntekter, høyere netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser og lavere tap bidro positivt, mens høyere kostnader bidro negativt sammenlignet med 2023.

Høyere inntekter

Sum inntekter ble 1 503 millioner kroner (1 347 millioner kroner).

Tall i millioner kroner	31.12.24	31.12.23	Endring
Netto inntekter	1 503	1 347	156
Margin- og volumeffekter			84
Verdiendringer			1
Utbytte SB1 Boligkreditt			29
Øvrige utbytter			1
Resultatandel - SB1 1 Næringskreditt			8
Provisjonsinntekter - SB1 Boligkreditt			15
Provisjonsinntekter - SB1 Næringskreditt			4
Øvrige provisjonsinntekter			14

Bankens netto renteinntekter ble 1 250 millioner kroner (1 166 millioner kroner). Økningen er hovedsakelig en følge av høyere innskudds- og utlånsvolum, marginendringer og et høyere rentenivå.

Gjennomsnittlig utlånsmargin i samlet portefølje målt mot 3 måneders nibor var 1,74 prosent i 2024 (1,49 prosent). Gjennomsnittlig innskuddsmargin i var 1,01 prosent (1,44 prosent). Gjennomsnittlig 3 måneders nibor i 2024 var 0,57 prosentpoeng høyere enn i 2023. Et høyere rentenivå har gitt økt direkteavkastning på bankens egenkapital i 2024 sammenlignet med 2023.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter ble 180 millioner kroner i 2024 (147 millioner kroner). Dette inkluderer provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt med totalt 132 millioner kroner (113 millioner kroner). For lån som er overført til SpareBank1 Boligkreditt og SpareBank1 Næringskreditt mottar banken en provisjon som beregnes som utlånsrenten på lånene fratrukket kostnader i selskapene. Provisjonsinntekten fra SpareBank1 Boligkreditt økte fra 51 millioner kroner i 2023 til 66 millioner kroner i 2024. Provisjonsinntektene fra SpareBank1 Næringskreditt økte fra 62 millioner kroner i 2023 til 66 millioner kroner i 2024.

Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser ble 73 millioner kroner i 2024 (34 millioner kroner). Økningen kommer blant annet fra at banken mottok utbytte fra SpareBank 1 Boligkreditt på 29 millioner kroner (0 millioner kroner) i første kvartal. Verdiendringer på valuta, aksjer og andre finansielle instrumenter bidro med 12 millioner kroner (11 million kroner) og inntekter av eierinteresser ble 31 millioner kroner (23 millioner kroner).

Kostnadsutvikling

Driftskostnadene utgjorde 352 millioner kroner i 2024 (315 millioner kroner). Økningen er hovedsakelig knyttet til personalkostnader, konsulentkostnader og IT-kostnader.

Tall i millioner kroner	31.12.2024	31.12.2023	Endring
Lønn og personalkostnader	168	151	17
IT-kostnader	85	79	6
Markedsføring	25	23	2
Avskrivninger	21	19	2
Andre kostnader	53	43	10
Sum	352	315	37

Kostnadene i 2024 utgjorde 23 prosent av sum inntekter (23 prosent).

Tap og mislighold

Netto tap på utlån og garantier ble en inntektsføring på 19 millioner kroner i 2024 (kostnadsføring på 31 millioner kroner). Tap i perioden utgjorde -0,05 prosent av gjennomsnittlig samlet brutto utlån (0,08 prosent).

Avsetningene³ i trinn 1 og trinn 2 er redusert i 2024 og dette ga en inntektsføring på 39 millioner kroner (kostnadsføring på 23 millioner kroner). Reduserte avsetninger skyldes først og fremst endringer i risikoklassifisering av utlånene.

Tap i trinn 3 (individuelle tap) ble 20 millioner kroner (8 millioner kroner).

Tap per 31. desember 2024 fordeler seg slik:

MILL. KR	Trinn 3	Trinn 1 og 2	SUM
Bedriftsmarked	14	-32	-18
Personmarked	6	-7	-1
Sum	20	-39	-19

Tapsavsetningene var 197 millioner kroner ved utgangen av 2024 (228 millioner kroner).

Avsetninger på utlån i trinn 3 var 38 millioner kroner (29 millioner kroner). Sum av utlån i trinn 3 var 698 millioner kroner (612 millioner kroner), tilsvarende 1,66 prosent (1,58 prosent) av samlet brutto utlån. En stor del av volumet i trinn 3 er knyttet til ett større bedriftsmarkedsengasjement. Selv om volumet av lån i trinn 3 er økt, er avsetningene fortsatt på et lavt nivå.

Avsetninger på utlån i trinn 1 og trinn 2 var 159 millioner kroner (199 millioner kroner). Årsakene til endringen er sammensatt, men den viktigste forklaringen er endringer i målt risiko i porteføljen.

Samlede tapsavsetninger per utgangen av 2024 fordelte seg som følger:

	TAPSAVSETNING (MILL. KR)	% AV BRUTTO UTLÅN
Bedriftsmarked	156	0,76 %
Personmarked	41	0,19 %
SUM	197	0,47 %

Netto avsetning, etter reversering av trinn 1 for utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat, var 133 millioner kroner (192 millioner kroner).

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

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

Balanseutvikling og kapitalforhold

Samlet brutto utlån⁴ har økt med 4,8 milliarder kroner tilsvarende 7,9 prosent siste 12 måneder. Samlet utlån var 65,9 milliarder kroner per utgangen av 2024 (61,0 milliarder kroner).

MRD. KR	31.12.2024	31.12.2023
Brutto utlån	65,9	61,0
Endring siste 12 mnd	4,8	3,9

Samlet brutto utlånsvolum var fordelt på følgende segmenter:

MRD. KR	31.12.2024	31.12.2023
Personmarked	41,7	38,1
Bedriftsmarked	24,2	22,9

Utlån i bedriftsmarked økte med 1,3 milliarder kroner, tilsvarende 5,8 prosent siste 12 måneder. Utlån i personmarked økte med 3,5 milliarder kroner, tilsvarende 9,2 prosent i samme periode. Utlånsmarginen målt mot 3 måneders nibor i bedriftsmarked ble 2,84 prosent i 2024 (2,67 prosent). Utlånsmarginen i personmarked ble 1,12 prosent i samme periode (0,81 prosent).

Per utgangen av 2024 var det overført utlån tilsvarende 3,7 milliarder kroner (3,7 milliarder kroner) til SpareBank 1 Næringskreditt og 20,0 milliarder kroner (18,5 milliarder kroner) til SpareBank 1 Boligkreditt. Samlet har banken overført 15 prosent (16 prosent) av næringslånene og 48 prosent (48 prosent) av boliglånene til ovennevnte selskaper.

Samlede innskudd var 26,3 milliarder kroner per utgangen av 2024 (24,6 milliarder kroner). Endringen tilsvarer en økning på 7,1 prosent.

Innskuddsdekningen var 62,7 prosent ved utgangen 2024 (63,7 prosent). Målt mot samlet brutto utlån var innskuddsdekningen 40,1 prosent (40,5 prosent).

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

Innskuddsmargin målt mot 3 måneders nibor falt med 43 basispunkter til 1,01 prosent sammenlignet med 2023.

Banken har utstedt sertifikater og obligasjoner for 5,7 milliarder kroner i det norske obligasjonsmarkedet i 2024 (4,9 milliarder kroner). Banken har en konservativ likviditetsstrategi. Målet er at banken skal kunne klare seg uten tilgang til ny ekstern finansiering i 12 måneder. Ved utgangen av 2024 tilfredsstilte banken målsettingen. Bankens likviditetsportefølje var 6,4 milliarder kroner (6,2 milliarder kroner) ved utgangen av 2024. Gjennomsnittlig LCR i siste kvartal var 261 prosent (229 prosent).

Banken har en A- rating fra Scope Rating. Ratingen ble bekreftet i tredje kvartal 2024.

Bankens forvaltningskapital var 52,5 milliarder kroner per 31. desember 2024 (48,0 milliarder kroner). Inkludert lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt var forvaltningskapitalen 76,2 milliarder kroner (70,1 milliarder kroner).

Bankens kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning var som følger:

TALL I PROSENT	31.12.2024	31.12.2023
Kapitaldekning	22,8	21,8
Kjernekapitaldekning	19,6	19,5
Ren kjernekapitaldekning	17,6	18,1

BN Bank fikk i første kvartal 2023 pålegg fra Finanstilsynet om å utvikle nye modeller for utlån til foretak, eller tilpasse gjeldende modeller til bankens nåværende portefølje. Søknad om modellendringer er oversendt Finanstilsynet i 2024. Frem til omsøkte endringer er godkjent av Finanstilsynet, må banken anvende ekstra sikkerhetsmarginer ved beregning av bankens kapitaldekning. Effekten av sikkerhetsmarginene på ren kjernekapitaldekning utgjør omtrent 0,7 prosentpoeng. Pålegget har ikke betydning for bankens drift.

Ren kjernekapitaldekning ble 17,6 prosent per 31. desember 2024 (18,1 prosent).

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

Finansdepartementet fremla endringer i kapitaldekningsreglene 6. desember i fjor. Endringene er en følge av tilpasninger til kapitalkravsforordningen (CRR3). Samtidig ble risikovektgulfvet for boliglån for IRB-banker økt fra 20 til 25 prosent med virkning fra 1. juli 2025. Økt risikovektgulfv påvirker bankens kapitaldekning negativt, mens endringer som følge av CRR3 påvirker positivt. Med utgangspunkt i balansen per 31. desember 2024, er samlet effekt beregnet til en økning på omtrent 1,0 prosentpoeng i ren kjernekapitaldekning når reglene har tredd i kraft.

Styret vil overfor generalforsamlingen foreslå at det utbetales utbytte på 750 millioner kroner for 2024. Det høye utbyttet må sees på bakgrunn av at det ikke ble utbetalt utbytte for 2023.

Fremtidsutsikter

Gjennom 2024 har 3 måneders nibor vært stabil rundt 4,7 prosent, men beveger seg ved inngangen til 2025 nedover frem mot et forventet rentekutt fra Norges Bank i mars. Renteutviklingen videre er mer usikker, men priser for fremtidige renteaftaler indikerer at markedet forventer ytterligere to rentekutt i løpet av året. Etter rentemøtet i januar i år uttalte Norges Bank at styringsrenten trolig settes ned i mars. Samtidig ble den store usikkerheten rundt utsiktene for global og norsk økonomi trukket frem. Det ble særlig vist til at økte tollsatser trolig vil dempe veksten globalt. Kronekursen svekket seg i 2024 og er på et lavt nivå i historisk perspektiv.

Norge er inne i en periode med lav generell kredittvekst. Boliglånsveksten i BN Bank var lavere i fjerde kvartal enn i de tre foregående kvartalene, men samlet sett ble bankens boliglånsvekst 9,2 prosent i 2024. Det forventes en mer moderat boliglånsvekst fremover. Innenfor bedriftsmarked ble utlånsveksten 5,8 prosent i 2024. Banken har et mål om at bedriftsmarkedsporteføljen skal vokse mer moderat enn boliglånsporteføljen over tid, men volumutviklingen vil variere med tilgangen til lønnsomme engasjementer og prosjekter, og det forventes en god vekst i 1. kvartal 2025

Banken distribuerer boliglån både gjennom egne kanaler, formidlere og uavhengige eiendomsmeglere. Samlet bedrer dette bankens mulighet til å komme i kontakt med kunder som verdsetter god service, gode løsninger, forutsigbarhet og hurtighet.

Innenfor bedriftsmarked har banken en diversifisert portefølje mot ulike typer bygg med leietakere fra ulike sektorer og næringer. Banken overvåker porteføljen tett og har i liten grad avdekket engasjementer med vesentlige utfordringer.

Misligholdsnivået i utlånsporteføljen har økt i 2024, både innenfor bedriftsmarked og personmarked. Vedvarende høyere renter og lavere aktivitetsnivå i økonomien øker risikoen for ytterligere økning i misligholdsnivået. Sterk inntjening og god soliditet gjør at banken er godt rustet til å absorbere et eventuelt økt tapsnivå fremover.

Innskuddsutviklingen de siste kvartalene har medført en høyere andel innskudd fra bedrifter og en vridning mot innskuddsprodukter med niborbasert rente og fast rente. Banken har et mål om å styrke innskuddsdekningen over tid og har iverksatt tiltak for økt vekst i innskuddsvolumet.

Banken arbeider med tiltak for å nå sine bærekraftsmål, og for å nå bankens ambisjoner i henhold til de internasjonale initiativene banken har sluttet seg til. Banken jobber kontinuerlig med å utvikle kompetanse innenfor bærekraft, både for å kunne utfordre og bistå våre kunder og for å tilfredsstillende kommende forventninger og krav til bærekraftrapportering. Bærekraftdirektivet (CSRD) blir gjeldende for BN Bank fra og med regnskapsåret 2025, og banken har gjennom 2024 arbeidet med å forberede fremtidige rapporteringskrav. Dette arbeidet vil fortsette og vil være en viktig oppgave for banken i 2025.

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

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

Hovedlinjene i bankens strategi ligger fast. Banken har levert gode tall i 2024 og resultatet for året ga en egenkapitalavkastning på 14,0 prosent, en avkastning godt over bankens avkastningsmål på 13 prosent. Lønnsom vekst i utlån og innskudd, kostnadseffektivitet og fortsatt moderate tap skal bidra til at banken fortsetter den positive utviklingen.

Trondheim 7. februar 2025

Styret i BN Bank ASA

Trond Søråas
(Leder)

Per Halvorsen
(Nestleder)

Helene Jebesen Anker

Jan Friestad

Geir-Egil Bolstad

Eli Anette Svardal
(Ansatterepresentant)

Per Ivar Egeberg
(Ansatterepresentant)

Liv Malvik

Astrid Undheim

Svein Tore Samdal
(Administrerende direktør)

Arild Bjørn Hansen

Millioner kroner	Note	4. kv 2024	4. kv 2023	Året 2024	Året 2023
Renteinntekter og lignende inntekter		829	739	3 186	2 568
Rentekostnader og lignende kostnader		509	429	1 936	1 402
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2	320	310	1 250	1 166
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5	46	35	181	148
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5	1	0	2	1
Andre driftsinntekter	5	1	0	1	0
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	2	46	35	180	147
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1	0	30	0
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	8	7	7	31	23
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	16	0	0	0	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	3	-5	10	12	11
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	2	3	17	73	34
Lønn og andre personalkostnader		45	38	168	151
Av- og nedskrivninger og gev./tap på ikke-finansielle eiendeler		5	5	21	19
Andre driftskostnader		45	38	163	145
Sum andre driftskostnader	2	95	81	352	315
Driftsresultat før tap på utlån	2	274	281	1 151	1 032
Tap på utlån	2,6	4	-5	-19	31
Resultat før skattekostnad		270	286	1 170	1 001
Skattekostnad	2	64	68	268	237
Periodens resultat		206	218	902	764
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat					
Aktuariell tap/gevinst pensjonsforpliktelse		-1	1	-1	1
Poster som vil bli reklassifisert til resultat					
Urealisert verdiendring utlån til virkelig verdi over OCI		8	-6	28	-2
Skattekostnad		2	0	7	1
Sum andre inntekter og kostnader		5	-5	20	-2
Totalresultat		211	213	922	762

BALANSE

Fjerde kvartal 2024 - BN Bank ASA

Millioner kroner	Note	31.12.2024	31.12.2023
Eiendeler			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	11	750	599
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	1 171	572
Netto utlån til kunder	2, 4, 6, 7, 8, 9, 11	42 053	38 658
Rentebærende verdipapirer	11	6 382	6 199
Finansielle derivater	4, 11, 12	76	57
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4, 11	1 058	877
Investering i tilknyttede selskaper	8, 11	923	868
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	11, 16	5	5
Immaterielle eiendeler		16	22
Varige driftsmidler		57	63
Andre eiendeler		27	41
Sum eiendeler		52 518	47 961
Gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner	11	11	11
Innskudd fra og gjeld til kunder	2, 4, 11	26 368	24 620
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10, 11	16 967	15 440
Finansielle derivater	4, 11, 12	789	846
Ansvarlig lånekapital	10, 11	857	601
Annen kortsiktig gjeld		110	126
Avsetninger	6	38	44
Betalbar skatt		268	245
Sum gjeld		45 408	41 933
Egenkapital			
Aksjekapital		706	706
Overkurs		415	415
Hybridkapital	10, 11	525	325
Annen egenkapital		5 464	4 582
Sum egenkapital		7 110	6 028
Sum gjeld og egenkapital		52 518	47 961

Trondheim 7. februar 2025

Styret i BN Bank ASA

Trond Søråas
(Leder)Per Halvorsen
(Nestleder)

Helene Jebsen Anker

Jan Friestad

Geir-Egil Bolstad

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

Liv Malvik

Astrid Undheim

Svein Tore Samdal
(Adm. direktør)

Arild Bjørn Hansen

Millioner kroner	Aksje- kapital	Overkurs	Hybrid- kapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Balanse 31.12.2022	706	415	325	4 053	5 499
Periodens resultat	0	0	0	764	764
Konsernbidrag E18 Eiendommer AS ²⁾	0	0	0	0	0
Netto verdiendringer utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	-3	-3
Aktuarielle gevinster/tap pensjon (etter skatt)	0	0	0	1	1
Tilbakekjøp Fondsobligasjoner	0	0	-225	-1	-226
Emisjon fondsobligasjoner	0	0	225	-1	224
Netto utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne ¹⁾	0	0	0	-31	-31
Utbetaling av utbytte	0	0	0	-200	-200
Balanse 31.12.2023	706	415	325	4 582	6 028
Periodens resultat	0	0	0	902	902
Konsernbidrag E18 Eiendommer AS ²⁾	0	0	0	0	0
Netto verdiendringer utlån vurdert til virkelig verdi over OCI	0	0	0	21	21
Aktuarielle gevinster/tap pensjon (etter skatt)	0	0	0	-1	-1
Emisjon fondsobligasjoner	0	0	200	-1	199
Utbetalt utbytte til Fondsobligasjonseierne ¹⁾	0	0	0	-39	-39
Balanse 31.12.2024	706	415	525	5 464	7 110

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

2) Datterdatter-selskapet E18 Eiendommer AS er i 2024 fusjonert med datter-selskapet Collection Eiendom AS. I 2023 ble det avgitt konsernbidrag med skatteeffekt på TNOK 279 til datterdatter-selskapet E18 Eiendommer AS som hadde et fremførbart underskudd. Utsatt skattefordel var ikke bokført i dette selskapet. Det ble samtidig gitt tilsvarende beløp i konsernbidrag tilbake til BN Bank ASA fra E18-Eiendommer AS. Effekten av utnyttelse av ikke balanseført utsatt skattefordel bokføres mot egenkapitalen i BN Bank.

Aksjekapitalen består av 14 116 331 aksjer. Eierstruktur er uendret i 2024, se årsrapport 2023 for fullstendig oversikt.

Millioner kroner	Året 2024	Året 2023
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Rente-/provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	2 972	2 402
Rente-/provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder	-922	-669
Innbetaling av renter på andre plasseringer	813	586
Utbetaling av renter på andre lån	-1 335	-914
Inn-/utbetalinger (-) på utlån til kunder	-3 399	-2 528
Inn-/utbetalinger (-) på innskudd og gjeld fra kunder	1 858	415
Inn-/utbetalinger (-) på gjeld til kredittinstitusjoner	-150	213
Inn-/utbetalinger (-) ved utstedelse av verdipapirer	1 461	1 467
Innbetalinger på tidligere avskrevne fordringer	6	1
Andre inn-/utbetalinger	15	-26
Utbetalinger til leverandører for varer og tjenester	-183	-157
Utbetalinger til ansatte, pensjoner og sosiale kostnader	-149	-137
Utbetalinger av skatter	-245	-187
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	742	466
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Inn-/utbetalinger (-) på kortsiktige plasseringer i verdipapirer	-393	31
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	-9	-16
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-402	15
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Inn-/utbetalinger (-) av ansvarlig lånekapital	250	200
Utbetaling av utbytte til fondsobligasjonseierne	-39	-31
Utbetaling av utbytte til eierne	0	-200
Aksjeemisjon, fondsemisjon	199	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	410	-31
Netto kontantstrøm for perioden	750	450
Beholdning av kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner pr. 1.1.	1 171	721
Beholdning av kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner ved slutten av perioden ¹⁾	1 921	1 171
1) Avstemming mot kontanter i balansen		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	750	599
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 171	572
SUM	1 921	1 171

Note 1. Regnskapsprinsipper og sammenligningstall	15
Note 2. Informasjon om driftssegmenter	16
Note 3. Verdiendring finansielle instrumenter	17
Note 4. Virkelig verdi av finansielle instrumenter	18
Note 5. Provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	20
Note 6. Tap og nedskrivninger på utlån og garantier	21
Note 7. Oversikt over utlån	24
Note 8. Overføring av utlån til SpareBank1 Næringskreditt	25
Note 9. Overføring av utlån til SpareBank1 Boligkreditt	25
Note 10. Innlån	26
Note 11. Virkelig verdi av finansielle instrumenter sammenlignet med innregnet verdi	28
Note 12. Motregningsrett finansielle derivater	29
Note 13. Kapitaldekning	30
Note 14. Betingede utfall, hendelser etter balansedag	32
Note 15. Resultatregnskap 5 siste kvartal	32
Note 16. Eiendeler holdt for salg	32

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER OG SAMMENLIGNINGSTALL

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS, herunder IAS 34 om delårsregnskap. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper som er lagt til grunn ved avleggelse av delårsregnskapet fremgår av årsregnskapet for 2023.

NOTE 2 INFORMASJON OM DRIFTSSEGMENTER

Segmentrapporteringen er regelmessig gjennomgått med ledelsen. Ledelsen har valgt å inndele rapporteringssegmentene etter de underliggende forretningsområder bedriftsmarked (BM) og personmarked (PM).

Segmentrapport pr 31.12.2024

Millioner kroner	BM	PM	Sum 31.12.2024
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	659	591	1 250
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	79	101	180
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	30	30
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	31	0	31
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	5	7	12
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	36	37	73
Lønn og andre personalkostnader	56	112	168
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	4	17	21
Andre driftskostnader	31	132	163
Sum andre driftskostnader	91	261	352
Driftsresultat før tap på utlån	683	468	1 151
Tap på utlån	-18	-1	-19
Driftsresultat etter tap på utlån	701	469	1 170
Beregnet skattekostnad	162	106	268
Resultat etter skatt	539	363	902

Millioner kroner	BM	PM	Sum 31.12.2024
Utlån (brutto) inkl utlån i OMF-selskap	24 188	41 670	65 858
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 156	25 212	26 368
Herav innskudd fra foretak	1 156	6 527	7 683

Segmentrapport pr 31.12.2023

Millioner kroner	BM	PM	Sum 31.12.2023
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	582	584	1 166
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	68	79	147
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	0
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	23	0	23
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	3	8	11
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	26	8	34
Lønn og andre personalkostnader	52	99	151
Av- og nedskrivninger og gevinster/tap på ikke-finansielle virksomheter	4	15	19
Andre driftskostnader	26	119	145
Sum andre driftskostnader	82	233	315
Driftsresultat før tap på utlån	594	438	1 032
Tap på utlån	38	-7	31
Driftsresultat etter tap på utlån	556	445	1 001
Beregnet skattekostnad	134	103	237
Resultat etter skatt	422	342	764

Millioner kroner	BM	PM	Sum 31.12.2023
Utlån (brutto) inkl utlån i OMF-selskap	22 869	38 142	61 011
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 231	23 389	24 620
Herav innskudd fra foretak	1 231	6 210	7 441

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

NOTE 3 VERDIENDRING FINANSIELLE INSTRUMENTER

Millioner kroner	4. kv 2024	4. kv 2023	Året 2024	Året 2023
Verdiendring rentederivater pliktig til virkelig verdi over resultat	4	-17	1	-5
Verdiendring valutaderivater pliktig til virkelig verdi over resultat ¹	0	-1	0	0
Verdiendring aksjer	-1	0	-1	1
Sum verdiendring finansielle instrumenter pliktig til virkelig verdi	3	-18	0	-4
Verdiendring innskudd utpekt til virkelig verdi over resultat	-1	-2	-3	-5
Verdiendring utlån utpekt til virkelig verdi over resultat	-7	18	1	7
Sum verdiendring finansielle instrumenter utpekt til virkelig verdi	-8	16	-2	2
Verdiendring rentederivater, sikring ²	-95	260	31	-69
Verdiendring innlån, sikret ²	99	-266	-23	73
Verdiendring plasseringer, sikret	-3	14	1	0
Sum verdiendring finansielle instrumenter til sikring	1	8	9	4
Sum verdiendring finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi	-4	6	7	2
Realiserte kursgev./-tap(-) obligasjoner og sertifikater - amortisert kost ³	-1	0	0	0
Realiserte kursgevinster/-tap(-) utlån og innlån vurdert til amortisert kost ³	0	0	0	0
Realisert gevinst/tap aksjer	-2	0	-2	0
Agio/disagio innlån og utlån vurdert til amortisert kost ¹	1	4	6	9
Agio/disagio innlån og utlån vurdert til virkelig verdi	1	0	1	0
Sum verdiendring finansielle instrumenter	-5	10	12	11

¹ Agio/disagio på innlån og utlån vurdert til amortisert kost skyldes hovedsakelig agio-/disagioeffekter som oppstår ved at innlån og utlån i utenlandsk valuta omregnes til dagskurs. Valutaterminkontrakter og kombinerte rente- og valutaderivater vurderes til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Nettoeffekten vedrørende valuta ble en inntektsføring på 7 millioner kroner per 4. kvartal 2024, mot 9 millioner kroner i samme periode i 2023. Eksponeringen mot valutasingninger er lav.

² BN Bank benytter verdisikring for fastrente innlån og tilhørende sikringsinstrumenter. Innlånene sikres 1:1 gjennom eksterne kontrakter hvor det er samsvar mellom hovedstol, rentestrømmen, løpetid og sikringsforretningen. Det er renterisiko som sikres og sikringsforretningene som inngås dokumenteres. Ved verdisikring blir sikringsinstrumentet regnskapsført til virkelig verdi, og sikringsobjektet blir regnskapsført til virkelig verdi for den sikrede risikoen. Endringer i disse verdiene fra inngående balanse blir resultatført. Kredittetrisikoen blir ikke sikret og påvirker dermed ikke verdsettelsene. Verdien av sikringsinstrumentene per 4. kvartal 2024 var negativ med 471 millioner kroner, mot en negativ verdi på 495 millioner kroner på samme tidspunkt i 2023.

³ Realiserte kursgevinster/-tap på obligasjoner, sertifikater og innlån vurdert til amortisert kost utgjorde 0 millioner kroner per utgangen av 4. kvartal 2024, mot 0 millioner kroner i samme periode i 2023.

NOTE 4 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER**Metoder for å fastsette virkelig verdi****Rentebytteavtaler, valutabytteavtaler og valutaterminer**

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

Rentebytteavtaler med kredittspread

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

Utlån

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

Virkelig verdi for utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) fastsettes til bokført hovedstol redusert for beregnet tapsavsetning på lån klassifisert i trinn 2 og trinn 3. Tapsavsetninger fastsettes ved bruk av bankens nedskrivningsmodell beskrevet i note 1 i årsrapporten. Lånene innregnes til transaksjonsverdi på innregningstidspunktet, som er vurdert å være lik hovedstolen. Ved påfølgende verdimåling tar vi hensyn til faktorer markedsaktører ville hensyntatt i fastsettelse av virkelig verdi, gjenspeilt gjennom tapsavsetninger i trinn 2 og 3.

Innskudd

For innskudd vurdert til virkelig verdi skjer verdsettelse gjennom bruk av en modell der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Diskonteringsrenten fastsettes ved bruk av NIBOR-/Swap-kurve med tillegg av en aktuell kredittmargin for innskudd i norske kroner og EURIBOR-/Swap-kurve med tillegg av en aktuell kredittmargin for innskudd i EUR.

Aksjer

Aksjer består hovedsakelig av bankens eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Verdsettelsen av disse aksjene er tilnærmet lik kapitalen som er skutt inn i disse selskapene.

Nivåinndeling

Finansielle instrumenter målt til virkelig verdi på balansedagen er inndelt i følgende nivåer:

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

Selskapets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2024

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	29 359	29 359
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	1 058	1 058
Rentederivater ¹	0	75	0	75
Valutaderivater	0	1	0	1
Sum eiendeler	0	76	30 417	30 493
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-3 339	0	-3 339
Rentederivater ¹	0	-788	0	-788
Valutaderivater	0	-1	0	-1
Sum forpliktelser	0	-4 128	0	-4 128

¹ Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 31. desember 2024 negativ med 471 millioner kroner.

Selskapets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2023

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån	0	0	26 514	26 514
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	877	877
Rentederivater ¹	0	57	0	57
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum eiendeler	0	57	27 391	27 448
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	-1 355	0	-1 355
Rentederivater ¹	0	-846	0	-846
Valutaderivater	0	0	0	0
Sum forpliktelser	0	-2 201	0	-2 201

¹ Verdien av sikringsinstrumentene øremerket til verdisikring er per 31. desember 2023 negativ med 495 millioner kroner.

Selskapets finansielle instrumenter til virkelig verdi, nivå 3, per 31. desember 2024

Millioner kroner	Utlån VVOCI ¹⁾	Fastrente- utlån	Plasseringer i verdipapirer	Totalt
Inngående balanse	25 877	637	877	27 391
Investeringer i perioden/nye avtaler	11 350	167	186	11 703
Salg i perioden (til bokført verdi)	-8 149	-140	-4	-8 293
Forfalt	-415	-6	0	-421
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	36	2	-1	37
Utgående balanse	28 699	660	1 058	30 417
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	33	2	-1	34

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

Selskapets finansielle instrumenter til virkelig verdi, nivå 3, per 31. desember 2023

Millioner kroner	Utlån VVOCI ¹⁾	Fastrente- utlån	Plasseringer i verdipapirer	Totalt
Inngående balanse	24 376	706	897	25 979
Investeringer i perioden/nye avtaler	9 776	41	15	9 832
Salg i perioden (til bokført verdi)	-7 599	-105	-36	-7 740
Forfalt	-666	-13	0	-679
Verdiendringer finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi, gevinster og tap	-10	8	1	-1
Utgående balanse	25 877	637	877	27 391
Herav periodens resultat vedrørende finansielle instrumenter som fremdeles er på balansen	-10	8	1	-1

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

NOTE 5 PROVISJONSINTEKTER OG ANDRE DRIFTSINTEKTER

Millioner kroner	4. kv 2024	4. kv 2023	Året 2024	Året 2023
<i>Provisjonsinntekter</i>				
Garantiprovisjoner	0	0	0	1
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt AS ¹	16	8	66	51
Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Næringskreditt AS ¹	16	16	66	62
Netto andre provisjonsinntekter	14	11	49	34
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	46	35	181	148
Provisjonskostnader ved betalingsformidling og låneformidling	1	0	2	1
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1	0	2	1
Netto provisjonsinntekter / -kostnader	45	35	179	147
<i>Andre driftsinntekter:</i>				
Øvrige driftsinntekter	1	0	1	0
Andre driftsinntekter	1	0	1	0
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	46	35	180	147

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

NOTE 6 TAP OG NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

Resultatførte tap på utlån

Millioner kroner	4. kv 2024	4. kv 2023	Året 2024	Året 2023
Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet	1	0	5	1
Konstaterte tap på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	0	0	0	0
<i>Periodens nedskrivninger:</i>				
Endring i nedskrivninger Trinn 1 ¹⁾	12	3	6	-9
Endring i nedskrivninger Trinn 2	-21	-15	-46	32
Sum endring i nedskrivning trinn 1 og trinn 2	-9	-12	-40	23
Økning på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	4	1	9	1
Avsetning på engasjementer uten tidligere nedskrivninger	8	7	17	17
Reduksjon på engasjementer med nedskrivning fra tidligere år	-1	-2	-17	-14
Sum endring i individuelle nedskrivninger (trinn 3)	11	6	9	4
Inntektsførte renter på nedskrevne lån	2	2	8	4
Brutto tap på utlån	5	-4	-18	32
Inngått på tidligere konstaterte tap	-1	-1	-1	-1
Tap på utlån	4	-5	-19	31

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

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

Avsetning til tap på utlån per 31. desember 2024

Millioner kroner	01.01.2024	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.12.2024
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	101	-23	-2	0	76
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	15	4	-1	0	18
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked ^{*)}	83	-3	0	0	80
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked ^{*)}	29	-6	0	0	23
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	228	-28	-3	0	197
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	209	-21	-3	0	185
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	19	-7	0	0	12

^{*)} Balanseført avsetning til tap på "Utlån til virkelig verdi over OCI" inkluderer tapsavsetning for trinn 1, trinn 2 og trinn 3, jfr tabell "Balanseført tapsavsetning pr 31. desember 2024". Netto avsetning etter reversering av Trinn 1 for lån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 133 millioner kroner.

Avsetning til tap på utlån per 31. desember 2023

Millioner kroner	01.01.2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert	Valuta og andre bevegelser	31.12.2023
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Bedriftsmarked	81	20	0	0	101
Avsetning til tap på utlån til amortisert kost - Personmarked	16	0	-1	0	15
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Bedriftsmarked*)	61	22	0	0	83
Avsetning til tap på utlån til virkelig verdi over OCI - Personmarked*)	43	-14	0	0	29
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	201	28	-1	0	228

Presentert som:

Avsetning til tap på utlån	188	22	-1	0	209
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	13	6	0	0	19

*) Balanseført avsetning til tap på "Utlån til virkelig verdi over OCI" inkluderer tapsavsetning for trinn 1, trinn 2 og trinn 3, jfr tabell "Balanseført tapsavsetning pr 31. desember 2023". Netto avsetning etter reversering av Trinn 1 for lån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 192 millioner kroner.

Balanseført tapsavsetning per 31. desember 2024

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
		Trinn 1	Trinn 2		
Inngående balanse	108	91	29	228	
Overført til trinn 1	33	-33	0	0	
Overført til trinn 2	-8	8	0	0	
Overført til trinn 3	-1	-2	3	0	
Netto ny måling av tap	-37	-5	8	-34	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	47	3	0	50	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-29	-16	-2	-47	
Utgående balanse	113	46	38	197	

Personmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
		Trinn 1	Trinn 2		
Inngående balanse	4	21	19	44	
Overført til trinn 1	2	-2	0	0	
Overført til trinn 2	0	0	0	0	
Overført til trinn 3	0	-1	1	0	
Netto ny måling av tap	-3	0	1	-2	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6	3	0	9	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-2	-6	-2	-10	
Utgående balanse	7	15	19	41	

Bedriftsmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Total
		Trinn 1	Trinn 2		
Inngående balanse	104	70	10	184	
Overført til trinn 1	31	-31	0	0	
Overført til trinn 2	-8	8	0	0	
Overført til trinn 3	-1	-1	2	0	
Netto ny måling av tap	-34	-5	7	-32	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	41	0	0	41	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-27	-10	0	-37	
Utgående balanse	106	31	19	156	

Balansført tapsavsetning per 31. desember 2023

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL -		Total
		ikke objektive	objektive	
		bevis på tap	bevis på tap	
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	116	60	25	201
Overført til trinn 1	8	-8	0	0
Overført til trinn 2	-16	16	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	-11	38	1	28
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	51	5	2	58
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-40	-19	0	-59
Utgående balanse	108	91	29	228

Personmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL -		Total
		ikke objektive	objektive	
		bevis på tap	bevis på tap	
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	8	34	16	58
Overført til trinn 1	2	-2	0	0
Overført til trinn 2	-1	1	0	0
Overført til trinn 3	0	-1	1	0
Netto ny måling av tap	-4	1	0	-3
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2	5	2	9
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3	-17	0	-20
Utgående balanse	4	21	19	44

Bedriftsmarked

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL -		Total
		ikke objektive	objektive	
		bevis på tap	bevis på tap	
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Inngående balanse	108	26	9	143
Overført til trinn 1	6	-6	0	0
Overført til trinn 2	-15	15	0	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-7	37	1	31
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	49	0	0	49
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-37	-2	0	-39
Utgående balanse	104	70	10	184

NOTE 7 OVERSIKT OVER UTLÅN

Millioner kroner	31.12.2024	31.12.2023
Utlån BM og PM	42 173	38 831
Brutto utlån	42 173	38 831
Tapsavsetning på utlån til amortisert kost	-81	-97
Tapsavsetning på utlån til FVOCI	-104	-112
Akkumulert verdiendring over utvidet resultat	65	36
Netto utlån	42 053	38 658
Utlån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	3 719	3 732
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	19 966	18 448
Sum samlet utlånsportefølje	65 738	60 838

Brutto utlån fordelt på trinn per 31. desember 2024

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Lån til virkelig verdi over resultat	Total
		Trinn 1	Trinn 2			
Inngående balanse	30 679	6 903	612	637	38 831	
Overført til trinn 1	2 283	-2 262	-21	0	0	
Overført til trinn 2	-1 658	1 658	0	0	0	
Overført til trinn 3	-61	-117	178	0	0	
Netto endring	213	-76	-67	-5	65	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	13 041	284	9	254	13 588	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-8 529	-1 543	-13	-226	-10 311	
Utgående balanse	35 968	4 847	698	660	42 173	
Herav BM	17 154	2 751	528	36	20 469	
Herav PM	18 814	2 096	170	624	21 704	

Brutto utlån fordelt på trinn per 31. desember 2023

Millioner kroner	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap		Levetid ECL - objektive bevis på tap	Lån til virkelig verdi over resultat	Total
		Trinn 1	Trinn 2			
Inngående balanse	32 851	2 584	175	706	36 316	
Overført til trinn 1	268	-268	0	0	0	
Overført til trinn 2	-5 138	5 138	0	0	0	
Overført til trinn 3	0	-458	458	0	0	
Netto endring	-281	-252	-17	-8	-558	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	12 521	865	0	42	13 428	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-9 542	-706	-4	-103	-10 355	
Utgående balanse	30 679	6 903	612	637	38 831	
Herav BM	13 644	4 949	507	37	19 137	
Herav PM	17 035	1 954	105	600	19 694	

NOTE 8 OVERFØRING AV UTLÅN TIL SPAREBANK 1 NÆRINGSKREDITT

SpareBank 1 Næringskreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Boligkreditt AS i Stavanger. BN Bank hadde en eierandel på 43,80 prosent pr 31. desember 2024. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av eiendomshypoteklån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Næringskreditt har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Næringskreditt erverver utlån med pant i næringsbygg og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette. Som aksjonær kan BN Bank overføre utlån til foretaket, og som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er sikret med pant innenfor 60 prosent av takst. Overførte utlån er juridisk eid av SpareBank 1 Næringskreditt AS og BN Bank har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevet verdi), ingen rett til bruk av lånene. Ved utgangen av desember 2024 var bokført verdi av overførte utlån 3,7 milliarder kroner. BN Bank forestår forvaltningen av overførte utlån og BN Bank mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i selskapet.

BN Bank har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Næringskreditt AS. Denne innebærer blant annet at BN Bank skal bidra til at SpareBank 1 Næringskreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndighetene fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Næringskreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en ledelsesbuffer. Ut fra en konkret vurdering har BN Bank valgt ikke å holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at BN Bank skal bli tvunget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

Mottatt vederlag for lån overført fra BN Bank til SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av desember 2024 og tilsvarende i 2023. De lånene som er overført til Sparebank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

NOTE 9 OVERFØRING AV UTLÅN TIL SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT

SpareBank 1 Boligkreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Næringskreditt AS i Stavanger. BN Bank hadde en eierandel på 6,81 prosent pr 31. desember 2024. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av boliglån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Boligkreditt har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Boligkreditt erverver utlån med pant i boliger og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette. Som en del av alliansen kan BN Bank overføre utlån til foretaket, og som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 75 prosent av takst. Overførte utlån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og BN Bank har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevet verdi), ingen rett til bruk av lånene. Ved utgangen av desember 2024 var bokført verdi av overførte utlån 20,0 milliarder kroner. BN Bank forestår forvaltningen av overførte utlån og BN Bank mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har overført og kostnadene i selskapet.

BN Bank har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at BN Bank skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndighetene fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Boligkreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer. Ut fra en konkret vurdering har BN Bank valgt ikke å holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at BN Bank skal bli tvunget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

Mottatt vederlag for lån overført fra BN Bank til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av desember 2024 og tilsvarende i 2023. De lånene som er overført til Sparebank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

NOTE 10 INNLÅN

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

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

BN Bank har emitert sertifikater og obligasjoner for pålydende 4.970 millioner kroner pr. 31. desember 2024, enten som nyemisjoner eller utvidelse av eksisterende åpne lån.

Millioner kroner	Sertifikater	Obligasjoner	Sum
Netto gjeld (pålydende) 01.01.2024	350	15 756	16 106
Emitert	0	1 050	1 050
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	-799	-799
Netto gjeld (pålydende) 31.03.2024	350	16 007	16 357
Emitert	200	1 295	1 495
Oppkjøp og forfall av eksisterende	-350	-272	-622
Netto gjeld (pålydende) 30.06.2024	200	17 030	17 230
Emitert	0	625	625
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	-462	-462
Netto gjeld (pålydende) 30.09.2024	200	17 193	17 393
Emitert	200	1 600	1 800
Oppkjøp og forfall av eksisterende	-200	-1 439	-1 639
Netto gjeld (pålydende) 31.12.2024	200	17 354	17 554

Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon

BN Bank har emittert ansvarlig lån og fondsobligasjoner for pålydende 750 millioner kroner pr. 31. desember 2024. Fondsobligasjoner er klassifisert som egenkapital i regnskapet.

Millioner kroner	Fonds- obligasjoner	Ansvarlig lånekapital	Sum
Netto gjeld (pålydende) 01.01.2024	325	600	925
Emitert	200	0	200
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	0	0
Netto gjeld (pålydende) 31.03.2024	525	600	1 125
Emitert	0	250	250
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	0	0
Netto gjeld (pålydende) 30.06.2024	525	850	1 375
Emitert	0	300	300
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	-92	-92
Netto gjeld (pålydende) 30.09.2024	525	1 058	1 583
Emitert	0	0	0
Oppkjøp og forfall av eksisterende	0	-208	-208
Netto gjeld (pålydende) 31.12.2024	525	850	1 375

Innregnede verdier

Millioner kroner	31.12.2024	31.12.2023
Sertifikater vurdert til amortisert kost	201	352
Sertifikater utpekt til virkelig verdi	0	0
Sum innregnet verdi av sertifikater	201	352
Obligasjoner vurdert til amortisert kost	8 605	7 400
Obligasjoner vurdert til amortisert kost (sikret gjeld)	8 161	7 688
Sum innregnet verdi av obligasjoner	16 766	15 088
Sum innregnet verdi av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	16 967	15 440

Millioner kroner	31.12.2024	31.12.2023
Fondsobligasjoner vurdert til amortisert kost	525	325
Sum innregnet verdi av fondsobligasjoner	525	325
Ansvarlig lån vurdert til amortisert kost	857	601
Sum innregnet verdi av ansvarlig lån	857	601
Sum innregnet verdi av ansvarlig lån og fondobligasjoner	1 382	926

NOTE 11 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER SAMMENLIGNET MED INNREGNET VERDI

Millioner kroner	31.12.2024		31.12.2023	
	Virkelig verdi	Innregnet verdi	Virkelig verdi	Innregnet verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	750	750	599	599
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 171	1 171	572	572
Netto utlån til kunder	42 053	42 053	38 658	38 658
Rentebærende verdipapirer	6 385	6 382	6 197	6 199
Rentederivater	75	75	57	57
Valutaderivater	1	1	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1 058	1 058	877	877
Investering i tilknyttede selskaper	923	923	868	868
Eiendeler klassifisert som holdt for salg	5	5	5	5
Gjeld til kredittinstitusjoner	-11	-11	-11	-11
Innskudd fra og gjeld til kunder	-26 368	-26 368	-24 620	-24 620
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-17 351	-16 967	-15 828	-15 440
Rentederivater	-788	-788	-846	-846
Valutaderivater	-1	-1	0	0
Ansvarlig lånekapital	-866	-857	-600	-601
Fondsobligasjoner	-538	-525	-325	-325
Sum	6 498	6 901	5 603	5 992

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

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

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

Selskapets eiendeler og gjeld målt til amortisert kost per 31. desember 2024

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	395	5 990	0	6 385
Sum eiendeler	395	5 990	0	6 385
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-17 351	0	-17 351
Ansvarlig lånekapital	0	-866	0	-866
Sum forpliktelser	0	-18 217	0	-18 217

Selskapets eiendeler og gjeld målt til amortisert kost per 31. desember 2023

Millioner kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Plasseringer i verdipapirer	492	5 705	0	6 197
Sum eiendeler	492	5 705	0	6 197
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	-15 828	0	-15 828
Ansvarlig lånekapital	0	-600	0	-600
Sum forpliktelser	0	-16 428	0	-16 428

NOTE 12 MOTREGNINGSRETT FINANSIELLE DERIVATER

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

Finansielle eiendeler		31.12.2024		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør ¹	Beløp etter mulige nettooppgjør	
Motpart 1	9	9	0	
Motpart 2	18	18	0	
Motpart 3	29	29	0	
Motpart 4	15	13	2	
Motpart 5	5	5	0	
Sum	76	74	2	

Finansielle forpliktelser		31.12.2024		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør ¹	Beløp etter mulige nettooppgjør	
Motpart 1	69	9	60	
Motpart 2	128	18	110	
Motpart 3	293	29	264	
Motpart 4	13	13	0	
Motpart 5	20	5	15	
Sum	523	74	449	

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

Finansielle eiendeler		31.12.2023		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør ¹	Beløp etter mulige nettooppgjør	
Motpart 1	1	1	0	
Motpart 2	15	15	0	
Motpart 3	18	18	0	
Motpart 4	23	15	8	
Motpart 5	0	0	0	
Sum	57	49	8	

Finansielle forpliktelser		31.12.2023		
Motpart	Beløp i balansen	Beløpet som er gjenstand for nettooppgjør ¹	Beløp etter mulige nettooppgjør	
Motpart 1	66	1	65	
Motpart 2	126	15	111	
Motpart 3	294	18	276	
Motpart 4	15	15	0	
Motpart 5	31	0	31	
Sum	532	49	483	

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

NOTE 13 KAPITALDEKNING**Prosess for vurdering av kapitalbehov**

Det ble innført nye kapitaldekningsregler i Norge fra 1. juli 2014 (CRD IV - EUs nye direktiv for kapitaldekning).

BN Bank fikk i 2. kvartal 2014 godkjenning til å benytte interne målemetoder (Internal Rating Based Approach - Advanced) for måling av kredittrisiko for foretaksengasjement, og fikk tilsvarende godkjenning for boliglån i 2. kvartal 2015. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

Tallene inkluderer forholdsmessig konsolidering av investeringer i finansiell sektor.

Millioner kroner	31.12.2024	31.12.2023
Aksjekapital	706	706
Overkursfond	415	415
Avsatt utbytte	750	0
Annen egenkapital	4 600	4 534
Sum egenkapital	6 471	5 655
Kjernekapital		
Immaterielle eiendeler	-17	-22
Fradrag for avsatt utbytte	-750	0
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-8	-8
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-293	-266
Delårsresultat som inngår i kjernekapital	0	0
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-33	-30
Sum ren kjernekapital	5 370	5 329
Fondsobligasjoner, hybridkapital ^{1 og 2}	614	385
Sum kjernekapital	5 984	5 714
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	967	698
Tilleggskapital	967	698
Sum ansvarlig kapital	6 951	6 412
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III		
Engasjement med spesialiserte foretak	9 997	10 069
Engasjement med øvrige foretak	433	908
Engasjement med massemarked SMB	202	158
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	10 476	9 738
Engasjement med øvrig massemarked	11	8
Egenkapitalposisjoner	24	27
Sum kredittrisiko IRB	21 143	20 908
Stater og sentralbanker	95	23
Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	337	347
Institusjoner	639	541
Foretak	2 937	2 252
Massemarked	127	154
Engasjementer med pant i fast eiendom	1 766	1 867
Obligasjoner med fortrinnsrett	424	479
Øvrige eiendeler	81	92
Sum kredittrisiko standardmetoden	6 406	5 755
Operasjonell risiko	2 627	2 208
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	385	503
Sum beregningsgrunnlag	30 561	29 374
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	764	734
Motsyklisk buffer (2,5%)	764	734
Systemrisikobuffer (4,5%)	1 375	1 322
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 903	2 791
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrukket 4,5%)	3 995	4 007
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	17,57 %	18,14 %
Kjernekapitaldekning	19,58 %	19,45 %
Kapitaldekning	22,75 %	21,83 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,46 %	7,72 %

¹ For nærmere detaljer, se note 10.

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

Tallene for BN Bank ASA

Millioner kroner	31.12.2024	31.12.2023
Aksjekapital	706	706
Overkursfond	415	415
Avsatt utbytte	750	0
Annen egenkapital	4 710	4 580
Sum egenkapital ²	6 581	5 701
Kjernekapital		
Immaterielle eiendeler	-16	-22
Fradrag for avsatt utbytte	-750	0
Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-8	-8
Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-255	-246
Delårsresultat som inngår i kjernekapital	0	0
Verdjusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-30	-27
Sum ren kjernekapital	5 522	5 398
Fondsobligasjoner, hybridkapital ^{1 og 2}	525	325
Sum kjernekapital	6 047	5 723
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	850	600
Tilleggskapital	850	600
Sum ansvarlig kapital	6 897	6 323
Minimumskrav ansvarlig kapital Basel III		
Engasjement med spesialiserte foretak	9 992	10 066
Engasjement med øvrige foretak	433	908
Engasjement med massemarked SMB	73	47
Engasjement med massemarked pant i fast eiendom	6 295	6 021
Egenkapitalposisjoner	3 662	3 219
Sum kredittrisiko IRB	20 455	20 261
Operasjonell risiko	2 451	2 114
Engasjementer beregnet etter standardmetoden	2 502	1 853
Kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	63	67
Sum beregningsgrunnlag	25 471	24 295
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	637	607
Motsyklisk buffer (2,5%)	637	607
Systemrisikobuffer (4,5%)	1 146	1 093
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	2 420	2 308
Tilgjengelig ren kjernekapital (fratrukket 4,5%)	4 376	4 305
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	21,68 %	22,22 %
Kjernekapitaldekning	23,74 %	23,56 %
Kapitaldekning	27,08 %	26,03 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,26 %	11,50 %

¹ For nærmere detaljer, se note 10.² I balansen er fondsobligasjoner reklassifisert fra gjeld til egenkapital fra og med 1.1.2017.

NOTE 14 BETINGEDE UTFALL, HENDELSER ETTER BALANSEDAG

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

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedagen.

NOTE 15 RESULTATREGNSKAP 5 SISTE KVARTAL

Millioner kroner	4. kv 2024	3. kv 2024	2. kv 2024	1. kv 2024	4. kv 2023
Renteinntekter og lignende inntekter	829	820	779	758	739
Rentekostnader og lignende kostnader	509	501	476	450	429
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	320	319	303	308	310
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	46	45	45	45	35
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1	0	0	1	0
Andre driftsinntekter	1	0	0	0	0
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	46	45	45	44	35
Inntekter av aksjer andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1	0	0	29	0
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskr. virks	7	10	11	3	7
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0	0	0
Netto resultat fra finansielle instrumenter	-5	6	5	6	10
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	3	16	16	38	17
Lønn og andre personalkostnader	45	44	40	39	38
Av- og nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	5	6	5	5	5
Andre driftskostnader	45	40	42	36	38
Sum andre driftskostnader	95	90	87	80	81
Driftsresultat før tap på utlån	274	290	277	310	281
Tap på utlån	4	-9	-9	-5	-5
Resultat før skattekostnad	270	299	286	315	286
Skattekostnad	64	70	66	68	68
Periodens resultat	206	229	220	247	218

NOTE 16 EIENDELER HOLDT FOR SALG

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

Til styret i BN Bank ASA

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte sammendratte balanse for BN Bank ASA per 31. desember 2024 og tilhørende sammendratte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for tolv månedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

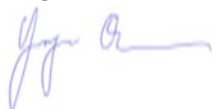
Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

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

Konklusjon

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

Trondheim, 7. februar 2025
KPMG AS



Yngve Olsen
Statsautorisert revisor