

# BÆREKRAFTS- RAPPORT 2024



ENKELT  
ANNERLEDES  
SAMMEN

**BN Bank**

# Bærekraftsrapport

|  | <b>Side</b> |
|--|-------------|
| Administrerende direktør har ordet .....                                   | 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          |
| Dobbel vesentlighetsanalyse .....  | 13          |
| Klimaendringer .....   | 21          |
| Bankens klimaregnskap .....  | 21          |
| Klimaregnskap 2024 .....   | 23          |
| EU's taksonomi for bærekraftige aktiviteter .....                          | 32          |
| Slik jobber vi med klimaendringer - tiltak for å nå bankens klimamål ..... | 33          |
| Sirkulærøkonomi .....  | 39          |
| Mennesker i fokus .....  | 43          |
| Medarbeidere, likestilling og mangfold .....                               | 43          |
| Ansvarlig kredittgivning - Personmarked .....                              | 48          |
| Ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester .....                    | 50          |
| Kundetilfredshet .....   | 51          |
| Ansvarlig kredittgivning - Bedriftsmarked .....                            | 54          |
| God virksomhetsstyring .....   | 55          |
| Økonomisk kriminalitet .....   | 55          |
| Informasjonssikkerhet .....  | 57          |
| Personvern .....   | 57          |
| Etikk og bekjempelse av korrupsjon .....                                   | 58          |
| Egen varslingsrutine .....   | 59          |
| Oppfølging kvalitetsavvik .....  | 59          |
| Risikostyring .....  | 60          |
| Kompetanseutvikling, frivillig arbeid og internship .....                  | 61          |
| Uavhengig attestasjonsuttalelse om Bærekraftsrapporten .....               | 63          |



Administrerende direktør har ordet

*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 forutset-

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

For å lykkes med bankens bærekraftsmål er vi avhengig av å utvikle bankens kompetanse på de relevante bærekraftstemaene. BN Bank har en strategi hvor vi spesialisere oss på finansiering av fast eiendom. Gjennom kompetanseutvikling på de temaene som har høy relevans for fast eiendom, vil banken ha gode forutsetninger for å bidra med god rådgivning for våre kunder. Kompetanseutviklingen skjer blant annet ved at våre medarbeidere deltar på kurs og konferanser. BN Bank har i samarbeid NTNU og andre banker etablert et bransjeprogram for bærekraftsopplæring i finansnæringen. Programmet kom i gang i 2024 og har vært en suksess. 12 av bankens medarbeidere har deltatt i programets første kull og et tilsvarende antall kommer til å delta på neste kull.

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.

ESG er satt høyt på agendaen av internasjonale organisasjoner og nasjonale myndigheter og bærekraft som begrep og tema er innarbeidet i BN Banks styrende dokumenter, rutiner og dokumentasjon knyttet til ulike områder. Det er etablert noe lovgivning og noen føringer for næringslivet, men min vurdering er at det er behov for langt mer konkretisering, tydelighet og incentiver for å få nok fart til å nå ulike målbilder som sikrer en bærekraftig og god framtid for kommende generasjoner. For å bevege

seg mot mål og oppnå gode resultater, er det min erfaring at prosessen starter med kartlegging av nåsituasjon og potensial for forbedring. Neste steg i prosessen er å planlegge og bygge systematikk for å lykkes, for deretter å operasjonalisere, inkludert det å finne de riktige incentivområder og -nivå, og evaluere kontinuerlig. ESG er stort og komplekst. Stadig nye momenter treffer oss og må kartlegges og planlegges før det operasjonaliseres. Vårt fokus framover blir å jobbe videre med operasjonalisering og implementering av ESG-elementer i enda flere av bankens forretningsprosesser.

I 2024 har banken forbedret bærekraftarbeidet på ulike måter. Banken har hatt et prosjekt for å gjennomføre en dobbel vesentlighetsanalyse. Formålet med denne analysen er å identifisere de viktigste bærekraftstemaene banken skal fokusere på fremover. Vi har videreutviklet bruk av verktøy og metoder for å analysere klimarelaterte risikoer, som sammen med endringer i kredittrammeverket og forbedret datakvalitet har styrket bankens styring av disse risikoene. Der det er relevant har bærekrafttema også blitt innarbeidet i flere strategi og policydokumenter for ulike områder i banken. Som nevnt har banken også jobbet med kompetanseutvikling innenfor bærekraft, og utvikler dermed bedre forutsetninger for en god dialog med våre kunder om klima og andre bærekraftstemaer.

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.

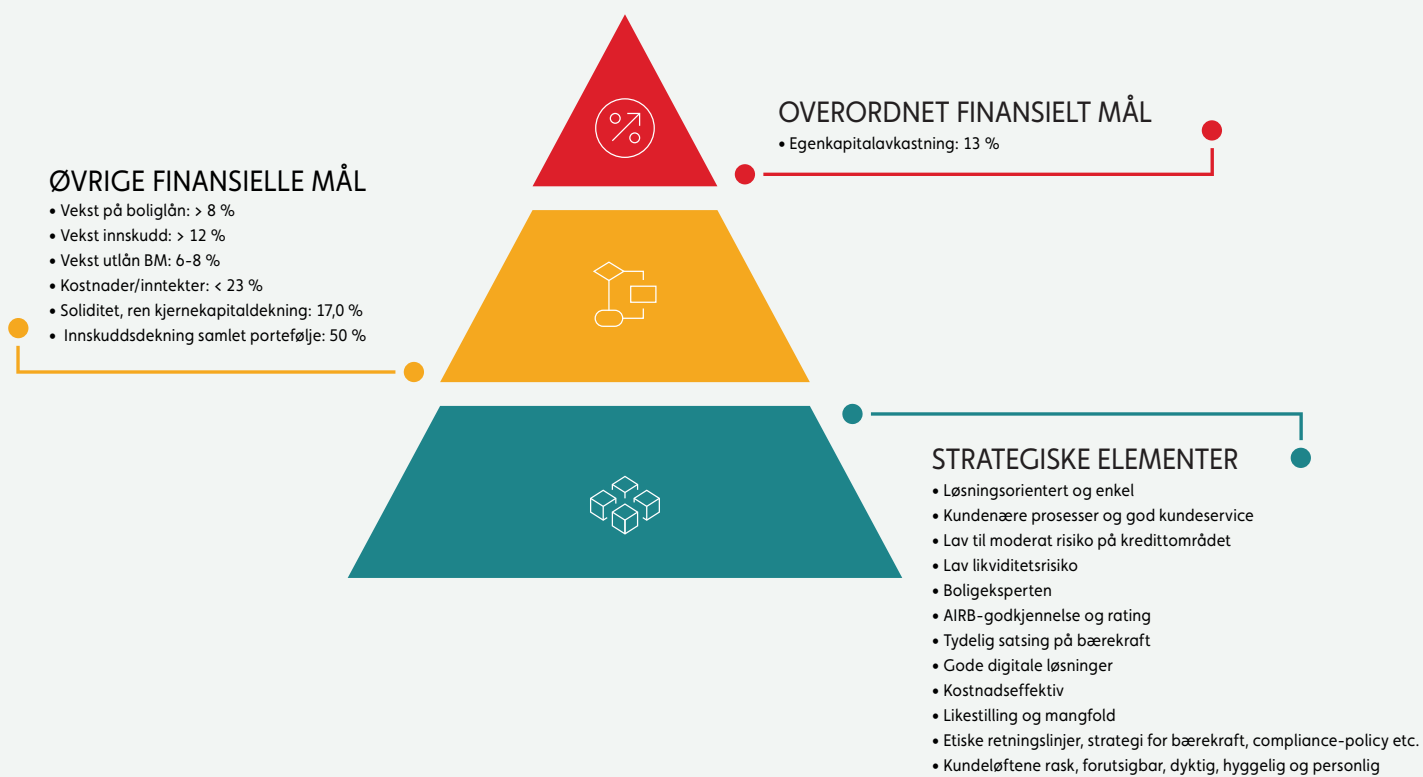
Alle dokumenter knyttet til vårt bærekraftsarbeid som det refereres til i denne rapporten ligger tilgjengelig i vårt bærekraftsbibliotek: [www.bnbank.no/bærekraftsbibliotek](http://www.bnbank.no/bærekraftsbibliotek)



# 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.

Tiltak for å redusere utslipp fra finansierte bygg er å øke andelen lavenergi-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 kunderådgivers dialog med kunde, men også gjennom vår markedskommunikasjon slik at våre kunder i større grad gjennomfører oppgraderinger av byggene de eier. Gjennomføring av bærekraftige tiltak i utlånsporteføljen er også viktig for å redusere bankens tapsrisiko knyttet til klimaendringer.



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

Banken har et mål om å redusere utslipp fra leverandører (innkjøp av varer og tjenester), tjenestereiser og avfall til null innen 2030. Det skal skje ved bruk av leverandører med lavt klimaavtrykk og som har et aktivt forhold til arbeid med klimautslipp. Banken skal ha tiltak for å redusere antall flyreiser blant annet ved å erstatte disse med togreiser og bruk av digitale møter. Utslipp fra nødvendig energibruk skal nøytraliseres ved å kjøpe co2-kvoter (godkjent etter WWFs gullstandard).



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

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



## 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. Detaljerte krav til overgangsplaner i henhold til nye standarder for bærekraftsrapportering er under utforming, og etablering av overgangsplan i henhold til dette vil være en prioritert oppgave i 2025.



## Mål knyttet til økonomisk kriminalitet

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

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



## Mål for likestilling og mangfold

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

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

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



## Vi forplikter oss

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



## Initiativene vi støtter:

### 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.



### UN Global Compact

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

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



### Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

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

# FN's bærekraftsmål

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

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



## Bærekraftsmål 13. STOPPE KLIMAENDRINGER

Klimaendringene fører til store konsekvenser for samfunnet vårt. Det har i løpet av de siste årene vært flere akutte hendelser som mest sannsynlig kan knyttes til klimaendringene. Det har vært lange tørkeperioder samtidig som at vi har kraftigere stormer og økt frekvens av styrtregn. Det medfører store skader på bygninger, infrastruktur og natur. Hvis ikke stigningen i CO<sub>2</sub>-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 CO<sub>2</sub>. Vi ønsker å bidra til å redusere vårt klimaforavtrykk gjennom dialog og krav til våre kunder og samarbeidspartnere. Vi erfarer at mange kunder etterspør kunnskap om hvordan de kan bidra til å redusere sin klima- og miljøpåvirkning. Derfor er opplæring gjennom dialog et viktig virkemiddel for oss.

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



## Bærekraftsmål 8. ANSTENDIG ARBEID OG ØKONOMISK VEKST

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

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

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

## Bærekraftsrapportering

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



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](http://bnbank.no)



Det europeiske direktivet for bærekraftsrapportering (CSRD) er trådt i kraft fra og med regnskapsåret 2024, og pålegger organisasjoner å følge standardene for europeisk bærekraftsrapportering (ESRS). BN Bank omfattes av reglene fra og med regnskapsåret 2025, og vi har gjennom 2024 arbeidet med forberedelser til dette. Dette arbeidet vil fortsette i 2025 for å sikre at vi oppfyller kravene i neste års bærekraftsrapportering. EU's taksonomi for bærekraftige økonomiske aktiviteter – taksonomien – er etablert for å ha et felles klassifiseringssystem for å kunne identifisere hvilke aktiviteter som kan regnes som bærekraftige. Formålet er å tilrettelegge for at kapital kanaliseres til bærekraftige aktiviteter og prosjekter. BN Bank er ikke pliktig til å rapportere etter taksonomien før regnskapsåret 2025, men har for regnskapsåret 2024 beregnet nøkkeltall i tråd med regelverket.

EU-kommisjonen har nylig fremlagt forslag til endringer i rapporteringsreglene. Endringene innebærer blant annet at rapporteringskravene forenkles og at færre foretak blir omfattet av rapporteringskravene. Slik forslaget er utformet vil det innebære at BN Bank ikke lenger omfattes av de formelle rapporteringskravene i CSRD og EU-taksonomien.

# Våre vesentlige bærekraftstema

## Dobbel vesentlighetsanalyse

BN Bank har i 2024 arbeidet med forberedelser til nye krav til bærekraftsrapportering. En viktig del av dette arbeidet har vært å utarbeide en dobbel vesentlighetsanalyse. Formålet med vesentlighetsanalysen er å identifisere hvilke bærekraftstema som er mest relevante med utgangspunkt i bankens virksomhet, verdikjede og interessenter. Analysen er et grunnlag for å prioritere de mest vesentlige bærekraftstemaene banken skal jobbe med og rapportere på. Regelverket krever at organisasjoner utfører en dobbel vesentlighetsanalyse, og stiller spesifikke krav og anbefalinger til hvordan en slik analyse skal utføres. Årsaken til at det kalles en dobbel vesentlighetsanalyse er at den dekker både hvilke områder banken har en vesentlig påvirkning på, samtidig som den identifiserer hvilke forhold som kan ha vesentlig påvirkning på bankens virksomhet og føre med seg risikoer eller muligheter for banken. Når bærekraftsrapporteringen bygger på en slik analyse vil det bidra til at rapporteringen oppleves relevant og informativ for bankens interessenter.



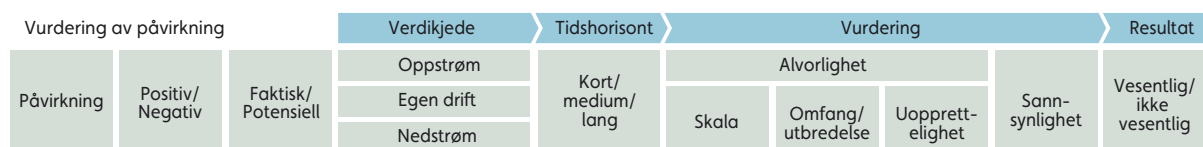
Arbeidet med vesentlighetsanalysen har vært omfattende. For å sikre involvering og eierskap i bankens ulike fagmiljøer har arbeidet blitt gjennomført av en bredt sammensatt prosjektgruppe som har bidratt på ulike måter. Samtidig har prosjektet hatt en kjernegruppe som har jobbet med de detaljerte vurderingene og dokumentasjon. I dette arbeidet har banken hatt bistand fra EY, som har tilført prosjektet kompetanse og kapasitet, samt verktøy og metodikk som har gitt en strukturert tilnærming til analysen og samtidig sikret oppfyllelse av relevante krav i regelverket.

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

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

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

## Påvirkninger - figuren nedenfor illustrerer stegene i vurderingen:



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

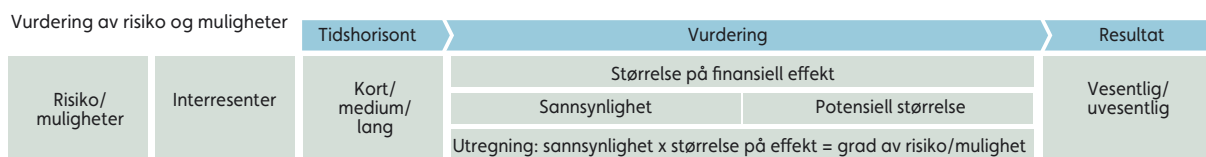
Alvorlighetsvurderingen er tredelt og inkluderer:

- (a) Skala: Hvor skadelig den negative påvirkningen er eller hvor gunstig den positive påvirkningen er for mennesker eller miljøet. For eksempel hvor skadelig en påvirkning er på et økosystem eller på menneskers livskvalitet.
- (b) Omfang/Utbredelse: Hvor utbredt de negative eller positive påvirkningene er. Når det gjelder miljøpåvirkninger, kan utstrekningen forstås som omfanget av miljøskaden eller en geografisk avgrensning. Når det gjelder påvirkninger på mennesker, kan utstrekningen forstås som antall mennesker som er negativt påvirket.
- (c) Uopprettelighet: I hvilken grad de negative påvirkningene kan rettes opp, dvs. gjenopprette miljøet eller de berørte menneskene til minst deres tidligere tilstand.

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

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

## Risikoeer og muligheter er vurdert etter prosessen illustrert nedenfor



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

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

## Vesentlige temaer/ikke vesentlige temaer

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

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

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

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

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

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

De øvrige bærekraftstemaene innenfor miljø er ikke vurdert å være vesentlige for BN Bank. Dette omfatter forurensning, vann og marine ressurser samt biodiversitet og økosystemer. Det betyr ikke at banken ikke har påvirkning på disse eller at det ikke er risikoer eller muligheter innenfor disse områdene. Men de er vurdert til å være mindre viktige enn de vesentlige temaene nevnt ovenfor.



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

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

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

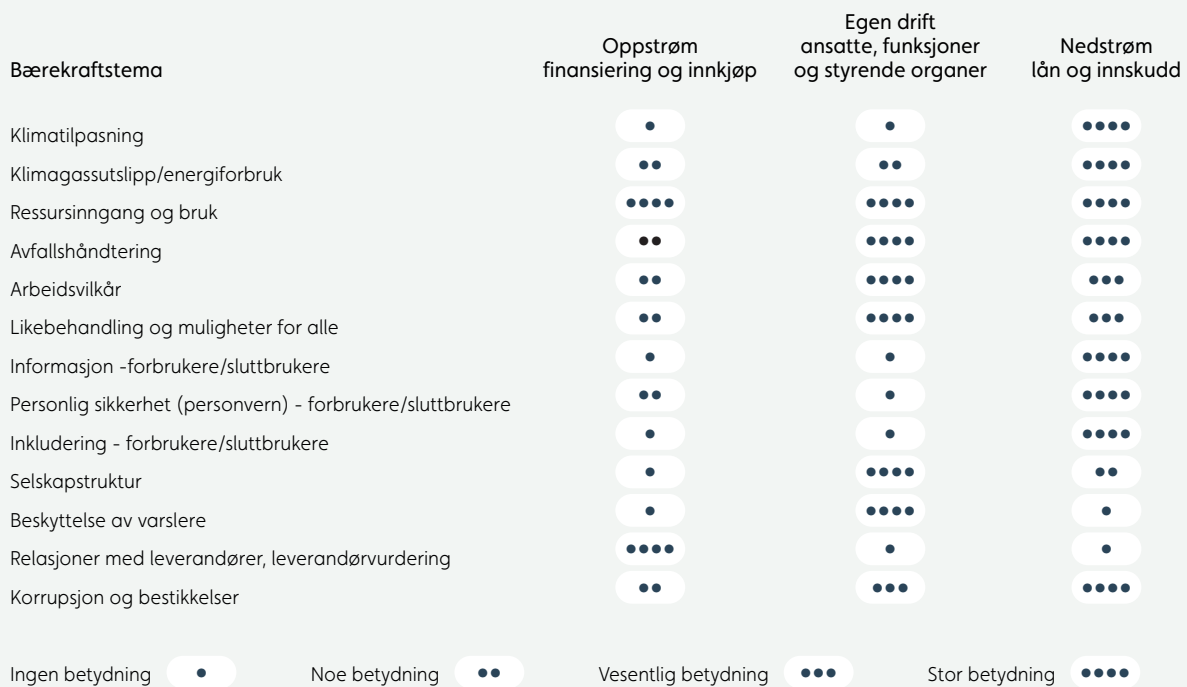
| ESG-tema           | Under-tema   | Påvirkninger   | Risiko og muligheter | Vesentlig tema |
|--------------------|--|----------------|----------------------|----------------|
| Forretningspraksis | Bedriftskultur   | Vesentlig      | Vesentlig            | Vesentlig      |
| Forretningspraksis | Beskyttelse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

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

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

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

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



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

## 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. Kontinuerlig kundedialog er viktig for å følge opp trender og utviklingstrekk i markedet.</p> <p>Utbyggere er en viktig delkundegruppe for BN Bank igjennom den aktivitet vi har imot prosjekt- og utviklingsmarkedet i det sentrale østlandsområdet. Som interessent over lengre tid har BN Bank mye kompetanse på området og har god kunnskap om aktører som 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. 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 kundedialog er viktig for å følge opp trender og utviklingstrekk i markedet slik at banken over tid fortsatt kan levere de tjenester som kundene har behov for. Banken har utlåns- og inn-skuddsvirksomhet innen et 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"> <li>• Kundeundersøkelser</li> <li>• Kundemøter</li> <li>• Nettsider</li> <li>• Markedsføringsmaterieill</li> </ul>  |
| 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 arbeids-hverdag.</p> <p>Sikre et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø.</p> <p>Det forventes at ansatte har trygge arbeidsforhold med god balanse mellom arbeid og fritid.</p> <p>Godt samspill med arbeidstakerforeningen og rettferdig lønn.</p>   | <p>Banken legger til rette for et godt og helsefremmende arbeidsmiljø, fysisk, psykisk og sosialt.</p> <p>Alle ansatte 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. Banken samarbeider godt og tett med fagforeningen.</p> <p>Internt kompetanseprogram for nyansatte. 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"> <li>• Avdelingsmøter og allmøter</li> <li>• Samarbeid med fagforening</li> <li>• Medarbeidersamtaler</li> <li>• Medarbeiderundersøkelser</li> <li>• Samarbeidsutvalg med tillitsvalgte</li> </ul> |
| 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 forventinger til vekst, inntjening, verdiutvikling og arbeidet med en bærekraftig omstilling i BN Bank.</p>  | <p>Banken må over tid tilfredsstillere eierens 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 risikoområde knyttet til bankens virksomhet og kunder. I tillegg til å gjennomføre kunde-kontroller og transaksjonsovervåking som følger av lov- og forskriftskrav ønsker banken å ta et utvidet ansvar gjennom informasjon og veiledning av kundene. Banken vil gå foran i å formidle hvordan svart arbeid og useriøs arbeidskraft kan skade både samfunn, kunder og banken.</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"> <li>• Periodisk rapportering</li> <li>• Styremøter</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Deltagelse i fellesfora og øvrig kontakt</li> <li>• Kontaktmøter</li> </ul>   |
| 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. Dette innebærer et særlig fokus på arbeidet med å redusere klimagassutslipp i bankens utlånsportefølje.</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"> <li>• Investormøter</li> <li>• Møter og annen kontakt med meglere og analytikere</li> <li>• Offisiell regnskapsrapportering og investorpresentasjoner</li> </ul>                                  |
| 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 tilfredsstillere de samme kravene som større banker.</p>   | <p>Banken må opptre i samsvar med regelverket og utøve god risikostyring og kontroll, herunder etterlevelse av AHV-regelverket og at kredittvurderinger og styring av kredittrisiko 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"> <li>• Rundskriv og annen skriftlig informasjon fra FT</li> <li>• Løpende rapportering</li> <li>• Tilsynsmøter</li> <li>• Ad hoc kontakt</li> </ul>  |

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

|  |   |  |
|--|---|--|
| <p><b>Felleseide foretak</b></p>   | <p><b>Agenter og andre samarbeidspartnere</b></p>   |  |
| <p>BN Bank har eierandel i flere av SpareBank 1-alliansens felleseide foretak. Dette gir banken tilgang til et utvidet produktspekter og konkurransedyktig finansiering.</p> <p>Å ha flere felleseide foretak som tilbyr nøkkeltjenester kan inneha noe risiko med tanke på at bestemmelsene ikke alltid ligger i egne hender.</p>   | <p>Formidler bankens produkter og opptre på mange måter på bankens vegne i møte med kundene. Det er svært viktig at samarbeidspartnere er informert om og følger bankens etiske retningslinjer og retningslinjer for bærekraft. Dyktige og kunnskapsrike samarbeidspartnere kan føre til synergier og sterk kompetanseøkning i driften.</p> |  |
| <p><b>Media</b></p>  | <p><b>Leverandører</b></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. Banker 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><b>Interesseorganisasjoner</b></p>  | <p><b>Studenter og forskningsinstitusjoner</b></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><b>Konkurrenter</b></p>   | <p><b>Øvrige samfunnsaktører</b></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 bedriftsmarkedet.</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><b>Øvrige myndigheter</b></p>   | <p><b>Oslo Børs</b></p>   | <p><b>Scope Rating</b></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> |

# Klimaendringer

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

## Bankens klimaregnskap

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

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

## Standard for beregning av klimagassutslipp

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

De siste årene har det i tillegg kommet flere regulatoriske krav om beregning av klimagassutslipp, blant annet som en del av bærekraftsrapporteringsdirektivet (CSRD<sup>3</sup>). De europeiske rapporteringsstandardene (ESRS<sup>4</sup>), som rapporteringspliktige i henhold til CSRD er pålagt å bruke, omfatter spesifikke krav om rapportering av scope 1, scope 2 og scope 3-utslipp. Selv om BN Bank enda ikke er rapporteringspliktig i henhold til CSRD, har banken likevel startet å tilpasse seg rapporteringskravene som følger av denne. EU-taksonomien stiller krav til rapportering av andelen bærekraftige investeringer og utlån, noe som har styrket behovet for mer presise beregninger av finansierte utslipp. Selv om det ikke er et spesifikt krav å benytte PCAF-standardene for å beregne finansierte klimagassutslipp, anses denne likevel som den ledende standarden på området.

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

### GHG-protokollen ble i sin tid utviklet for å:



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



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



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

<sup>1</sup> [GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard](#)

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

<sup>3</sup> [CSRD \(EU 2022/2464\)](#)

<sup>4</sup> [ESRS E1.6](#)

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



### Relevans

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



### Fullstendighet

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



### Sammenlignbarhet

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



### Åpenhet

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



### Nøyaktighet

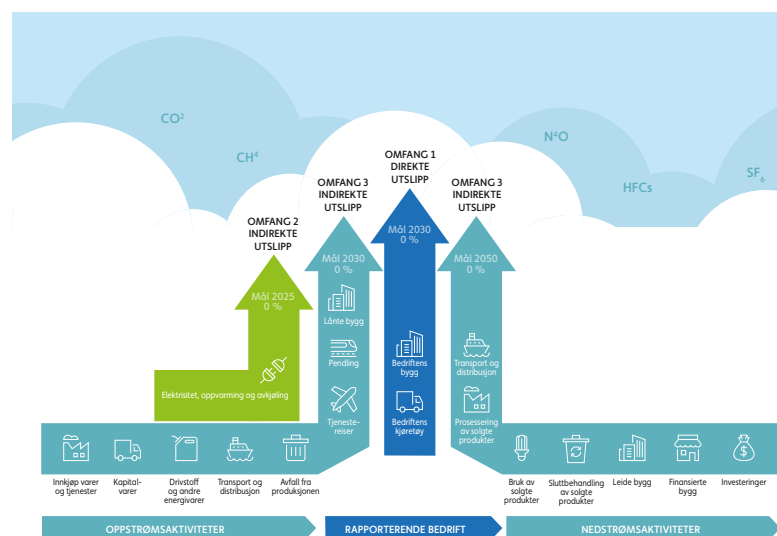
Klimaregnskapet skal reflektere og gjengi en mest mulig presis beregning av bankens reelle klimaavtrykk.

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

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

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

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



Selskapets klimagassutslipp fordelt på scope 1, scope 2 og scope 3 <sup>5</sup>

## PCAF og Finans Norges veileder

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

I 2023 publiserte Finans Norge en nasjonal veileder for beregning av finansierte utslipp, med en oppdatert versjon i desember 2024<sup>6</sup>. Veilederen bygger på PCAF-standard, men inkluderer i tillegg presiseringer og anbefalinger tilpasset det norske markedet.

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

## Klimaregnskap 2024

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

- **Den lokasjonsbaserte metoden** beregner utslipp basert på den gjennomsnittlige utslippsintensiteten i energiproduksjonsområdet der forbruket skjer.
- **Den markedsbaserte metoden** tar hensyn til bedriftens kjøp av opprinnelsesgarantier, som bekrefter at den forbrukte strømmen stammer fra fornybare energikilder. Strøm med opprinnelsesgarantier tilskrives en utslippsfaktor på 0 gCO<sub>2</sub>-ekvivalenter per kWh.

Tilgangen på opprinnelsesgarantier er begrenset, og for energiforbruk som ikke dekkes av slike garantier, skal utslippsfaktoren beregnes ut fra en residualmiks – det vil si den gjenværende energimiksen utenfor fornybare kilder. Banken har i 2024 ikke handlet opprinnelsesgarantier.

For å konvertere energiforbruk til CO<sub>2</sub>-ekvivalenter kreves presise og representative utslippsfaktorer. Valg av faktorer har stor betydning for nøyaktigheten i klimaregnskapet. Feilaktige utslippsfaktorer kan enten underestimere eller overestimere utslippene, noe som kan gi en skjev fremstilling av klimaavtrykket og påvirke beslutninger om utslippsreduksjoner.

Med bakgrunn i anbefalingene fra Finans Norge har vi valgt å bruke NVEs klimadeklarasjon<sup>7</sup> for fysisk levert strøm som grunnlag for utslippsintensitet knyttet til strømforbruk. For utslippsintensitet knyttet til oppstrømsaktiviteter i omfang 3 har vi benyttet data fra DEFRA (Department for Environment, Food & Rural Affairs)<sup>8</sup>.

<sup>6</sup> [Finans Norge - Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp](#)

<sup>7</sup> [NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm](#)

<sup>8</sup> [Department for Environment, Food and Rural Affairs](#)

| Omfang              | Kategori                          | Forbruk<br>2023* | Forbruk<br>2024 | Måle-<br>enhet | Utslipp 2023*<br>(tCO2e) | Utslipp 2024<br>(tCO2e) |
|---------------------|-----------------------------------|------------------|-----------------|----------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>OMFANG 1</b>     |                                   |                  |                 |                |                          |                         |
| <b>Sum omfang 1</b> |                                   |                  | <b>0</b>        |                | <b>0</b>                 | <b>0</b>                |
| <b>OMFANG 2</b>     |                                   |                  |                 |                |                          |                         |
|                     | Strøm - kontor Oslo               | 64 080           | 79 397          | kWh            | 1,22                     | 1,19                    |
|                     | Strøm - kontor Trondheim          | 220 386          | 204 790         | kWh            | 4,19                     | 3,07                    |
|                     | Strøm - leilighet Oslo            | 2 439            | 2 975           | kWh            | 0,05                     | 0,04                    |
|                     | Serverpark Trondheim              | 177 026          | 132 140         | kWh            | 3,36                     | 1,98                    |
|                     | Strøm - leilighet Spania          | 2 787            | 3 197           | kWh            | 0,37                     | 0,35                    |
|                     | Fjernvarme - Trondheim            | 75 729           | 51 353          | kWh            | 1,56                     | 1,26                    |
| <b>Sum omfang 2</b> |                                   | <b>542 447</b>   | <b>473 852</b>  | <b>kWh</b>     | <b>10,74</b>             | <b>7,89</b>             |
| <b>OMFANG 3</b>     |                                   |                  |                 |                |                          |                         |
| OPPSTRØM            |                                   |                  |                 |                |                          |                         |
|                     | Innkjøpte varer og tjenester      | 192              | 211             | mill           | 2 190                    | 2 376                   |
|                     | Transport og distribusjon         | 2                | 2               | mill           | 31                       | 38                      |
|                     | Kapitalvarer                      | 12               | 14              | mill           | 164                      | 194                     |
|                     | Leide eiendeler                   | 11               | 12              | mill           | 160                      | 169                     |
|                     | <b>Forretningsreiser</b>          |                  |                 |                |                          |                         |
|                     | Egen kjøretøy (en elbil)          | 1 379            | 2 800           | pkm            | 0,07                     | 0,13                    |
|                     | Tog                               | 23 218           | 17 780          | pkm            | 0,23                     | 0,08                    |
|                     | Bil/Buss                          | 20 926           | 26 181          | pkm            | 2,58                     | 3,45                    |
|                     | Fly                               | 240 257          | 171 629         | pkm            | 42,04                    | 30,04                   |
|                     | <b>Pendling</b>                   |                  |                 |                |                          |                         |
|                     | Elbil                             | 87 028           | 68 326          | pkm            | 4,18                     | 3,21                    |
|                     | Fossilbil                         | 21 907           | 14 726          | pkm            | 3,05                     | 2,46                    |
|                     | Tog                               | 73 727           | 55 135          | pkm            | 0,74                     | 0,22                    |
|                     | Buss                              | 162 849          | 200 093         | pkm            | 19,22                    | 25,81                   |
|                     | <b>Avfall</b>                     |                  |                 |                |                          |                         |
|                     | Kontorpaper til gjenvinning       | 80               | 130             | kg             |                          |                         |
|                     | EE-avfall til gjenvinning         | 140              | 652             | kg             |                          |                         |
|                     | Bioavfall og slam til gjenvinning | 2 206            | 4 903           | kg             |                          |                         |
|                     | Papir, papp og kartong            | 1 353            | 1 644           | kg             |                          |                         |
|                     | Glass til gjenvinning             | 720              | 2 263           | kg             |                          |                         |
|                     | Plastikkfolie til gjenvinning     | 38               | 172             | kg             |                          |                         |
|                     | Restavfall til forbrenning        | 6 128            | 6 689           | kg             | 3,32                     | 3,62                    |
| <b>Sum oppstrøm</b> |                                   |                  |                 |                | <b>2 620,42</b>          | <b>2 846,03</b>         |
| NEDSTRØM            |                                   |                  |                 |                |                          |                         |
|                     | Privatmarked                      | 161,83           | 167,12          | gWh            | 3 074,77                 | 2 499,70                |
|                     | Bedriftsmarked                    | 267,27           | 203,99          | gWh            | 5 078,13                 | 3 059,85                |
| <b>Sum nedstrøm</b> |                                   |                  |                 |                | <b>8 152,90</b>          | <b>5 559,55</b>         |
| <b>Sum omfang 3</b> |                                   |                  |                 |                | <b>10 773,32</b>         | <b>8 405,58</b>         |
| <b>Sum utslipp</b>  |                                   |                  |                 |                | <b>10 784,06</b>         | <b>8 413,47</b>         |

\* Arealbrøk for kontoret i Trondheim er korrigert for i 2023-tall, hvilket har redusert Omfang 2 utslipp i 2023. Forretningsreiser med tog i 2023 har blitt beregnet på nytt under samme forutsetninger som 2024-tall. Pendling er skalert på nytt etter antall årsverk.



## Omfang 1

BN Bank har ingen vesentlige klimagassutslipp i omfang 1.

## Omfang 2

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

I 2024 (2023) hadde banken et totalt forbruk på **473,852 kWh** (542,447 kWh), som tilsvarer et klimagassutslipp på **8 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter** i omfang 2. Størsteparten av utslippene er knyttet til elektrisitet og fjernvarme levert til hovedkontoret i Trondheim, samt serverparken. Sammenlignet med 2023 er strømforbruk blitt redusert.

| Kategori                 | Forbruk 2024   | Lokasjonsbasert metode       |                    | Markedsbasert metode         |                    |
|--------------------------|----------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|
|                          |                | Utslippsfaktor               | tCO <sub>2</sub> E | Utslippsfaktor               | tCO <sub>2</sub> E |
| Strøm - kontor Oslo      | 79 397         | 15 g CO <sub>2</sub> e/kWh   | 1,19               | 599 g CO <sub>2</sub> e/kWh  | 47,56              |
| Strøm - kontor Trondheim | 204 790        | 15 g CO <sub>2</sub> e/kWh   | 3,07               | 599 g CO <sub>2</sub> e/kWh  | 122,67             |
| Strøm - leilighet Oslo   | 2 975          | 15 g CO <sub>2</sub> e/kWh   | 0,04               | 599 g CO <sub>2</sub> e/kWh  | 1,78               |
| Serverpark Trondheim     | 132 140        | 15 g CO <sub>2</sub> e/kWh   | 1,98               | 599 g CO <sub>2</sub> e/kWh  | 79,15              |
| Strøm - leilighet Spania | 3 197          | 108 g CO <sub>2</sub> e/kWh  | 0,35               | 282 g CO <sub>2</sub> e/kWh  | 0,90               |
| Fjernvarme - Trondheim   | 51 353         | 24,5 g CO <sub>2</sub> e/kWh | 1,26               | 24,5 g CO <sub>2</sub> e/kWh | 1,26               |
| <b>Totalt</b>            | <b>473 852</b> |                              | <b>7,89</b>        |                              | <b>253,32</b>      |

For lokasjonsbasert metode er utslippsfaktor for levert strøm i Norge hentet fra NVE's klimadeklarasjon. Hva gjelder kraftforsyning, står Norge i en særstilling, med den høyeste fornybarandelen og de laveste utslippene i Europa. Fornybar energi står for omtrent 98 prosent av Norges totale normalårsproduksjon, hvilket gjør at utslippsintensiteten knyttet til norsk strømforbruk også er relativt lav. Utslippsfaktor for strøm levert til leiligheten i Spania er hentet fra Newtricity<sup>9</sup> og Electricitymaps<sup>10</sup>. Forbrenningsanlegget på Heimdal i Trondheim har egen beregning for utslipp knyttet til energiproduksjonene av levert fjernvarme<sup>11</sup>. 76 prosent av energikildene som benyttes til fjernvarmeproduksjon på Statkrafts anlegg i Trondheim er hovedsakelig gjenvunnet varme fra forbrenning av restavfall<sup>12</sup>.

<sup>9</sup> [Nowtricity - utslippsfaktor Spania](#)

<sup>10</sup> [Electricitymaps - utslippsintensiteter](#)

<sup>11</sup> [Statkraft - forbrenningsanlegg Heimdal, Trondheim](#)

<sup>12</sup> [Fjernkontrollen.no - Energikilder til fjernvarmeproduksjon](#)

Markedsbaserte utslippsfaktor er publiserte residualmikser utarbeidet av AIB<sup>13</sup>. Denne utslippsfaktoren er også sammenfallende med NVE's varedeklarasjon for strømleverandører<sup>14</sup>. Residualmiksen beregnes ut fra den resterende energiproduksjon etter at opprinnelsesgarantiene for andelen av fornybar energi er solgt. Residualmiksen vil derfor være høyere enn produksjonsmiksen, gitt fornybar energiproduksjon, og gir dermed høyere utslippsfaktor ved markedsbasert metode. Det gjøres oppmerksom på at bakgrunnen for den store forskjellen mellom den norske utslippsfaktoren for lokasjonsbasert- og markedsbasert metode skyldes at den delen av norsk energiproduksjonen som ikke er fornybar, hovedsakelig produseres ved termiske kraftverk, hvorpå 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 CO<sub>2</sub>-utslipp.

Banken har mål om å kutte utslippene i omfang 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

### Innkjøp av varer og tjenester, kapitalvarer og transport og distribusjon

For å beregne utslipp knyttet til kjøp av varer og tjenester har vi benyttet Klimakost<sup>15</sup> levert av AsplanViak. Her brukes en miljøutvidet kryssløpsanalyse i kombinasjon med det finansielle regnskapet til banken. Dette er en relativt grov-kornet metodikk hvor man benytter utslipp og aktivitetsdata for et standard utvalg næringslivs-sektorer (SN2007/NACE rev2) for å beregne utslippene et gitt innkjøp innen hver sektor forårsaker. Ved hjelp av disse har man mulighet til å estimere hva bruk av en finansiell enhet (NOK) innenfor en spesifikk sektor vil generere av klimautslipp.

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

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

<sup>13</sup> [Association of issuing bodies - Residualmikser fra energiproduksjon](#)

<sup>14</sup> [NVE - Varedeklarasjon for strømleverandører](#)

<sup>15</sup> [Klimakost, AsplanViak](#)

## Forretningsreiser

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

|                          | pkm 2023       | tCO2e 2023   | pkm 2024       | Utslippsfaktor  |              |
|--------------------------|----------------|--------------|----------------|-----------------|--------------|
|                          |                |              |                | 2024            | tCO2e 2024   |
| Tog                      | 23 218         | 0,23         | 17 780         | 4,46 g CO2e/pkm | 0,08         |
| Fly                      | 240 257        | 42,04        | 171 629        | 175 g CO2/pkm   | 30,04        |
| Egne kjøretøy (en elbil) | 1 379          | 0,07         | 2 800          | 47 g CO2/pkm    | 0,13         |
| Elbil                    | 3 084          | 0,15         | 5 993          | 47 g CO2/pkm    | 0,28         |
| Fossilbil                | 11 538         | 1,60         | 11 461         | 167 g CO2/pkm   | 1,91         |
| Taxi                     | 2 789          | 0,42         | 6 215          | 149 g CO2/pkm   | 0,93         |
| Buss                     | 3 515          | 0,41         | 2 512          | 130 g CO2/pkm   | 0,33         |
| <b>Totalt</b>            | <b>285 780</b> | <b>44,93</b> | <b>218 389</b> |                 | <b>33,69</b> |

Sammenlignet med 2023 har forretningsreiser blitt redusert i antall og distanse. Totalt effektuerte banken i 2024 **218 389** pkm, mot **285 780** pkm i 2023. Samlet ga forretningsreisene et klimagassutslipp på **34 tonn CO2-ekvivalenter** i 2024. Utslippsintensiteten er noenlunde samme i 2024 som i 2023, men kostnad/distansebasert metode vil alltid ha sannsynlighet for feilmargen. Banken har foreløpig ikke noe rapporteringssystem som er mer presis for å måle forretningsreiser, slik at metodikken er foreløpig beste estimat hva gjelder utslipp.

## Pendling

I 2024 hadde banken i snitt 132 årsverk. Reisevaneundersøkelsen som ligger til grunn i dagens klimaregnskap ble gjennomført i januar 2025, og hadde 96 respondenter. Bruk av hjemmekontor, samt justering for antall årsverk, er hensyntatt for å gjøre beregningene mest mulig presise. Ansatte i BN Bank bruker i overveiende grad kollektivtransport og sykkel/gange for å reise til jobb. Kun 11 prosent (17 prosent) av ansatte benytter bil til/fra jobb i sommerhalvåret (vinterhalvåret). Samlet utslipp i forbindelse med pendling til/fra jobb ble **32 tonn CO2-ekvivalenter** i 2024.

| Reisemetode   | Sommer    |                | Vinter    |                | Utslipp                      |                              |                           |            |
|---------------|-----------|----------------|-----------|----------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|------------|
|               | Antall    | pkm            | Antall    | pkm            | pkm 2023 justert for årsverk | pkm 2024 justert for årsverk | Utlippsfaktor gram (CO2e) | tCO2E 2024 |
| Buss          | 21        | 62 625         | 34        | 80 725         | 162 849                      | 200 093                      | 129                       | 26         |
| Sykkel        | 36        |                | 20        |                |                              |                              |                           |            |
| Går           | 10        |                | 12        |                |                              |                              |                           |            |
| Elbil         | 9         | 20 750         | 13        | 28 200         | 87 028                       | 68 326                       | 47                        | 3          |
| Tog           | 3         | 16 900         | 5         | 22 600         | 73 727                       | 55 135                       | 4                         | 0          |
| T-bane/trikk  | 7         |                | 8         |                |                              |                              |                           |            |
| Fossilbil     | 2         | 3 900          | 3         | 6 650          | 21 907                       | 14 726                       | 167                       | 2          |
| Annet         | 8         |                | 1         |                |                              |                              |                           |            |
| <b>Totalt</b> | <b>96</b> | <b>104 175</b> | <b>96</b> | <b>138 175</b> | <b>345 511</b>               | <b>338 280</b>               |                           | <b>32</b>  |

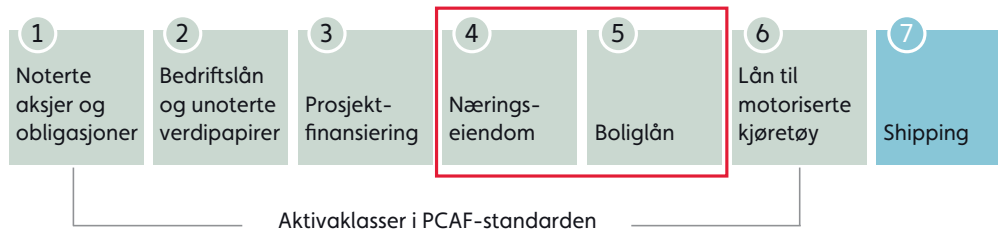
## Avfall

BN Bank hverken eier eller drifter bankens forretningslokaler. Ved hovedkontoret i Trondheim leier banken 2 693 kvm, og disponerer dermed 39 prosent av byggets areal og tilhørende felleskostnader. Ved kontoret i Oslo leier banken 602 kvm, som gir en arealbrøk på 12 prosent av byggets totale areal. Leietakerne i byggene deler containere til avfall. Det benyttes derfor fordelingsnøkler for å fordele avfallet på leietakerne. Restavfall, bioavfall og slam til gjenvinning er de største kildene til avfall. Ved beregning av klimagassutslipp fra avfall tar vi utgangspunkt i restavfall som sendes til forbrenning. Vi benytter SSB<sup>16</sup> sin beregning av CO<sub>2</sub>-faktor for utslipp fra fossil del av avfall brent i forbrenningsanlegg. Denne er beregnet til 541,5 kg CO<sub>2</sub> per tonn avfall. Totale utslipp knyttet til avfall i 2024 er beregnet til **3,6 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter**.

|                                   | Trondheim (kg) | Oslo (kg)    | Sum           | Utslippsfaktor (g CO <sub>2</sub> E) | Utslipp     |
|-----------------------------------|----------------|--------------|---------------|--------------------------------------|-------------|
| Kontorpaper                       | 130            |              | 130           |                                      |             |
| EE-avfall til gjenvinning         | 640            | 12           | 652           |                                      |             |
| Bioavfall og slam til gjenvinning | 1 056          | 3 847        | 4 903         |                                      |             |
| Papir, papp og kartong            | 1 008          | 636          | 1 644         |                                      |             |
| Glass til gjenvinning             | 765            | 1 498        | 2 263         |                                      |             |
| Plastikkfolie til gjenvinning     | 43             | 129          | 172           |                                      |             |
| Restavfall til forbrenning        | 4 913          | 1 776        | 6 689         | 541,5                                | 3,62        |
| <b>Totalt</b>                     | <b>8 555</b>   | <b>7 898</b> | <b>16 453</b> |                                      | <b>3,62</b> |

## Omfang 3 – Nedstrøm

### Aktivklasser



Beregningene som ligger til grunn i bankens omfang 3 nedstrøm er utarbeidet i henhold til PCAF-metodikken, og standarden gir en detaljert guiding til hvordan beregne og rapportere klimagassutslipp knyttet til finansinstitusjoners 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.

Bankens ESG-data består hovedsakelig av interne kundedata samt en berikelse av disse i form av estimerte energimålinger og energimerker levert fra Eiendomsverdi.

### Privatmarkedet

I privatmarkedet er bankens eneste aktivklasse boliglån. Banken skal, etter standarden, beregne de absolutte klimagassutslippene i omfang 1 og omfang 2 knyttet til pantet i boliglånet, som i hovedsak tilsvarer pantets energiforbruket. Bankens finansierte andel av klimagassutslippene fra PM-porteføljen beregnes som produktet av byggenes energikonsum, multiplisert med bankens finansieringsgrad (loan to value) og en utslippsfaktor. I beregningen har vi lagt til grunn boligens verdi ved utgangen av 2024, eventuelt siste verdivurdering, og ikke boligens verdi ved kontraktsinngåelse. Dette er tilfellet for alle pantene i boliglånsporteføljen.

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

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

Banken hadde per utgangen av 2024 **15 657** pant i porteføljen for privatmarkedet. Til sammenligning besto samme portefølje av **14 895** pant ved utgangen av 2023. Disse pantene består i all hovedsak av boliger, selveierleiligheter og andeler i borettslag. En liten andel av pantene er også fritidsboliger.

Mange boliger i Norge har fremdeles ikke gyldige energimerker. Totalt er det 39 prosent av antall pant i bankens pm-portefølje som har gyldige energimerker. For å kunne beregne klimagassutslipp knyttet til den delen av boligmassen som ikke har et gyldig energimerke, er det modellert inn estimerte energimerker i dataleveransen fra Eiendomsverdi. Arkitekturen i denne modellen er utarbeidet i samarbeid med Simien<sup>17</sup>.

| ENERGIKLASSE |  | A     | B     | C      | D      | E      | F      | G      | Ukjent | Total  |
|--------------|--|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2023         | 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 %  |        |
| 2024         | Antall pant                                  | 330   | 1 450 | 1 753  | 2 441  | 2 774  | 2 599  | 3 434  | 876    | 15 657 |
|              | Andel  | 2,1 % | 9,3 % | 11,2 % | 15,6 % | 17,7 % | 16,6 % | 21,9 % | 5,6 %  |        |
| 2024         | Estimert forbruk gWh                         | 3,5   | 20,3  | 27,1   | 52,3   | 71,4   | 66,7   | 118,5  | 25,1   | 384,8  |
|              | Finansiert forbruk gWh                       | 1,7   | 9,8   | 11,8   | 20,5   | 28,4   | 30,5   | 53,7   | 10,8   | 167,1  |
|              | Finansiert utslipp tonn CO <sub>2</sub> e LB | 25    | 145   | 176    | 307    | 429    | 461    | 816    | 142    | 2 500  |
|              | Finansiert utslipp tonn CO <sub>2</sub> e MB | 920   | 5 179 | 5 936  | 10 259 | 14 240 | 14 892 | 25 748 | 4 804  | 81 979 |

Sum finansiert energiforbruk i 2024 er estimert til å være **167 gWh** i 2024 mot **162 gWh** i 2023. Totale utslipp fra PM-porteføljen er **2 500 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter**. Reduksjonen fra **3 074 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter** i 2023 skyldes reduksjon i utslippsfaktoren for fysisk levert strøm, fra **19 g CO<sub>2</sub>e/kWh** i 2023 til **15 g CO<sub>2</sub>e/kWh** i 2024. I tillegg hensyntar årets rapportering også ulike energibærere - og dermed også energimiksen - i pantene. Fjorårets rapportering forutsatte kun elektrisitet som energibærere. Til sammen trekker dette det totale estimerte energikonsumet i porteføljen ned.

Det fremgår av veilederen til Finans Norge at kunders scope 2-utslipp innenfor boligpant bør rapporteres både på lokasjonsbasert- og markedsbasert metode. Dette er også i henhold til den nye veilederen fra PCAF, CRREM og GRESB som ble publisert i mars 2023<sup>18</sup>. Markedsbasert metode gir estimerte utslipp på **81 979 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter** i 2024, mot **81 239 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter** i 2023.

<sup>17</sup> Simien

## Bedriftsmarked

Innen bedriftsmarkedet består omtrent 85 prosent av porteføljen av finansiering av kontantstrømgenererende næringsseiendom, omtalt som eiendomsportefølje. Resterende BM-portefølje er en byggelånsportefølje bestående av boligprosjekter og tomtelån. I henhold til PCAF sin Financed Emission Standard defineres disse aktivklassene som commercial real estate, og av Finans Norge sin veileder som Næringsseiendom. Vi har valgt å beregne omfang 3 – nedstrøm-utslipp utelukkende basert på eiendomsporteføljen, da kategorien for prosjektfinansiering ikke virker å omfatte byggelånsporteføljen.

For å beregne bankens finansierte utslipp på BM-porteføljen har vi tatt utgangspunkt i utleieareal, arealtype, leietakere (type næringsvirksomhet basert på NACE-koder), energimerket på bygget hvis tilgjengelig, byggeår og byggstandard. Kombinert med energimerkestatistikk<sup>19</sup> kan vi beregne et forventet energiforbruk på alle leieforholdene. For å finne bankens andel av de totale utslippene i porteføljen, multipliserer vi med kundens finansierungsgrad, og deretter en egnet utslippsfaktor.

Ekskluderer vi ikke-relevante arealer, består eiendomsporteføljen av 1 857 leie-engasjement som vi beregner utslipp fra. Totalt omfatter dette 532 unike matrikler. Hva gjelder energimerker på næringsbygg, identifiserte Norges Bank<sup>20</sup> i 2022 at kun 22 prosent av norske næringsseiendommer har registrerte energimerker. For pantene i bankens portefølje har vi faktiske- og estimerte energimerker for om lag 50 prosent av byggene. I de tilfellene hvor vi hverken har faktiske- eller estimerte energimerker, legger vi til grunn en vurdering av byggets standard når vi beregner energibehovet. Vi har her lagt til grunn en konservativ estimering for å unngå underrapportering av totale utslipp.

Totalt energiforbruk i bankens eiendomsportefølje er i 2024 estimert til **204 gWh**, mot fjorårets estimerte forbruk på **267 gWh**. Reduksjonen skyldes i hovedsak berikelsen av ESG-data fra eiendomsverdi. Ved rapporteringsåret for 2023 hadde vi kun energimerker for ca 25 prosent av byggene, og la til grunn atskillig mer konservative forutsetninger ved beregning av energiforbruk.

Med lokasjonsbasert metode er totale finansierte utslipp i 2024 estimert til **3 060 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter** mot **5 078 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter** i 2023. Reduksjonen skyldes at vi ved årets rapportering har hatt langt bedre datakvalitet, samtidig som utslippsfaktoren for fysisk levert strøm er redusert fra **19 g CO<sub>2</sub>e/kWh** i 2023 til **15 g CO<sub>2</sub>e/kWh** i 2024. Komplette dokumentasjon for bankens metodikk og beregning av klimagassutslipp er tilgjengelig på forespørsel.

## Bankens mål for klimaregnskapet

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| 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 |

<sup>19</sup> [Energimerkestatistikk](#)

<sup>20</sup> [Norges Bank - 2022 Finansiell stabilitet](#)

## EU's taksonomi for bærekraftige aktiviteter

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

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

Taksonomien er bygget opp rundt seks miljømål:

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

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

BN Bank er ikke pliktig til å rapportere etter taksonomien før regnskapsåret 2025. For regnskapsåret 2024 har vi beregnet nøkkeltall i tråd med regelverket for BN Bank ASA.

### Metode for fastsettelse av Green Asset Ratio (GAR)

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

BN Bank sin grønne brøk, dvs. utlån/aktiva som bidrar til oppnåelsen av klima- og miljømål består i 2024 av kvalifiserte boliglån. Grønne boliglån er definert som lån med sikkerhet i bolig der bygningsår er etter 2020, har en gyldig energiattest og er innenfor NZEB-10, og boliger bygget før 2021 med topp 15 prosent hvor man benytter Multiconsult sin modell for å hente ut boligene.

Utlån til bedriftsmarkedet vil for BN Bank ikke være omfattet av taksonomien da små- og mellomstore bedrifter på det nåværende tidspunkt ikke er inkludert i taksonomien. BN Bank har per 31. desember 2024 ikke eksponering mot finansielle foretak som er NFRD-pliktige foretak.

Fot detaljerte utfylte taksonomiskjema vises det til publisert skjema presentert på [bnbank.no](https://bnbank.no) og bærekrafts-biblioteket.

Green Asset Ratio (GAR):

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



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

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

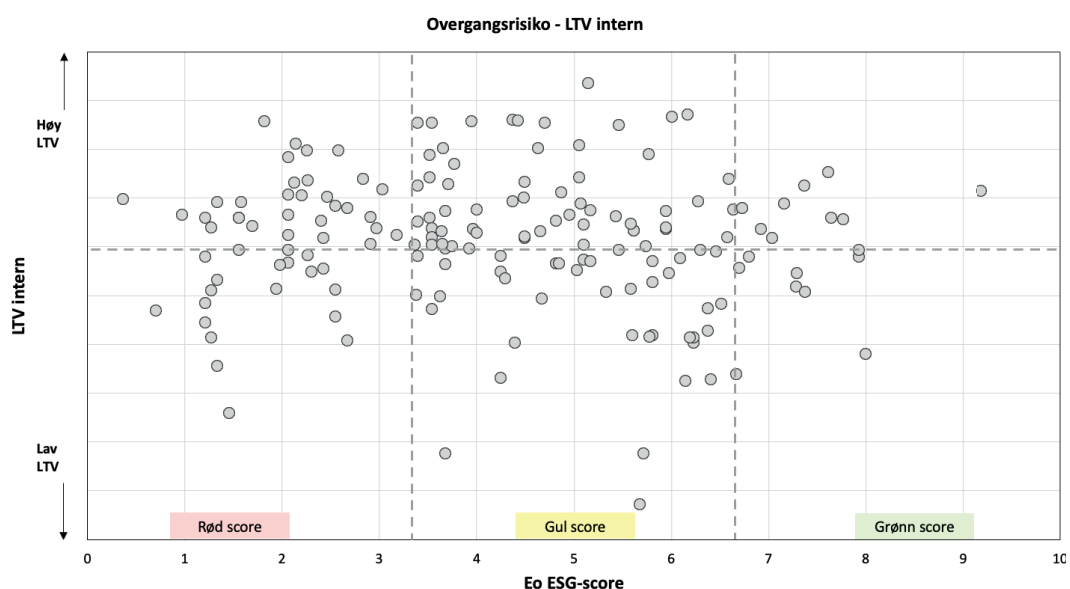
Utfordringene er spesielt knyttet til klimarisiko, et begrep som igjen kan deles inn i overgangsrisiko og fysisk klimarisiko.

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

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

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

For BM-porteføljen benytter banken en ESG-modell utviklet av SpareBank1 Alliansen. Modellen ble tatt i bruk i 2023 på alle engasjement over 10 millioner kroner, og ved utgangen av 2024 var omtrent 90 prosent av utlånsvolumet analysert i modellen. Modellen anvendes både på enkeltengasjementsnivå og på porteføljenivå. Når vi kobler informasjon om overgangsrisiko fra modellen og belåningsgrad (LTV intern), kan vi få nyttig informasjon om hvor i porteføljen bankens overgangsrisiko er størst. Dette er vist i figuren nedenfor.



Modellen gir en indikasjon på hvor banken bør konsentrere arbeidet for å redusere bankens overgangsrisiko. Disse engasjementene befinner seg øverst til venstre i diagrammet. Ved utgangen av 2024 viser tallene at 5 prosent av bankens portefølje har belåningsgrad over 70 prosent og ligger i «rød sone» for overgangsrisiko. Disse engasjementene vurderes å ha høyest overgangsrisiko for banken.

En viktig kilde til informasjon om bankens klimarisiko er energimerkeordningen som administreres av Enova. Ved utgangen av 2024 var i underkant av 70 prosent av volumet av utlån med pant i næringsseiendom dekket av offisielt energimerke. Dette er et historisk høyt tall og omtrent 20 prosentpoeng høyere enn ved utgangen av 2023. Den sterke økningen skyldes delvis bankens krav om at gyldig energimerke skal foreligge eller umiddelbart innhentes ved kredittinnvilgelse.

Figuren nedenfor viser volumbasert fordeling av energimerker for næringsseidomsporteføljen per utgangen av 2023 og 2024.

| Næringsseiendom    | 2023             | 2024             |
|--------------------|------------------|------------------|
| <b>Energimerke</b> | <b>Offisielt</b> | <b>Offisielt</b> |
| A                  |                  | 4,0 %            |
| B                  | 3,0 %            | 7,8 %            |
| C                  | 6,3 %            | 7,4 %            |
| D                  | 19,8 %           | 27,1 %           |
| E                  | 12,6 %           | 12,1 %           |
| F                  | 6,3 %            | 6,3 %            |
| G                  | 2,3 %            | 4,9 %            |
| <b>Sum</b>         | <b>50,2 %</b>    | <b>69,6 %</b>    |

Også for bankens boliglånsportefølje har det vært en økning i offisielle energimerker siste år, og ved utgangen av 2024 dekkes om lag 39 prosent av utlånsvolumet av et offisielt energimerke. Dette er en økning på om lag 4 prosentpoeng fra utgangen av 2023.

For den delen av boliglånsporteføljen som ikke er dekket av et offisielt energimerke benytter vi et «estimert energimerke». Dette er en del av leveransen fra Eiendomsverdi, som er en sentral leverandør av informasjon om eiendommer banken finansierer. Det estimerte energimerke er basert på metode utviklet i samarbeid mellom Eiendomsverdi og Simien. Metoden innebærer bruk av eiendomsdata fra Eiendomsverdi og inkluderer faktorer som beliggenhet, byggeår, boligtype, areal, energikilder og ventilasjonstype. Denne modellen gjør det mulig for norske banker å rapportere boligenes klimaavtrykk i henhold til PCAF-standarden også for boliger uten offisielt energimerke. Samlet sett dekker offisielt energimerke og estimert energimerke 81 prosent av bankens utlånsvolum i personmarked.

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

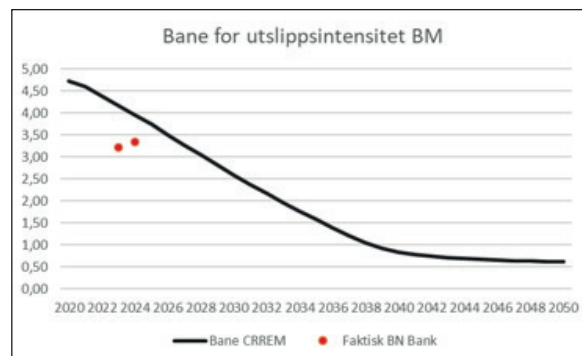
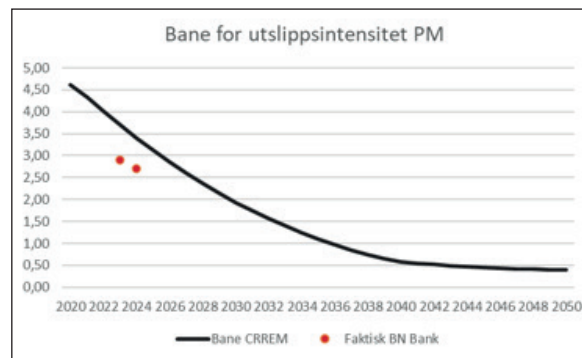
| Bolig      | 2023          |               |               | 2024          |               |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|            | Offisielt     | Estimert      | Sum           | Offisielt     | Estimert      | Sum           |
| A          | 1,2 %         | 0,1 %         | 1,3 %         | 1,9 %         | 0,3 %         | 2,2 %         |
| B          | 4,6 %         | 7,4 %         | 11,9 %        | 5,7 %         | 5,6 %         | 11,3 %        |
| C          | 4,3 %         | 4,2 %         | 8,5 %         | 5,1 %         | 5,3 %         | 10,4 %        |
| D          | 4,0 %         | 8,1 %         | 12,1 %        | 4,5 %         | 6,9 %         | 11,3 %        |
| E          | 4,3 %         | 8,6 %         | 12,8 %        | 5,1 %         | 8,1 %         | 13,2 %        |
| F          | 6,1 %         | 6,8 %         | 12,9 %        | 6,4 %         | 5,9 %         | 12,3 %        |
| G          | 10,2 %        | 9,9 %         | 20,1 %        | 10,2 %        | 9,9 %         | 20,1 %        |
| <b>Sum</b> | <b>34,7 %</b> | <b>45,0 %</b> | <b>79,7 %</b> | <b>38,8 %</b> | <b>42,0 %</b> | <b>80,8 %</b> |

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

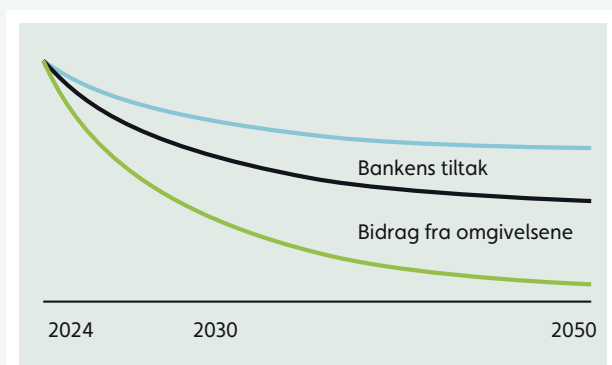
I tillegg til risikoperspektivet vil overgangen til et samfunn med reduserte utslipp gi forretningsmessige muligheter for BN Bank. Utvikling og tilpasninger av eksisterende bygningsmasse for å tilfredsstille fremtidige krav forutsetter investeringer som delvis må finansieres med lån. BN Bank er godt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

Banken har et overordnet langsiktig mål om at utslippene fra bankens utlånsportefølje skal være redusert til netto null i 2050. For å nå bankens langsiktige mål, må vi sørge for at vi beveger oss mot målet på kortere horisont. En mye anvendt metode for å måle om man beveger seg mot målet, er å beregne en bane mot den langsiktige målsettingen og løpende måle hvor man til enhver tid ligger i forhold til denne banen. Denne banen omtales gjerne som «vitenskapsbasert» og i dette ligger at banen viser hvor man bør ligge i henhold til oppdatert klimavitenskap for å nå det langsiktige målet.

Det kreves store endringer i porteføljens utslippsintensitet for å nå det langsiktige målet. For å illustrere dette tas det her utgangspunkt i metodikk utviklet av CRREM (Carbon Risk Real Estate Monitor), som gir baner for å nå målet i Parisavtalens om å begrense den globale oppvarmingen til godt under 2 °C, helst 1,5 °C. CRREM gir baner for reduksjon av utslippsintensitet for ulike typer bygg (som kontorbygg, boliger, kjøpesentre, osv.) og ulike geografiske områder, herunder Norge. Utslippsintensitet uttrykker antall kilo CO<sub>2</sub>-utslipp per kvadratmeter i byggene vi finansierer. Ved å bruke fordelingen på ulike typer bygg i vår portefølje, kan vi utlede utslippsbaner for personmarked og bedriftsmarked. Figurene nedenfor viser banene og beregnet utslippsintensitet i bankens portefølje ved utgangen av 2023 og 2024.



**Det presiseres at observasjoner av utslippsintensitet i banken ikke er direkte sammenlignbar med banene beregnet av CRREM.** Utslippsintensitet er en funksjon av energiforbruk og en utslippsfaktor, og beregninger av disse er forskjellige i metodikken i CRREM og i banken (for bankens metodikk vises det til nærmere beskrivelse i avsnittet om klimaregnskap). Figurene ovenfor er derfor best egnet til å si noe om omfanget av utfordringen vi står overfor, og banene viser at om vi skal nå de langsiktige målene så forutsetter det en sterk reduksjon i utslippsintensiteten. Energiproduksjonen i Norge er i all hovedsak fornybar med svært lave utslipp. Reduksjon i utslippsintensitet handler derfor først og fremst om energieffektivisering av byggene vi finansierer.



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

- Bankens styre har vedtatt en bærekraftstrategi hvor bankens langsiktige klimamål er nedfelt. Strategien forutsetter løpende rapportering til bankens styre om utviklingen innenfor arbeidet med ESG, herunder klimagassutslipp. I henhold til strategien skal banken 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 kredittisikoanalyser. Høyere klimarisiko kan gi seg utslag i høyere målt kredittisiko og som igjen kan påvirke belåningsgrad, løpetid og utlånsrente på lånet. I 2023 ble det tatt i bruk en ny modul for vurdering av ESG-risiko knyttet til utlånsvirksomheten i bedriftsmarkedet. Banken stiller krav om at gyldig energimerke skal foreligge eller umiddelbart innhentes ved kredittinnvilgelse. I enkelte tilfeller stiller banken krav til næringskunder om at det utarbeides planer for energiforbedring av kundens eiendomsmasse.
- I personmarked vil svakt energimerke ha betydning for løpetiden på boliglånet. BN Bank vil fremover styrke bankens kompetanse om energieffektiviseringstiltak for boliger og planlegger å ta i bruk et rådgivningsverktøy fra Eiendomsverdi for å støtte dette arbeidet. Verktøyet skal gi nyttig informasjon om konkrete tiltak på kundens bolig og samtidig et anslag på effekten av tiltakene. Banken har ikke intensjon om å tilby teknisk rådgivning på et høyt nivå fra egne ansatte, men vi skal være i stand til å forstå de tiltakene vi finansierer og ha dialog med våre kunder om dette. I tillegg vil banken benytte modellen til å målrette informasjon til kunder om bærekraftstiltak tilpasset den enkelte bolig.
- Banken jobber stadig med å utvikle våre medarbeideres kompetanse innenfor ESG. BN Bank har, i samarbeid med andre banker og NTNU, bidratt til å etablere formell bærekraftutdanning spesielt rettet mot ansatte i finansnæringen. I 2024 har vi hatt 12 medarbeidere som har deltatt i dette utdanningsprogrammet. Bankens medarbeidere deltar også på andre kurs og seminarer om bærekraft. Bankens medlemskap i Grønn Byggallianse bidrar til å øke bankens kompetanse innenfor bærekraft og banken har benyttet seg av dette medlemskapet i opplæringsøyemed innenfor bedriftsmarked. Vår rolle i omstillingen innebærer blant annet at vi i dialog med våre kunder evner å bevisstgjøre og motivere våre kunder til å planlegge og gjennomføre tiltak på sine eiendommer. Intern kompetansebygging er avgjørende for å oppfylle denne rollen.
- Vi samler informasjon om energieffektivitet for byggene vi finansierer. Datainnsamling er viktig for å kunne måle utslippene på porteføljenivå og utviklingen i utslippene over tid, og vil muliggjøre forbedring av metodikk og rapportering på dette området. Det er også viktig for å kunne integrere klimarisiko i bankens overordnede risikostyring og stresstesting.

- Banken har etablert rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner. Banken gjorde sin første utstedelse i 2022 og har per 31. desember 2024 utstedt obligasjoner for 2,2 milliarder kroner under programmet. Omtrent 16 prosent av utlånene i personmarked kvalifiserer under programmet. Tilsvarende tall for bedriftsmarked er omtrent 12 prosent. Mer informasjon om rammeverket for grønne obligasjoner finnes på bankens hjemmesider: [bnbank.no](https://bnbank.no)

I tillegg til egne utstedelser er banken også delaktig i utstedelse av grønne obligasjoner fra SpareBank 1 Boligkreditt. SpareBank 1 Boligkreditt har oppdatert sitt grønne rammeverk i januar 2024 og fra 2024 vil utstedelser av grønne obligasjoner i SpareBank 1 Boligkreditt være i henhold til EU-taxonomien. BN Bank har overført rundt 50 prosent av sine boliglån og bidrar dermed til at selskapet kan utstede grønne obligasjoner. Per utgangen av 2024 har SpareBank 1 Boligkreditt utstedt grønne obligasjoner for 39 milliarder kroner. BN Banks eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt er 6,8 prosent ved utgangen av 2024.

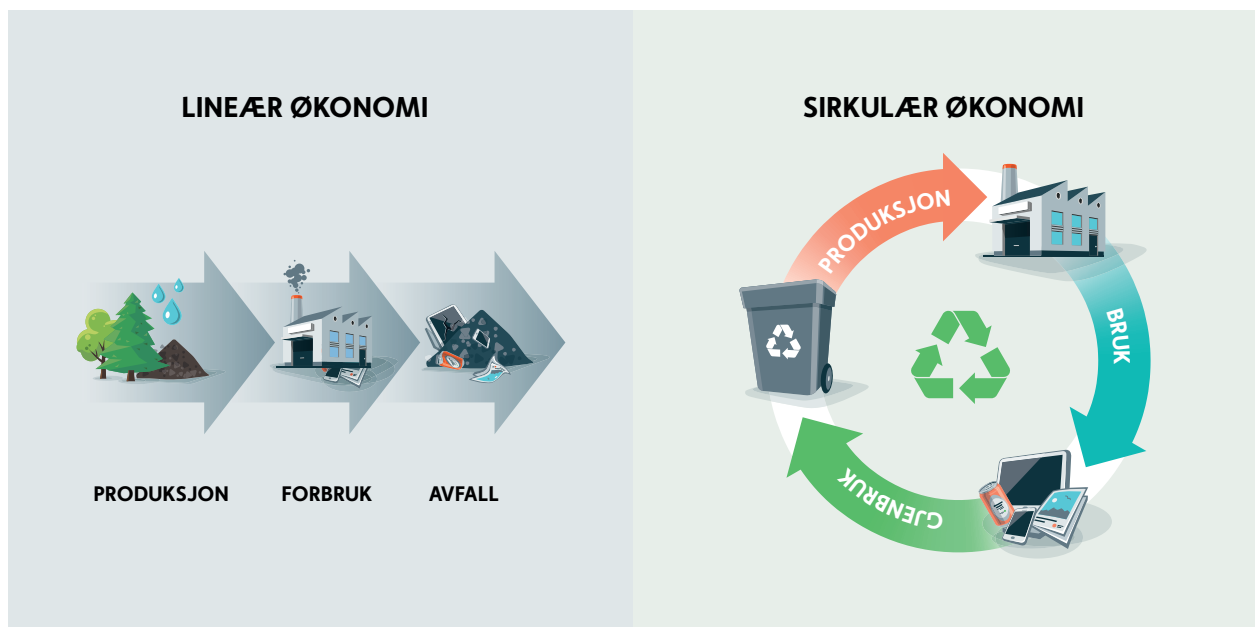
Det er viktig at de nevnte tiltakene gjennomføres på en slik måte at banken opprettholder lønnsomheten gjennom overgangen til et klimanøytralt samfunn. I motsatt fall vil ikke banken tiltrekke seg kapital til vekst og videreutvikling på andre områder. En bærekraftig forretningsmodell innebærer med andre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

BN Bank jobber 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 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.

# Sirkulærøkonomi

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



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

# Bankens rolle knyttet til sirkulærøkonomi

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

## Egen drift

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

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

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

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

Når elektronisk utstyr til slutt må avhendes så blir alt kildesortert og levert inn til gjenvinning og sikker destruksjon. Her har man de seneste årene oppnådd gjenbruk av rundt 13 prosent av innlevert utstyr/komponenter.

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

## Utlånsporteføljen

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

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



## Planlegging og oppføring av bygg

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

## Løpende drift og vedlikehold

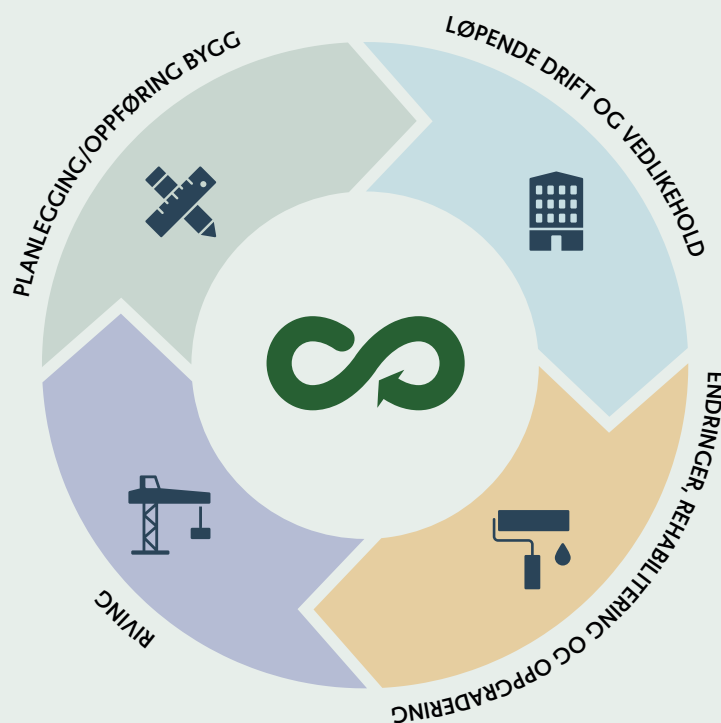
Eksempler på sirkulærøkonomisk tenkning i driftsfasen er at man har gode rutiner og systemer for avfallshåndtering og at man utnytter bygget optimalt ved gode fellesløsninger og behovstilpasninger. En god plan for, og god gjennomføring av løpende vedlikehold kan bidra til at bygget får lang levetid.

## Endringer, rehabilitering og oppgradering

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

## Riving

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



## Håndtering av avfall

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



### 1. Forebygging (Avfallsforebygging)

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



### 2. Gjenbruk

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



### 3. Resirkulering

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



### 4. Energiutnyttelse

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



### 5. Deponering (som siste utvei)

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

Sirkulærøkonomi er som nevnt identifisert som et vesentlig tema for BN Bank. Vi er kommet et stykke innenfor dette temaet for egen drift, men sirkulærøkonomi som tema i rollen som tilbyder av finansiering er nytt og her har vi et godt stykke arbeid foran oss. BN Bank kan spille en rolle ved å bevisstgjøre og bidra med kompetanse for kundene både innenfor bedriftsmarked og personmarked. Dette krever at vi utvikler bankens egen kompetanse om sirkulærøkonomi i eiendomssektoren. På sikt kan det bli aktuelt å stille andre krav til sirkulærøkonomisk praksis ved finansiering av fast eiendom. En annen viktig del av arbeidet fremover blir å integrere temaet i styrende dokumenter og utforming av mål og tiltak for å fremme sirkulærøkonomi. Etersom temaet er vesentlig for oss, er banken pliktig til å rapportere i henhold til standardene for CSRD fra og med regnskapsåret 2025. Banken vil fortsette arbeidet med å tilfredsstille kravene for slik rapportering gjennom 2025.

# Mennesker i fokus

*Sosiale aspekter er sentralt i bankens bærekraftsarbeid. Dette inkluderer hvordan bankens virksomhet påvirker mennesker i ulike deler av verdikjeden. Banken har et ansvar for å skape verdier for våre eiere. Men vi har også et ansvar overfor våre ansatte, kunder, samarbeidspartnere og samfunnet for øvrig.*

*I denne delen av rapporten ser vi blant annet nærmere på hvordan vi jobber for å sikre gode arbeidsvilkår for våre ansatte, ansvarlighet i markedsføring og kredittgivingen og rettferdig kundebehandling. Det vises for øvrig til bankens rapportering etter åpenhetsloven som også omhandler sosiale aspekter ved bankens virksomhet.*

## 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 folkene.

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. Alle bankens medarbeidere har gjennomført medarbeidersamtale i 2024.

BN Bank benytter medarbeiderundersøkelsen KulturStyrk utarbeidet av BDO, og siste undersøkelse ble gjennomført desember 2023. Etter undersøkelsen ble det gjennomført avdelingsvise workshoper der hver avdeling ble enig om tiltak og handlingsplan. I tillegg ble det besluttet tre prioriterte områder på banknivå:

- 1. Tilbakemeldingskultur:** Dette er et tema som har stått på agendaen for banken som helhet over lengre tid, og som vi fortsatt ønsker å jobbe videre med. I 2024 har flere avdelinger jobbet ekstra mye med dette. Det har også blitt gjennomført områdevisesamlinger med dette som tema.
- 2. Kommunikasjon av mål, strategi og fremdrift:** Administrerende direktør besøkte alle avdelinger i løpet av Q2 2024, med formål om å gi mer innsikt. I tillegg gjennomførte vi en samling med hele banken i september 2024 hvor blant annet dette sto på dagsordenen.
- 3. Kompetanseutvikling:** Vi har etablert et kompetanseprosjekt med formål å strukturere vårt arbeid med kompetanseutvikling. Dette er et pågående prosjekt som fremover skal jobbe med strategisk kompetanseutvikling for hele banken.

Vi etablerte i 2018 BN Bank-skolen, et internt kompetanseprogram for alle ansatte. Dette sikrer at alle nyansatte går igjennom en strukturert onboardingprosess, der de både blir kjent med egen avdeling og banken for øvrig. I tillegg sikrer denne at alle nye medarbeidere får tildelt sin egen fadder som har ansvar for faglig opplæring i avdelingen. Via BN Bank-skolen sikrer vi også at alt av formell opplæring blir gjennomført via et årshjul, samt årlig gjennomgang av taushetserklæring, etiske retningslinjer, HMS-dokumenter med mere.

Alle medarbeidere er dekket av en kollektiv tariffavtale og 74 prosent av bankens medarbeidere er fagorganisert. BN Bank er medlem av Finans Norge og følger Hovedavtalen og Sentralavtalen som er inngått med Finansforbundet. Arbeidstakernes lønns- og arbeidsvilkår utover dette er regulert i en Bedriftsavtale som ble revidert i 2022. BN Bank har i nært samarbeid med Finansforbundet i BN Bank utarbeidet personalhåndbok, lederhåndbok og HMS-håndbok.

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

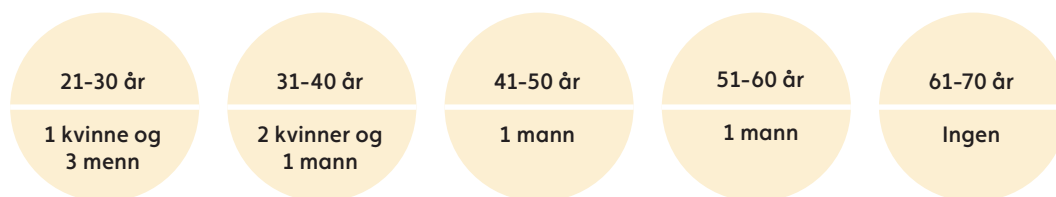
- Videreutvikle et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø.
- Redusere helsebelastninger som følge av sittestillende arbeid foran dataskjerm.
- Holde sykefraværet på et lavt nivå og ha gode rutiner for oppfølging og tilrettelegging av sykmeldte ansatte.

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 annethvert år, siste gang i 2024.

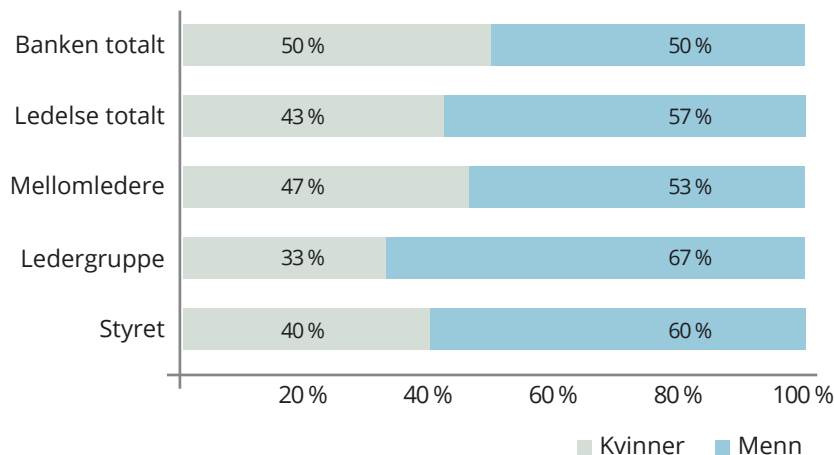
Langtidssykefraværet i banken var i 2024 3,4 prosent. Til sammenligning var det 3,0 prosent i 2023. Banken følger opp sykemeldte i tråd med offentlige retningslinjer og har tidligere gjennomført kurs i sykefraværsoppfølging for alle ledere for å sikre at arbeidstakerne kommer tilbake i jobb ved lengre sykefravær. Vi bruker i tillegg ekstern bedriftshelsetjeneste som blant annet bistår oss med sykefraværsoppfølging.



Antall sluttet er 3 kvinner og 6 menn. Aldersfordeling er som følger:

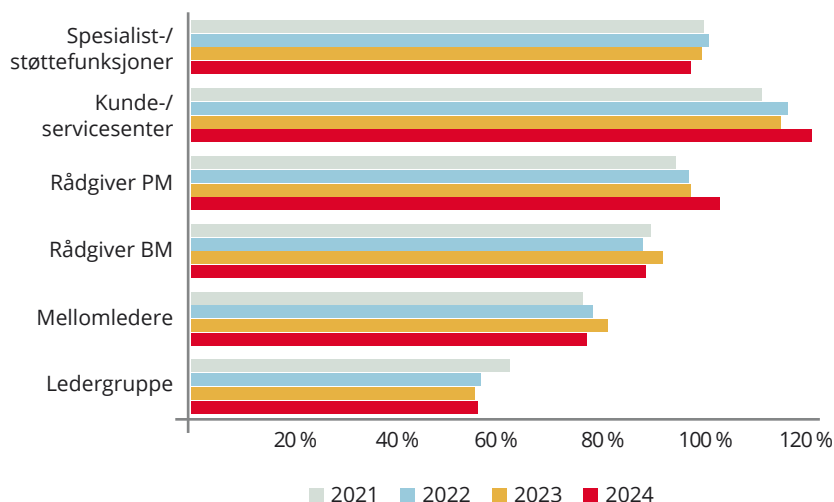


### Kjønnsbalanse for ulike kategorier i 2024



BN Bank skal være en arbeidsplass der kvinner og menn får like muligheter for utvikling, lønn og karriere. Av selskapets 141 ansatte er 71 kvinner og 70 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 2023. 47 prosent av mellomlederne i banken er kvinner (53 prosent i 2022). Ved utgangen av 2024 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 2021 til 2024.



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

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

Ved utgangen av 2024 utgjorde kvinners lønn 82 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. Alle ansatte i BN Bank har rett til familierelatert permisjon. I 2024 tok 8 kvinner ut familierelatert permisjon på til sammen 121 uker. 4 menn tok ut familierelatert permisjon på til sammen 34 uker. Banken er bevisst sitt ansvar om at foreldrepermisjoner ikke skal påvirke mulighetene for hverken karriere- eller lønnsutvikling, og gir alle ansatte et lønnstillegg ved tilbakekomst etter foreldrepermisjon på over 5 måneder.

Av de faste ansatte jobbet 4 menn deltid i tillegg til 1 ansatt mannlig vikar. Ingen jobbet ufrivillig deltid. Vi har totalt 3 innleide ansatte i banken, 1 kvinne og 2 menn, samt 2 ansatte vikarer fordelt på 1 kvinne og 1 mann.

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 2024.

Alle ansattdata er basert på totalt antall ansatte, og dataene er hentet ved utgangen av rapporteringsperioden (31.12.2024). Innleid arbeidskraft er ikke inkludert i tallene for antall ansatte (men 2 ansatte vikarer er inklusive).



| Prosent ansatte som er fagorganisert |       |
|--------------------------------------|-------|
| Ansatte som er fagorganisert i %     | 73,76 |

| Langtidssykefravær     |      |
|------------------------|------|
| Langtidssykefravær i % | 3,4% |

| Nyansettelser                     |           |
|-----------------------------------|-----------|
| Antall kvinner ansatt i Trondheim | 7         |
| Antall menn ansatt i Trondheim    | 9         |
| <b>Totalt</b>                     | <b>16</b> |
| Antall kvinner ansatt i Oslo      | 2         |
| Antall menn ansatt i Oslo         | 1         |
| <b>Totalt</b>                     | <b>3</b>  |
| Totalt antall kvinner ansatt      | 9         |
| Totalt antall menn ansatt         | 10        |
| <b>Totalt</b>                     | <b>19</b> |

| Fratredelse                        |          |
|------------------------------------|----------|
| Antall kvinner sluttet i Trondheim | 3        |
| Antall menn sluttet i Trondheim    | 4        |
| <b>Totalt Trondheim</b>            | <b>7</b> |
| Antall kvinner sluttet i Oslo      | 0        |
| Antall menn sluttet i Oslo         | 2        |
| <b>Totalt Oslo</b>                 | <b>2</b> |
| Totalt antall kvinner sluttet      | 3        |
| Totalt antall menn sluttet         | 6        |
| <b>Totalt</b>                      | <b>9</b> |
| Turnover i %                       | 6,38 %   |

| Kjønnsbalanse                                |            |
|--|------------|
| Antall kvinner i BN Bank                     | 71         |
| Antall menn i BN Bank                        | 70         |
| <b>Totalt</b>                                | <b>141</b> |
| Antall kvinner i bankens topledagergruppe    | 2          |
| Antall menn i bankens topledagergruppe       | 4          |
| <b>Totalt</b>                                | <b>6</b>   |
| Kvinnandelen i bankens topledagergruppe i %  | 33,3 %     |
| Antall kvinner i mellomledergruppen          | 7          |
| Antall menn i mellomledergruppen             | 8          |
| <b>Totalt</b>                                | <b>15</b>  |
| Kvinnandelen i bankens mellomledergruppe i % | 46,7 %     |

| Kjønnsbalanse  |           |
|--|-----------|
| Antall kvinner i styre   | 4         |
| Antall menn i styre  | 6         |
| <b>Totalt</b>  | <b>10</b> |
| Kvinnandelen i bankens styre i %   | 40,0 %    |
| Kvinnens lønn i prosent av menns   | 82,1 %    |
| Den årlige samlede godtgjøringsgraden for den høyest betalte personen i forhold til medianverdien av årlig samlet godtgjøring for alle ansatte (unntatt den høyest betalte personen) | 3,9       |

| Familierelatert permisjon                                 |            |
|---|------------|
| Kvinnens uttak av familierelatert permisjon i antall uker | 121        |
| Menns uttak av familierelatert permisjon i antall uker    | 34         |
| <b>Totalt</b>   | <b>155</b> |
| Prosentandel kvinner som tok familierelatert permisjon    | 66,67 %    |
| Prosentandel menn som tok familierelatert permisjon       | 33,33 %    |

| Deltidsansatte                   |          |
|----------------------------------|----------|
| Antall kvinner i deltidsstilling | 0        |
| Antall menn i deltidsstilling    | 5        |
| <b>Totalt</b>                    | <b>5</b> |

| Innleid arbeidskraft               |          |
|------------------------------------|----------|
| Antall kvinner innleid til BN Bank | 1        |
| Antall menn innleid til BN Bank    | 2        |
| <b>Totalt</b>                      | <b>3</b> |

| Gjennomsnitt antall ansatte fra 01.01.2024 - 31.12.2024 |       |
|---|-------|
|   | 131,7 |

| Medarbeidersamtale  |       |
|---|-------|
| Prosentandelen kvinner som har gjennomført medarbeidersamtale | 100 % |
| Prosentandel menn som har gjennomført medarbeidersamtale      | 100 % |

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

# Ansvarlig kredittgivning

## Personmarked

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

Vi er også en tydelig motstemme mot aktører som ønsker et frislipp av kredittgivning, og fjerning av bransjereguleringer, og har vært en foregangsbank i arbeidet for å avgrense skadevirkninger av for lett tilgang på forbruksgjeld. I 2024 har vi bidratt til oppmerksomhet om tilgangen til kreditt, og vilkår på kreditt for grupper som opplever digitalt utenforskap, og til å belyse problemstillinger knyttet til gjeld og psykisk helse.

Banken var også landets første til å innføre en ordning med uavhengig rådgiving til 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. I 2024 har banken gjennomgått sine prosesser for å gjøre det lettere for sårbare kunder å finne frem i hjelpeapparatet, og for å forbedre sin avslagsbehandling som ledd i arbeidet med psykisk helse og gjeld. Vi har også gjennomført en kartlegging av interessenter og aktører, og gjennomført opplæringstiltak for å styrke intern kompetanse om det offentlige hjelpeapparatet.

Banken har fra 2020 publisert data om prisavvik fra veiledende priser på sine nettsider, og fra 2022 også gjennomført en analyse av egen praksis rundt prising av lån. Formålet med denne analysen er å evaluere om pris er basert på objektive kriterier, eller om det er faktorer som alder og lengde på kundeforhold som påvirker våre kunders faktiske renter. 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 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.

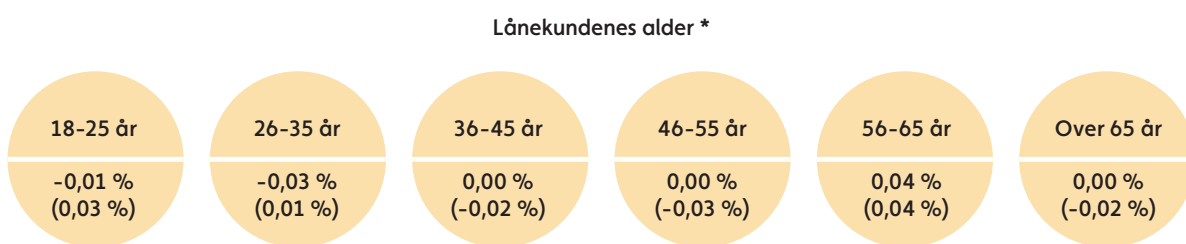
Dersom vi innfører gebyrer på produkter, skal eksempelvis eldre kunder ha minst like gode vilkår som yngre kunder, og de skal ikke aktivt måtte kontakte banken for å oppnå like vilkår i forhold til gebyrfrihet eller andre fordeler.



## 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 2024 for ordinære boliglån og rammelån. Det er neglisjerbare forskjeller, og ingen vesentlige endringer fra 2023.

Diskriminering basert på alder på låntaker for nye kunder.



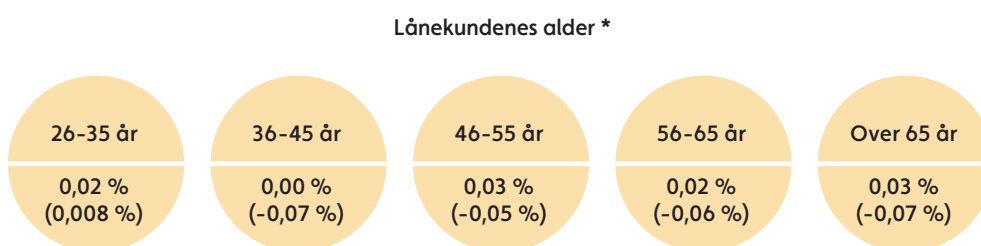
**Pris i forhold til gjennomsnittspris (endring fra 2023)**

\*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 2024, og det er en svak reduksjon i prisforskjeller fra 2023.

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 2014 sammenlignet med gjennomsnittrente for kunder i banken.

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



**Pris i forhold til gjennomsnittspris (endring fra 2023)**

\*Alder på hovedlåntaker hvis flere låntakere

Dette viser at bankens lojale kunder har priser som samsvarer med de prisene nye kunder får, og det er godt samsvar mellom faktiske priser og prisene tilgjengelig på bankens nettsider.

## 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, i tillegg til merkevaren BN Bank, 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 markedsførings-skikk, vi skal etterleve gjeldende regelverk og bransjestandarder, og det skal være samsvar mellom kommunikasjonen og selve leveransen i markedsføringen. Vi skal kort fortalt 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, 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 tråd med 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 markedsføringsskikk.

Alle databaserte kommunikasjonsaktiviteter er i tråd med gjeldende regelverk for markedsføring og personvern, samt i samsvar med de samtykker som den enkelte kunde har avgitt. Det er like lett å trekke tilbake samtykket som det er å gi samtykket. Vi ivaretar kundenes personvern i henhold til bankens personvernerklæring.

Banken mottok ikke klager på merking av produkter og tjenester i 2024. Skulle kunden ha behov for å reklamere/klage på produkter eller leveranse, er informasjon rundt dette lett tilgjengelig på [bnbank.no](http://bnbank.no), blant annet på forsiden.

På [bnbank.no](http://bnbank.no) informerer vi også 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](http://bnbank.no) må brukeren hver 90. dag gi sitt samtykke til bruk av cookies, samt at bruker kan selv velge hvilke cookies den vil akseptere. Samtykket kan til enhver tid endres eller trekkes tilbake på [bnbank.no](http://bnbank.no). Gjennom et slikt samtykke vil den besøkende på [bnbank.no](http://bnbank.no) vite hvilke data vi lagrer knyttet til deres trafikk på nettsiden.

## Kundetilfredshet

I BN Bank er vi opptatt av å lære av kunden, derfor gjennomførte vi i 2024 to kundeundersøkelser, TRIM og EPSI. Begge undersøkelsene måler kundetilfredshet, bare på litt forskjellige måter:

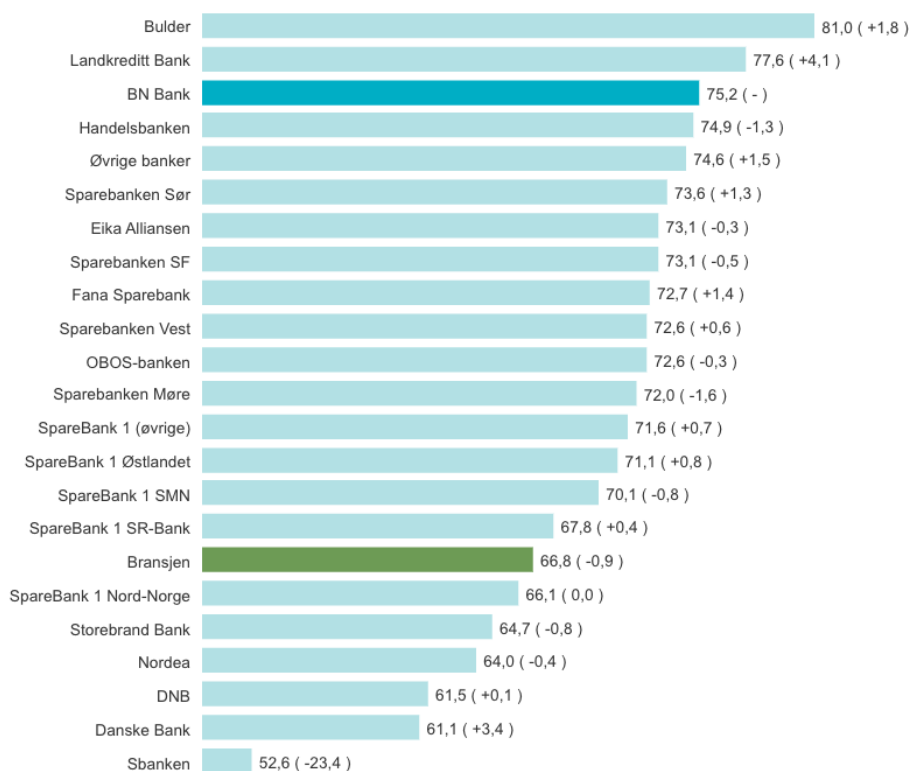
- TRIM er en intern kundetilfredshetsundersøkelse utført av Kantar og TNAlyse som gir oss nyttig informasjon rundt hva som er driverne for tilfredshet og preferanse.
- EPSI er en uavhengig ekstern undersøkelse som sammenligner kundetilfredshet på tvers av bransjer og banker. Bankene får en score basert på kunders opplevelse, og disse sammenlignes med bransjesnittet og konkurrentene.

Vi jobber aktivt med å tolke dataene fra både TRIM og EPSI for å forstå hva kundene våre er fornøyd med, og hvor vi kan bli bedre. Innsikten fra disse undersøkelsene gir oss et verdifullt grunnlag i forbedringsarbeidet vårt slik at vi kan skape enda bedre kundeopplevelser. Målet vårt er å bruke tilbakemeldingene til å skape bankopplevelser som møter og overgår kundenes forventning.

Vi er stolte over at BN Bank i EPSI-undersøkelsen i konkurranse med alle de største bankene i landet havnet på tredjeplass.

## Kundetilfredshet 75,2

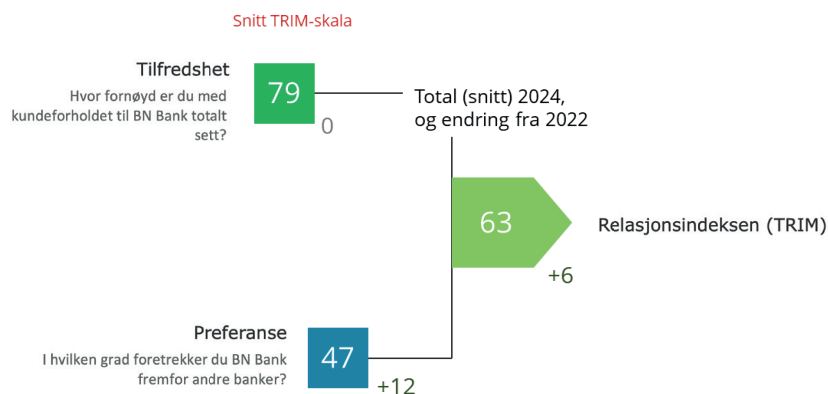
Samlet score for BN Bank i EPSI for 2024.



BN Bank scorer spesielt bra på områdene produktkvalitet og servicenivå. Kundene er svært fornøyd med svartid, serviceinnstilling og hjelpen den fikk i kontakt med banken. Dette er svært gledelig, og noe vi tar med oss videre i forbedringsarbeidet. Vi ser at vi også scorer godt på digitale tjenester og oppfølging av kunder, men her har vi mer å gå på, og har derfor satt i gang egne prosjekter for å følge opp disse resultatene.

## Nærmere om TRIM Kundeundersøkelse

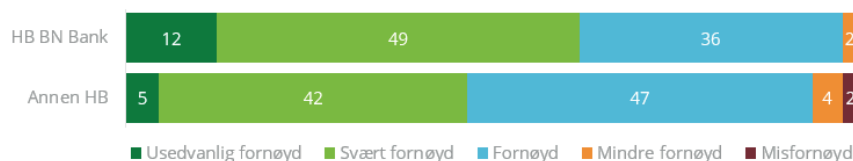
I 2024 ble 10 000 kunder invitert til å delta i TRIM-undersøkelsen, hvorav 2 750 responderte. Hovedformålet med undersøkelsen var å kartlegge kunders relasjoner til banken. Dette måles i en såkalt TRIM-indeks som illustrert nedenfor.



TRIM er gjennomsnittet av tilfredsheten og preferansen for banken.

## 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 god førsteinntrykk av banken, de er fornøyde med digitalbanken og rådgiverne, samt at det er liten misnøye med betingelsene. Kunder som ikke har BN Bank som hovedbank har noe lavere TRIM-score og preferanse for banken, men tilfredsheten øker fra forrige måling. De svakeste kunderelasjonene måles blant unge kunder uten boliglån. Det er høy tilfredshet med BN Bank på tvers av undergrupper. En hovedkonklusjon fra undersøkelsen er at BN Bank i økende grad leverer svært gode opplevelser knyttet til rådgivere og responstid.



Tilfredsheten ( %) til hovedbankkunder, og kunder som har annen hovedbank.

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 2020 og har holdt seg stabil og meget god frem til målingen i 2024.

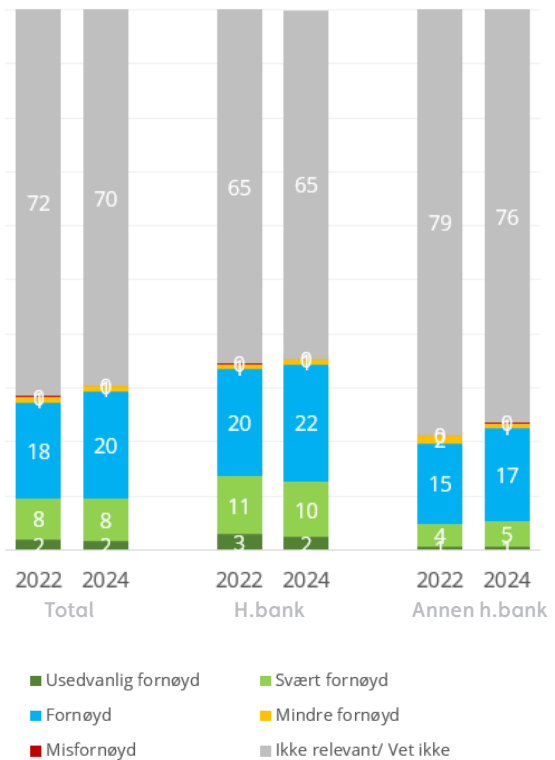
For veien videre forteller undersøkelsen oss at banken bør ha hovedfokus på å opprettholde kvaliteten i kontakten med kundene, og fokusere på frekvens og målrettede tiltak for å eksponere flere for denne. Rett og slett prioritere å gi nye og eksisterende kunder gode opplevelser med banken.

## 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.

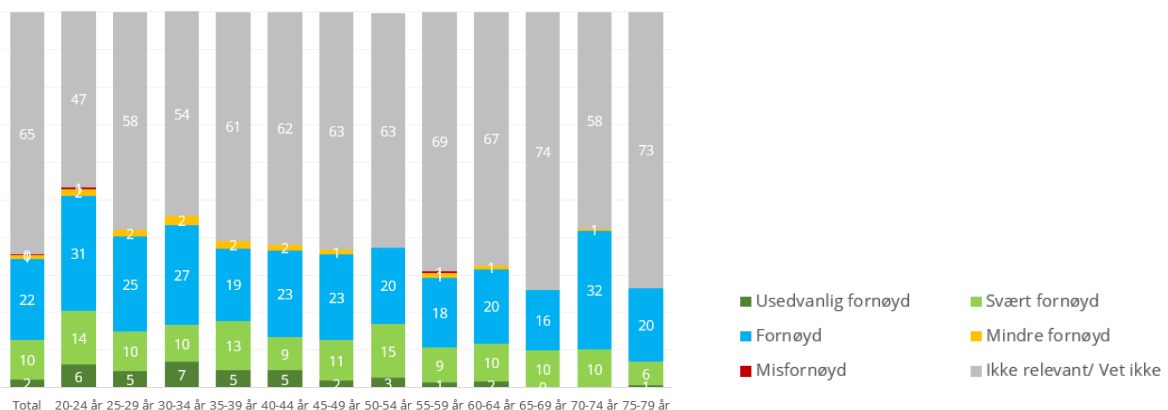
Majoriteten av kundene i BN Bank gir uttrykk for at dette ikke er relevant i kundeforholdet, eller at de ikke har mening om hvordan banken arbeider med bærekraftige løsninger. Selv om større privatøkonomiske utfordringer i måleperioden kan gi dårligere grobunn for å bygge bevissthet rundt bærekraft i 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 bland de yngste (20-24 år) er høyere i siste måling enn i 2022 (hvh 53 prosent og 33 prosent).



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

Banken vil jobbe for å øke bevisstheten rundt bærekraftsarbeidet hos kundene, og økt kompetanse på bærekraft hos bankens ansatte, og innarbeiding av kobling mellom energiklasse på bolig og maksimal løpetid på boliglån er tiltak vi er trygg på vil bidra til å øke bevisstheten i kundemassen og bidra til å motivere til grønn omstilling.

# Ansvarlig kredittgivning

## Bedriftsmarked

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

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

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

Vi ønsker å bevisstgjøre våre kunder om risikoen som ligger i å ha leietagere i bransjer med stor omstillingsrisiko, klimarisiko og/eller som bryter mot krav og målsetninger i konvensjoner og prinsipper vi som bank stiller oss bak. Ved vurdering av kredittsaker unngår vi å basere lån på kundens kunder i tilfeller der disse er involvert i aktiviteter vi prinsipielt er mot, som for eksempel ødeleggelse av skog, våtmark og dyrket mark, kullindustri, oljesand eller oljeutvinning i arktiske strøk, produksjon av pornografi, eller 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 både innvilgelsesprosessen og den periodisk risikovurdering, og kundens ESG-score registreres i bankens datavarehus. ESG-modulen omfatter fysisk klimarisiko, overgangsrisiko, sosiale forhold samt selskapsledelse og eierstyring. På sikt er det en ambisjon om at ESG-modulen integreres i risikoklassifiseringsmodellen for næringsseiendom. I dagens risikoklassifiseringsmodell er det en sammenheng med ESG-modulen gjennom at enkelte kvalitative variable skal speile ESG-risikoen.

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

Selv om Forskrift om energimerking av bygninger og energivurdering av varme- og klimaanlegg ble innført i 2009 erfarer vi fortsatt at mange bygg ikke tilfredsstillende denne. Vi stiller derfor krav om at gyldig energimerke skal foreligge eller umiddelbart innhentes ved kredittinnvilgelse.

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

For å kunne påvirke og gi nyttige bidrag om bærekraft i kundedialogen, er det avgjørende at vi utvikler vår egen kompetanse. Dette gjør vi både ved formell kursing og i form av mer uformell kompetanseutvikling. I 2024 ansatte banken en ny kundeansvarlig på bedriftsmarked med bachelorgrad i fornybar energi. To av avdelingens medarbeidere deltar for tiden på et utdanningsprogram innenfor miljø og bærekraft i regi av NTNU. Dette styrker vår kompetanse innenfor miljøarbeidet og vil gjøre oss enda bedre i stand til å påvirke våre kunder i riktig retning.

# God virksomhetsstyring

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

## Økonomisk kriminalitet

BN Bank arbeider systematisk og målrettet for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet, og enkeltindividers forsøk på økonomisk vinning gjennom kriminelle handlinger. Gjennom 2024 har vi løftet synligheten rundt arbeidet med økonomisk kriminalitet, og bidratt med fagforedrag på konferanser og tatt initiativ til ytterligere samarbeid med etater, forskningsinstitusjoner og andre banker. 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. Vi opplever ansvaret til å gå utover bare å bidra til å stoppe hvitvasking gjennom bankens konti, og svindel av banken og bankens kunder. Nettopp fokus på hvordan banker kan bidra til å hindre aktører som ønsker å utnytte offentlige aktører, og tillegge seg ytelse og refusjoner på feilaktig grunnlag har vært viktig for banken de siste årene.

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. I dette arbeidet har vi gjennom 2024 knyttet tett kontakt også med fagmiljøet ved Skatteforsk på NMBU, og innledet dialog om samarbeid med Skatteetaten. Banken har også omsøkt deltagelse i regulatorisk sandkasse hos Finanstilsynet og Datatilsynet for å se hvordan vi kan spisse innsatsen mot økonomisk kriminalitet for å gi større effekt, og ikke minst optimalisere dataflyt mellom finansinstitusjoner og etater.

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 radikaliserede miljøer og infiltrasjon fra fremmede makter.

Banken opplever å ha god kontroll på svindel gjennom kontooverføringer til tross for høy svindelaktivitet. Samtidig merker vi en vridning mot svindel med betalingskort hvor enkeltbeløpene i svindeltilfellene er mindre, men hvor det er høyt og økende antall svindelforsøk og gjennomførte svindler. Næringen har gjennomført flere bevisstgjørings-tiltak, men mennesket er fortsatt det svakeste leddet i felles forsvar mot svindel.

Det er et mål for banken å hindre at bankens produkter og tjenester benyttes i noen form for kriminell virksomhet. Banken har et samarbeid om automatisk transaksjonsovervåking med SpareBank 1-gruppen. Banken har gjennomført ytterligere ett prosjekt knyttet til mer effektiv kunderisikoklassifisering og har igangsatt to prosjekter på regnskapsjuks og identifikasjon av regnskapsjuks i tillegg til at bankens ressurser har bidratt som forfatter i en vitenskaplig artikkel om anti-hvitvaskarbeid og maskinlæring.

I 2024 ble totalt 7 175 (6 959) transaksjoner fanget opp av bankens systemer for transaksjonsovervåking. Alle de flaggede transaksjonene ble vurdert av bankens egne anti-hvitvaskingsmedarbeidere, som rapporterte 597 av de mistenkelige transaksjonene til Økokrim.

#### Rapporterte mistenkelige transaksjoner

|           |     |
|-----------|-----|
| 2024..... | 597 |
| 2023..... | 338 |
| 2022..... | 234 |
| 2021..... | 99  |

Tap knyttet til svindel er på nivå med i 2023, og ligger for banken totalt på 2,6 millioner (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.



# 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.

For det kommende året vil det være ekstra fokus på dette området i forbindelse med innføringen av EU sitt DORA regelverk som antas å erstatte IKT-forskriften i Norge.

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 holdningskapende adferd. I 2024 gjennomførte 92 prosent av bankes ansatte digital opplæring i informasjonssikkerhet (95 prosent i 2023).

## Personvern

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

Bankens personvernombud arbeider med å sikre at kravene til behandling av personopplysninger overholdes. Styret orienteres om arbeidet som er utført, observasjoner og identifiserte risikoområder kvartalsvis.

I 2024 har vi fokusert på å styrke bevisstheten og øke kompetansen i organisasjonen gjennom opplæringsaktiviteter, veiledning og rådgivning. Særlig fokus har vært på gjennomføring av personvernkonsklusjonsvurderinger.

Banken jobber kontinuerlig med å forhindre, oppdage, undersøke og håndtere sikkerhetshendelser knyttet til personvern. Vi har en lav terskel for å melde brudd på personopplysningssikkerheten til Datatilsynet. Banken har ikke mottatt noen klager for brudd på personopplysningssikkerheten i 2024. Vi meldte 6 hendelser til Datatilsynet, hvorav 5 er klassifisert som lekkasje/personopplysninger på avveier. Dette er knyttet til enkelttilfeller av feilsendt informasjon. Banken ble ikke ilagt overtredelsesgebyr eller pålegg fra Datatilsynet i 2024.

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

Ved å integrere personvern i våre strategier og policyer, viser vi vårt engasjement for å beskytte våre kunders data og bidra til en tryggere fremtid.

# Etikk og bekjempelse av korrupsjon

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

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

Banken har etablert følgende korrupsjonsforebyggende prinsipper:

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

Bankens ansatte gjennomgår opplæring i etiske retningslinjer, bankens verdier, behandling av interessekonflikter og tiltak for å bekjempe korrupsjon og bestikkelser. Etiske retningslinjer kan lastes ned fra bærekraftsbiblioteket.

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

## Egen varslingsrutine

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

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

## Oppfølging av kvalitetsavvik

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

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

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

Avviksregistrering og oppfølging vurderes å være et viktig virkemiddel for å øke risikobevistheten i organisasjonen og skape læring. Banken søker i størst mulig grad å benytte hendelsene til organisatorisk læring, slik at feil ikke bare blir korrigerert 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 2024.

## Risikostyring

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

For å sikre etterlevelse av bærekraftsstrategien og følge utviklingen på området har banken etablert kvartalsvis rapportering til styret. Linjelederne har ansvar for å sikre at bankens bærekraftsmål reflekteres i driftsrelaterte strategier og tiltak, og at det aktivt tas hensyn til bærekraftsrisiko. Videre vurderes alle risikoområder, inkludert bærekraftsrisiko, årlig i bankens ICAAP-prosess.

Bedriftsmarkedsporteføljen utgjør bankens største eksponering mot bærekraftsrisiko og vurderes samtidig som det segmentet hvor banken har størst påvirkningskraft på overgangen til et mer bærekraftig samfunn. Som følge av dette skal klimarisiko ivaretaes i variablene som inngår i bankens kredittrisikomodeller og derigjennom påvirke målt kredittrisiko. Lånebetingelsene settes med utgangspunkt i målt risiko, og høy klimarisiko kan dermed medføre høyere lånekostnader. Dette gir et tydelig økonomisk insentiv for kundene til å jobbe aktivt med å redusere sin klimarisiko, samtidig som det reduserer bankens risiko.

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

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

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

# Kompetanseutvikling, frivillig arbeid og internship



## Opplæringsprogrammet "Bærekraft for finansnæringen"

Våren høsten 2023 tok BN Bank sammen med fagmiljøer på NTNU Handelshøgskolen og Fakultet for Naturvitenskap på NTNU initiativ til å søke om utviklingsmidler fra Direktoratet for høyere utdanning for å utvikle et bransjeprogram for bærekraftsopplæring i finansnæringen. Vi fikk også involvert andre banker i referansegruppe for utvikling av utdanningsprogrammet, og gjennom 2024 har en ressurs fra banken bidratt med faglig ansvar for temaet bærekraft og kreditt, og som foreleser og i bistand med utvikling av læringsmaterieell. Programmet har vært en stor suksess, og første kull med 77 studenter har i mars 2025 gjennomført fire moduler med til sammen ti studiepoeng. Opptak til kull nummer to skjer våren 2025, og ressursen fra BN Bank vil fortsatt ha fagansvar og være sentral i senere gjennomkjøringer. Deltagelse med ressurs i prosjektet har både styrket BN Bank sitt nettverk mot andre banker innen bærekraft, og sikrer at banken har tett integrasjon mot landets fremste fagmiljøer på bærekraftsområdet.



## Internship

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

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

I 2024 har oppgavene i internship vært orientert mot ansvarlig kreditt og bærekraft.

## 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

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.



Til styret i BN Bank ASA

## Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse

### Konklusjon med moderat sikkerhet

Vi har utført et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet for bærekraftsrapporten («Rapporten») til BN Bank ASAs («Selskapet»), som er inkludert i selskapets årsrapport, s. 20-81, per 31. desember 2024 og for året som ble avsluttet per denne datoen.

Basert på de handlingene vi har utført og de bevisene vi har innhentet, har vi ikke blitt oppmerksom på forhold som gir oss grunn til å tro at Rapporten ikke i alt det vesentlige er utarbeidet i samsvar med GRI Universal Standards 2021, som forklart på side 31 i Rapporten.

### Grunnlag for konklusjonen

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

Innhentede bevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessige som grunnlag for vår konklusjon. Våre oppgaver og plikter i henhold til denne standarden er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter*.

### Vår uavhengighet og kvalitetsstyring

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

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

### Ansvar for Rapporten

Styret og daglig leder («Ledelsen») er ansvarlig for utarbeidelsen av Rapporten, og for informasjonen og påstandene i Rapporten, i samsvar med GRI Universal Standards 2021, som forklart på side 31 i Rapporten.

Ledelsen er også ansvarlig for

- å utforme, gjennomføre og opprettholde slik internkontroll som Ledelsen finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelse av en Rapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og
- å ta forutsetninger og utarbeide estimater som er rimelige etter omstendighetene.

### Iboende begrensninger

Ved rapportering av fremtidsrettet informasjon i samsvar med GRI Universal Standards 2021, kreves det at Ledelsen utarbeider den fremtidsrettede informasjonen på grunnlag av angitte forutsetninger om hendelser som kan oppstå i fremtiden og mulige fremtidige tiltak fra Selskapet. Faktiske utfall vil sannsynligvis avvike, ettersom fremtidige hendelser ofte ikke inntreffer som forventet.

### Revisors oppgaver og plikter

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

Som en del av et oppdrag med moderat sikkerhet i samsvar med ISAE 3000 (revidert) utøver vi profesjonelt skjønn og opprettholder profesjonell skepsis under hele oppdraget.

Våre oppgaver og plikter med hensyn til Rapporten inkluderer:

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

### Sammendrag av utførte handlinger

Et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet innebærer å utføre handlinger for å innhente bevis om Rapporten. Handlingene ved et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet varierer i type og tidspunkt fra handlingene ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet, og de er også av et mindre omfang enn handlingene ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som er oppnådd ved et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet, betydelig lavere enn sikkerheten som ville ha vært oppnådd ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet.

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

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

- opparbeidet oss en forståelse av Selskapets rapporteringsprosesser som er relevante for utarbeidelsen av Rapporten, som inkluderer en forståelse av Selskapets kontrollmiljø,



prosesser, kontrollaktiviteter og informasjonssystemer som er relevante for utarbeidelsen av Rapporten, men ikke med formål om å gi en konklusjon om effektiviteten av Selskapets interne kontroll.

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

Trondheim, 26. mars 2025  
KPMG AS



Yngve Olsen  
*Statsautorisert revisor*