

BÆREKRAFTSRAPPORT 2023



Aurskog
SPAREBANK



INNHold

Bærekraft er en del av hvem vi er.....	side 3
Bærekraftsmål nummer 4 - God utdanning	side 4
Bærekraftsmål nummer 5 - Likestilling mellom kjønnene	side 6
Bærekraftsmål nummer 8 - Ansvarlig arbeid og økonomisk vekst	side 9
Bærekraftsmål nummer 11 - Bærekraftige byer og samfunn.....	side 13
Allmennyttige gaver	side 17
Ansvarlig kredittgivning.....	side 22
Bærekraftige finansieringsprodukter	side 27
Finansierte klimagassutslipp	side 29
Finansiell inkludering.....	side 32
Sparing og investering.....	side 33
Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet	side 35
Egen drift	side 36
Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt	side 37
Bankens miljøansvar	side 40
Virksomhetsstyring.....	side 43
Ansvarlig kommunikasjon og markedsføring.....	side 44
Ansvarlige produktselskaper.....	side 45
TCFD-rapportering	side 46
Vedlegg 1 - Klimaregnskap	side 51
Vedlegg 2 - Self-assessment for implementation of the Principles for Responsible Banking	side 52

Bærekraft er en del av hvem vi er

Nok et hektisk, spennende og lærerikt bærekraftsår er lagt bak oss. 2023 var et år hvor vi bygde videre på, og videreutviklet, arbeidet vi har gjort de foregående årene. Vi har videreutviklet kompetansen vår, tilbudene våre til kundene, samarbeidsprosjektene med lokalsamfunnet og systematisert enda mer av bærekraftsarbeidet vårt.

Det er mange høydepunkter fra året som er gått og disse skal vi fortelle deg om i årets bærekraftsrapport. Jeg vil starte med å trekke frem noe av det jeg sitter igjen med fra fjoråret.

- Bærekraftsvurderingene som gjøres i alle kredittsaker på bedriftsmarkedet, personmarkedet og blant landbrukskundene ble enda bedre i fjor
- Vi snakket med kunder om energimerking av bolig, de lyttet, og sendte oss energiattester
- Vi økte porteføljene våre av grønne lån og grønne innskudd - og videreutviklet retningslinjene våre for grønne næringslån
- Vi utstedte vår første grønne obligasjon, og med en større portefølje av grønne boliger kunne vi øke obligasjonen etter noen måneder
- Vi har delt ut gaver, stipender og sponsorstøtte til allmenntilgunnende formål i lokalsamfunnene
- Vi har deltatt på bærekraftuke i regi av Eika, tatt kurs i Eika skolen og vi har hatt kunder og samarbeidspartnere på besøk som har fortalt oss om bærekraft ut fra deres perspektiv
- Vi har delt vår bærekraftskompetanse med lokale bedrifter, kunder og andre banker
- Vi har blitt medlem av UN Global Compact og vi har hatt gode oppfølgingsmøter med både de og FNs bærekraftinitiativ for finans
- Vi deltar i CSRD-prosjekt sammen med Eika Gruppen og flere andre sparebanker
- Vi har jobbet med dobbelt vesentlighetsanalyse og sett på hvilke rapporteringsområder innen CSRD som kan bli aktuelle for oss
- Vi har jobbet med veilederen for finansierte utslipp som ble lansert av Finans Norge i 2023, gjort våre første beregninger og laget handlingsplan for videre arbeid i 2024
- Vi har jobbet kontinuerlig og godt med å avdekke svindelforsøk og økonomisk kriminalitet
- Vi har jobbet med åpenhetsloven og kartlagt bærekraftsarbeidet til våre samarbeidspartnere
- Vi har blitt resertifisert som Miljøfyrtårn
- Vi har fått flere interne bærekraftsambassadører som jobbet med prosjekter som blant annet gjorde at det både spiret og blomstret rundt banken i fjor
- Og ikke minst har vi jobbet holdningsskapende overfor både lokalsamfunn og kunder

Vi hjelper kundene våre til omstilling i en mer bærekraftig retning. Gjennom å være en aktiv sparringspartner og bidra med god rådgivning, ha et godt tilbud av bærekraftige produkter og tjenester, og støtte lokale prosjekter kan vi bidra til å redusere klimagassutslipp og med det bidra til å redusere klimaendringer. På denne måten vil vi også lykkes i målsetningen om at lokalsamfunnene vi er en del av skal være gode steder å vokse opp, bo og leve - både nå og i framtida. Dette er kjernen i vårt bærekraftarbeid.

Til høyre er det bildet av den fine gjengen med bærekraftsambassadører i banken.

Helene Enger Skjønnhaug
Kommunikasjons- og markedssjef, og bærekraftsansvarlig





4 - God utdanning

Bærekraftsmål nummer 4 handler om å sikre inkluderende, rettferdig og god utdanning samt fremme muligheter for livslang læring for alle.

God utdanning gir selvstendighet og mulighet for å forsørge seg selv, og er et kraftfullt verktøy for sosial mobilitet og utjevning. Norge har et høyt utdanningsnivå og de aller fleste barn i Norge fullfører tiårig obligatorisk grunnskole og går direkte til videregående opplæring.

Banken er en kompetansebedrift og medarbeiderne har mye kunnskap som er relevant for lokalsamfunnet. En viktig del av vårt samfunnsansvar er å dele av vår kompetanse med omgivelsene. Det gjør vi hvert år blant annet ved å besøke skoler, arrangere temakvelder, besøke kunder eller samarbeidspartnere, stille opp med innlegg eller i paneldebatter på konferanser, og dele innlegg i bankens digitale kanaler.

VI DELER GJERNE KUNNSKAP MED SKOLEELEVER

Kunnskap om personlig økonomi er en grunnleggende ferdighet. Manglende kunnskap om personlig økonomi er kostbart både for samfunnet og for den enkelte. Hvor mye ungdom lærer om økonomi oppleves litt tilfeldig. Noen er heldige og har lærere med en spesiell interesse for temaet eller lærer mye hjemme, andre må ty til TikTok, Google og influencere. Vi mener det at vi deler av vår kunnskap om personlig økonomi er viktig, og at vi gjør en forskjell.

Vi samarbeider godt med Ungt Entreprenørskap. I fjor gikk vi fra å ha en støttespilleravtale, til å ha en samarbeidsavtale. Ved å være en samarbeidspartner med UE kommer vi i kontakt med flere skoler som ønsker økonomiundervisning. I fjor tok unggruppa i banken over ansvaret for skolebesøkene og i løpet av året var de ute på mange skolebesøk, på blant annet Aursmoen skole, Runni ungdomsskole, Gystadmarka ungdomsskole, Nes videregående skole og Hvam videregående skole. På skolene har vi møtt lærevillige elever og engasjerte lærere med gode ideer til undervisningen. Elevene har fått god opplæring i personlig økonomi, budsjett, svindel, bankprodukter og sparing. I tillegg har representanter fra banken vært jurymedlemmer på ulike elevmesser gjennom året.

VI DELER GJERNE KUNNSKAP MED KUNDER OG LOKALSAMFUNN

Hvert år arrangerer vi flere ulike temakvelder hvor vi inviterer kunder og lokalsamfunn. På denne måten har vi mulighet til å dyppdykke i noen enkelte temaer og vi inviterer gjerne med oss samarbeidspartnere til å dele av sin kompetanse. I fjor arrangerte vi temakvelder om svindel og sikkerhet, kvinner og sparing, arv og fremtidsfullmakt, investeringer og aksjemarkedet, og på Sørumsand arrangerte vi Boligeventyret for unge kunder som vil inn på boligmarkedet. I tillegg inviterte vi bedriftskundene våre til kundekvelder hvor blant annet bærekraft og klimaendringer var tema.

I tillegg til å arrangere temakvelder bruker vi våre digitale kanaler til deling av kompetanse. Vi sender nyhetsbrev på e-post med ulike temaer, for eksempel gode råd for å unngå svindel, bruke kredittkort smart på reise og tips til en god økonomisk hverdag. Vi legger ut artikler på nettside og deler mange ulike temaer i sosiale medier. Vi jobber også godt sammen med lokalavisene i vårt område og deler av vår kompetanse til ulike forbrukersaker.

VI ER EN AKTIV BIDRAGSYTER I LOKALE OG REGIONALE NETTVERK

Banken er medlem av mange lokale og regionale nettverk, hvor vi deltar på en rekke arrangementer og vi bidrar gjerne med vår kompetanse inn i disse. Det kan være foredrag om ulike økonomiske temaer, svindel og sikkerhet, finansiell inkludering, bærekraft, og vårt syn på framtida eller deltagelse i panelsamtaler om alt fra kapitalstruktur og næringspolitikk til hvordan banken jobber med styrekompetanse.

I fjor deltok vi med innlegg eller i panelsamtaler på blant annet NHO Viken Oslo sin årskonferanse, Sparebankdagene og på Arendalsuka. Vi har også deltatt i podcastene Finanslunsj og Aksjekaffe. Vi holdt bærekraftskurs på frokostmøte i Aurskog-Høland Utvikling og snakket om økonomi og vårt syn på framtida

hos BDO Romerike og lokale næringsforeninger. Vi holdt svindelskurs på eldresentre og hos frivilligsentraler.



Bilde fra NHO Viken Oslo sin årskonferanse hvor Evy Ann var i panelsamtale om *det store bildet og uroen rundt oss*.



5 - Likestilling mellom kjønnene

FNs bærekraftsmål nummer 5 handler om å oppnå likestilling og styrke jenters og kvinners stilling i samfunnet.

Likestilling og mangfold er viktig for Aurskog Sparebank. Ledelsen arbeider kontinuerlig med å forbedre likestillingen mellom kjønnene i egen virksomhet. Målsettingen er full likestilling der dette er praktisk mulig. Vi skal i tillegg arbeide for å ha en organisasjon som speiler mangfoldet i lokalsamfunnene våre.

Det er viktig å fremme likestilling og mangfold overfor kunder og samarbeidspartnere. Vi opplever fremdeles at det på mange konferanser, i generalforsamlinger og innstillinger til nye styresammensetninger ikke fokuseres nok på kvinneandel. Vi anser det som et viktig arbeid å fremsnakke andre kvinner og i enhver sammenheng oppfordre til økt likestilling. Derfor har banken valgt FNs bærekraftsmål nummer 5 som et av bankens prioriterte bærekraftsmål.

HAR VI FULL ØKONOMISK LIKESTILLING I NORGE?

Arbeidet for likestilling og mangfold er et viktig, kontinuerlig arbeid. I Norge har vi god likestilling i arbeidslivet, men det er fremdeles ting å jobbe med. World Economic Forum sin Global Gender Gap Index for 2023 viser at det med dagens fremskritt på verdensbasis vil ta 131 år å nå full likestilling mellom kjønn, ned med ett år fra rapporten i 2022. Ingen land har oppnådd full likestilling, men 9 land har lukket mer enn 80 prosent av likestillingsgapet, inkludert Norge som er på en andreplass.

Vi ønsker at kvinner skal ta smarte valg og ansvar for sin egen økonomi. Tradisjonelt overlater mange kvinner ansvaret for økonomien til partneren fordi de ikke føler at de har den rette kompetansen. På grunn av dette viser undersøkelser at kvinner sparer mindre enn menn, bruker mer av inntekten sin på "de myke tingene" til et hjem i stedet for å nedbetale på de tingene som øker i verdi. Dette fører til at kvinner ofte kommer dårligere ut av det økonomisk ved et brudd. Eiendommer og lån har også tradisjonelt blitt etablert med mannen som hovedeier og hovedlåntaker. Slik ønsker vi ikke at det skal være hos oss, her skal kundene ha et valg. Banken har gjennom mange år hatt fokus på kvinners sparing og vi har blant annet arrangert mange egne temakvelder for kvinner om viktigheten av egen sparing og pensjon. Dette skal vi fortsette med.

De siste årene har vi sett store økninger i nordmenns sparing, mye takket være overskuddslikviditet gjennom pandemiårene. Tall fra Euronext Securities og Oslo Børs viste at antall kvinner som investerte i aksjer og egenkapitalbevis økte kraftig under pandemien. Økningen har fortsatt også i årene etter, men det er tilnærmet ingen endring i kvinners andel av aksjeverdiene på børsen. Kvinner utgjør fremdeles rundt en tredjedel av de private aksjonærene på Oslo Børs, og verdiene til kvinner utgjorde i 2023 ca 21 prosent av verdiene på børsen.

Banken har notert egenkapitalbevis på Oslo Børs. 70 prosent av egenkapitalbevisene til banken bor i bankens markedsområde. Tar vi med Oslo er tallet 82 prosent. Eierskapet i banken består av 91 prosent personlige eiere. Av disse er 38 prosent kvinner, opp én prosent fra 2022. Kvinnenes eierandeler tilsvarer 33 prosent av den totale mengden egenkapitalbevis, også opp én prosent fra 2022.

LIKESTILLING I FINANSNÆRINGEN

I sparebankene har det tradisjonelt vært stor andel kvinner blant de ansatte, men få blant lederne. Likestillingsindikatorene fra Finans Norge og Finansforbundet¹ viste at det i finansnæringen var 46 prosent kvinner i 2022 (tallene for 2023 blir publisert i mars).). Sammenliknet med andre næringer har finansnæringen høy andel kvinnelige ledere. I likhet med vår bank er hver fjerde administrerende direktør i finansnæringen kvinne, og hver tredje blant banker og forsikringsselskaper. Samtidig er hver tredje leder i finansnæringen kvinne, og i bank og forsikring er tallet 40 prosent. I vår bank er det klar overvekt av kvinnelige ledere med over 80 prosent.

Utdanningsnivået i befolkningen har over lengre tid økt, men mest hos kvinner. Forskjellen mellom utdanningsnivå mellom kjønn har historisk vært større i finansnæringen enn i sammenliknbare næringer. 65 prosent av kvinnene i finansnæringen hadde høyere utdanning ved utløpet av 2022. Lønnsforskjellene blir også stadig mindre. I 2022 tjente kvinner 85 prosent av mennenes lønn, hos oss er tallet 95 prosent for 2023 (tall uten ledelsen).

Banken har mål at hvert kjønn skal være representert med minst 40 prosent blant tillitsvalgte og i bankens ledende funksjoner. I 2023 var kvinneandelen i bankens representantskap 37 prosent, og i valgkomiteen var den 33 prosent. Bankens styre hadde 50 prosent kvinner og bankens ledergruppe 57 prosent kvinner. Blant ledere med personalansvar er det 83 prosent kvinner og blant alle bankens ansatte er andelen 58 prosent kvinner. Når det gjelder likelønn tjener kvinner i banken i snitt 95 prosent av menn (ledelsen er holdt utenfor). Det er bedre enn snittet for finansbransjen. Mer om likestillingen kan leses i Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt for 2023 lenger bak i rapporten.

KVINNER I FINANS CHARTER

Kvinner i Finans Charter er et initiativ for å øke andelen kvinner i ledende stillinger og i spesialistfunksjoner i finansnæringen i Norge. Banken signerte initiativet i november 2021 og forpliktet seg med det til å sette og følge opp mål for å øke kvinneandelen i ledende posisjoner. Banken rapporterer årlig på måloppnåelse til Kvinner i Finans Charter.

DET ER SAMMENHENG MELLOM MANGFOLD, LIKESTILLING OG LØNNSOMHET

Mangfold handler om menneskene i en virksomhet og om deres ulikheter. Vi er ulike på mange måter - for eksempel kjønn, alder, familiebakgrunn, faglig bakgrunn, arbeidserfaring, funksjonsnivå, etnisitet og seksuell orientering. Vi er også ulike i måten vi oppfatter utfordringer og ser løsninger, vi har hver vår væremåte og lederstil. Forskningen viser oss at det er sammenheng mellom mangfold og økt lønnsomhet. De ansatte i Aurskog Sparebank skal spille mangfoldet i lokalsamfunnet og for at vi skal være et godt team må vi ha ulike mennesker med ulike bakgrunner og erfaringer med på laget.

Likestilling og mangfold er ofte et tema overfor leverandører og samarbeidspartnere. Tilbakemeldinger om kjønnsbalanse og mangfold i styresammensetninger eller på talerstolen under konferanser, eller andre type samlinger, er eksempler på områder hvor banken bruker sin stemme for å bidra til endring. På sikt kan dette bidra til at næringen og samfunnet for øvrig går i en mer balansert retning. I 2023 ble det i fire generalforsamlinger gitt beskjed om at banken støtter valgkomiteens innstilling til tillitsvalgte, men at det oppfordres til å øke andelen kvinner ved neste valg.

Høsten 2023 tok administrerende banksjef sammen med kommunedirektøren i Aurskog-Høland kommune initiativ til å opprette et lokalt nettverk for «Bra Damer i Aurskog-Høland». Nettverket hadde første møte i bankens lokaler før jul hvor det møtte opp rundt 40 damer. Formålet er å skape et nettverk blant alle de faglig dyktige og engasjerte kvinnene i kommunen. Sammen skal vi legge til rette for en arena for læring og samarbeid hvor vi heier på hverandre.

Vel så viktig som å jobbe for et mer likestilt arbeidsliv er det å jobbe med inkludering og økt mangfold. Dette er noe ledelsen i banken kontinuerlig jobber med å forbedre.

Et av bankens slagord har i mange år vært at - *Aurskog Sparebank er stor nok for folk flest.* Med det mener vi at hos oss, der passer alle inn og alle er velkomne. Det skal ikke forekomme noen form for diskriminering eller trakassering i banken, uansett bakgrunn. Ett av tiltakene vi gjør er å markere Pride i juni. Men, dette skal ikke bare være en kort, fargerik periode én gang i året. Det skal være en integrert del av den gode og inkluderende kulturen vår og vise hvem vi er som arbeidsgiver, samfunnsengasjert sparebank og medarbeidere.

Bildet til høyre er fra årets markering av Pride ved alle bankens avdelinger.





8 - Anstendig arbeid og økonomisk vekst

FNs bærekraftsmål nummer 8 handler om å fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle.

Sparebanken er en viktig brikke i lokalsamfunnet. Banken finansierer boligdrømmer og lokalt næringsliv, trykker sparepenger, sørger for at kundene er riktig forsikret og tilbyr gode betalingsløsninger. Som bank skal vi stimulere til trygg og god bruk av bank- og forsikringstjenester for alle.

Bankens kunder og samarbeidspartnere skal drive sin forretning i samsvar med gjeldende lover og forskrifter, som inkluderer miljøhensyn, menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, samt betale skatt.

Bærekraftig velstandsvekst fordrer at så mange som mulig deltar i arbeidslivet. Banken bidrar med lokale arbeidsplasser både i egen virksomhet og ved å finansiere lokalt næringsliv som skaper lokale arbeidsplasser. Sammen med kunder og samarbeidspartnere ønsker banken å tilrettelegge for entreprenørskap og gründervirksomhet, innovasjon og nye arbeidsplasser i lokalsamfunnet.

LOKALE NÆRINGSFORENINGER OG REGIONALE NETTVERK

Banken er medlem av og samarbeider med flere lokale næringsforeninger i vårt markedsområde på Romerike og i Indre Østfold. Banken er medlem av, og har styremedlemmer i Bjørkelangen Næringsforening, Aurskog Næringsforening, Sørums Næringsforum, Årnes Næringsssenter, samt Aurskog-Høland Utvikling. Banken er også medlem av Innovasjon Gardermoen, Kunnskapsbyen Lillestrøm og Askimbyen. Fra 1. januar 2023 ble Finans Norge en landsorganisasjon i NHO og banken ble dermed også en del av NHO-fellesskapet. Medlemskapene gir banken en god arena for ytterligere samarbeid og læring med ulike bedriftsnettverk i regionen. Vi ønsker å engasjere oss i samarbeidet med NHO. Administrerende banksjef er medlem av Strategisk Råd i NHO Viken Oslo og varamedlem til representantskapet i NHO.

Banken bidrar med deling av kompetanse i nettverkene og næringsforeningene vi er en del av. Vi samarbeider også om å arrangere ulike aktiviteter og arrangement. De siste årene har banken vært samarbeidspartner av SNF-dagen til Sørums Næringsforum. Ved planleggingen av dagen ga vi innspill om å sette bærekraft høyere på agendaen, og det ble til et fullt program på konferansen. Vi samarbeidet med Aurskog-Høland kommune når de for første gang på flere år arrangerte næringskonferanse for bedrifter i Aurskog-Høland. Vi fylte rollen som konferansier på konferansen sammen med en representant fra nabobanken. Arrangementer som disse bidrar til at våre områder er attraktive å drive næring i.

SPAREBANKENES NÆRINGSFOND

Sammen med Aurskog-Høland kommune og Høland og Setskog Sparebank har banken etablert Sparebankenes Næringsfond. Fondet finansieres av sparebankene og kommunen administrerer fondet. I 2023 ble vedtektene for fondet fornyet med formål å gjøre næringsfondet mer tilgjengelig og øke mulighetene for tildelinger fra fondet.

Næringsfondet skal bidra til økt verdiskaping i næringslivet i kommunen ved å gi tildelinger til både nyetableringer og videreutvikling av eksisterende næringsliv. Tiltak innen det grønne skiftet prioriteres høyt. Prosjekter der flere lokale bedrifter samarbeider er også positivt. Tiltakene det søkes om midler til bør tilføre kunnskap til søker, bidra til utvikling av virksomheten, og gjerne bidra til å øke attraktiviteten for Aurskog-Høland kommune.

De siste årene har det blitt noe mer gründeraktivitet i kommunen. Det har vært flere gode søkere med spennende prosjekter som har fått tildelinger fra fondet. Det er stor variasjon i prosjektene med flere ulike bransjer, ambisjoner, hvor søkerne er i gründerprosessen og det er også gledelig at det er gründerne fra hele kommunen som søker om midler. Næringsutvikler i kommunen har tett og god oppfølging av prosjektene i forkant og etterkant av søknadsprosess og eventuell tildeling. Lokalavisen har fulgt tett opp tildelinger fra fondet og skrev flere gode avisartikler om tildelingene i fjor.

Siden fondet ble etablert i 2001 har det bidratt med støtte til 53 prosjekter. Flere av prosjektene har blitt svært vellykket, har skapt lokale arbeidsplasser og eksisterer den dag i dag.



LASSBÆRER TIL KJELLE VIDEREGÅENDE SKOLE

En av fjorårets største gavebevilgninger gikk til ny lassbærer til bruk i skogutdanningen ved Kjelle videregående skole. Skolen har de siste årene jobbet med å gjenoppbygge skogutdanningen. For å øke læringsutbyttet for elevene fikk skolen på plass tre skogsmaskinsimulatorer i skoleåret 2021/2022. I fjor meldte det seg et nytt behov for å kunne løfte den praktiske skogbruksutdanningen ytterligere, skolen ønsket å anskaffe en lassbærer. Gavebidraget fra banken, sammen med et gavebidrag fra Høland og Setskog Sparebank, ga et viktig tilskudd til leiekostnaden ved lassbæreren.

Kjelle videregående skole er en viktig leverandør av fagkompetanse til lokale arbeidsgivere innen flere bransjer, også skogbruksnæringen - spesielt i Akershus og Østfold. Skogbruk er en stor og viktig næring i vårt område. Skolen har tett kontakt med næringen og har lang og god erfaring med praksisrettet undervisning, som gir nyutdannede som kan gå rett inn i jobb hos entreprenørene.

Skogen skaper verdier i mange verdikjeder og den er grunnlag for viktige arbeidsplasser. Den spiller en viktig rolle for flere av våre globale utfordringer innen klima og miljø. Skogens ressurser må forvaltes, brukes og vernes på riktig måte. Skogen, og bruk av trevirke som blant annet bygningsmateriale, er derfor høyt på agendaen i klimadebatten. Skogbruksnæringen forventer at den økte verdien på trevirke vil gi 70 % nye yrker og arbeidsplasser de neste ti årene. Skogen har mange sosiale og kulturelle verdier. Den renser vann og luft samt bidrar til å binde CO2 i trær som vokser, den bidrar til å ta vare på artsmangfold blant planter og dyr samt bidrar til god folkehelse med sine tur- og rekreasjonsmuligheter.

Formål som tilligger det offentlige skal i utgangspunktet ikke banken bevilge gavemidler til. Noen ganger gjør vi unntak, som med denne lassbæreren. Vi mener dette er en gave som støtter opp under god og relevant utdanning av ungdommer i vårt nærområde. Samt som bidrar til relevant arbeidskraft til en viktig næring i vårt område som gjør at den opprettholder et anstendig arbeidsliv med økonomisk vekst.

MEDLEMSSKAP I UN GLOBAL COMPACT

United Nations Global Compact er et FN-initiativ for bærekraftig næringsliv og er verdens største bedriftsinitiativ for bærekraft. Generalsekretær i FN, Kofi Annan, kunngjorde UN Global Compact under World Economic Forum i 1999 og initiativet ble formelt lansert i New York i 2000. Målet var å skape en global bevegelse av ansvarlige og bærekraftige bedrifter som skulle forme fremtidens næringsliv. I dag har initiativet over 22.000 medlemmer i 160 land, og over 400 medlemmer i Norge. Aurskog Sparebank ble tatt opp som medlem av initiativet i 2023.



Medlemmene i det norske nettverket får tilgang til aktiviteter og kompetansetilbud som skal støtte medlemmene til mer ansvarlig forretningsdrift og til å finne fremtidsrettede forretningsløsninger som skal bidra til at vi når bærekrafts- og klimamålene. Medlemsbedriften forplikter seg til å følge 10 prinsipper for ansvarlig næringsliv. Prinsippene gir føringer for hvordan bedrifter og organisasjoner sikrer ansvarlig drift innen menneskerettigheter, arbeidsliv, antikorrupsjon og miljø. Hvert år skal alle medlemmer svare på et spørreskjema om sitt arbeid med de ti prinsippene for ansvarlig næringsliv og de 17 bærekraftsmålene. Banken skal rapportere første gang innen juli 2024.

- Prinsipp 1: Virksomheter skal støtte og respektere vern om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, og*
- Prinsipp 2: påse at de ikke medvirker til krenkelser av menneskerettighetene.*
- Prinsipp 3: Virksomheter skal holde organisasjonsfriheten i hevd og sikre at arbeidstagers rett til å føre kollektive forhandlinger anerkjennes i praksis, og*
- Prinsipp 4: avskaffe alle former for tvangsarbeid, og*
- Prinsipp 5: sikre reell avskaffelse av barnearbeid, og*
- Prinsipp 6: sikre at diskriminering i arbeidslivet avskaffes.*
- Prinsipp 7: Virksomheter skal støtte en føre-var-tilnærming til miljøutfordringer, og*
- Prinsipp 8: ta initiativ til å fremme økt miljøansvar, og*
- Prinsipp 9: oppmuntre til utvikling og bruk av miljøvennlig teknologi.*
- Prinsipp 10: Bedrifter skal bekjempe enhver form for korrupsjon, inkludert utpressing og bestikkelser.*

ANSVARLIG KREDITTGIVNING

Et av de viktigste områdene i bankens samfunnsansvar er å finansiere lokalt næringsliv som skaper lokale arbeidsplasser, vekst og utvikling. Mer om bankens bidrag til ansvarlig arbeid og økonomisk vekst følger under kapitlet ansvarlig kredittgivning lenger bak i bærekraftsrapporten.



11 - Bærekraftige byer og samfunn

Bærekraftige lokalsamfunn handler om å gjøre byer og tettsteder inkluderende, trygge, robuste og bærekraftige.

I Norge har de aller fleste tilgang til tilfredsstillende boliger, godt drikkevann, velfungerende avløp, offentlig transport og pålitelig energiforsyning. Norge har relativt lav kriminalitet og er et gjennomgående trygt samfunn. Regjeringen har som mål å videreutvikle attraktive, levende og inkluderende byer og lokalsamfunn som fremmer livskvalitet og verdiskapning.

Aurskog Sparebank ønsker å bidra til at lokalsamfunnene banken er en del av skal være gode steder å vokse opp, bo og leve. Det meste av bankens arbeid med gaver og sponsorstøtte, bærekraft og andre prosjekter i lokalsamfunnet skal støtte opp under den målsetningen. Banken ønsker blant annet å bidra til gode og sunne oppvekstvilkår for barn og ungdom.

PARKDRESSEN - SAMMEN FOR EN BÆREKRAFTIG FREMTID

Tekstilindustrien utgjør et større CO2-utslipp pr år enn all fly- og skipstrafikk sammenlagt. Dette problemet ønsker Parkdressen.no å være med på å løse gjennom å tilby en tjeneste hvor småbarnsfamilier kan leie parkdresser istedenfor å kjøpe. Målsetningen er å skape gode forbruksvaner for den generasjonen som vokser opp, slik at de kan ha et mer bærekraftig forbruk i fremtiden. Parkdressen er designet for langvarig bruk og gjenbruk, den er enkel å reparere og den skal til slutt kunne resirkuleres.

Det er mange fordeler med konseptet til Parkdressen. Ved å leie parkdress, får barna en størrelse som passer godt fra første dag. Dersom barnet vokser ut av størrelsen, bytter man til en større størrelse. Skulle dressen bli ødelagt ved bruk får man tilsendt en ny og den gamle blir tatt inn til reparasjon. På slutten av parkdress-sesongen, samles alle dressene inn for vask, impregnering og eventuell reparasjon, og blir deretter gjort klar for en ny sesong hos en ny familie.

De to siste årene har vi samarbeidet med Parkdressen.no. Første året ønsket vi å gi gratis parkdressabonnement til alle barn i to barnehager på Romerike, i fjor utvidet vi til tre barnehager. På bankens Facebookside kunne publikum nominere sin barnehage, og det kom inn mange nominasjoner - på 68 ulike barnehager i 13 forskjellige kommuner, og i de barnehagene gikk det totalt 4.381 barn. Tre heldige barnehager ble trukket ut, Borgen FUS Barnehage på Kløfta, småbarnsavdelingen i Ole Brumm Barnehage på Aurskog og Setskog Barnehage. Tilbakemeldingene vi har fått er at både barnehagene, foreldrene og barna er veldig fornøyde. Bildet er fra Ole Brumm Barnehage.



Samarbeidet mellom Aurskog Sparebank og Parkdressen.no er et godt eksempel på hvordan den sirkulære økonomien kan fungere i praksis. Skal vi lykkes med å nå FNs bærekraftsmål, er det viktig å samarbeide på tvers av sektorer. I dette tilfellet er det samspillet mellom Aurskog Sparebank, lokalsamfunnene med småbarnsfamiliene og barnehagene, og Parkdressen som tilbyr av tjenesten, som sammen er med på å fremme bærekraftig forbruk av tekstiler for de kommende generasjonene. Vi i Parkdressen syns det er veldig givende å være med på å skape gode holdninger og forhåpentligvis et lite skritt mot en mer bærekraftig hverdag for de som kommer etter oss.

- Henrik Hojem, gründer av Parkdressen.

INKLUDERING OG UTENFORSKAP

For at lokalsamfunnene banken er en del av skal være gode steder å vokse opp, bo og leve er det viktig at innbyggerne føler seg inkludert og at det finnes meningsfulle aktiviteter hvor de kan føle tilhørighet til både sted og andre mennesker. Det er i tillegg viktig at lokalsamfunnene overlates i best mulig stand til de neste generasjonene. Banken er opptatt av å støtte tiltak innenfor inkludering med midler fra bankens gavefond. Blant annet støttes tiltak for at barn i lavinntektsfamilier eller flyktninger skal kunne delta i aktiviteter og idrett.

RUSSEFESTIVAL - FOR EN INKLUDERENDE RUSSETID

Feiring av russetiden har eskalert i form av utstyr, busser, kostnader, press og utenforskap de senere årene. Russetiden er ment å være en fin feiring av mange års skolegang sammen med gode venner. Dessverre er det mange som kjenner på vonde følelser og opplevelser knyttet til russetiden.

Dette ønsket russeren på Bjørkelangen videregående skole å gjøre noe med i fjor. Russestyret arrangerte en inkluderende russefestival hvor alle russ var velkomne, uansett skole-, busstilhørighet eller vennegjeng. Russeren tok kontakt med Bjørkelangen Næringsforening og de lokale bankene for å spørre om praktisk hjelp og sponsorstøtte. Vi ble imponerte over hva russeren hadde lagt av planer for festivalen. Russefestivalen ble gjennomført over 5 kvelder, med fotballturnering, quiz, stand-up, temafest og konsert. Det ble en fin feiring i trygge rammer godt støttet av det lokale Røde Kors, natteravnere og kommunens utekontakter. På grunn av sponsorstøtte kunne inngangsbillettene holdes lave, noe som gjorde at det ble et veldig godt oppmøte. Nytt russestyre har allerede tatt kontakt med banken og presentert planer for neste festival - dette håper vi kan bli en fin tradisjon på Bjørkelangen.



SØPPELRYDDINGSDUGNAD

Søppel og spesielt plast og mikroplast er noen av naturens verste fiender. Våren 2023 inviterte vi igjen lag, foreninger, barnehager, skoler, velforeninger og andre til å plukke søppel i sine nærområder. For hver sekk som ble samlet inn og levert til avfallstasjon ga banken økonomisk støtte.

Flere barnehager, skoler og velforeninger ble med på dugnaden. Vi i banken var også ute og plukket søppel sammen med noen deltakere. I tillegg til mange store sekker med søppel var det flere av deltakerne som fant større avfallsprodukter i naturen. Som på bildet fra Ole Brumm Barnehage over, hvor de fant flere kanner med diverse innhold.

Vi opplever at søppeldugnaden blir godt mottatt og at det er et viktig holdningsskapende arbeid sammen med lokalsamfunnet. Dette er et prosjekt som har blitt tradisjon og som vi kommer til å gjenta i årene fremover.

Bildet til høyre er fra Løken Velforening.



PROSJEKT ALLMENNYTTE

Hvert år bidrar banken med betydelige gavemidler til prosjekter i lokalsamfunnene. De siste årene har vi også hatt et prosjekt vi har kalt Prosjekt allmenntytte, hvor de ansatte gir av sin tid til gode prosjekter i lokalsamfunnet. Prosjektet har vi gjennomført sammen med blant annet frivilligsentralene i vårt område. Mange ansatte som har vært engasjerte i prosjektet, bl.a. ved å gå natteravn. Enkelte ansatte har blitt så engasjerte av prosjektet at de enten har blitt faste bidragsytere eller fått plass i styret til en av frivilligsentralene vi samarbeider med.

BLOMSTERFRØ OG BLOMSTERENG

I banken på Aurskog har vi i noen år hatt bikuber på taket. Der bor det rundt 170.000 små, summende medarbeidere. Bier er noen av jordens viktigste innbyggere. Uten pollinerende insekter, som blant annet bier, humler og blomsterfluer, vil det være lite liv på jorden. De er viktige for både samspillet i naturen og for matproduksjon. Med de små vingene sine flyr de fra blomst til blomst og tar med seg nektar og pollen i små sekker på bena sine. I Norge finnes det over 200 forskjellige arter av bier. Villbiene ser du ofte ut i naturen. De er fredfulle og spennende å følge med på. Honningbiene bor i bikuber hvor de tar med seg nektar fra blomster og lager honning som vi kan kose oss med. Planter du blomster og har biehuis i hagen din hjelper du biene med leveområder som de virkelig trenger.

Og det var det siste vi lot oss inspirere av i fjor vår. Vi ønsket å være med og bidra til flere gode steder for de små, summende og viktige innbyggerne våre. Ved hjelp av Kjelle videregående skole etablerte vi en blomstereng ved banken på Aurskog. Det var mange som stoppet opp ved den i løpet av sommeren, tok bilder som de delte i sosiale medier, og skrøt av den til naboen på butikken. Neste år skal blomsterengen bli større, vi skal kjøpe biehuis og sette opp et fint informasjonsskilt.

Da blomsterengen var ferdig sådd hadde vi igjen en liten pose med frø som vi tenkte vi kunne dele ut slik at andre også kunne så blomstereng. Vi la ut et innlegg i sosiale medier om at vi gjerne delte ut blomsterfrø til de som ønsket å lage en blomstereng hjemme, ved jobben, i barnehagen eller skolen. Det tok helt av. Vi måtte kjøpe inn mer blomsterfrø for å imøtekomme etterspørselen. Vi delte ut poser med 10 gram frø, som skulle være nok frø til en 20 kvadratmeter blomstereng. Når etterspørselen etter hvert avtok hadde vi delt ut 3 kilo frø, det vil si 300 poser, og nok til 6.000 kvadratmeter (6 mål) blomstereng. Vi vet det har blomstret mange steder, og det ble et fint og holdningsskapende prosjekt.





Allmennyttige gaver

En viktig del av sparebankkulturen er utdeling av midler til samfunnsnyttige formål. En sparebank er en selveiende organisasjon. Sparebankens overskudd ble fra starten av dels brukt til å styrke bankens egenkapital, dels gitt som gaver til gode formål for «verdige trengende», kirkelige formål, kunst, skoler og vitenskap.

Dette filantropiske arbeidet er fremdeles en grunnleggende del av vår virksomhet, og en viktig del av vårt samfunnsansvar. Gjennom å drive banken godt og effektivt skapes verdier som kommer lokalsamfunnet til gode. I dag er banken spesielt opptatt av å støtte tiltak for inkludering og aktiviteter rettet mot barn og unge. Aktiviteter som støtter opp under folkehelse, kultur, idrett, næringsutvikling og klima- og miljø er eksempler på andre viktige tildelingsområder.

Alle våre gavebidrag skal understøtte målsetningen om at lokalsamfunnene som vår bank er en del av skal være gode steder å vokse opp, bo og leve.

Banken mottar hvert år flere hundre gavesøknader. Og banken deler hvert år ut betydelige beløp gjennom sponsorstøtter og gaver til allmenntilgjengelige formål. I vårt område er det stor aktivitet og mange engasjerte frivillige. Vi leser alle gavesøknader med interesse og ydmykhet for alle de timene som legges ned med frivillig innsats, alle ideer som skapes og alle aktiviteter som gjennomføres. Innbyggerne i vårt område er heldige som har et bredt spekter av aktiviteter å kunne delta på, engasjere seg i og bry seg om.

Vi ønsker at våre gavemidler skal nå ut til flest mulig og innenfor et bredt spekter av aktiviteter, lag og foreninger. Gavemidlene til banken skal som hovedregel brukes i de lokalsamfunnene banken er en del av og til organisasjoner som er kunder av banken, men det gjøres enkelte unntak dersom prosjektet vurderes som spesielt godt.

Organisasjoner som har søkt om gavemidler i den årlige gaveutdelingen har de siste årene besvart spørsmål om hvordan de bidrar til å gjøre lokalsamfunnene bedre, hvordan de jobber med bærekraftsspørsmål og hvilke av FNs bærekraftsmål de anser som spesielt aktuelle for dem. Å kartlegge gavemottakernes forhold til bærekraft er en viktig del av bærekraftstrategien vår.



Gjerdrum IL mottok gavemidler til det nye tilbudet innen e-sport.



Julemarked på Blaker Skanse fikk støtte til å leie inn smed for å lære barna om tradisjonshåndverk.



Gavetildelingene for 2023 viser en hovedvekt innen seks av FNs bærekraftsmål:

GOD HELSE
LIKESTILLING MELLOM KJØNNENE
MINDRE ULIKHET
SAMARBEID FOR Å NÅ MÅLENE
ANSVARLIG FORBRUK OG PRODUKSJON
BÆREKRAFTIGE BYER OG LOKALSAMFUNN



Gavetildelingene for 2023 kan kategoriseres innen følgende tiltak:

KULTUR, KUNST OG HISTORIE
IDRETT, FOLKEHELSE OG FRILUFTSLIV
INKLUDERING OG HUMANITÆRT ARBEID
SAMFUNN OG SOSIALE TILTAK
NÆRINGSUTVIKLING OG KOMPETANSE
MILJØ, KLIMA OG BÆREKRAFT

Banken stiller høye etiske krav til gave- og sponsormottakerne. Banken skal ikke bli forbundet med aktiviteter eller samarbeidspartnere som har tvilsomt rennommé eller som ikke etterlever lover og styringsmessige forhold. Det er ikke avdekket problematiske forhold ved gave- eller sponsormottakere som har ført til at prosjekter eller samarbeid er blitt avsluttet i 2023. Når det gjelder målsetningen om at 10 prosent av totale gavetildelinger skulle være til klima- og miljøpositive tiltak i lokalsamfunnet, oppnådde vi ikke målsetningen i 2023.

Vi er stolte av alle våre gavemottakere som legger til rette for aktiviteter, sunne oppvekstvilkår og lokalsamfunn som er nettopp *gode steder å vokse opp, bo og leve*.

Utdeling av stipender

MARTHE SOFIE TRÆTTEBERG



I 2023 fikk Marthe fra Bjørkelangen et utdanningsstipend fra oss da hun dro til FN som praktikant i den norske delegasjonen i FN.

Livet som praktikant besto av mange lange dager på kontoret hvor hun fikk oppleve ansvar og tillit. Hun fikk følge flere spennende prosesser i både Sikkerhetsrådet, Generalforsamlingen og Fredsbyggingskommisjonen. Marthe deltok i møter om angrep mot det ukrainske atomkraftverket Zaporizhzhia, sprengningen av Kakhovka-demningen, det økende konfliktnivået mellom Israel og Palestina, krisen i Sudan og utviklingen i Mali. Hun skrev talepunkter for andre og holdt innlegg selv, underviste skoleelever om norsk diplomati og innsats i FN og fikk representere den norske FN-delegasjonen i møte med andre land og norske utsendinger.

Marthe ønsker å inspirere andre, spesielt jenter, til å reise ut i verden og oppleve og bli inspirert. Oppholdet ga mye læring om FN som organisasjon og hvordan norsk utenrikspolitikk fungerer i praksis. I tillegg til mye læring om arbeidslivet, rapportskrivning, offentlig forvaltning og om seg selv.

ANDREAS FJELLHEIM

Andreas er 21 år, kommer fra Aurskog, er kjøkkensjef på Restaurant Arakataka i Oslo, og medlem av det norske junior kokkelandslaget som tok sølv i VM i 2022. I 2023 tok han gull i junior EM, og med seg til EM fikk han et konkurransestipend fra oss.

Å bli kokk var en barndomsdrøm som har gått i oppfyllelse. Andreas ble i tidlig alder eksponert for lokale, ferske og selvsankede råvarer og middagsbordet har vært en stor del av livet. Ikke viste han at alt i fra fisken de dro opp i tjernet bak huset, eplene de sanket i hagen, soppen de plukket bak låven, kornet de tresket på jordene og rådyrene som hang og modnet seg i skuret skulle forme ham som det har. Andreas ønsker å være en bidragsyter til at bransjen beveger seg i en riktig og bærekraftig retning.

Andreas har en imponerende CV allerede. Han har konkurrert siden videregående skole, både individuelt og sammen med juniorkokkelandslaget. Han har hatt en fantastisk læretid på Vaaghals hvor han har fått lære mye av blant andre Christer Rødseth, har jobbet på restaurant Alaise og Restaurant Arakataka - hvor han i 2023 ble kjøkkensjef. I 2024 skal juniorkokkelandslaget delta i OL og Andreas skal delta i junior-VM.





BEDR - DANIEL EKEBERG

Som gründer bør du være initiativrik, kreativ, god på å løse problemstillinger og ha sterk gjennomføringsvilje. Du bør være tillitvekkende, flink til å kommunisere og jobbe strukturert, står det på utdanning.no. Dette er en beskrivelse som passer mottakeren av fjorårets etablererstipend fra banken godt.

Daniel Ekeberg har jobbet med ideen om en helseseng som gjennom bedre søvn skal gi store helsegevinster helt siden 2014. Daniel er fysioterapeut og har i jobben møtt mange pasienter som har sagt at det har vært godt å ligge på behandlingsbenken med ansiktet ned. Ideen om en seng som har hull til ansiktet, slik at det er mulig å sove på magen - noe som har mange helsefordeler, begynte derfor å spire hos gründeren.

Siden 2014 har Daniel laget og forkastet flere prototyper, sikret seg patent nasjonalt og globalt, opprettet aksjeselskap, startet samarbeid med Ekornes og nå Kvile. Å være gründer er en langsom og tidvis frustrerende prosess, spesielt for en som har mange ideer som man vil få satt ut i livet raskest mulig. Nå er den åttende prototypen testet på pasienter med søvnapné og snorking, og Daniel har fått sin første bestilling på sengen Bedr. Nå skal det opprettes en produktlinje hos Kvile for produksjon av sengen.

Søvnvansker er ifølge lungelege Nils Henrik Holmedahl, som har vært medisinsk sparringspartner, en av de vanligste helseplagene i befolkningen. Helsedirektoratet skriver at en av tre voksne ukentlig sliter med søvn og at søvnvansker også er et debutsymptom ved de fleste psykiske lidelser. Sengen Daniel har konstruert kommer med en vifte og luftfilter slik at luften man puster inn når man sover er filtrert. Søvnmålinger gjort med utstyr som måler pustestans på personer med søvnapné viser at sengen kan bidra til å motvirke pustestans gjennom natten. Sengen kan også bidra til bedre søvn for personer som sliter med smerter i rygg eller andre steder på kroppen og for allergikere ved at viften filtrerer bort pollen fra luften som pustes inn. Og om sengen fører til mindre snorking kan den også bidra til bedre søvn for eventuelle partnere som sover i samme seng.

Til utvikling av ideen samt jobbe med prototypene har Bedr mottatt støtte både fra Sparebankenes Næringsfond og gjennom etablererstipend fra banken.



BANKENS JULEGAVER TIL LOKALSAMFUNN OG SAMBYGDINGER

Første lørdag i desember ønsket vi hele bygda velkommen til to gratis julekonserter i Aurskog Kirke. Da billettene til den første konserten ble lagt ut i høst forsvant billettene på et par timer og da ekstrakonserten ble lagt ut tok det bare tre minutter før konserten var full. Som i 2022 deltok det utelukkende sangere, musikere, konferansier, lydteknikere og fotograf med røtter fra Aurskog-Høland. Det var magisk og rørende for alle involverte å være vitne til en fullsatt kirke med over 500 personer to ganger på samme kveld.

For tredje året på rad ønsket banknissen å bidra til å gi litt glede til de som har det ekstra tøft før jul. Det ble delt ut midler til ni forskjellige frivillige organisasjoner på Romerike og i Indre Østfold. Gavemidlene gikk til utdeling av mat og gavekort, gaver under ønsketrær og til arrangementer på julaften og i romjulen.

I tillegg ønsket banknissen å gjøre noe hyggelig for de eldste kundene våre før jul. Det er disse kundene som har vært med på å skape de verdiene vi forvalter og viderefører i dag. Vi kjøpte inn over 90 kilo med julegodterier som ble delt ut på seks alders- og sykehjem på Romerike samt til brukere av hjemmetjenesten i Aurskog-Høland kommune.



Anders Asper Kværner (til venstre) og Hilde Sofie Høiland (til høyre) fra kontoret vårt på Årnes da de var innom Nes Sykehjem med julegaven.



Wenche Kristin Haug (til venstre) og Laila Døhlen Hansen (til høyre) fra kontoret vårt på Jessheim da de var innom Gystadmyr Bo- og Aktivitetssenter med julegaven.



Ansvarlig kredittgivning

Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder og er en viktig del av bankens samfunnsansvar. Banken skal finansiere boligdrømmer og lokalt næringsliv og med det bidra til å skape vekst og utvikling i lokalsamfunnene banken er en del av.

Ansvarlig kredittgivning og bærekraftige produkter er områder hvor banken har spesielt stor påvirkningsmulighet ved å stille krav og styre kapital mot mer bærekraftige aktiviteter. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling.

Banken har mål om netto nullutslipp fra bankens utlånsportefølje innen 2050. For at banken skal lykkes med målsettingen er det sentralt å vri større deler av bankens utlån mot mer bærekraftige aktiviteter. I dette arbeidet er det spesielt viktig med god kompetanse hos de ansatte for å kunne vurdere risiko og finne gode løsninger sammen med kundene samt ha gode finansieringsprodukter å tilby kundene.

Arbeidet med ansvarlig kredittgivning gjelder både innenfor bedrifts- og personmarkedet.

Betydningen av bærekraft og klimarisiko som en del av kredittvurderingen er styrket de siste årene. Dette gjelder for kredittvurderinger både på bedrifts- og personmarkedet samt landbruk. Klimarisikoen er et resultat av hvordan bankens kunder påvirkes av fysisk risiko som følge av klimaendringer og overgangsrisiko ved omstilling til et lavutslipssamfunn blant som følge av endringer i myndighetenes forventninger og samfunnets holdninger.

UTLÅN TIL BEDRIFTSMARKEDET

Banken finansierer lokalt næringsliv og våre bedriftskunder er primært små og mellomstore bedrifter. Hovedvekten av bankens bedriftskunder driver innen omsetning og drift av fast eiendom og bygge- og anleggsvirksomhet.

Bankens kredittpolicy regulerer hvilke næringsgrupper og bransjer banken skal tilby finansiering. Kunder som har vesentlig virksomhet innenfor olje, shipping, fiskeri, pub- og restaurantdrift eller hotelldrift skal som hovedregel ikke tilbys finansiering. Bankens skal heller ikke finansiere kunder i bransjer som er etisk problematiske, som pornografi eller tobakk. Bankens kunder skal for øvrig drive sin forretning i samsvar med gjeldende lover og forskrifter, som inkluderer miljøhensyn, menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, samt betale skatt.

UTLÅN FORDELT PÅ NÆRINGSGRUPPER

pr 31.12.2023

Personkunder	68,0 %
Omsetning og drift av fast eiendom	14,9 %
Bygge- og anleggsvirksomhet	12,5 %
Varehandel, reparasjon av motorvogner	1,5 %
Faglig, vitenskaplig og teknisk tjenesteyting	1,0 %

KARTLEGGING AV KLIMA- OG BÆREKRAFTSRISIKO PÅ BEDRIFTSMARKEDET

Klima- og bærekraftsrisiko kan være vesentlig for flere bransjer og sikkerhetstyper innenfor bedriftsmarkedet. Vurderinger av klima- og bærekraftsrisiko inngår som en fast del av bankens kredittvurdering og risikostyring på bedriftsmarkedet. I alle nye kredittsaker skal et sett med bærekraftsspørsmål gjennomgås med kunden, for å kartlegge kundenes forhold til fysisk risiko, overgangsrisiko samt omstillingsplaner dersom kunden forventer store endringer i sin drift. Det hentes i tillegg inn energiattester fra kunder ved finansiering eller refinansiering av næringsbygg.

I løpet av de tre årene som har gått siden vi implementerte bærekraftsspørsmålene har modenheten og kunnskapsnivået knyttet til bærekraftsrelaterte temaer og -risiko økt både hos kundene og internt i banken. Vi opplever at kundene i stor grad har god oversikt over trender og påvirkning innen sine bransjer og hvilke risikoområder som er mest aktuelle. Svarene kundene gir benyttes videre til intern kompetanseheving.

Ifølge bankens kredittpolicy skal banken avstå fra å finansiere et prosjekt eller kunde som mangler en konkret plan for å tilpasse virksomheten i henhold til enten fysisk risiko eller overgangsrisiko, eller dersom kundens svar på bærekraftsspørsmålene er i strid med bankens bærekraftvisjon. Det er i 2023 ikke avdekket forhold ved prosjekter eller kunder som har fått avslag på finansiering med bakgrunn i dette.

Status bærekraftscore per 31.12.2023

Ut fra svarene som gis på spørsmålene beregnes det en bærekraftscore på en skala fra lav til høy risiko. Andelen kunder med bærekraftscore 3 skal ligge under 10 %, både når det gjelder andel kunder og andel engasjement.

Ved utgangen av året hadde 52,52 prosent av bankens bedriftskunder registrert bærekraftscore, opp fra 28,08 prosent ved utgangen av 2022. Basert på andel utlånsengasjement utgjør disse kundene 80,35 prosent av bankens utlånsportefølje til bedriftsmarkedet, opp fra 38,64 prosent ved utgangen av 2022. Etterlevelsen av bærekraftsvurderingene og bærekraftscore rapporteres til ledergruppen og styret kvartalsvis som en del av compliancerapporten.

Andel bærekraftsvurderinger:

Bærekraftsvurdering	Andel kunder	Andel engasjement
1	44,32 %	78,28 %
2	8,04 %	1,99 %
3	0,16 %	0,08 %
Ikke vurdert	47,48 %	19,65 %

REVIDERTE RETNINGSLINJER FOR GRØNN FINANSIERING TIL BEDRIFTSMARKEDET

Siden 2019 har vi tilbudt grønt næringslån til bedriftskunder som har fokus på miljø og bærekraft og som vurderer å utføre energibesparende tiltak eller å investere i ny miljøvennlig teknologi. I 2023 har vi jobbet med å konkretisere tilbudet om grønt næringslån til næringsbygg og boligbygg for utleie. Vi skal i 2024 gjennomgå porteføljen av næringsseiendom og boligbygg for utleie for å kartlegge energimerking og klassifisere de delene av porteføljen som er grønn.

Status over bankens portefølje av grønne næringslån samt beregninger av de finansierte klimagassutslippene følger i egne kapitler.

HENSYN TIL NATUR OG BIOLOGISK MANGFOLD

Verden står både i en klima- og en naturkrise. Tall fra FNs naturpanel viser at 75 prosent av landbaserte miljø og 66 prosent av det marine miljøet er endret av menneskelig aktivitet. Bedrifter bør derfor begynne å se på sitt fotavtrykk i naturen. Naturtap, altså tap av arter, utgjør en risiko for lokalsamfunn, næringslivet og finansnæringen. Finans Norge, WWF og Deloitte har lansert en veileder for hva finansforetak bør gjøre for å starte arbeidet med naturrisiko. Veilederen skal hjelpe finansforetakene til å kunne identifisere, vurdere og håndtere naturrisiko slik at finansforetak kan være med å sikre bærekraftig utvikling som ivaretar natur og biologisk mangfold.

Banken skal jobbe videre med veilederen og vurdere hvordan anbefalingene kan tas inn i bankens arbeid med utlån til bedriftsmarkedet samt inn i risikovurderingen. Bærekraftsspørsmålene som stilles bedriftskundene og som omhandler klima og miljø er i stor grad knyttet til kundenes eventuelle forurensning av jord, luft og vann samt utslipp av klimagasser. Vi vil i tiden fremover jobbe med å få på plass spørsmål og vurderinger knyttet til påvirkning på natur og biologisk mangfold også.

UTLÅN TIL LANDBRUK

Landbruk og skogbruk utgjør en stor del av bankens utlån. Landbruk står for store utslipp av klimagasser i Norge, og medfører utslipp til og forurensning av luft, jord og vann. Det er derfor viktig å kartlegge kundens forhold til klima- og bærekraftsrisiko.

I alle nye kredittsaker på landbrukskunder skal det dokumenteres at et sett med bærekraftsspørsmål som er tilpasset landbruk, er gjennomgått med kunden. Spørsmålene besvares i saksrapporten eller legges ved saken som eget dokument. Spørsmålene er delt opp i 4 ulike områder, med flere spørsmål til hver kategori:

- Kundens generelle forhold til bærekraft
- Om gårdsbruket og eiendommen
- Klima og miljø
- Kundens forhold til fysisk risiko og overgangsrisiko

Vårt inntrykk er at den neste generasjonen som tar over en gård setter stor pris på at banken er med de på å finne gode løsninger for en mer moderne og fleksibel drift av gården. Det er sjelden at kunden kun lever av jordbruket og da er det viktig med gode løsninger som passer driften.

Mange av landbrukskundene våre har et godt utfylt KSL, kvalitetssystem i landbruket. Arbeidet med KSL bringer kunden innom mange av de samme temaene som banken spør om i forbindelse med finansiering, noe som i stor grad bidrar til god kompetanse om bærekraft hos landbrukskundene.

Banken har mange kunder med store skogarealer, men banken har ikke data over hvor mye skog kundene til banken eier eller hvor mye som er finansiert og pantsatt av banken. På den måten kan vi ikke i dag beregne hvor mye klimautslipp skogen banken finansierer bidrar til å binde.

SAMMENSETNING AV BANKENS LANDBRUKSPORTEFØLJE

I vårt markedsområde er det mange store landbrukseiendommer, men det er ikke lenger mange fulltidsbønder. De fleste kundene har fulltidsjobb utenfor gården og gårdsbruket drives ved siden av.

Det er vanskelig å skaffe god datakvalitet over landbruksporteføljen. Av de kundene som er registrert med organisasjonsnummer og som mottar offentlige tilskudd har vi noe datagrunnlag for å kunne si noe hva kundene driver med samt hvor store klimagassutslipp de har, men ikke nok til å kunne vurdere de faktiske finansierte utslippene fra landbruksporteføljen. Av landbrukskundene til banken er det størst andel som driver med korn samt enkelte kunder som driver med poteter og fôr samt dyr i form av storfe, svin, hest og vernehøner.

UTLÅN TIL PERSONMARKEDET

Til personkunder tilbyr banken tradisjonell boligfinansiering i egne bøker samt gjennom Eika Boligkreditt AS. Gjennom Eika Kredittbank AS (snart Sparebanken Kreditt) har banken tilgang til formidling av billån, smålån (forbrukslån) og kredittkort. Bankens markedsfører verken smålån eller kredittkort aktivt, annet enn å rådgive rundt smart bruk av kredittkort på reise og netthandel.

Gjennom å være en aktiv sparringspartner og god rådgiver for kundene ønsker vi å bidra til at kundene tar mer bærekraftige valg i hverdagen. En viktig del av dette er rådgivning rundt grønn finansiering og energieffektivitet i bolig. I løpet av den neste 10 års perioden forventes økte krav fra EU knyttet til energieffektivitet i boliger og vi ønsker at kundene våre skal være forberedt på de endringene som de eventuelt må gjøre i egen bolig.

KARTLEGGING AV KLIMA- OG BÆREKRAFTSRISIKO PÅ PERSONMARKEDET

Kartlegging av klimarisiko for personmarkedet er et viktig område i bankens kredittpolicy. Klimarisiko på personmarkedet er primært knyttet til sikkerheten som stilles for kreditten. Det kan ligge risiko i en boligportefølje med eldre boliger som er lite energieffektive. En stor del av den norske boligmassen består av eldre boliger med lav energiklasse, noe som også gjelder boligene i bankens markedsområde. Disse kan på sikt bli vanskeligere å omsette og kan dermed falle i verdi. Dersom det nye boligdirektivet fra EU blir innført som foreslått, vil det stille strengere krav til mange boligeiere.

En annen risikofaktor er risiko for fysiske klimaendringer. Med uværet Hans som vi opplevde sommeren 2023 ble det en del forsikringssaker i områdene rundt banken. I dag er boliger godt forsikret gjennom Naturskadepoolen, men økt bruk av skadepoolen vil blant annet gjøre boligforsikringene dyrere. Økt risiko for gjentatte flom- eller ekstremværhendelser kan også føre til at det blir vanskeligere å gjenoppbygge eller forsikre eiendommer som ligger utsatt til.

Vi har i 2023 testet en ny rapport over fysisk klimarisiko som er utarbeidet av Eika Forsikring. Modellen som er utviklet kombinerer skadedata med klimadata for å øke innsikt i sammenhengen mellom klimaendringer og skader. Rapporten viser hvor banken har finansierte panteobjekter og om det finnes fysisk klimarisiko knyttet til boligen. Eksempler på fysiske risikofaktorer er kvikkleire, jord- og snøskred og flom. Siden rapporten er under utvikling har vi ikke vurdert hvilke effekter eller risikofaktorer den viser for bankens portefølje ennå. Eika jobber med hvordan rapporten skal videreutvikles samt hvordan innsikt fra rapporten skal inkluderes i bankenes kredittsystemer og rapporteringssystemer.

Når det gjelder kundenes økonomiske stiling kan det ligge risiko i at kundenes betjeningsevne kan svekkes på grunn av klimaeffekter. Risikoen for dette vurderes som lavere i bankens markedsområde, enn risikoen knyttet til omsetning og oppgradering av eldre boliger. En av klimaeffektene som kan ha innvirkning på kundenes økonomi er arbeidsgivers bærekrafts- eller klimarisiko. Som en regional sparebank på Østlandet har vi i liten grad kunder som arbeider innenfor olje og gass eller andre former for industri som forventes å bli sterkt påvirket av den grønne omstillingen. Kundenes økonomi kan også påvirkes av endringer i fysisk klimarisiko som for eksempel økte priser på forsikringer, eller behov for oppgraderinger eller tiltak rundt egen bolig eller eiendeler, for å sikre seg mot fysisk klimarisiko.

Dette er et område i stor utvikling og vi forventer mer tilgjengelige data fra blant annet Eiendomsverdi og Eika Gruppen i 2024.

SAMMENSETNINGEN AV BANKENS BOLIGPORTEFØLJE

Det er en relativt liten andel av bankens boligportefølje som har en energiklassifisering, men andelen økte i løpet av 2023. Ved utgangen av 2023 var andelen lån (både grønne boliglån og vanlige boliglån) med sikkerhet i en bolig med energikarakter A eller B 9,34 prosent, mot 6,52 prosent ved utløpet av 2022.

Boliger bygget etter 2012, etter TEK 10- eller TEK 17-regelverket, vil potensielt ha en god energiklasse. Nybygde boliger energimerkes når de ferdigstilles og bruktboliger energiklassifiseres ved salg gjennom eiendomsmegler. Privatpersoner kan også energimerke egen bolig ved å gjennomgå en kartlegging, enten på energimerking.no eller ved hjelp av energirådgiver. I 2023 hadde vi et mål om å oppfordre flere kunder til å registrere energimerke på sin bolig, og vi har nå energimerke på 49 prosent av alle boliger bygget etter 2012.

Utviklingen av bankens innsikts- og rapporteringsmodeller når det gjelder energimerkede boliger og grønne finansieringer er i en tidlig fase og det forventes mer utvikling av disse i tiden fremover, blant annet som følge av nye forventninger og krav i henhold til CSRD-direktivet. Som følge av rammeverket for grønne obligasjoner har banken signert avtale med Multiconsult om analyse av boligporteføljen og analysen vil bli foretatt i løpet av 2024. Rapporten vil gi nyttig innsikt og vil bli publisert på bankens nettside.

AKTIVITETSPERIODE ENERGIMERKING OG GRØNNE BOLIGLÅN

I mars og april 2023 hadde vi en aktivitetsperiode med mål om å øke kundenes kunnskap rundt energimerking av egen bolig. I tillegg brukte vi aktivitetsperioden til å øke fokuset og kompetansen vår internt. Vi oppfordret alle kunder til å registrere energimerke for sin bolig på energimerking.no. De kundene som gjorde dette og sendte oss energiattesten som ble generert, var med i trekningen av en fin premie. Vi tok direkte kontakt med alle kunder med bolig bygget etter 2012, siden disse har større sjanse for å få en god energiklasse på sin bolig.

Det ble stort engasjement både blant kundene og ansatte. I tillegg til å snakke med kundene om energimerke og grønne lån, energimerket også mange ansatte sin egen bolig. I løpet av aktivitetsperioden hentet vi inn 111 nye energiattester og vi økte den grønne boliglånsporteføljen med rundt 200 millioner kroner. Kunden vi trakk ut som vinner av konkurransen ble strålende fornøyd med en ny el-sykkel.

BÆREKRAFTIGE FINANSIERINGSPRODUKTER

Banken har finansieringsprodukter som skal stimulere til bærekraftig kundeadferd samt premiere de kundene som tar aktive grep i sin bolig, drift, investeringer eller utvikling. I bankens bærekraftstrategi har vi flere mål knyttet til å øke porteføljen av kunder med bærekraftige produkter. Vi ønsker at den prosentvise porteføljeveksten for grønne boliglån skal ligge høyere enn porteføljeveksten for vanlige boliglån. Vi skal fortsette å jobbe for å få flere kunder til å registrere energimerke på sin bolig, og flytte lånene over til grønne boliglån dersom energiklassen blir A eller B. For å stimulere kundene til å registrere energimerke arrangerte vi som tidligere nevnt en aktivitet for kundene i 2023, det skal vi gjenta i 2024.

Vi tilbyr grønne rehabiliteringslån til kunder som ønsker å gjøre miljøvennlige og/eller energibesparende tiltak i sin bolig. Vi har som mål å øke andelen grønne næringslån og grønne landbrukslån til miljøvennlige og/eller energibesparende tiltak innenfor bedriftsmarkedet og landbrukskunder.

GRØNT NÆRINGSLÅN

Til bedriftsmarkedet tilbyr vi grønt næringslån til prosjekter som har et bærekraftig formål. Det kan være til bedriftens klimatilpasning, energibesparende tiltak i bygningsmasse eller drift, samt investeringer i ny miljøvennlig teknologi.

Ved utgangen av 2023 hadde banken grønne næringslån på kroner 3,7 millioner kroner mot 5,8 millioner kroner ved utgangen av 2022. Vi forventer at porteføljen vil vokse betydelig i 2024 etter at det er besluttet nye retningslinjer for grønne næringsbygg og boligbygg for utleie.

GRØNT LANDBRUKSLÅN

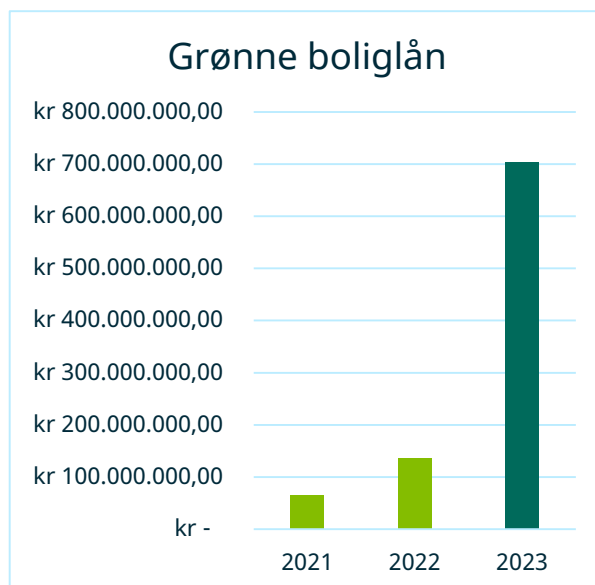
I starten av 2022 valgte vi å skille mellom grønt lån til bedriftskunder og landbrukskunder. Grønt landbrukslån gis til kunder som skal investere i ny miljøvennlig teknologi eller energibesparende tiltak i sin drift og/eller bygningsmasse. Lånet kan også gis til investeringer i ny miljøvennlig teknologi. Tiltakene skal som hovedregel bidra til å kutte klimagassutslipp og/eller øke opptaket av karbon. Lånet kan også gis til tiltak innenfor skogbruk. Det har hittil vært flest forespørsler rundt solcelleanlegg på låvetak.

Ved utgangen av 2022 hadde banken rett i underkant av 600.000 kroner i grønne landbrukslån. Ved utgangen av 2023 er lånesummen innfridd uten at det er utbetalt nye lån i løpet av året.

GRØNNE BOLIGLÅN

Til personkunder tilbyr vi grønt boliglån ung, grønt boliglån og grønt fleksilån. For å kvalifisere til våre grønne boliglån må boligen ha energiklasse A eller B. Tallene for 2023 inkluderer både boliglån i banken og i Eika Boligkreditt, EBK er ikke med i 2021- og 2022-tallene.

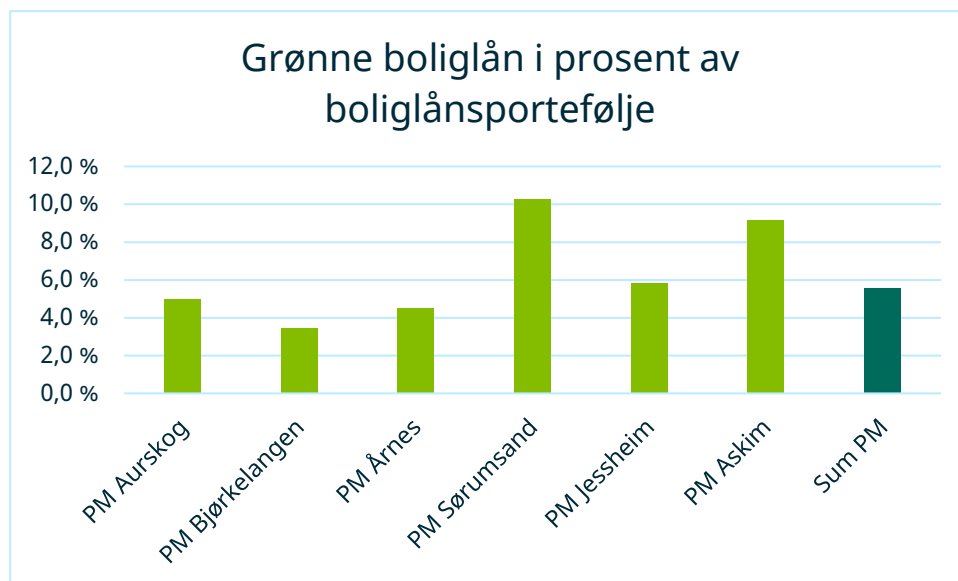
Ved utgangen av 2023 var volumet av grønne boliglån 703 millioner kroner. Det er en solid økning siden utløpet av 2022 hvor banken hadde lånt ut 136 millioner kroner i grønne boliglån. I bærekraftstrategien har vi et mål om at årsveksten i grønne boliglån skal være høyere enn årsveksten på personmarkedet. Årsveksten i grønne boliglån i 2023 ble 308 prosent, mot veksten på personmarkedet som ble 9 prosent.



Andel av virksomhetens utlån gitt til aktiviteter som er grønne i henhold til taksonomien for bærekraftig økonomisk aktivitet

Frem til vi har bedre datagrunnlag for å klassifisere hele bankens utlånsportefølje opp mot klassifiseringen av de grønne aktivitetene i henhold til taksonomiregelverket, vil vi rapportere bankens grønne boliglånsbrøk. Ved utgangen av 2023 var den grønne boliglånsbrøken 5,6 prosent mot 1,6 prosent ved utgangen av 2022 (tallet for 2022 er beregnet uten lån i Eika Boligkreditt). I grafen vises grønne boliglån i prosent av totale boliglån per avdeling og totalt for banken.

Av bankens kontorer er det de nyeste kontorene som har den største andelen grønne boliglån. Det skyldes en kombinasjon av en god del nybygde boliger i områdene, samt bankens anledning til i større grad å kunne velge de beste prosjektene å finansiere.



GRØNT REHABILITERINGSLÅN

Selv om det bygges mange nye boliger vil det fremdeles være en stor boligportefølje av eldre boliger i Norge som det er store behov for å oppgradere til bedre energiklasse. Rehabiliteringslånet gis til oppgradering av eksisterende bolig, enten i form av miljøbesparende og/eller energibesparende tiltak. Det kan for eksempel være tiltak på bygningskroppen som å etterisolere eller bytte vinduer, eller nye energiløsninger som varmepumpe, solcelleanlegg, bore etter fjernvarme eller balansert ventilasjon. I 2023 ble det bevilget rett over 5 millioner kroner i grønt rehabiliteringslån. Opp fra 1,2 millioner kroner i 2022.

GRØNT BILLÅN - EIKA KREDITTBANK

Gjennom Eika Kredittbank AS tilbyr banken grønt billån til finansiering av nullutslippsbiler. Ved å tilby kundene et billån med gode betingelser og konkurransedyktige priser forbeholdt biler med lavere karbonutslipp, kan banken påvirke flere kunder til å velge en miljøvennlig bil. Ved utgangen av 2023 var bankens portefølje av grønne billån i Eika Kredittbank på 7,3 millioner kroner, mot 5,9 millioner kroner ved utløpet av 2022.

BOLIGLÅN UNG

Unge kunder er et satsingsområde for banken. Boliglån ung er et av bankens produkter med sosial profil. Lånet er med på å lette tilgangen til boligmarkedet for unge kunder under 34 år. Boliglån ung prises lavere enn ordinære boliglån og tilbys til alle kunder under 34 år, uavhengig av om kunden kjøper bolig for første gang eller har kjøpt tidligere. Banken prioriterer å bruke fleksibilitetskvoten i utlånsforskriften til å hjelpe unge kunder inn på boligmarkedet. Ved utløpet av 2023 hadde banken lånt ut 2,2 milliarder kroner til unge under 34 år.

BANKENS FINANSIERTE KLIMAGASSUTSLIPP

Banken bidrar til indirekte klimagassutslipp gjennom hva banken finansierer. Innsikt om dette er viktig for å kunne jobbe godt med bankens målsetning om netto nullutslipp innen 2050.

Finans Norge lanserte i 2023 en veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp. Formålet med veilederen er å bidra til å standardisere måten norske finansinstitusjoner beregner sine finansierte klimagassutslipp på, gjennom å samle informasjon knyttet til beregningsmetoder, datakilder og forutsetninger i ett lett tilgjengelig dokument. PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) er den mest kjente standarden for å beregne finansierte klimagassutslipp. Standarden bygger på GHG-protokollen (Greenhouse Gas Protocol). PCAF-standarden beskriver seks aktivaklasser hvor de tre første er generelle og de tre siste er former for finansiering hvor kapitalen er bundet til spesifikke formål. I tillegg beskrives tre bransjespesifikke anbefalinger i veilederen fra Finans Norge.

1. Noterte aksjer og obligasjoner	2. Bedriftslån og unoterte aksjer	3. Prosjekt- finansiering	4. Nærings- eiendom	5. Boliglån	6. Lån til motoriserte kjøretøy	7. Shipping
A. Akvakultur	B. Landbruk	C. Olje og gass				

Av de oppgitte aktivaklassene og bransjestandardene er det følgende klasser som er aktuelle for banken å beregne utslipp for; 4. næringseiendom, 5. boliglån og B. landbruk.

Etter at veilederen ble lansert har Eika Gruppen jobbet med å lage støtteverktøy til bankene i påvente av utvikling i kreditt- og rapporteringssystemer. Tilstrekkelig data til å gjennomføre beregningene med god kvalitet er en utfordring. Videreutvikling av dette området vil være et prioritert arbeid i 2024.

FINANSIERTE KLIMAGASSUTSLIPP FRA NÆRINGSEIENDOM OG LANDBRUK

Næringseiendom og landbruk er to områder med noen mangler i datagrunnlaget slik at vi ikke har nok grunnlag til å kunne utføre en grundig analyse av bankens finansierte klimautslipp for 2023. Vi har datagrunnlag for beregninger av næringseiendom, men det er vanskelig å aggregere opp for porteføljen på en enkel måte. Vi har derfor laget en handlingsplan for å registrere de nødvendige opplysningene manuelt frem til en systemteknisk løsning er på plass. På denne måten forventer vi å kunne rapportere data på utslipp for regnskapsåret 2024. Data for landbruksporteføljen krever noe mer tekniske tilpasninger. Vi skal ha også det på agendaen, men er mer usikre på tidsestimat for beregningene.

FINANSIERTE KLIMAGASSUTSLIPP FRA BOLIGLÅNSPORTEFØLJEN

Beregningene for klimagassutslipp fra boliglånsporteføljen baserer seg på tilgjengelig informasjon om boligenes energimerke og byggeår. Ved utregningene har vi gjort en rekke forutsetninger for å finne frem til datagrunnlaget som er benyttet i analysen. Siden det er første gang banken gjør disse beregningene vet vi at det mest sannsynlig finnes feilkilder i datagrunnlaget. Dette vil vi jobbe videre med å kvalitetssikre og forbedre i løpet av 2024. Vi mener det er nyttig å komme i gang med metodikken rundt å beregne klimagassutslipp fra porteføljene og se de første beregningene, for å kunne bruke dette som et av faktagrunnlagene i det videre arbeidet med ansvarlig kredittgivning og reduksjon av klimautslipp. Beregningene av finansierte utslipp inngår også i bankens totale klimaregnskap som vises i vedlegg 1, bakerst i bærekraftsrapporten.

Vi har inkludert unike andelsleiligheter i borettslag, tomannsboliger, eneboliger, fritidseiendommer og selveierleiligheter i datagrunnlaget. Videre har vi brukt SSB sine gjennomsnittverdier for å beregne arealet på de ulike eiendomstypene. Vi har valgt å bruke gjennomsnittet for enebolig og leiligheter i beregningen.

I den første beregningen er det benyttet alternativ 2b, som den nest beste i datakvalitetshierarkiet til PCAF.

I datagrunnlaget har vi benyttet boliger med registrert energimerke. Av boligene som er finansiert i banken fant vi energimerke på 2.414 boliger. Energimerkene fordeler seg fra A til G for både småhus og leiligheter.

Beregnet KWh per m2, enebolig	208	Metodikk for å beregne utslipp ¹	
Beregnet KWh per m2, leilighet	172	Markedsbasert	Lokasjonsbasert
Totalt energiforbruk (Kwh/år)	64.923.353,88		
Totale utslipp (kgCO2e)		26.905.046,14	1.096.195,12
Gjennomsnittlig energiforbruk (Kwh/år) per m2 (utslippsintensitet)		83,25	3,39
Totale finansierte utslipp (kgCO2e)		15.860.483,58	646.205,35
Gjennomsnittlig finansierte utslipp (kgCO2e) per m2		49,17	2,00

Fordelingsfaktoren for denne beregningen (utestående eksponering mot bolig / opprinnelig verdi av bolig) var 58,9 prosent.

1 Markedsbasert er basert på energimiks fra utlandet mens lokasjonsbasert er basert på norsk energimiks, med fornybar energi.

I den neste beregningen har vi brukt alternativ 3a som er den laveste i datakvalitetshirarkiet til PCAF.

I beregningsmodellen benyttes eiendommens byggeår og hvilken TEK-standard som var gjeldende på tidspunktet boligen ble bygget, som grunnlag for estimering av energiforbruk. Datagrunnlaget vi benyttet fra porteføljen vår var de boligene hvor det ikke var registrert energimerke, slik at vi ikke skulle få med duplikater i beregningen. Vi hadde 2.241 boliger som var registrert med byggeår, men uten energimerke.

Standard	Byggeår	Type bolig	Estimert gjennomsnittlig KWh per m2
	1950 og eldre	Småhus	389
		Leiligher	313
TEK-49	1951-1970	Småhus	261
		Leiligher	253
TEK-69	1971-1988	Småhus	246
		Leiligher	228
TEK-87	1989-1998	Småhus	204
		Leiligher	177
TEK-97	1999-2008	Småhus	168
		Leiligher	155
TEK-07	2009-2011	Småhus	126
		Leiligher	110
TEK-10	2012-2018	Småhus	126
		Leiligher	110
TEK-17	2019-2021	Småhus	107
		Leiligher	92

		Metodikk for å beregne utslipp	
		Markedsbasert	Lokasjonsbasert
Totalt energiforbruk (Kwh/år)	62.849.718,00		
Totale utslipp (kgCO2e)		26.045.705,62	1.061.182,92
Gjennomsnittlig energiforbruk (Kwh/år) per m2 (utslippsintensitet)		83,76	3,41
Totale finansierte utslipp (kgCO2e)		12.302.687,61	501,249,69
Gjennomsnittlig finansierte utslipp (kgCO2e) per m2		39,57	1,61

Fordelingsfaktoren for denne beregningen (utestående eksponering mot bolig / opprinnelig verdi av bolig) var 47,2 prosent.

TOTALE FINANSIERTE KLIMAGASSUTSLIPP

Totalt utslipp (kgCO2e) Alternativ 2b	15.860.483,58	646.205,35
Totalt utslipp (kgCO2e) Alternativ 2b	12.302.687,61	501,249,69
Totale finansierte utslipp (kgCO2e)	28.163.171,19	1.147.455,04

Finansiell inkludering

Rundt 600.000 personer, eller 14 % av nordmenn fra 16 år og oppover, er ikke-digitale, i henhold til Kompetanse Norges undersøkelse av befolkningens digitale ferdigheter som ble foretatt i 2021. Undersøkelsen viser også at 3 % (tilsvarer 130.000 personer) ikke bruker datamaskin, nettbrett, smarttelefon eller internett. 11 % (tilsvarer 480.000 personer) har svake grunnleggende digitale ferdigheter. Dette gjelder blant eldre, personer med lavere utdanning og personer med ulike diagnoser eller sykdommer, men også blant unge og personer med høyere utdanning og høyere inntekter finnes det ikke-digitale personer. Dette medfører at de står overfor et digitalt utenforskap når flere og flere tjenester i samfunnet blir mer digitale. Det forventes at antallet vil holdes relativt konstant i årene fremover, ettersom det vil komme nye mennesker til i de ulike gruppene ikke-digitale personer. Funnene fra denne undersøkelsen må banken ta hensyn til i vårt tilbud av produkter tjenester til kundene.

Finans Norges bransjenorm for finansiell inkludering trådte i kraft 1. november 2022¹. Denne omhandler hvordan bankene som et minimum skal forholde seg til og behandle ikke-digitale kunder og kunder som går fra å være digitale til å bli analoge. Bransjenormen skal bidra til at kundene kan ha kontroll over egen økonomi, uavhengig av digitale ferdigheter og utvikling, og omhandler 5 punkter som bankene skal etterleve. Punktene er knyttet til å ha tilgjengelige analoge tjenester, tilby rådgivning og lett tilgjengelig informasjon om de analoge tjenestene, at det skal være enkelt å opprette disposisjonsfullmakter samt ha retningslinjer for kundebehandling og god kompetanse blant de ansatte.

VI ER TILGJENGELIGE FOR KUNDENE OG TILBYR GOD, PERSONLIG RÅDGIVNING

Bankens konsept har vært, og er, at kundene skal kunne snakke med noen når de har behov for det, vi er tilgjengelige og har døren åpen. Vi skal tilby gode digitale tjenester, samt ha analoge tjenester for kunder som har behov for det. En viktig del av vårt samfunnsansvar er god og personlig rådgivning og dette jobber våre dyktige medarbeidere hver dag for å etterleve.

BankID er for eksempel en tjeneste som ikke alle kunder skal ha. Dersom man ikke har evne til å bruke BankID selv, men må ha hjelp av pårørende - skal man ikke ha en BankID. At man kan leve et godt liv og ha tilgang til digitale tjenester hvor man får hjelp av pårørende uten bruk av BankID, men ved bruk av andre fullmakter og tjenester - er noe av det vi rådgir mye om. Dette er også spesielt viktig som et svindelforebyggende tiltak.

Vi rådgir også mye om opprettelse av disposisjonsfullmakter på konti kundene har i banken. Det er i tillegg mange kunder som spør oss om opprettelse av fremtidsfullmakter og hvordan kontoforhold kan reguleres av en fremtidsfullmakt. Vi samarbeider med flere advokatfirmaer som vi anbefaler til kunder for rådgivning om disse fremtidsfullmakter og testament. Vi tilbyr de grunnleggende banktjenestene i kontorene våre, med innskudds- og uttaksmaskiner der det er hensiktsmessig.



Sparing og investering

Aurskog Sparebank tilbyr et bredt spekter av ulike spareprodukter. For fonds- og investeringsprodukter benytter banken Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) og Norne Securities som leverandører. Banken har følgelig ingen egen klima- og miljøpolicy for utstedelse av fonds- og investeringsprodukter.

Investeringskundene forventer at fonds- og investeringsalternativene er bærekraftige. Både EKF og Norne Securities har egne bærekraftsmålsetninger. EKF har valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar, og har signert FNs prinsipper for bærekraftige investeringer. EKF sin forvaltningsmodell for bærekraftige investeringer er beskrevet i detalj på selskapets nettside¹. Bankens sparings- og investeringsteam har tett og god dialog med Eika Kapitalforvaltning. Administrerende banksjef sitter også i Advisory Board i Eika Kapitalforvaltning. Norne Securities har en ambisjon om å være en positiv bidragsyter i samfunnet, både gjennom påvirkning på mennesker og miljø og deres arbeid med bærekraft er beskrevet på selskapets nettside².

GOD RÅDGIVNING AV SPARE- OG INVESTERINGSKUNDENE

Banken har en egen avdeling for sparing og investering som ivaretar større investeringskunder. I tillegg er mange av bankens bredderådgivere autoriserte innen sparing og tilbyr både investeringsrådgivning og pensjonsmøter. Banken var ved utløpet av 2023 den banken i Eika med størst portefølje i Eika Kapitalforvaltning.

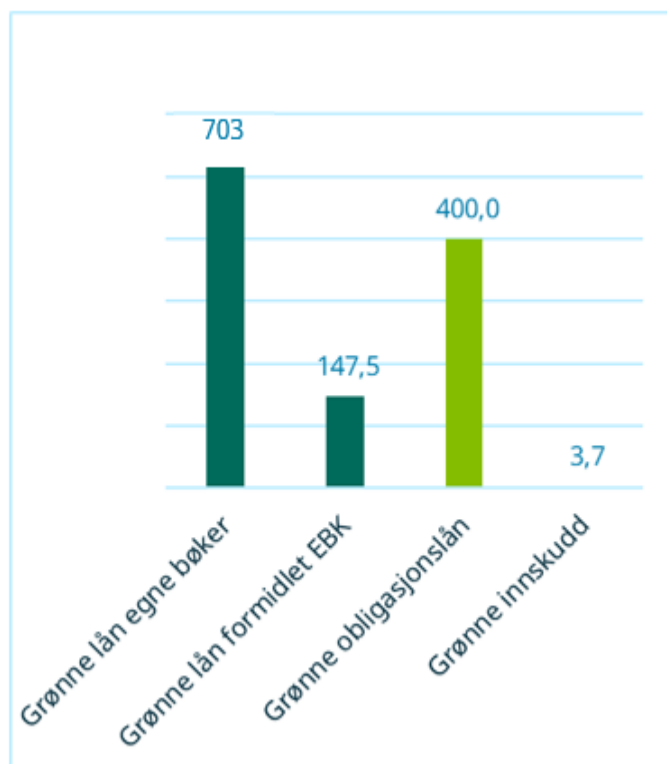
Etter at Egen Pensjonskonto (EPK) ble innført i 2021 har rådgivning om pensjon vært et av bankens største satsningsområder. Vårt mål er at flest mulig kunder skal kjenne til hva EPK er samt ta aktive valg rundt sin EPK, som blant annet investeringsprofil og leverandør av EPK. I 2023 ble det gjennomført 763 pensjonsmøter mot 405 pensjonsmøter i 2022. Dette er en satsing vi skal fortsette med i de kommende årene.

BÆREKRAFTIGE SPAREPRODUKTER OG GRØNN BALANSE

GRØNT INNSKUDD

Grønt innskudd er for kunder som er opptatt av hva sparepengene deres bidrar til. Innskudd på grønn innskuddskonto blir brukt til å finansiere bankens grønne boliglån. Produktet tilbys både person- og bedriftskunder. Ved utgangen av 2023 hadde banken grønne innskudd på 3,7 millioner kroner mot 2,1 millioner kroner ved utgangen av 2022.

Grafen til høyre viser bankens grønne balanse for 2023 bestående av grønne boliglån i egne bøker og EBK mot grønt obligasjonslån og grønt innskudd.



1 <https://eika.no/spare/ansvarlige-investeringer>

2 <https://norne.no/baerekraft/>

BOLIGSPARING FOR UNGDOM

Boligsparing for ungdom (BSU) tilbys til kunder under 34 år. Sparekontoen er et sosialt spareprodukt som skal bidra til at unge kan spare egenkapital til gunstige betingelser som senere kan brukes til kjøp av bolig. Kontoen har gode rente- og skattefordeler for boligsparing. Regjeringen valgte i statsbudsjettet for 2023 å redusere skattefordelen på BSU-kontoen med 50 %, men kontoen har fremdeles gode rentebetingelser samt en liten skattefordel som gjør produktet attraktivt for boligsparing. I tillegg til tradisjonell BSU-konto har vi BSU pluss som gir kunden mulighet til å spare dobbelt så mye til gunstig innskuddsrente, men uten å få skattefordeler av BSU pluss-kontoen. Ved utgangen av 2023 hadde banken 1.078 BSU-kunder og 115 kunder med BSU pluss-konto.

FINANSIERING OG FORVALTNING AV BANKENS EGNE MIDLER

Aurskog Sparebank utsteder obligasjonslån som noteres på Oslo Børs. Banken utarbeidet våren 2022 et grønt rammeverk for obligasjoner. Alle dokumenter som gjelder rammeverket publiseres på bankens nettside .

Banken utstedte sitt første grønne obligasjonslån i april 2023 pålydende 200 millioner kroner. På bakgrunn av blant annet økt portefølje av grønne boliglån ble obligasjonslånet utvidet til 400 millioner kroner høsten 2023. Multiconsult som skal gjennomføre en analyse av bankens boligportefølje i 2024. Analysen vil danne grunnlaget for allokerings- og påvirkningsrapport knyttet til de utstedte grønne obligasjonene og vil publiseres på bankens nettside.

Som medeier i Eika Boligkreditt AS (EBK) har banken også en viktig fundingkilde i obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). EBK utstedte sitt første grønne obligasjonslån i 2021.

Eika Kapitalforvaltning AS forvalter bankens likviditetsportefølje i henhold til gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer, som beskrevet på forrige side. Banken mottar en årlig bærekraftsrapport og bekreftelse på at bankens investeringer er forvaltet i henhold til EKF's gjeldende regelverk.

Banken skal i sine egne investeringer følge EKF sitt regelverk for bærekraftige investeringer. Bankens midler investeres i liten grad i ordinære aksjer. Som en del av bankens engasjement som lokal bidragsyter har banken noen små enkelt plasseringer i lokale selskaper.

Oversikt over bankens investeringer finnes i notene til årsregnskapet.

SHADES OF GREEN

Based on our review, we rate the Aurskog Sparebank's green bond framework **CICERO Light Green**.

Included in the overall shading is an assessment of the governance structure of the green bond framework. CICERO Shades of Green finds the governance procedures in Aurskog Sparebank's framework to be **Good**.



GREEN BOND PRINCIPLES

Based on this review, this Framework is found to be aligned with the principles.

Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet

HVITVASKING, TERRORFINANSIERING OG KORRUPSJON

Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet eller finansiering av terrorvirksomhet, er en viktig del av finansnæringens samfunnsoppdrag. Bankene skal blant annet sørge for at næringen ikke utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre produkter og tjenester. Det er et økende antall svindelforsøk i samfunnet, svindlerne blir stadig mer kreative og «gevinsten» er ofte høy.

Bankens medarbeidere skal aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som er knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og utbytte fra andre straffbare forhold. Medarbeiderne skal sikre god legitimasjonskontroll og innhenting av kundeerklæringer hos nye kunder, samt jobbe aktivt med løpende oppfølging av eksisterende kunder. Kjenn din kunde er et viktig prinsipp i arbeidet. Alle bankens ansatte og styret gjennomgår jevnlig, og minst årlig, oppdateringer og tilpasset opplæring om hvitvaskingsregelverket. Kurs i antihvitvask ble gjennomført også i 2023.

Banken har i løpet av de siste årene styrket flere funksjoner knyttet til blant annet dette arbeidet. Risk- og etterlevelsesfunksjonen i banken er styrket for å ha god kapasitet til å møte økte fremtidige krav. For å bygge mer kompetanse rundt blant annet forebygging og avdekking av økonomisk kriminalitet og svindel ble det i 2022 opprettet en intern faggruppe som rapporterer til bankens antihvitvaskansvarlig som også er medlem av bankens ledergruppe. Faggruppen har i 2023 bestått av seks personer hvor tre personer til enhver tid jobber med alarmer og avdekking av økonomisk kriminalitet og svindelforsøk. I tillegg gjennomfører internrevisor PwC jevnlig prosjekter hvor bankens arbeid med antihvitvask omfattes.

De største svindeltrendene i 2023 har vært knyttet til "Olga-svindel" hvor kunder blir oppringt av personer som utgir seg for å være fra Politiet, banken eller Eika Sikkerhet. Det oppleves noen ganger vanskelig for oss i banken å nå frem til kundene om at de faktisk blir svindlet, siden svindlerne har brukt mye tid på å opparbeide tilliten til kundene på telefon. Vi har i tillegg sett mange phisingsaker på sms og e-post, svindel via Messenger samt investeringsvindel med kryptovaluta. Det siste året har det vært en del utvikling i betalingsløsningene våre som gjør at mistenkelige transaksjoner stoppes før de går ut fra kundens konto. Vi kontakter kundene for å sjekke transaksjonene før de aktiveres på nytt. Vi samarbeider godt med både andre banker og Politi i dette arbeidet.

Banken jobber kontinuerlig med god kommunikasjon til kundene for å sikre at kundene ivaretar kravene til deling av personlig informasjon og sikker bruk av IT-systemer. Dette er en viktig del av bankens samfunnsansvar og deling av kompetanse som er beskrevet tidligere i rapporten både under god utdanning samt finansiell inkludering. Dette området er også løftet inn som en del av rådgivningssamtalen når kunder er i møte med sin rådgiver. Vi rådgir blant annet kunder om muligheten for å bruke andre tjenester enn BankID samt om å sperre sparekonto for uttak som et sikkerhetstiltak.

Korrupsjon setter langsiktig verdiskapning i fare og skaper mistillit til systemene i samfunnet. Banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjelder blant bankens ansatte, kunder, leverandører og samarbeidspartnere, samt selskaper banken investerer i. Skatter og avgifter fra næringslivet og privatpersoner er nødvendig for å opprettholde velferdsgodene i det norske samfunnet. Skatteunndragelser og skattekriminalitet er ikke akseptabelt. Banken krever at alle kunder og forretningsforbindelser er åpne om sin eierstruktur og at de organiserer sin virksomhet slik at de gjenspeiler reell produksjon og verdiskapning. Banken vil avvike kundeforhold til kunder eller samarbeidspartnere som driver med brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, skatteunndragelser, skatteflukt eller som organiserer sin virksomhet i såkalte skatteparadis. Det er ikke avdekket forhold som har ført til avvikling av kundeforhold i 2023.

Bankens egen drift

INTERNE ARBEIDSFORHOLD

Aurskog Sparebank skal være den beste arbeidsgiveren innen bank innen vårt område, for medarbeidere som ønsker å utvikle seg. Bankens ansatte skal være engasjerte og kompetente medarbeidere som opplever å ha god balanse mellom arbeid og fritid. I banken skal vi ha et godt og trygt arbeidsmiljø med respekt og omtanke for hverandre. Banken har nulltoleranse for diskriminering og trakassering, både internt og overfor kunder. Banken markerer Pride og jobber for å fremme mangfold og likestilling internt og overfor kunder, samarbeidspartnere og lokalsamfunn. Det har i 2023 ikke vært oppdaget hendelser knyttet til diskriminering eller trakassering. I arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt for 2023, som følger på de neste sidene, beskrives bankens arbeid med likestilling og hvilke mål og tiltak banken har for arbeidet.

Alle ledere skal minst en gang i året gjennomføre en medarbeidersamtale med hver av sine ansatte. Minst hvert andre år skal banken gjennomføre en anonym medarbeiderundersøkelse blant alle ansatte. Ved hjelp av Kantar ble det gjennomført medarbeiderundersøkelse i 2023. Undersøkelsen hadde en svarprosent på 92, noe som er meget bra. På en skala fra 0-100 poeng, ble resultatet 85 poeng, ned fra 89 poeng i 2022. Resultatet viser at de ansatte er meget godt fornøyde. For første gang ble undersøkelsen delt opp i avdelinger slik at lederne med personalansvar for minst 4 medarbeidere fikk tilbakemeldinger om sin avdeling. Hver enkelt avdeling ble utfordret på å finne forbedrings- og bevaringspunkter og jobbet godt med resultatene fra undersøkelsen i samarbeid med HR-ansvarlig. Punktene ble gjennomgått i ledelsen og ble fulgt opp gjennom året.

Det skal gjennomføres en årlig vernerunde på alle bankens kontorer. Formålet er å avdekke eventuelle risikoforhold og utføre forbedringer for å hindre uheldige arbeidsmiljøforhold. Våren 2023 ble det gjennomført digital vernerunde; dvs. at det ble sendt ut en spørreundersøkelse med spørsmål om det fysiske arbeidsmiljøet. Den digitale vernerunden ble sendt ut til alle ansatte. Spørreundersøkelsen inneholdt totalt 21 spørsmål og omhandlet blant annet spørsmål om renhold, brannvern, evakueringsrutiner, lys, luft, støy og ergonomi. 65 prosent av de ansatte svarte på spørreundersøkelsen og svarene ble gjennomgått av verneombud og HR. Tilbakemeldingene viser at det meste knyttet til det fysiske arbeidsmiljøet er tilfredsstillende.

God helse og fysisk aktivitet er viktig for de ansattes trivsel og velvære. Banken ønsker å legge til rette for at medarbeiderne kan holde seg i god fysisk form. Derfor har banken inngått avtaler med flere treningssentre for de ansatte og refunderer deler av treningsavgiften. De ansatte er godt forsikret, blant annet med helseforsikring som gir tilgang til raskere behandlingsformer. Banken har i tillegg bedriftshelsetjeneste, dekker ett årlig legebesøk og har avtale med flere optikere for ansatte som har behov for databriller. Alle bankens goder er like for alle ansatte.

I banken snakker vi om tilstedeværelse og ikke sykefravær. Tilstedeværelsesprosenten for 2023 ble noe lavere enn forrige år. I 2023 var tilstedeværelsesprosenten 95,5, det vil si at totalt sykefravær var 4,5 prosent hvorav det egenmeldte var 0,8 prosent. Tilsvarende tall for 2022 var tilstedeværelsesprosent på 96,7, det vil si totalt sykefravær på 3,3 prosent hvorav egenmeldt sykefravær var 1,0 prosent. Banken har god kontroll og oversikt over sykefraværet og de langtidssykemeldte blir fulgt opp av sin leder og eventuelt HR-ansvarlig. Tallene har de siste årene i hovedsak vært preget av noen få langtidssykemeldte. Dette fraværet har ikke vært arbeidsrelatert. Bankens mål er at tilstedeværelsen skal være på minimum 96 prosent, og at sykefraværet skal ligge under bransjen for øvrig. Statistikk fra SSB viser at sykefraværprosenten i bransjen var på 3,1 % i 3. kvartal 2023 (kun legemeldt sykefravær).

ETISKE RETNINGSLINJER

Etikk er en integrert del av bankens daglige drift og alle bankens beslutningsprosesser. Banken har etiske retningslinjer som presiserer hvilke forventninger og krav banken stiller til medarbeidernes handlemåte og opptreden. Medarbeiderne skal i tillegg ha et bevisst forhold til hvordan privat adferd kan påvirke tilliten og omdømmet til banken. Retningslinjene gjelder for alle ansatte og bankens styre.

Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt

Likestillingsredegjørelse

Likestilling og mangfold er viktig for Aurskog Sparebank, og ledelsen arbeider kontinuerlig med å forbedre likestillingen mellom kjønnene i egen virksomhet. Målsettingen er full likestilling der dette er praktisk mulig. FNs bærekraftsmål nr. 5, likestilling mellom kjønnene, er et av bankens prioriterte bærekraftsmål.

ANDEL KVINNER FORDELT PÅ STILLINGSNIVÅ		2023
Nivå 1	Ledergruppen	57 %
Nivå 2	Ledere med personalansvar	83 %
Nivå 3	Øvrige ansatte	58 %
Kvinneandel i bankens styre		50 %
Kvinneandel i representantskap		37 %
Kvinneandel i valgkomité		33 %

KVINNERS LØNN SOM ANDEL AV MENNS ETTER NIVÅ	
Nivå 1	108 %
Nivå 2	120 %
Nivå 3	95 %

UTTAK AV FORELDREPERMISJON	ÅRSVERK
Menn	0,04
Kvinner	1,50

SYKEFRAVÆR	
Totalt sykefravær	4,46 %
Egenmeldt sykefravær	0,76 %
Kvinner	3,37 %
Menn	1,09 %

SYKT BARN	DAGSVERK
Menn	18
Kvinner	17

ANDEL DELTID	
Alle ansatte	1,82 %
Ferievikarer	2 menn (studenter)

Redegjørelse for oppfyllelse av aktivitetsplikten

Aurskog Sparebank har signert Kvinner i Finans Charter, et initiativ for å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge. Status for bankens arbeid med likestilling blir rapportert til charteret årlig.

Vi markerte kvinnedagen i bankens kanaler og vi deltok på flere kvinnearrangementer i regi av blant andre Finansforbundet og Nova Spektrum på kvinnedagen.

Tradisjonen tro markerte banken Pride, både internt blant ansatte og ut mot kunder og lokalsamfunn. Vi flagget med Pride-flagget ved alle bankens kontorer og endret logoen vår til Pride-fargene i hele juni. I tillegg brukte vi våre sosiale medier til holdningsskapende innlegg om hvorfor vi støtter Pride og mangfold generelt. Vi støttet også arrangementet IndrePride som ble arrangert i Indre Østfold kommune.

Likestilling og mangfold er ofte et tema overfor leverandører og samarbeidspartnere. Tilbakemeldinger om kjønnsbalanse og mangfold i styresammensetninger eller på talerstolen under konferanser, eller andre type samlinger, er eksempler på områder hvor banken bruker sin stemme for å bidra til endring. I 2023 ble det i fire generalforsamlinger gitt beskjed om at banken støtter valgkomiteens innstilling til styre, men at det oppfordres til å øke andelen kvinner ved neste valg.

Høsten 2023 tok administrerende banksjef sammen med kommunedirektøren i Aurskog-Høland kommune initiativ til å opprette et lokalt nettverk for «Bra Damer i Aurskog-Høland». Nettverket hadde første møte i bankens lokaler før jul hvor det møtte opp rundt 40 damer.

Hver leder har årlige medarbeidersamtaler med sine ansatte. I samtalene er det ikke avdekket ansatte som har en problematisk balanse mellom arbeidsliv og fritid eller utfordringer med likestilling eller diskriminering i hverdagen. I løpet av våren 2023 ble det gjennomført medarbeiderundersøkelse med oppfølging i alle avdelinger i etterkant, samt digitale vernerunder. Det ble ikke avdekket interne retningslinjer, rutiner, goder eller systemer som direkte eller indirekte virker diskriminerende. Det er ikke avdekket utfordringer i bankens kultur som hindrer likestilling. Det er heller ikke avdekket lønnsforskjeller som har sammenheng med diskrimineringsgrunnlag.

MÅLSETTINGER OG TILTAK

- Aurskog Sparebank har som mål at hvert kjønn skal være representert med minst 40 % blant tillitsvalgte og i bankens ledende funksjoner
- Aurskog Sparebank skal være det beste stedet å jobbe innen bank der banken er til stede – for medarbeidere som ønsker å utvikle seg.
 - Banken skal tilrettelegge for mulighet for karriereutvikling internt
 - Ansattes ønsker og ambisjoner rundt egen karriere kartlegges og diskuteres i medarbeidersamtaler
 - Alle ansatte skal ha lik mulighet for lønnsmessig utvikling. Lokale lønnstillegg skjer ut fra en årlig vurdering av individuelle prestasjoner og bidrag til bankens måloppnåelse.
 - Banken skal minst annen hvert år gjennomføre medarbeiderundersøkelse
 - Banken skal tilrettelegge for at ansatte har mulighet til å kombinere arbeid og familieliv.
- Arbeidet med å fremme likestilling og hindre diskriminering skal skje løpende og de tillitsvalgte involveres i arbeidet
- I Aurskog Sparebank skal det ikke forekomme noen form for diskriminering eller trakassering
- Aurskog Sparebanks ansatte og tillitsvalgte skal som hovedregel speile lokalsamfunnet når det kommer til kjønn og mangfold
 - Ved ansettelser skal søkers faglige- og personlige kvaliteter være avgjørende for ansettelse, men der hvor søkere er likt kvalifisert skal banken etterstrebe og øke bankens mangfold

- Bankens kontorer skal være universelt utformet og tilpasset ansatte og kunder med nedsatt funksjonsevne

Opplysninger om retningslinjer, prinsipper, prosedyrer og standarder som benyttes for å ivareta hensynet til likestilling og ikke-diskriminering

Bankens forretningsvirksomhet er avhengig av tillit fra kunder, eiere, investorer, myndigheter og samfunnet for øvrig. Banken skal kjennetegnes av høy etisk standard. Hensynet til likestilling og ikke-diskriminering er et grunnleggende prinsipp i bankens arbeid. Det er nedfelt blant annet i bankens strategi, HMS-notat, personalhåndbok, etiske retningslinjer og bærekraftstrategi og -rapportering. Banken følger i tillegg FinAut sin bransjenorm for god skikk.

De ansatte i banken har et ansvar for at det skapes en god og inkluderende kultur med kvalitet i samarbeids- og arbeidsmiljø. Bankens kultur skal blant annet kjennetegnes av likeverd og mangfold og ansatte skal behandle hverandre med respekt, tillit, omtanke og alminnelig høflighet.

Hvordan bedriften arbeider for å operasjonalisere likestillingspolitikken til handling og hvordan den obligatoriske arbeidsmetoden i 4 trinn praktiseres

Bankens ledelse arbeider kontinuerlig med bankens målsetninger og tiltak for likestillingspolitikken.

Arbeidsmetodikken i 4 trinn vil operasjonaliseres gjennom interne arbeidsmøter og oppfølging gjennom året i AMU, med tillegg av andre relevante ressurspersoner. I arbeidsmøtene vil gruppen arbeide videre med trinn 1; kartlegge risikoer og andre hindre. De vil arbeide med å analysere eventuelle årsaker og identifiserte risikoer som trinn 2, samt komme med forslag til tiltak som kan iverksettes som trinn 3.

Dersom det avdekkes store risikoer og hindre som krever tiltak av større karakter må bankens ledelse involveres i arbeidet. Årlige medarbeidersamtaler og tilbakemeldinger fra lederne på hvordan samtalene har gått, samt årlig vernerunde vil være viktige elementer for å følge opp bankens arbeid. Banken vil i tillegg minst annen hvert år gjennomføre medarbeiderundersøkelse. Resultatene av trinn 1, 2 og 3 vil vurderes jevnlig, og på slutten av hvert år. Årlig rapport for aktivitets- og redegjørelsesplikten vil legges frem i ledergruppen før den rapporteres til styret og implementeres i bankens årsrapport.

Arbeidsgivers vurdering av de resultatene som er oppnådd og forventninger til arbeidet fremover

Aurskog Sparebank har jobbet systematisk med likestilling over flere år og resultatene av det ser vi blant annet på kjønnsfordelingen blant både tillitsvalgte og i bankens ledelse. Det er noe overvekt av kvinner i banken som helhet, i likhet med situasjonen i de fleste norske sparebanker. I arbeidet med bærekraft har banken valgt å prioritere FNs bærekraftsmål nummer 5, likestilling mellom kjønnene, som ett av bankens prioriterte bærekraftsmål. I det ligger det både at banken skal jobbe med likestilling internt, men også jobbe for å fremme likestilling blant samarbeidspartnere, i styresammensetninger og andre fora banken er involvert i. Dette er et kontinuerlig arbeid.



Vi tar miljøansvar

Miljøfyrtårnrapportering

Aurskog Sparebank skal ha et aktivt forhold til, og god styring av, klima- og miljøutfordringer i egen drift. Det er viktig for å begrense bankens klimaavtrykk og annen negativ påvirkning.

Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn og har etablert gode rutiner for arbeid og rapportering. Miljøfyrtårnsertifiseringen er et nyttig styringsverktøy når det gjelder måling av bankens direkte og indirekte utslipp. Bankens direkte og indirekte utslipp er i hovedsak knyttet til energiforbruk, avfall og transport. De største indirekte utslippene banken bidrar til er gjennom bankens utlånsportefølje. Det totale klimaregnskapet inkluderer for første gang i 2023 beregninger av finansierte klimagassutslipp fra bankens boliglånsportefølje.

Ved resertifisering høsten 2023 ble strukturen for bankens kontorer gjennomgått og endret til hovedkontormodellen. Bankens klimaregnskap inkluderer dermed alle bankens kontorer fra 2023.

KOMMENTARER TIL KLIMAREGNSKAPET

Banken har siden 2020 vært sertifisert som Miljøfyrtårn, og ble resertifisert høsten 2023. Ved resertifiseringen ble strukturen endret fra separate kontorer til hovedkontormodell. Det vil si at banken nå får et konsernregnskap som viser alle bankens kontorer, i stedet for kun separate rapporter for hvert enkelt kontor. De årlige klima- og miljørapportene er publisert på bankens nettside. Bankens totale klimaregnskap er vedlagt bakerst i bærekraftsrapporten i vedlegg 1.

Rapporteringen til Miljøfyrtårn inneholdt for andre gang "Andel av virksomhetens utlån gitt til aktiviteter som er grønne i henhold til taksonomien for bærekraftig økonomisk aktivitet". Vi har ikke modeller eller datasystemer på plass for å kunne rapportere på alle grønne aktiviteter i henhold til taksonomiregelverket ennå. Vi har derfor valgt å rapportere bankens portefølje av grønne boliglån i prosent av totale boliglån. I 2022 rapporterte vi 0,9 prosent grønne boliglån. Et av bankens mål er at denne andelen skal stige for hvert år, og for 2023 var andelen steget til 5,6 prosent.

Banken har relativt lite avfall. Det er en del makuleringspapir, mens ellers er det små mengder som primært er knyttet til spiserommene ved avdelingene. Vi har et mål om en kildesorteringsgrad på 80 prosent og for 2023 var andelen oppe i 89 prosent for alle kontorene.

I løpet av 2023 har vi jobbet med å få på plass enda bedre løsninger for kildesortering ved et par kontorer, noe som har gitt gode resultater. Vi jobber også med et par av utleierne for å få på plass bedre løsninger for kildesortering av næringsavfallet fra kontorbyggene hvor vi leier lokaler.

Banken eier en egen fossilbil og leaser en elbil som brukes i tjeneste. I tillegg eier banken en veteran bankbuss som brukes til enkelte markedsaktiviteter. Bankbussen kjøres lite og vi har derfor holdt den utenfor klimaregnskapet. Kjøringen med bankens egne biler var noe lavere enn i 2022. Fjoråret medførte noen færre tjenestereiser med fly og tog, men høyere andel kilometergodtgjørelse til ansatte enn årene før. På grunn av uværet Hans, som ødela enkelte toglinjer, var det noen av fjorårets reiser som måtte endres til fly i stedet for tog. Når det gjelder kilometergodtgjørelse til de ansatte skyldes økningen at rådgiverne er mer ute hos kunder enn tidligere samt at banken fikk et kontorlandskap, og senere åpnet et kontor, på Askim. Det medførte en del mer reising til og fra dette kontoret. Nivået kjørt med elbil har økt enda mer over kjøring med fossilbil i 2023. Banken gir økt kilometergodtgjørelse til de som kjører med elbil. Satsen følger Statens sats for kjøregodtgjørelse, men de ansatte må skatte av det beløpet overstiger den skattefrie kjøregodtgjørelsen på 3,50 kr pr kilometer.

Strømforbruket i banken knytter seg i all hovedsak til oppvarming av lokaler, ventilasjon, belysning, kontormaskiner og oppvarming av vann. Forbruket vil variere fra måned til måned basert på blant annet temperatur og værforhold. Det har gjennom flere år vært et stort fokus på å finne effektiviseringsområder på strømforbruk og det er gjennomført en rekke tiltak. Energiforbruket for 2023 var lavere enn 2022. Det er blant annet knyttet til avdelingen på Årnes som flyttet til nye kontorer i mai 2021. De nye kontorene er i et nytt næringsbygg som er betydelig mer energieffektivt enn det gamle lokalet.

KONTORMØBLER OG GJENBRUK

I løpet av et år er det behov for innkjøp av enkelte kontormøbler både på grunn av at de blir mye brukt og dermed blir slitt samt at banken har utvidet lokaler eller åpnet nye kontorer. Når vi har behov for nye møbler skal vi tenke gjenbruk og reparasjon så langt det lar seg gjøre. Da kontoret på Årnes flyttet i 2021 brukte vi et lokalt selskap til å lakkere og rense de gamle besøksstolene slik at de ser helt nye ut og kunne gjenbrukes. Vi har lakkert flere gamle bord, krakker og stoler slik at de ser mer moderne ut. Og ved behov for nye kontorstoler har vi inngått et samarbeid med et selskap som selger brukte stoler som er reparert og modernisert. Ved åpningen av det nye kontoret vårt på Askim ble det gjenbrukt en del møbler, men det var også behov for innkjøp av noe nytt.

LEVERANDØRER OG SAMARBEIDSPARTNERE

Banken ønsker leverandører og samarbeidspartnere med et bevisst forhold til bærekraft. I bankens innkjøp velger vi lokale leverandører og produkter med en bærekraftig profil, så langt det lar seg gjøre. Å bruke lokale leverandører bidrar til å beholde lokale arbeidsplasser og verdiskapning. De kan derfor vurderes selv om de ikke er miljøsertifisert. I slike tilfeller skal heller banken jobbe holdningsskapende for å få leverandørene til å vurdere og gjennomføre miljøsertifisering. Bærekraftige innkjøp gir betydelig positiv påvirkning og henger nøye sammen med bærekraftsparametere som ressurseffektivitet, forbruk, avfall og klima. Banken har en egen innkjøpsrutine hvor formålet er å redusere bankens miljøbelastning ved innkjøp samt veilede de som gjennomfører innkjøpene. Banken skal kjøpe inn produkter etter behov og unngå unødvendige innkjøp. Profilartikler skal være av god kvalitet som kan vare lenge. I 2023 ble alle profilartikler kjøpt inn fra et selskap som er miljøsertifisert etter en rekke standarder og som garanterer at alle artiklene de kjøper inn har en miljømerkeordning. Av bankens innkjøp i 2023 ble 34 prosent av innkjøpene gjort fra selskaper som har en miljøsertifisering.

ARBEIDET MED ÅPENHETSLOVEN

I henhold til åpenhetsloven har banken gjennomført en intern aktsomhetsvurdering. I 2023 hentet vi også inn egenerklæringer og ESG-spørreskjemaer fra de vi anså som de mest vesentlige leverandørene og samarbeidspartnerne til banken.

I egenerklæringen signerte samarbeidspartnerne på at de utøver sin forretningsvirksomhet på en slik måte at den ikke bryter med internasjonalt anerkjente prinsipper og retningslinjer, lover eller regler knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljø, korrupsjon og antihvitvask, og at de arbeider forebyggende for at produsenter og underleverandører av varer og/eller tjenester i forbindelse med leveranser til banken ikke bryter med de samme prinsippene. De bekreftet videre å arbeide for at produktene deres har høy miljømessig kvalitet og at de forplikter seg til å respektere UN Global Compacts ti prinsipper for ansvarlig næringsliv. I spørreskjema fikk leverandørene en rekke spørsmål om behandling av data og bærekraft herunder spørsmål knyttet til klima og miljø, sosiale forhold og etikk og styringsmessige forhold samt internkontroll.

Etter å ha gjennomgått alle besvarelsene på spørreskjemaene sitter vi igjen med et overordnet inntrykk av at bærekraft er noe de fleste samarbeidspartnerne har på agendaen og jobber med. Når det gjelder etikk og styringsmessige forhold samt sosiale forhold har de fleste samarbeidspartnerne god kontroll og mye på plass. Under klima og miljø samt internkontroll er det en del forbedringspotensiale hos flere, og enkelte mangler noen policyer. Samtidig er det mange som skriver om gode tiltak innenfor miljø, reparasjon, gjenbruk, kildesortering og generell bevissthet om klima. Det er også svært gledelig å se at det er flere av samarbeidspartnerne som har blitt Miljøsertifisert i tiden fra de besvarte undersøkelsen, hvor de svarte nei på miljøsertifisering, og frem til vi gikk gjennom listen over leverandører for 2023 for å telle opp antall miljøsertifiseringer.

Vi publiserte den første redegjørelsen på arbeidet med åpenhetsloven for 2022 30. juni 2023. Denne inneholdt informasjon om arbeidet med bankens interne aktsomhetsvurdering og hvordan banken skulle jobbe videre med leverandører og samarbeidspartnere i 2023. Vi vil publisere ny redegjørelse for 2023.

Virksomhetsstyring

PERSONVERN OG INFORMASJONSSIKKERHET

Banken behandler store mengder personopplysninger. Det er avgjørende for å beholde tilliten hos kundene og i samfunnet for øvrig at banken behandler slike opplysninger på en forsvarlig måte. Banken skal sikre nødvendig konfidensialitet, integritet og ha fokus på personvern i all kundehandling. Bankens IT- og sikkerhetsansvarlig oppdaterer jevnlig de ansatte om data- og informasjonssikkerhet og alle ansatte kurses jevnlig i temaet. Bankens complianceansvarlig er personvernombud.

Banken rapporterte en hendelse til Datatilsynet i 2023. Saken gjaldt tilgjengeliggjøring av personopplysninger for uvedkommende som følge av menneskelig svikt. Det ble gjort umiddelbare tiltak etter at bruddet ble oppdaget. Risikoen for at opplysningene har blitt misbrukt, eller blir misbrukt ved en senere anledning, vurderes som liten.

Banken har som mål å ha fornøyde kunder. Likevel kan det innimellom oppstå forhold som gjør at våre bankkunder ikke er fullt ut tilfreds. Dersom det er tilfelle, ønsker vi at kunden gir oss tilbakemelding. Banken mottok i 2023 en formell kundeforhold som gjaldt opprettelse av kundeforhold. I tillegg mottok banken 91 reklamasjoner som gjaldt ekstern svindel.

I banken har vi et stort fokus på hendelsesrapportering. Vi ønsker at de ansatte skal ha en lav terskel for å melde fra når de har gjort en feil, for eksempel ved brudd på rutiner. Hendelsesregisteret brukes blant annet til oppdatering av rutiner og retningslinjer slik at samme feil kan unngås i fremtiden samt til intern læring.

FORBEREDELSE TIL INNFØRINGEN AV CSRD OG ØKTE RAPPORTERINGSKRAV

Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) er EUs direktiv for bærekraftsrapportering. Formålet med direktivet er at bærekraftinformasjon skal bli like viktig og håndfast som dagens finansielle informasjon. Det er forventet at banken vil bli rapporteringspliktig fra og med regnskapsåret 2025.

Et viktig konsept i direktivet er dobbelt vesentlighetsanalyse. Det innebærer at banken foretar en grundig analyse av sin vesentlige påvirkning på omverden – og omverdens vesentlige påvirkning på banken finansielt sett gjennom risikoer og muligheter. Analysen legger grunnlag for hvilke emner virksomheter skal rapportere på. Dobbeltvesentlighetsanalysen skal holdes oppdatert, legge grunnlag for strategi- og rapporteringsarbeid, og direktivet legger opp til at analysen vil være navet i virksomhetens bærekraftarbeid.

Implementering av CSRD handler om mer enn rapportering. Det vil stilles en rekke krav til bankens styrende dokumenter og arbeid med bærekraft. Sammen med Eika Gruppen og flere andre alliansebanker startet vi med forberedelser til rapportering i 2023.

Ansvarlig kommunikasjon og markedsføring

Ansvarlig kommunikasjon og markedsføring er viktig for å sikre at banken opprettholder tillit samt et godt omdømme. Bankens kommunikasjon og markedsføring skal være etisk, transparent og forståelig. Kundene skal få god og personlig rådgivning som er tilpasset den enkelte kunde. Kunden skal være trygg på at banken informerer om produkter og tjenester på en redelig og korrekt måte slik at de kan ta gode, finansielle beslutninger. Bankens markedsfører ikke forbruks- eller kredittkortlån.

All bærekraftdokumentasjon og -rapportering er transparent og tilgjengelig for kunder, investorer, eiere, myndigheter og samfunn. Dokumentene publiseres på bankens nettside og oppdateres fortløpende som de revideres og det kommer nye rapporter. Det har i 2023 ikke vært rapportert om uønskede hendelser eller brudd knyttet til regelverk og retningslinjer for produkt- eller tjenestesteininformasjon, rådgivning eller bransjenormen god skikk.

FINANSPORTALEN

Banken oppgir priser på bankens nettside samt på Finansportalen. All informasjon om priser og betingelser som publiseres på Finansportalen gjennomgås og sikres at samsvarer med hva bankene har publisert på egne nettsider.

GRØNNVASKINGSPLAKATEN

Grønnvaskere snakker høyt om bærekraft uten å bidra med noe som gjør verden bedre.

Samfunnsbyggere spør hva de kan gjøre for å skape felles verdier for samfunnet og virksomheten.

Grønnvasking er en form for misledende markedsføring der et produkt, tjeneste eller virksomhet fremstilles som mer bærekraftig enn den er. I en tid hvor selskaper kjemper om oppmerksomheten rundt bærekraft er det viktig å kommunisere arbeidet på en ansvarlig og transparent måte. Det at det blant annet ikke er innført standarder for bærekraftsrapportering ennå, kan være en utfordring for synliggjøring av både de positive og negative påvirkninger selskapene har. Dette vil bli bedre med innføringen av CSRD-regelverket. Bankens har fokus på dette gjennom ekstern kommunikasjon og bærekraftsrapportering, blant annet gjennom bankens rapportering i henhold til Miljøfyrtårn.

Banken har signert grønnvaskingsplakaten som består av 10 prinsipper for god kommunikasjon og arbeid med bærekraft. Plakaten skal være en rettesnor for små og store virksomheter som vil unngå grønnvasking og bidra positivt til at det grønne skiftet skjer raskere.

1. Vær ærlig og etterrettelig
2. Pass på at bærekraftsarbeidet ikke bare skjer i kommunikasjons- og markedsavdelingen
3. Vær varsom med å snakke om viktigheten av bærekraft, natur, klima, menneskeverd og etisk handel dersom man selv ikke har tatt reelle grep
4. Unngå å tåkelegge eller underkommunisere egne utslipp og negative avtrykk på klima, natur og mennesker
5. Vær varsom med å bruke en stor del av markedsbudsjettet på små tiltak som ikke gjør noe med det vesentlige fotavtrykket
6. Unngå å kjøpe god samvittighet gjennom klimavoter eller ved å la andre plukke plast
7. Bruk de etablerte merkeordningene, eller jobb for å etablere gode merkeordninger på tvers av din bransje dersom det mangler
8. Vær forsikring med uttrykk som "bedre for klima/naturen/miljøet" osv.
9. Vær varsom med å markedsføre virksomheten kun på bærekraftsmål den er god på
10. Vær forsikring med å bruke donasjoner og sponsorater som bevis på at du jobber med bærekraft

Ansvarlige produktselskaper

Banken formidler produkter fra ulike produktselskaper i Eika, for eksempel forsikringer gjennom Eika Forsikring, spareprodukter gjennom Eika Kapitalforvaltning, billån og kredittkort gjennom Eika Kredittbank. Det er viktig for banken at produktselskapene tar bærekraftshensyn i sin egen drift samt i tilbudet av produkter og tjenester vi sammen tilbyr kundene. Eika Kapitalforvaltning er omtalt tidligere i rapporten, under sparing og investering og Eika Kredittbank under ansvarlig kredittgivning.

EIKA FORSIKRING

Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringsselskapet er å forhindre at skaden oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene. Dette betyr at skadeforebyggende arbeid bidrar til å redusere klimautslipp. Målet med det skadeforebyggende arbeidet er å gi kundene kunnskap og motivasjon til å forebygge og begrense skader. Bærekraft gjør seg gjeldende i flere former i vilkårene til våre forsikringer, f.eks. ved sikkerhetstiltak som premieres gjennom ulike rabatter ved tegning av forsikring, sikkerhetsforskrifter som forklarer kunden klart hva hen skal gjøre for å unngå skader, tilbakebetaling til ungdom som kjører bil skadefritt, videolege som reduserer behov for transport til og fra legekontorer etc.

Samtidig vet vi at skader skjer, derfor jobbes det aktivt med skadeoppgjøret sin rolle innenfor bærekraftig omstilling. Et av Eika Forsikring sine fokusområder er gjenbruk av deler i motorskadeoppgjør. Eika Forsikring har mål om å bruke 10 prosent resirkulerte deler innen motorskadeoppgjør innen 2025. Partnere som utfører arbeidet skal også kunne dokumentere gode prosesser på miljøledelse i det enkelte oppdraget, samt ha fokus og måltall på reparasjon fremfor bytte. I leverandøravtalene er det et krav om at alle leverandører som benyttes skal oppfylle minimumskrav til bærekraft og kvalitet (Miljøfyrtårn, EMAS, ISO14001). Eika Forsikring jobber også aktivt med leverandører på bygningsskader med hensyn til effektiv miljøledelse og bruk av klimasmarte løsninger hos kunder.

Klimarisiko er en viktig faktor i arbeidet fremover. Det forventes blant annet et økt omfang av naturskader som følge av miljø- og klimaendringer. Klimaendringer påvirker hvordan vi priser og risikovurderer forsikringsproduktene våre, og vi analyserer kontinuerlig effekter av f.eks. ekstremvær og endring i vår eksponering. I Eika Forsikring er det derfor en pågående utvikling av en skademodell som kombinerer skadedata med klimadata for å øke innsikt i sammenheng mellom klimaendringer og skader. Her benyttes både historiske tendenser og fremadrettede scenarier. Modellen kan blant annet brukes til å vurdere effekten av klimaendringer på solvenskapital, samt bidra Eika Boligkreditt til å vurdere verdien på panteobjekt.

I 2024 vil Eika Forsikring fusjonere med Fremtind. Ambisjonen til Fremtind er å være anerkjent som det ledende forsikringsselskapet innen bærekraft. Vi forventer et styrket fokus på bærekraft etter fusjonen.



Klimarisiko - TCFD-rapportering

STYRING

a) STYRETS INNSIKT I KLIMARELATERTE RISIKOER OG MULIGHETER

Styret har det overordnede ansvaret for bærekraft, herunder klima. Styret vedtar bankens strategier, herunder bærekraftstrategi, som revideres minst årlig. Bærekraftstrategien ble revidert i november 2023. Bærekraft er forankret i bankens overordnede strategi.

Status for bankens bærekraftsarbeid og målbilde er fast agendapunkt i alle styremøtene. Vurdering av bærekrafts- og klimarisiko inngår som en del av beslutningsgrunnlaget i alle nye kredittsaker på bedriftsmarkedet, hvor de største sakene behandles og besluttet av styret. I 2022 gjennomførte styret digitalt bærekraftskurs og i 2023 gjennomgikk de et nytt kurs i antihvitvask, tilpasset styret og ledelse i bank. Bærekrafttemaer inngår også i både den kvartalsvise compliancerapporten og risikorapporten som gjennomgås i styret. Bankens bærekraftsrapport besluttet årlig av styret.

b) LEDELSENS ROLLE I VURDERINGEN OG HÅNDTERINGEN AV KLIMARELATERT RISIKO OG MULIGHETER

Banken har en egen bærekraftsansvarlig som er overordnet ansvarlig for bankens arbeid med bærekraft. Bærekraftsansvarlig er medlem i bankens ledergruppe og rapporterer til administrerende banksjef. Ansvaret for å levere på bankens mål er lagt til de ulike fagansvarlige, hvor flere sitter i bankens ledergruppe. Status for bankens bærekraftsarbeid og målbilde er fast agendapunkt i alle ledermøtene.

Bankens ledelse har gjennom bærekraftstrategien lagt ambisjonsnivået for bankens arbeid med bærekraft, herunder også klimarisiko. Ledelsen har de siste årene gjennomført flere arbeidssamlinger hvor det er arbeidet med blant annet påvirkningsanalyse og målsettinger for bankens videre arbeid med bærekraft. Resultatene fra disse arbeidssamlingene har dannet grunnlaget for revideringen og målbildet i bankens bærekraftstrategi. Ledelsen har på lik linje med styret og alle ansatte gjennomført digitalt bærekraftskurs i 2022 samt antihvitvaskkurs i 2023. Bærekrafttemaer inngår også i både den kvartalsvise compliancerapporten og risikorapporten som gjennomgås i ledergruppen, før de gjennomgås i styret. Bankens bærekraftsansvarlig sitter i Eika Gruppens fagutvalg for bærekraft, i CSRD-prosjekt i regi av Eika og deltar i referansegruppe bærekraft i Finans Norge.

STRATEGI

a) HVILKE KLIMARELATERTE RISIKOER OG MULIGHETER BANKEN HAR IDENTIFISERT PÅ KORT, MEDIUM OG LANG SIKT

Klimarisiko defineres som overgangsrisiko og fysisk risiko. Overgangsrisiko er økonomisk risiko knyttet til omstillingen til et lavutslippssamfunn. Fysisk risiko er økonomisk risiko knyttet til akutte klimaendringer som ekstremvær, tørke, nedbør eller oversvømmelser og kronisk risiko som følge av langsiktige klimaendringer som økning av temperatur eller havnivå.

Bankens tilnærming til klimarisiko er todelt; direkte påvirkning fra bankens egen virksomhet og indirekte påvirkning fra bankens forretningsområder. Aurskog Sparebank skal påvirke positivt for å redusere direkte og indirekte klimautslipp og har som målsetning å være netto null innen 2050. For å oppnå dette skal banken legge til rette for mer bærekraftig utvikling internt i banken og sammen med kunder, leverandører og samarbeidspartnere.

Bankens egne direkte og indirekte klimautslipp er lave. Tall fra Miljøfyrtårn har vist lavere tall for 2020-2022 enn gjennomsnittet i bransjen. Potensialet for å redusere klimautslipp er størst innen avfall, energieffektivisering og transport. Klimarelatert risiko innen dette området vurderes som lav både på kort, medium og lang sikt. De klimarelaterte mulighetene innen området vurderes også som relativt lave, selv om det er mulighet for reduksjon i klimautslipp, siden dette er en liten del av bankens virksomhet.

Når det gjelder bankens forretningsområder er det i hovedsak gjennom utlånsporteføljen banken har størst risiko for negativ påvirkning samt størst mulighet for å påvirke positivt. Gjennom ansvarlig kredittgivning og grønne finansieringsprodukter har banken stor positiv påvirkningsmulighet på klima- og miljømessige forhold ved å stille krav og vri kapital i en mer bærekraftig retning på medium og lang sikt. Gjennom grønne rehabiliteringsprodukter har banken mulighet til å bidra til at kundene kan gjennomføre energi- og miljøbesparende tiltak i sin bolig, næring og landbruk. Dette er tiltak som er mulige å gjennomføre på kort sikt, men som vil ha en effekt over lang tid.

Det er også gjennom utlånsvirksomheten banken har størst risiko. Det kan være risiko for økt mislighold, reduserte panteverdier, økte tap og høyere kapitalkrav til «ikke bærekraftige aktiviteter/kunder». På bedriftsmarkedet kan klimarisikoen være vesentlig for flere bransjer og for ulike sikkerhetstyper, både på kort, medium og lang sikt. Den fysiske risikoen i utlånsporteføljen vurderes som lav til moderat. Norge forventes å bli mindre påvirket av fysiske klimaendringer enn mange andre land (funn fra påvirkningsanalysen til FN). Det er samtidig ventet mer ekstreme værhendelser enn tidligere. Flom, styrtregn og overvann kan være en risiko for bygningsmasse, både næringsbygg og boligbygg. Det er også noe større fysisk risiko knyttet til landbrukssektoren, på grunn av klimahendelser som kan føre til tørke, flom og styrtregn. Norge har en naturskadepool som gir en ekstra forsikring til boligporteføljen, men dersom det skjer flere akutte hendelser med ekstremvær i Norge i årene fremover som kan gi et økt behov for å benytte naturskadepoolen og det kan igjen gi økte forsikringskostnader knyttet til dette.

Overgangsrisiko er primært knyttet til endringer i regelverk eller forventninger fra kunder. Begge deler kan medføre risiko for både bedriftskunder og personkunder. For personkundene kan det ligge risiko i en eldre boligportefølje som er energikrevende. En stor del av den norske boligmassen er eldre boliger med energiklasse lavere enn B, det viser også tall fra bankens portefølje. Med bakgrunn i nytt EU-direktiv for boliger som forventes å tre i kraft om noen år kan eldre boliger bli vanskeligere å omsette og kan dermed falle i verdi. Det kan også bli høye kostnader knyttet til oppgradering av disse boligene, noe som kan bli kostnadskrevende for kundene. Dette kan både gi risiko og muligheter for banken, og bankens kunder.

Rådgiverne skal kartlegge og dokumentere klimarelaterte risikoer som en del av beslutningsgrunnlaget i alle nye kredittsaker på bedriftsmarkedet og landbruk. Fagansvarlig kreditt BM og fagansvarlig landbruk følger opp at vurderingene og dokumentasjonen er i tråd med bankens retningslinjer. Complianceansvarlig følger opp status kvartalsvis til compliancerapporten. På personmarkedet skal kundeansvarlige kartlegge kundenes planer for energieffektivisering av eldre boliger samt boliger som kan ligge i område utsatt for fysisk risiko som for eksempel skred, kvikkleire og flom. Dette følges opp av fagansvarlig kreditt PM.

Når det gjelder andre forretningsområder kan det ligge risiko i tilgang til finansiering samt pris på grunn av manglende «bærekraftige aktiviteter» på medium og lang sikt. Banken har opprettet grønt rammeverk for obligasjoner som er knyttet til bankens boligportefølje av boliger med energimerke A og B. Her har banken også mulighet til å utvide rammeverket med flere bærekraftige aktiviteter og dermed kunne utstede større grønne obligasjoner i årene fremover. Utstedelse av grønne obligasjoner er et område hvor banken har mulighet til finansiering med lavere pris på grunn av «bærekraftige aktiviteter» på kort, medium og lang sikt. Banken har i tillegg opprettet et grønt innskuddsprodukt som er knyttet til bankens grønne utlån.

b) HVILKEN PÅVIRKNING HAR KLIMARELATERT RISIKO OG MULIGHETER PÅ BANKENS DRIFT, STRATEGI OG FINANSIELLE PLANLEGGING

Aurskog Sparebank er en regional sparebank som finansierer boligdrømmer og lokalt næringsliv, plasserer overskuddslikviditet, sørger for at kundene er riktig forsikret, tilbyr brukervennlige betalingsløsninger og bidrar til lokal vekst og utvikling. Bankens distribusjon av forsikrings-, pensjons- og investeringsprodukter gjennom produktselskaper er en viktig del av forretningsmodellen. Kundene betjenes gjennom en kombinasjon av fysisk tilstedeværelse på kontorer og digitale løsninger.

Klimarelaterte risikoer og muligheter vil ha påvirkning på bankens drift, strategi og finansielle planlegging. Områder som vil kunne ha påvirkning er blant andre tilpasning til nye reguleringer og lovverk, omdisponering av kapital til «bærekraftige aktiviteter», endring i konkurransesituasjon som følge av teknologisk- eller digital utvikling eller endringer i kundeatferd, pris og tilgang til egenkapital og finansiering. For å forberede banken på det som kan komme av endringer er det blant annet viktig å integrere og håndtere klimarisiko i bankens forretningsområder, ha en fremtidsrettet strategi og bærekraftstrategi, tilby gode finansieringsløsninger, samt følge utviklingen av regelverk og teknologi tett. God intern kompetanse på tvers i organisasjonen er en nøkkelfaktor for godt arbeid med bærekraft og klimarisiko.

c) ULIKE SCENARIERS POTENSIELLE PÅVIRKNING PÅ BANKENS DRIFT, STRATEGI OG FINANSIELLE PLANLEGGING, INKLUDERT ET 2-GRADERS SCENARIO

Hvordan ulike klimarelaterte scenarioer vil påvirke bankens drift, strategi og finansielle planlegging er en kompleks problemstilling. Banken har ikke gode nok datagrunnlag og modeller til å kunne gjennomføre denne type scenarioer på nåværende tidspunkt. Banken vil arbeide videre med tematikken, med mål om å få på plass bedre data og modeller til å kunne utføre scenarioer, i samarbeid med Eika Gruppen.

RISIKOSTYRING

a) VIRKSOMHETENS PROSESS FOR Å IDENTIFISERE OG VURDERE KLIMARELATERT RISIKO

Klimarisiko henger sammen med flere andre risikokategorier.

Omdømmerisiko – er risikoen knyttet til svekket omdømme som følge av at banken ikke oppfattes bærekraftig blant investorer, kunder, myndigheter eller lokalsamfunnet.

Regulatorisk risiko – er risiko knyttet til sanksjoner og tap som følge av at banken ikke følger lovverk og bestemmelser knyttet til bærekraft. Regulatorisk risiko er en del av overgangsrisikoen banken har i forbindelse med det grønne skiftet. Regulatorisk risiko henger sammen med omdømmerisiko, da manglende etterlevelse av lovverk også vil kunne svekke bankens omdømme.

Kredittrisiko – Bankens kredittpolicy regulerer hvilke bransjer banken som hovedregel ikke skal tilby finansiering. På bedriftsmarkedet har kredittsakene en integrert ESG-modul med et sett bærekraftsspørsmål som dokumenteres gjennomgått med kunden i alle nye kredittsaker. Spørsmålene har spesielt fokus på å kartlegge kundenes forhold til klima i form av fysisk risiko og overgangsrisiko, samt sosiale forhold og virksomhetsstyring. På bakgrunn av svarene som gis får kunden en bærekraftscore mellom 1 og 3, hvor 3 er høyest risiko. Scoringen i henhold til bankens målbilde følges opp i kvartalsvis compliancerapport. Scoringen har vært i bruk siden 2021 og resultatene så langt indikerer lav risiko.

På landbruk er det også et sett bærekraftsspørsmål som dokumenteres gjennomgått med kunden i alle nye kredittsaker, dette dokumenteres i sakrapporten.

Banken har opprettet et grønt rammeverk for obligasjoner. Rammeverket er knyttet opp mot bankens boligportefølje med energiklasse A og B. Rammeverket er eksternt vurdert av CICERO. Rammeverket fikk klassifisering som light green og styringsstrukturen ble vurdert til good.

Markedsrisiko – er risikoen klimapåvirkningen har på avkastning og verdiutvikling på bankens verdipapirer.

Operasjonell risiko – er primært risiko knyttet til tap av omdømme eller kunder som følge av manglende fokus eller arbeid med bærekraft eller omstillingen til et lavutslippssamfunn. Operasjonell risiko følges opp gjennom bankens internkontroll samt rapportering av uønskede hendelser.

Likviditetsrisiko – klimarisiko kan påvirke likviditetsrisikoen dersom banken for eksempel mangler volum av «bærekraftige aktiviteter», noe som kan føre til høyere pris eller problemer med å innhente finansiering.

b) BANKENS PROSESS FOR Å HÅNDTERE KLIMARELATERT RISIKO

Direkte og indirekte klimarisiko fra bankens egen drift følges primært opp gjennom årlig miljø- og klimarapportering til Miljøfyrtårn som viser bankens totale klimautslipp.

Bankens indirekte klimarisiko fra forretningsområdene, i hovedsak knyttet til utlånsporteføljen, følges opp gjennom rapportering på bankens målbilde, samtaler med kunder i kartleggingen av klimarisiko, bedriftskundenes bærekraftscore, samt kundetilfredshetsmålinger. Banken har startet med beregninger og rapportering på finansierte klimagassutslipp fra boliglånsporteføljen for 2023. Det er pt. ikke tilstrekkelig datagrunnlag for å beregne utslipp knyttet til porteføljene av næringseiendom og landbruk. Dette er et arbeid som skal videreutvikles de kommende årene med bedre datagrunnlag, modeller og prosesser. Dette er et viktig arbeid for å kunne sette delmål og oppfølging mot målet om netto nullutslipp i 2050, og vil medføre oppdateringer og inkludering i bankens risiko-, styrings- og rapporteringsprosesser.

c) HVORDAN PROSESSER FOR Å IDENTIFISERE, VURDERE OG HÅNDTERE KLIMARELATERT RISIKO ER INTEGRERT I BANKENS OVERORDNEDE RISIKOSTYRING

Identifisere: Bærekraftsspørsmålene som stilles alle nye kredittkunder, både på privat-, landbruks- og bedriftsmarkedet, er viktig for å identifisere klimarelatert risiko. I tillegg kurses ansatte i bærekraft og det er stadige aktiviteter på området, noe som øker det interne fokuset på bærekraft og dermed bankens evne til å identifisere klimarelatert risiko. Compliance bistår i oppdatering av interne regelverk i henhold til nye lovverk på bærekraft, og rapporterer kvartalsvis på regulatoriske endringer som er av betydning for banken. Dette er en viktig del av identifiseringen av økt klimarelatert risiko (overgangsrisiko spesielt).

Vurdere: Endringer i lovverk vurderes og relevante endringer implementeres i organisasjonen. Bærekraft gjennomgås i regelmessige møter i ledergruppa, hvor eventuelle endringer i risikobildet, for eksempel endringer i regulatoriske krav eller i samfunnet generelt, vurderes.

Håndtere: Complianceavdelingen kontrollerer at interne retningslinjer, for eksempel at det er registrert bærekraftscore på bedriftskunder, følges. Klimarisiko er også integrert i stikkprøvekontroller som tas av kredittsaker både på bedrifts- og personmarkedet. Disse rapporteres som en del av internkontrollen. Status for bankens arbeid med bærekraft rapporteres til styret og ledergruppen og nødvendige endringer i interne policyer og rutiner vil forankres her. Rapportering til styret vil gi en løpende oversikt over risikobildets utvikling, og dermed vil banken raskere kunne gjøre tiltak dersom utviklingen viser seg å være i «gal retning». Bærekraft, herunder klimarisiko, er definert som et risikoområde i bankens risikomatrix som gjennomgås årlig av bankens ledergruppe før den legges frem for bankens styre. Bærekrafttemaer er også implementert i kvartalsvis risikorapport som legges frem for styret.

MÅL

a) METODENE BANKEN BRUKER FOR Å VURDERE KLIMARELATERTE TRUSLER OG MULIGHETER I LYS AV DENS STRATEGI OG PROSESSER FOR RISIKOSTYRING

Banken har et langsiktig mål om å oppnå netto nullutslipp i 2050, både fra bankens egen drift og fra bankens utlånsvirksomhet. Dette er et overordnet mål i bankens bærekraftstrategi.

Klimarelaterte trusler og muligheter fra bankens egen drift følges blant annet opp som en del av Miljøfyrtårn. Banken måler direkte og indirekte utslipp knyttet til energi, avfall, transport i tjeneste, og utslipp knyttet til de ansattes reise til og fra jobb. Bankens utslipp fra egen drift er lave, og det er ikke definert trusler for at de vil øke i stor grad de neste årene.

Når det gjelder trusler og muligheter knyttet til forretningsområdene har ikke banken måling av alle indirekte utslipp. Som nevnt tidligere er banken i gang med måling av klimagassutslipp fra boliglånsporteføljen. Det er nødvendig å få på plass bedre datagrunnlag samt utvikling av data- og rapporteringsløsninger i tiden fremover. Bedre datagrunnlag samt gode beregninger av klimagassutslipp fra utlånsvirksomheten er grunnleggende for at banken skal kunne jobbe videre med gode målsettinger og delmål frem mot det overordnede målet som skal nås innen 2050. Gjennom samtaler med bedriftskundene avdekkes det hvordan bedriftene jobber med bærekraft i sin virksomhet og om de har miljøsertifisering. Her har banken mulighet til å være en sparringspartner og bidragsyter til kundenes omstilling, samt lære om hvordan kundene jobber med bærekraft i sine bransjer. Det er ikke en stor andel av bankens kunder som er miljøsertifisert per i dag, men andelen blir noe større for hvert år. Det oppleves at mange av kundene har god kontroll og tar bærekraftshensyn i sin virksomhet.

b) RAPPORTERING

Bankens klimaregnskap med direkte og indirekte scope 1, 2 og 3-utslipp rapporteres som en del av Miljøfyrtårn og i bankens bærekraftsrapport. Rapporteringen omfatter måling av bankens avfall, energiforbruk, transport med egne biler, flyreiser, samt ansattes reise til og fra jobb.

Finans Norge lanserte i 2023 en veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp. Veilederen baseres på PCAF-standarden som bygger på GHG-protokollen. Av de oppgitte aktivaklassene og bransjestandardene er det næringseiendom, boliglån og landbruk som er aktuelle for banken å beregne utslipp for. Eika Gruppen har laget støtteverktøy til bankene, men som nevnt er tilstrekkelig datagrunnlag til å gjennomføre beregningene med god kvalitet en utfordring. For å komme i gang med metodikken har vi tatt i bruk Excel-verktøyet fra Eika og rapportert finansierte klimagassutslipp fra boliglånsporteføljen, som inngår i bankens scope 3-utslipp, for 2023. Videreutvikling av dette området vil være et prioritert arbeid i 2024.

c) BESKRIV MÅLENE BANKEN BRUKER FOR Å HÅNDTERE KLIMARELATERTE TRUSLER OG MULIGHETER OG RESULTATER I FORHOLD TIL MÅLENE

I bankens målbilde i bærekraftstrategien er hovedmålet knyttet til ansvarlig kredittgivning å vri en større del av bankens utlån mot mer bærekraftige aktiviteter. Det er vårt viktigste bidrag som lokal sparebank. Vi skal i tiden fremover jobbe med å sette flere konkrete og kvantitative delmål for å nå den overordnede målsetningen om netto null i 2050.

Når det gjelder alle nye kredittsaker skal de inneholde en bærekraftsvurdering. Andelen grønne finansieringer skal øke for hvert år. Banken skal ikke ha mer enn 10 prosent bedriftskunder med bærekraftscore 3. Veksten i grønne boliglån skal ligge høyere enn veksten på personmarkedet. Ved utløpet av 2023 hadde vi mål om at 30 prosent av boligene i porteføljen vår som er bygget etter 2012 skulle ha registrert energimerke, nå øker vi målet til 60 prosent innen 2025. Vi skal utvikle vår kompetanse kontinuerlig slik at vi kan være en god sparringspartner og bidragsyter til kundenes grønne omstilling. Utvikling av bankens målbilde er en kontinuerlig prosess. Etter hvert som banken får mer læring og økt tilgang på data vil vi utvikle målbildet, vi skal hele tiden ha noe å strekke oss etter.

Vedlegg 1

KLIMAREGNSKAP 2023

Utslippskilde	Forbruk	Utslippsfaktor	Utslipp
Scope 1			
Drivstofforbruk i virksomhetens kjøretøy - Diesel (personbil/varebil)	700 liter	3,11 Kg CO ₂ e/liter	2,18 tonn CO ₂ e
Sum scope 1			2,18 tonn CO₂e
Scope 2 lokasjonsbasert			
Drivstofforbruk i virksomhetens kjøretøy - Elektrisitet (personbil/varebil)	3.600 kWh	0,0468 Kg CO ₂ e/kWh	0,17tonn CO ₂ e
Energibruk - Elektrisitet	594.471,27 kWh	0,0468 Kg CO ₂ e/kWh	27,82 tonn CO ₂ e
Sum scope 2 lokasjonsbasert			27,99 tonn CO₂e
Scope 2 markedsbasert			
Drivstofforbruk i virksomhetens kjøretøy - Elektrisitet (personbil/varebil)	3.600 kWh	0,0468 Kg CO ₂ e/kWh	0,17tonn CO ₂ e
Energibruk - Elektrisitet med opprinnelsesgaranti	338.174,72 kWh	0 Kg CO ₂ e/kWh	0,00 tonn CO ₂ e
Energibruk - Elektrisitet uten opprinnelsesgaranti	256.296,55 kWh	0,502 Kg CO ₂ e/kWh	128,66 tonn CO ₂ e
Sum scope 2 markedsbasert			128,83 tonn CO₂e
Scope 3			
Ansattes reise til og fra jobb - Bil (elektrisk)	263.382,57 person-km	0,0945 kg CO ₂ e/km	24,89 tonn CO ₂ e
Ansattes reise til og fra jobb - Bil (fossil)	139.266,31 person-km	0,3 kg CO ₂ e/km	41,78 tonn CO ₂ e
Ansattes reise til og fra jobb - Gange	1.634,76 person-km	0 kg CO ₂ e/km	0,00 tonn CO ₂ e
Ansattes reise til og fra jobb - Sykkel	1.127,42 person-km	0 kg CO ₂ e/km	0,00 tonn CO ₂ e
Avfallsmengder - Glass- og metallemballasje	87 kg	0,031 CO ₂ e/Kg	0,00 tonn CO ₂ e
Avfallsmengder - Matavfall	989,5 kg	0,015 CO ₂ e/Kg	0,01 tonn CO ₂ e
Avfallsmengder - Papir, papp og kartong	2.682,4 kg	0,061 CO ₂ e/Kg	0,16 tonn CO ₂ e
Avfallsmengder - Plast	328 kg	0,05 CO ₂ e/Kg	0,02 tonn CO ₂ e
Avfallsmengder - Restavfall	489 kg	0,225 CO ₂ e/Kg	0,11 tonn CO ₂ e
Kategori 15 - 5. Boliglån (scope 3)	1.147,46 tonn CO ₂ e	1.000 kg CO ₂ e/tonn	1.147,46 tonn CO ₂ e
Tjenestereiser - Flyreiser, Europa	58 antall reiser	185 Kg CO ₂ e/reiser	10,73 tonn CO ₂ e
Tjenestereiser - Flyreiser, Norden	8 antall reiser	104 Kg CO ₂ e/reiser	0,83 tonn CO ₂ e
Tjenestereiser - Kjøregodtgjørelse	37.882 km	0,27 kg CO ₂ e/km	10,23 tonn CO ₂ e
Sum scope 3			1.236,23 tonn CO₂e
Total CO₂ utslipp lokasjonsbasert			1.266,39 tonn CO₂e
Total CO₂ utslipp markedsbasert			1.367,23 tonn CO₂e

Vedlegg 2

Aurskog Sparebanks 2023 self-assessment for implementation of the Principles for Responsible Banking.

Principle 1: Alignment



We will align our business strategy to be consistent with and contribute to individuals' needs and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and relevant national and regional frameworks.

Business model

Describe (high-level) your bank's business model, including the main customer segments served, types of products and services provided, the main sectors and types of activities across the main geographies in which your bank operates or provides products and services. Please also quantify the information by disclosing e.g. the distribution of your bank's portfolio (%) in terms of geographies, segments (i.e. by balance sheet and/or off-balance sheet) or by disclosing the number of customers and clients served.

Response

- Aurskog Sparebank is a Norwegian, regional savings bank. We have a long and proud history, the bank was funded in 1846. Our market area is Romerike, Indre Østfold and Follo in Akershus and Østfold county, with surrounding areas. The banks' head office is in Aurskog, with branches in Bjørkelangen, Årnes, Jessheim, Sørumsand and Askim. The market area has over time been among the areas with the highest growth on a national basis.
- By the end of 2023 the business capital were NOK 20 billion. At the same time, the bank's customerbase was approximately 24.100 customers. We had 70 employees and 1.137 shareholders.
- Aurskog Sparebanks offers ordinary banking activities such as loans to, and deposits from, both personal customers and businesses. The bank is offers products within financing, savings, and payment services, in addition to insurance, fund savings and asset management through collaboration with the Eika Alliance.
- Aurskog Sparebanks loan exposure:
 - **Personal customers: 68 %**
 - **Corporate market 32 %**
 - Operation of property 14,9 %
 - Building and construction 12,5 %
 - Wholesale trade 1,5 %
 - Other sectors 3,1 %
- Being av part of the local communities in our market area is of great importance to us. The Bank contribute to financial growth and security for private customers and local businesses. We support communities through gifts and sponsorships. We also contribute with

Links and references

[About Aurskog Sparebank – presentation website](#)

[Quarterly financial statements Q4 2023, loan exposure, page 17](#)

our knowledge in a varies type of meetings, at schools, in media and social media and in dialogue with our customers every day. This is an important part of our social responsibility, and sustainability actions. • Aurskog Sparebank is a member in The Eika Alliance that consists of about 50 self-owned, local banks.	
Strategy alignment Does your corporate strategy identify and reflect sustainability as strategic priority/ies for your bank? ☒ Yes ☐ No Please describe how your bank has aligned and/or is planning to align its strategy to be consistent with the Sustainable Development Goals (SDGs), the Paris Climate Agreement, and relevant national and regional frameworks. Does your bank also reference any of the following frameworks or sustainability regulatory reporting requirements in its strategic priorities or policies to implement these? ☐ UN Guiding Principles on Business and Human Rights ☐ International Labour Organization fundamental conventions ☒ UN Global Compact ☐ UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples ☒ Any applicable regulatory reporting requirements on environmental risk assessments, e.g. on climate risk - please specify which ones: TCFD ☒ Any applicable regulatory reporting requirements on social risk assessments, e.g. on modern slavery - please specify which ones: The Transparency Act ☐ None of the above	
Response ▪ Sustainability is one of the Bank's strategic priorities. Our sustainability strategy shows direction for the bank's work with sustainability. As a bank we can contribute to reducing negative impacts and increasing positive impacts on environmental, social and governance factors through good cooperation with our customers and local communities and responsible lending. One of the main topics in our sustainability strategy is contributing to more sustainable actions in our local communities. ▪ The Banks overall target is net zero by 2050, in line with the Paris Agreement's target of limiting global warming to 1.5 degrees Celsius. ▪ We have selected four of the UNs Sustainable Development Goals (SDGs) as especially relevant for our business - number 4, 5, 8 and 11. The selection of SDGs were done in a workshop with all the employees in 2020. We believe the chosen SDGs represent areas that the Bank can have locally impact, as well as be related to the impacts analysis and our main business areas. ▪ The Bank supports the Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) initiative. ▪ Aurskog Sparebank were admitted as members of the UN Global Compact in May 2023. ▪ We respect and supports human rights and decent working conditions. ▪ The Bank also support the Transparency Act.	Links and references Annual report - SDGs page 4-16 - UN Global Compact page 12 - TCFD page 46-50 Sustainability strategy - SDGs page 4 - Net Zero page 12 Transparency Act report 2022

Principle 2: Impact and Target Setting



We will continuously increase our positive impacts while reducing the negative impacts on, and managing the risks to, people and environment resulting from our activities, products and services. To this end, we will set and publish targets where we can have the most significant impacts.

2.1 Impact Analysis (Key Step 1)

Show that your bank has performed an impact analysis of its portfolio/s to identify its most significant impact areas and determine priority areas for target-setting. The impact analysis shall be updated regularly¹ and fulfil the following requirements/elements (a-d)²:

a) Scope: What is the scope of your bank's impact analysis? Please describe which parts of the bank's core business areas, products/services across the main geographies that the bank operates in (as described under 1.1) have been considered in the impact analysis. Please also describe which areas have not yet been included, and why.

Response

- We have used the UNEP FI's Portfolio Impact Analysis Tool to carry out an impact analysis of our lending portfolio. We worked together with the Eika Group, who already had carried out the analysis on behalf of themselves and all the banks in the alliance.
- The impact analysis starts with which country the bank operating in. We operate exclusively in the Eastern part of Norway.
- The data basis for the personal customers includes an analysis of the products the customers have in the bank. For the corporate market, the analysis specifies the ten largest sectors to which we are lending.
- We have included all areas of our portfolio in the analysis.

Links and references

[Impact analysis page 3.](#)

b) Portfolio composition: Has your bank considered the composition of its portfolio (in %) in the analysis? Please provide proportional composition of your portfolio globally and per geographical scope

- i) by sectors & industries³ for business, corporate and investment banking portfolios (i.e. sector exposure or industry breakdown in %), and/or
- ii) by products & services and by types of customers for consumer and retail banking portfolios.

If your bank has taken another approach to determine the bank's scale of exposure, please elaborate, to show how you have considered where the bank's core business/major activities lie in terms of industries or sectors.

Response

The Bank has considered the composition of its portfolio, as follows:

- Personal customers 72,1 %
- Corporate market 27,9 %
 - Operation of property 16 %
 - Building and construction 7,1 %

Links and references

[Impact analysis page 3.](#)

¹ That means that where the initial impact analysis has been carried out in a previous period, the information should be updated accordingly, the scope expanded as well as the quality of the impact analysis improved over time.

² Further guidance can be found in the [Interactive Guidance on impact analysis and target setting](#).

³ 'Key sectors' relative to different impact areas, i.e. those sectors whose positive and negative impacts are particularly strong, are particularly relevant here.

○ Wholesale 1,3 % ○ Service provision 1,5 % ○ Primary industry such as agriculture and forestry 0,5 % ○ Other sectors account for 1,5 % of total lending. ● We do not have customers in heavy-emitting sectors like oil and gas, shipping, and industry.	
c) Context: What are the main challenges and priorities related to sustainable development in the main countries/regions in which your bank and/or your clients operate?⁴ Please describe how these have been considered, including what stakeholders you have engaged to help inform this element of the impact analysis. <i>This step aims to put your bank's portfolio impacts into the context of society's needs.</i>	
Response ● In step two of the analysis we linked the findings in step one to the areas of greatest impacts in Norway. We used the Country Needs from the UNEP FI Impact Radar. The tool consists of 22 different sustainability parameters. ● Five of the parameters were given values 3 and 4, e.g. critical. ○ Quality and efficient use of resources ▪ Energy consumption per inhabitant and material consumption per inhabitant ○ Quality and efficient use of waste ▪ Waste per inhabitant ○ Quality and efficient use of climate ▪ Co2 emissions per inhabitant ○ Access and quality of housing ▪ Housing overcrowding, among those with a low income ○ Access and quality of food ▪ Healthy nutrition/obesity ● When it comes to stakeholder engagement, we have discussed these topics internally with our employees and in management, and with representatives from the sustainability team in the Eika Group.	Links and references Impact analysis page 4-5
Based on these first 3 elements of an impact analysis, what positive and negative impact areas has your bank identified? Which (at least two) significant impact areas did you prioritize to pursue your target setting strategy (see 2.2)⁵? Please disclose.	
Response ● The impact analysis showed that the largest potential positive impact were inclusive and healthy economies, housing, health and sanitation, employment and culture and heritage. ● The largest potential negative impact were inclusive and healthy economies, employment, waste, climate, resource efficiency and housing. ● When we first carried out the impact analysis, we prioritized three sustainability parameters on which we wanted to have a particularly	Links and references Impact analysis page 5-7 <i>The Impact Analysis is not updated with our latest priorities. We will review both the analysis and strategy during the first half of 2024.</i>

⁴ Global priorities might alternatively be considered for banks with highly diversified and international portfolios.

⁵ To prioritize the areas of most significant impact, a qualitative overlay to the quantitative analysis as described in a), b) and c) will be important, e.g. through stakeholder engagement and further geographic contextualisation.

strong focus - resource efficiency, waste, and climate. In addition we wanted to look into housing and inclusive economies. - As the work progressed, we chose to prioritize slightly different going forward. - We will continue prioritizing climate. This is one area where we can have impact, and the topic are of great importance nationally as well. - We will prioritize inclusive and healthy economies and include housing. - By focusing on climate we will be working on our impact on resource efficiency and waste.	
d) For these (min. two prioritized impact areas): <u>Performance measurement</u>: Has your bank identified which sectors & industries as well as types of customers financed or invested in are causing the strongest actual positive or negative impacts? Please describe how you assessed the performance of these, using appropriate indicators related to significant impact areas that apply to your bank's context. In determining priority areas for target-setting among its areas of most significant impact, you should consider the bank's current performance levels, i.e. qualitative and/or quantitative indicators and/or proxies of the social, economic and environmental impacts resulting from the bank's activities and provision of products and services. If you have identified climate and/or financial health&inclusion as your most significant impact areas, please also refer to the applicable indicators in the Annex. If your bank has taken another approach to assess the intensity of impact resulting from the bank's activities and provision of products and services, please describe this. <i>The outcome of this step will then also provide the baseline (incl. indicators) you can use for setting targets in two areas of most significant impact.</i>	
Response - We do not have customers in heavy-emitting sectors. The sectors that we are lending to with the most negative impacts on climate are operation of property, building and construction and agriculture. These sectors also have a negative impact on resource efficiency and waste. At the same time, these sectors have a positive impact on employment, housing and inclusive and healthy economies. - To help assess the customers climate- and sustainability risk and performances on sustainable topics, we include an assessment of these topics as part of all loan applications in the corporate market and agriculture. Several predefined questions are discussed with the customer and documented, e.g. to map the customer's physical climate risk. We use the assessments to consider the risk related to each customer and project as well as for learning about sustainability among the different sectors that we are exposed to. - Related to personal customers the largest negative impact is related to old houses which don't have a good energy class. We can contribute to increase the energy class by offering green loans for rehabilitation. - Finance Norway's guidelines for measuring emissions from the bank's portfolio were published summer 2023 recommending the banks to use the PCAF-framework. Three sectors in the framework are relevant for our loan portfolio - housing, commercial property and agriculture. - The Eika Group has developed Excel-tools that we can use to measure our portfolios of these sectors.	Links and references Sustainability strategy - Responsible lending page 6-7 Annual report - Responsible lending page 22-26 - Financed emissions page 29-31

- We started using the tools to make measurement in 2023. We also wanted to use them to settle a baseline for target setting and creating more smart targets to achieve net zero in 2050, with sub-goals.
- We experienced some difficulties with the availability of data from the portfolios.
- We need more available data and good systems to measure our customers, and the banks own, performance. This is necessary as preparations for CSRD-reporting in a few years. This is a prioritized task going forward.
- As a regional savings bank our main goal is to have a positive impact on the local communities. We want to contribute to our customers taking responsible choices. Instead of turning down a loan application, we can initiate a dialogue with the customers – nudging them in a more sustainable direction.

Self-assessment summary:

Which of the following components of impact analysis has your bank completed, in order to identify the areas in which your bank has its most significant (potential) positive and negative impacts?⁶

Scope:	☒ Yes	☐ In progress	☐ No
Portfolio composition:	☒ Yes	☐ In progress	☐ No
Context:	☒ Yes	☐ In progress	☐ No
Performance measurement:	☐ Yes	☒ In progress	☐ No

Which most significant impact areas have you identified for your bank, as a result of the impact analysis?

Climate change is the first one. When it comes to the second one, we had waste and resource efficiency up until now. As we described above, we feel the local communities that will be including inclusive and healthy economies and housing are a better fit for our work. We will address this further when we revise our sustainability strategy in 2024.

Whitin the focus on climate change we will be addressing some topics related to resource efficiency and waste as well.

How recent is the data used for and disclosed in the impact analysis?

- ☐ Up to 6 months prior to publication
- ☐ Up to 12 months prior to publication
- ☒ Up to 18 months prior to publication
- ☐ Longer than 18 months prior to publication

Open text field to describe potential challenges, aspects not covered by the above etc.: *(optional)*

⁶ You can respond "Yes" to a question if you have completed one of the described steps, e.g. the initial impact analysis has been carried out, a pilot has been conducted.

2.2 Target Setting (Key Step 2)

Show that your bank has set and published a minimum of two targets which address at least two different areas of most significant impact that you identified in your impact analysis.

The targets⁷ have to be Specific, Measurable (qualitative or quantitative), Achievable, Relevant and Time-bound (SMART). Please disclose the following elements of target setting (a-d), for each target separately:

a) Alignment: which international, regional or national policy frameworks to align your bank's portfolio with⁸ have you identified as relevant? Show that the selected indicators and targets are linked to and drive alignment with and greater contribution to appropriate Sustainable Development Goals, the goals of the Paris Agreement, and other relevant international, national or regional frameworks.

You can build upon the context items under 2.1.

Response

- Our overall targets are related to impact on climate. Net zero by 2050, in line with the Paris Agreement.
- It is relevant to align our strategy and target setting to Norway's Climate Change Act, which is reducing GHG emissions by at least 50 % toward 55 % by 2030 compared to 1990.
- We will address how we can align our strategy and target setting to these frameworks in 2024.

Links and references

[Sustainability strategy](#) page 12.

b) Baseline: Have you determined a baseline for selected indicators and assessed the current level of alignment? Please disclose the indicators used as well as the year of the baseline.

You can build upon the performance measurement undertaken in 2.1 to determine the baseline for your target.

A package of indicators has been developed for climate change mitigation and financial health & inclusion to guide and support banks in their target setting and implementation journey. The overview of indicators can be found in the [Annex](#) of this template.

If your bank has prioritized climate mitigation and/or financial health & inclusion as (one of) your most significant impact areas, it is strongly recommended to report on the indicators in the Annex, using an overview table like below including the impact area, all relevant indicators and the corresponding indicator codes:

In case you have identified other and/or additional indicators as relevant to determine the baseline and assess the level of alignment towards impact driven targets, please disclose these.

Response

- As described under 2.1 d, the guidance from Finance Norway were published in 2023.
 - We started using the tools to make measurement in 2023. We will use these to settle a baseline.
 - We found some difficulties regarding the availability of data from the portfolios.
 - We had sufficient data for the measurements from the housing-portfolio, but we lack data for measuring the portfolio of commercial properties or agriculture.
- Setting baselines for our targets will be prioritized in 2024.

Response to the indicators that has been produced for the impact areas of climate mitigation in the Annex:

Links and references

[Sustainability strategy](#) - Responsible lending page 6-7

Impact area	Indicator or code	Response	Annual report - Responsible lending page 22-26 - Green lending page 27-28 - Financed emissions page 29-31 Quarterly financial statements Q4 2023, loan exposure to corporate sectors, page 17
Climate change mitigation	A.1.1	No	
	A.2.1	Yes. We assess sustainability in all loan applications, corporate market and agriculture. We also discuss some topics with the personal customers regarding their housing, e.g. energy class and physical climate risk.	
	A.3.1	In 2023 we had NOK 703 million in green lending to personal customers with houses that have energy class A or B. That's 5,6 % of the total portfolio of lending to housing. We also had NOK 3,7 million in green lending to corporate customers.	
	A.4.1	In 2023 we had 1.147,5 tons of CO2-equivalents financed emission from the housing-portfolio. This is the first year of measuring this.	
	A.1.2	In progress. Net zero by 2050. We don't have a baseline for emissions yet.	
	A.2.2	In 2023 we had 1.147,5 tons of CO2-equivalents financed emission from the housing-portfolio.	
	A.3.2	We do not have customers in heavy-emitting or carbon-intensive sectors. The lending to corporate customers is described in the annual report.	
	A.4.2	This indicator is currently not calculated.	
	A.1.3	Yes. We want to contribute to the customers transitioning towards more sustainable directions. This is described in our strategy and in the annual report especially under responsible lending, page numbers are described under links and references.	
	A.2.3	This indicator is currently not described.	
	A.1.4	Yes, financed emission from the housing-portfolio.	
	A.2.4	We have not determined targets related to the financed emissions yet.	
	A.1.5	Yes. We have developed financial products tailored to support customers in reducing their GHG-emissions. We offer green loans to both personal customers, corporate customers and agriculture.	
		The volume related to corporate, and agriculture is low.	

⁷ Operational targets (relating to for example water consumption in office buildings, gender equality on the bank's management board or business-trip related greenhouse gas emissions) are not in scope of the PRB.

⁸ Your bank should consider the main challenges and priorities in terms of sustainable development in your main country/ies of operation for the purpose of setting targets. These can be found in National Development Plans and strategies, international goals such as the SDGs or the Paris Climate Agreement, and regional frameworks. Aligning means there should be a clear link between the bank's targets and these frameworks and priorities, therefore showing how the target supports and drives contributions to the national and global goals.

	Green lending to personal customers with houses that have energy class A or B, accounts for 5,6 % of the total portfolio of lending to housing.
c) <u>SMART targets</u> (incl. key performance indicators (KPIs)⁹): Please disclose the targets for your first and your second area of most significant impact, if already in place (as well as further impact areas, if in place). Which KPIs are you using to monitor progress towards reaching the target? Please disclose.	
<i>Response</i> • The sustainability strategi describes several targets related to our core business areas. These are partly linked to the impact analysis and our selection of SDGs. The annual report shows our achievements last year. • However, most of our targets are not yet defined as fully SMART. This is a work in progress as we continuously develop our knowledge through the work with customers, better data and systems, and will be able to develop the targets in a SMARTer way. We especially need to make the targets more timebound. This will be a prioritized work in 2024. ◦ We will also read more about Science Based Targets initiative in 2024 and take into consideration using the framework. We will consider how we can align our targets better to the Paris Agreement. • Targets that contribute to climate change is mostly linked to responsible lending. That is the most important topic in our sustainability strategy. Examples of targets that supports climate change: ◦ Our main target is to turn a larger part of our lending towards more sustainable activities until 2050. ▪ Increasing the portfolio of customers with green products every year. The KPI we uses are volume of the portfolio. ▪ Increasing the numbers of houses and commercial buildings, with an energy class every year. KPI; number of buildings with an energy class. ◦ The employees need to have good and up to date knowledge on sustainable topics and products to have good discussions and impact on the customers transition in a more sustainable direction. Number of courses and meetings about sustainability can be used as a KPI. ◦ Every loan application shall include an assessment of sustainability topics, which needs to be documented. ▪ Corporate market – 14 questions regarding the customer and the project. • KPI; numbers of customers that have registered an assessment and percentage of customers with	<i>Links and references</i> Sustainability strategy - targets page 12-15.

⁹ Key Performance Indicators are chosen indicators by the bank for the purpose of monitoring progress towards targets.

sustainability score 3 (lowest score, defined as high risk), based on their answers. ▪ Agriculture – 11 questions about the customer and project. We don't have any KPIs linked yet. ▪ Personal customers – assessment of climate risk related to the customers' house. We don't have any KPIs linked yet. ○ We will connect some targets with KPIs to the financed emissions from customers, when we have better data to do the measurements and set a baseline. • Targets linked to local communities, Inclusive and healthy economies, and social responsibility. ○ We work continuously with the prevention of fraud and financial crime. We follow regulatory requirements and the bank's social responsibility by actively uncovering and stopping the financing of crime and digital fraud. We don't have any KPIs linked to this target yet. ○ We will have a minimum of 40 % women in leading positions in the bank. KPI: proportion of women in our Supervisory Board, Board of Directors and management. ○ We will work actively with our gift and sponsorship contributions and give funds to more sustainable projects in the local communities. KPI: 10 % of total gifts shall be given to climate and environmental positive project. ○ Young customers are a focus area for the bank and the customer group should receive good advice on which products and services are suitable for the individual customer, including housing savings for young people. KPI: number of saving account for housing among young customers. ○ We must ensure financial inclusion for our non-digital customers by giving them good advice and suitable products. We don't have any KPIs linked to this target yet. ○ We will offer several types of events every year to share knowledge with customers and local communities. Topics like fraud and financial crime, investments – especially for women, housing and loans – especially for younger customers, are prioritized. We visit local schools and give the students information about economics. We don't have any KPIs linked yet. • We will work closely with our suppliers, asking about their sustainability actions and products and use local suppliers as much as we can. KPI; percentage of suppliers with an environmental management system.	
---	--

d) <u>Action plan:</u> which actions including milestones have you defined to meet the set targets? Please describe. Please also show that your bank has analyzed and acknowledged significant (potential) indirect impacts of the set targets within the impact area or on other impact areas and that it has set out relevant actions to avoid, mitigate, or compensate potential negative impacts.	
<i>Response</i> • We collaborate closely with customers through good discussions, financial advice and providing them green products. This is the key in our work with our customers transitioning towards more sustainable activities. To continue this work will be an important part in our work with setting SMART-targets and actions plans in 2024. ○ In dialogue about sustainability topics and questions we can make the right assessments related to risk, both for the customers and the bank. ○ Through conversations with customers that own older housing, we can contribute to increasing the proportion of green rehabilitation loans to customers who want to make environmentally friendly and/or energy-saving measures in their house. • The transition into low-carbon economy will need significant investment over the coming years. We expect increased interest in green products and solutions. Our financial products must be relevant. ○ By the end of 2023 we renewed our guidelines for green lending to the corporate market. The guidelines now include green lending to both commercial and residential buildings according to designated criteria. • We will maintain good systems, routines and knowledge about fraud and financial crime. It is part of our responsibility to provide relevant information to customers regarding these threats. • We will work closely together with our partners that receives gifts and sponsorships from the bank, and ask about their work on sustainability, if they have selected SDGs that they prioritize. We want their contribution to make the local communities a good place to grow up, live and work. • When it comes to equality and gender balance this is a topic at the selection committee and each time we are recruiting to the bank. We also talk actively on this topic with our collaboration partners or in general meetings in companies where we own shares.	<i>Links and references</i> Sustainability strategy - how we engage with customers page 6-8 - sustainable products page 8-9 - gifts and sponsorships page 9-10 - financial crime page 10 - targets page 12-15.

Self-assessment summary

Which of the following components of target setting in line with the PRB requirements has your bank completed or is currently in a process of assessing for your...

	... first area of most significant impact: ... <i>Climate change</i>	... second area of most significant impact: ... <i>Inclusive and healthy economies including housing*</i>	<i>(If you are setting targets in more impact areas) ...your third (and subsequent) area(s) of impact: ... (please name it)</i>
Alignment	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☐ Yes ☐ In progress ☒ No	☐ Yes ☐ In progress ☐ No
Baseline	☐ Yes ☐ In progress ☒ No	☐ Yes ☐ In progress ☒ No	☐ Yes ☐ In progress ☐ No
SMART targets	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☐ Yes ☐ In progress ☒ No	☐ Yes ☐ In progress ☐ No
Action plan	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☐ Yes ☐ In progress ☒ No	☐ Yes ☐ In progress ☐ No

**When it comes to the second area, we had waste and resource efficiency up until now. As we described under 2.1, we feel like the local communities that will be including inclusive and healthy economies and housing are a better fit for our bank. We will address this further when we revise our sustainability strategy in 2024.*

2.3 Target implementation and monitoring (Key Step 2)

For each target separately:

Show that your bank has implemented the actions it had previously defined to meet the set target.

Report on your bank's progress since the last report towards achieving each of the set targets and the impact your progress resulted in, using the indicators and KPIs to monitor progress you have defined under 2.2.

Or, in case of changes to implementation plans (relevant for 2nd and subsequent reports only): describe the potential changes (changes to priority impact areas, changes to indicators, acceleration/review of targets, introduction of new milestones or revisions of action plans) and explain why those changes have become necessary.

Response

- As mentioned, we have not yet defined SMART targets.
- Targets regarding climate:
 - Increase green lending every year.

Links and references

Annual report
 - corporate customers, assessments page 23-24
 - personal customers

▪ Green loans to housing increased from NOK 136 million in 2022 to NOK 703 million in 2023. ▪ Green lending to the corporate market fell from NOK 5,8 million to NOK 3,7 million by the end of 2023. ▪ Green lending to agriculture fell from around NOK 0,6 million to 0 by the end of the year. This was due to a reclassification of the loans from agriculture to housing. ○ The proportion of green lending to housing, in percent of total lending to housing, increased from 1,6 % in 2022 to 5,6 % in 2023 (the calculation for 2022 does not include loan to Eika Boligkreditt AS). ○ Assessments of sustainable topics in all loan applications in the corporate market: ▪ Since we introduced the assessments 52,52 % of our corporate customers have answered the questions, up from 28,08 % by the end of 2022. These customers account for 80,35 % of the total lending to the corporate market, up from 38,64 % by the end of 2022. ▪ 0,16 % of customers had sustainability score 3 by the end of 2023. ○ In 2023 we registered energy class on 48,6 % of houses build after 2012, our target was 30 %. ○ By the end of 2023 the portfolio of green savings accounts had increased to NOK 3,7 million, from NOK 2,1 million by the end of 2022. ○ Based on spent amount in 2023, 34,0 % of our suppliers had an environmental management system. • Targets regarding inclusive and healthy economies: ○ Women in leading positions by the end of 2023: ▪ Supervisory Board 37 % ▪ Board of Directors 50 % ▪ Management 57 % ▪ Leaders with personnel responsibility 83 % ▪ Selection committee 33 % ○ 2 % of total gifts and sponsorships were given to sustainable projects in 2023. ○ By the end of 2023 we had 1.078 young customers with savings account for housing (Norwegian solution)	page 26 - green lending page 27-29 - savings page 33-34 - equity 6-8 and 37-38 - gifts page 18 - suppliers page 42
---	---

Principle 3: Clients and Customers



We will work responsibly with our clients and our customers to encourage sustainable practices and enable economic activities that create shared prosperity for current and future generations.

3.1 Client engagement

Does your bank have a policy or engagement process with clients and customers¹⁰ in place to encourage sustainable practices?

☒ Yes ☐ In progress ☐ No

Does your bank have a policy for sectors in which you have identified the highest (potential) negative impacts?

☒ Yes ☐ In progress ☐ No

Describe how your bank has worked with and/or is planning to work with its clients and customers to encourage sustainable practices and enable sustainable economic activities¹¹). It should include information on relevant policies, actions planned/implemented to support clients' transition, selected indicators on client engagement and, where possible, the impacts achieved.

This should be based on and in line with the impact analysis, target-setting and action plans put in place by the bank (see P2).

Response

- To achieve our targets we must collaborate closely with customers.
- Through good discussions and financial advice we can contribute to increased awareness of sustainability and climate risk.
- By asking the customers questions about sustainability topics we can make the right assessments related to risk, both for the customers and the bank. We can use the answers for increasing our knowledge of sustainable topics in different sectors.
- We discuss sustainability with our private customers for example by discussing their need to upgrade older houses to a better energy standard.
- We have dialogues about sustainability with the deposit customers and investors. We offer a green savings account, and we distribute fund savings where all funds have a sustainability label. Before advising customers in investments the advisor maps the customers relation to sustainability topics within investments.
- We expect more customers to be interested in green products and solutions as the technology and solutions evolve.
- We post about different sustainability topics in social media and on our website.
- Sustainability have been a topic in several themed meetings for both corporate and personal customers, in business

Links and references

Our collaboration and engagement with our customers and local communities are integrated throughout our sustainability reporting and -strategy.

associations, and other meetings with the local community, as well as in all investor presentations.	
3.2 Business opportunities Describe what strategic business opportunities in relation to the increase of positive and the reduction of negative impacts your bank has identified and/or how you have worked on these in the reporting period. Provide information on existing products and services, information on sustainable products developed in terms of value (USD or local currency) and/or as a % of your portfolio, and which SDGs or impact areas you are striving to make a positive impact on (e.g. green mortgages – climate, social bonds – financial inclusion, etc.).	
Response • Our most important business opportunity is offering sustainable financial products to clients. ○ Over the last years we have launched several green financial products. Green loan and rehabilitation loan for housing to personal customers, green loans to corporate customers and green loans to agriculture. ▪ By the end of 2023 our green lending to housing was 703 million, that is 5,6 % of our loan portfolio to housing. Green savings accounts were NOK 3,7 million that is 0,04 % of our portfolio of savings. ▪ By the end of 2023 we renewed our guidelines for green lending to the corporate market. These now include green lending to both commercial properties and residential buildings according to designated criteria. ○ We offer green savings accounts to both personal and corporate customers, linked to the bank's portfolio of green loans for housing. ○ To young customers we offer a special saving account for housing, a Norwegian solution to urge more young people to save money for buying a home in the future. ▪ In 2022 we made a new savings product in collaboration with one of our corporate customers to help young people into the housing market. • In 2022 we launched a green framework for bonds, linked to our portfolio of energy effective housing. In 2023 we issued our first green bond. As the portfolio of green products are expected to increase in the coming years, we have a business opportunity in issuing more green bonds. • As mentioned, we think the awareness of sustainable topics and the customers need for green products will increase in the years ahead. • Following the development of the finance sector, sustainability-linked loans could be a future business opportunity.	Links and references Sustainability strategy - sustainable products page 7-8 - framework green bonds page 9 Annual report - sustainable products page 27-29, 33-34 - framework green bonds page 34

¹⁰ A client engagement process is a process of supporting clients towards transitioning their business models in line with sustainability goals by strategically accompanying them through a variety of customer relationship channels.

¹¹ Sustainable economic activities promote the transition to a low-carbon, more resource-efficient and sustainable economy.

Principle 4: Stakeholders



We will proactively and responsibly consult, engage and partner with relevant stakeholders to achieve society's goals.

4.1 Stakeholder identification and consultation

Does your bank have a process to identify and regularly consult, engage, collaborate and partner with stakeholders (or stakeholder groups¹²) you have identified as relevant in relation to the impact analysis and target setting process?

☒ Yes ☐ In progress ☐ No

Please describe which stakeholders (or groups/types of stakeholders) you have identified, consulted, engaged, collaborated or partnered with for the purpose of implementing the Principles and improving your bank's impacts. This should include a high-level overview of how your bank has identified relevant stakeholders, what issues were addressed/results achieved and how they fed into the action planning process.

Response

- Good dialogue with the bank's stakeholders is important.
- Our stakeholder groups are customers, shareholders, investors, employees, the Eika Alliance with alliance banks and product companies, authorities, partners (including partners, interest organizations, teams, associates, and suppliers) and local communities.
 - We have engaged with some of the stakeholder groups on sustainable topics and the work with PRB.
 - Customers – as written earlier we engage with our customers on sustainable topics for example related to their houses, jobs, business, or tips on sustainability in their everyday life.
 - Shareholders – some of our shareholders are particularly interested in our strategy for sustainability, our targets, and the progressions that we make.
 - Investors – some of our investors screen our work on sustainable topics yearly. We have regular meetings with some of the major investors, both one-to-one and by presentation together with other banks and sustainability is always part of our presentation. In these meetings or presentations we talk about our strategy for sustainability, how we work with customers and the local communities, and we present progressions that we have made.

Links and references

[Impact analysis page 8.](#)

¹² Such as regulators, investors, governments, suppliers, customers and clients, academia, civil society institutions, communities, representatives of indigenous population and non-profit organizations

▪ Employees – many of our employees are engaged in the sustainability work. Internally a small group of ambassadors work together with the Head of Sustainability on different projects. ▪ Eika Alliance, Eika Group and Alliance-banks – Eika have resources that work with sustainability daily and can assist us with advice and in discussions. In 2023 Eika started an CSRD-project where we participate. Our Head of Sustainability participate in a subject committee for sustainability in Eika. ▪ Authorities – the Norwegian Financial Supervisory Authority focus on sustainability when supervising banks. They also publish frameworks and regulations regarding sustainability. ▪ Partners and local communities – we discuss sustainable topics with several of our partners, for example receivers of gifts and sponsorship, business associations and suppliers. We try to engage the local newspapers in sustainability topics. • We have good and regular dialogue with each individual stakeholder group. • The stakeholder groups differ from each other through the topics they are interested in, thus we use different communication channels towards them.	
---	--

Principle 5: Governance & Culture



We will implement our commitment to these Principles through effective governance and a culture of responsible banking.

5.1 Governance Structure for Implementation of the Principles

Does your bank have a governance system in place that incorporates the PRB?

☒ Yes ☐ In progress ☐ No

Please describe the relevant governance structures, policies and procedures your bank has in place/is planning to put in place to manage significant positive and negative (potential) impacts and support the effective implementation of the Principles. This includes information about

- which committee has responsibility over the sustainability strategy as well as targets approval and monitoring (including information about the highest level of governance the PRB is subjected to),
- details about the chair of the committee and the process and frequency for the board having oversight of PRB implementation (including remedial action in the event of targets or milestones not being achieved or unexpected negative impacts being detected), as well as
- remuneration practices linked to sustainability targets.

Response

- The Head of Sustainability is overall responsible for the bank's work with sustainability, the sustainability strategy, reporting and following up the target, measurements, and achievements. She is also Head of Communication and Marketing and part of the management.
- The responsibility for delivering on the bank's targets has been assigned to the relevant specialist managers. They are responsible for following up on sustainability issues within their area and monitor that policies and guidelines within their area are updated on sustainability topics.
- The bank has a group of 7 sustainability ambassadors who work together with the Head of Sustainability on various projects.
- Status of the bank's work with sustainability is on the agenda for monthly meetings in the Board of Directors, and in management meetings every second week.
- The Head of Sustainability participate in relevant external specialist committees and reference groups. At the time of this report, the sustainability officer participates in the expert committee for sustainability in Eika Group and a national reference group within responsible banking.
- We don't have a remuneration practice linked to our sustainability targets.

Links and references

[Sustainability strategy](#) page 3.

5.2 Promoting a culture of responsible banking:

Describe the initiatives and measures of your bank to foster a culture of responsible banking among its employees (e.g., capacity building, e-learning, sustainability trainings for client-facing roles, inclusion in remuneration structures and performance management and leadership communication, amongst others).

Response

- We aim to having sustainability as part of everything we are, and everything we do.
- Our employees need relevant competence in the different topics of sustainability and know about the most important challenges and opportunities, as well as how these affect the bank and customers.
 - The employees should be up to date on the bank's offer of sustainable products and services, thereby able to assist customers in choosing sustainable solutions and making sustainable investments.
 - Skills development is a continuous process and will be further developed with relevant courses and training sessions for employees and board members every year.
- We carried out many internal competence-raising initiatives last year.
 - The year started with Eika's internal sustainability week with various lectures for the employees.
 - Throughout the year, we had an internal series of meetings where we invited customers and partners to tell us about the trends, opportunities and challenges in their industry.
 - In autumn, all employees and the Board of Directors completed a new e-learning course about anti-money laundering.
 - We use the corporate customers' answers to the sustainability questions as learning.

Links and references

[Sustainability strategy page 5, 11, 13-15.](#)

Annual reporting page 3

5.3 Policies and due diligence processes

Does your bank have policies in place that address environmental and social risks within your portfolio?¹³ Please describe.

Please describe what due diligence processes your bank has installed to identify and manage environmental and social risks associated with your portfolio. This can include aspects such as identification of significant/salient risks, environmental and social risks mitigation and definition of action plans, monitoring and reporting on risks and any existing grievance mechanism, as well as the governance structures you have in place to oversee these risks.

Response

- We assess sustainability topics, physical and transition risk in every loan application in the corporate and agriculture market. We also discuss the topics with our personal customers.
 - This gives us ESG-factors that are integrated into our risk management.
 - The internal control of credit files investigates that the assessments are carried out. Summary of the internal controls are reported to the Board of Directors every three months.
- The specialist managers or advisers report deviation from guidelines, or deviations linked to customers performance, answers or other findings that are not in line with the banks policies or strategy.

Links and references

[Sustainability strategy](#) page 3, 16.

Self-assessment summary

Does the CEO or other C-suite officers have regular oversight over the implementation of the Principles through the bank's governance system?

☒ Yes

☐ No

Does the governance system entail structures to oversee PRB implementation (e.g. incl. impact analysis and target setting, actions to achieve these targets and processes of remedial action in the event targets/milestones are not achieved or unexpected neg. impacts are detected)?

☒ Yes

☐ No

Does your bank have measures in place to promote a culture of sustainability among employees (as described in 5.2)?

☒ Yes

☐ In progress

☐ No

¹³ Applicable examples of types of policies are exclusion policies for certain sectors/activities; zero-deforestation policies; zero-tolerance policies; gender-related policies; social due diligence policies; stakeholder engagement policies; whistle-blower policies etc., or any applicable national guidelines related to social risks.

Principle 6: Transparency & Accountability



We will periodically review our individual and collective implementation of these Principles and be transparent about and accountable for our positive and negative impacts and our contribution to society's goals.

6.1 Assurance

Has this publicly disclosed information on your PRB commitments been assured by an independent assurer?

☒ Yes ☐ Partially ☐ No

If applicable, please include the link or description of the assurance statement.

Response

Yes, KPMG have assessed our PRB-reporting for 2023.

Links and references

[Annual report page.](#)

6.2 Reporting on other frameworks

Does your bank disclose sustainability information in any of the listed below standards and frameworks?

- ☐ GRI
- ☐ SASB
- ☐ CDP
- ☐ IFRS Sustainability Disclosure Standards (to be published)
- ☒ TCFD
- ☐ Other:

Response

We report according to TCFD. We have considered reporting according to GRI-framework, but with the upcoming CSRD-reporting directive we have decided against it.

Links and references

Annual report page 46-50

6.3 Outlook

What are the next steps your bank will undertake in next 12 month-reporting period (particularly on impact analysis¹⁴, target setting¹⁵ and governance structure for implementing the PRB)? Please describe briefly.

Response

- We revise the sustainability strategy annually, next first quarter 2024.
- We will use the impact analysis, the findings we have made so far and make SMARTer targets. We will also make more sub-goals towards 2050.

Links and references

¹⁴ For example outlining plans for increasing the scope by including areas that have not yet been covered, or planned steps in terms of portfolio composition, context and performance measurement.

¹⁵ For example outlining plans for baseline measurement, developing targets for (more) impact areas, setting interim targets, developing action plans etc.

• We will continue to work with calculations of our financed emissions, and hopefully availability of data with better quality in 2024 will help. • We will continue to work closely with customers to increase the portfolio of green loans. We will continue financially advise customers, helping them to take more sustainable actions. • We will continue to contribute to increased awareness of sustainability and climate risk in the community.	
--	--

6.4 Challenges

Here is a short section to find out about challenges your bank is possibly facing regarding the implementation of the Principles for Responsible Banking. Your feedback will be helpful to contextualize the collective progress of PRB signatory banks.

What challenges have you prioritized to address when implementing the Principles for Responsible Banking? Please choose what you consider the top three challenges your bank has prioritized to address in the last 12 months (optional question).

If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:

- | | |
|---|--|
| ☐ Embedding PRB oversight into governance | ☐ Customer engagement |
| ☐ Gaining or maintaining momentum in the bank | ☐ Stakeholder engagement |
| ☐ Getting started: where to start and what to focus on in the beginning. | ☒ Data availability |
| ☐ Conducting an impact analysis | ☒ Data quality |
| ☐ Assessing negative environmental and social impacts | ☒ Access to resources |
| ☒ Choosing the right performance measurement methodology/ies | ☐ Reporting |
| ☒ Setting <i>SMART</i> targets | ☐ Assurance |
| ☐ Other: ... | ☐ Prioritizing actions internally |

If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:



KPMG AS
P.O. Box 7000 Majorstuen
Sørkedalsveien 6
N-0306 Oslo

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

To the Management of Aurskog Sparebank

Independent Limited Assurance Report

Conclusion

We have performed a limited assurance engagement on whether Aurskog Sparebank's ("The entity") UN PRB Reporting and Self-Assessment Template ("the Report") for the year ended 31. December 2023 has been prepared in all material respect in accordance with the Principles for Responsible Banking (PRB) framework as presented in the UN PRB Reporting and Self-Assessment Template (V2) ("the criteria").

Based on the procedures performed and the evidence obtained nothing has come to our attention that causes us to believe that the Report is not prepared, in all material respects, in accordance with the criteria.

Basis for conclusion

We conducted our engagement in accordance with International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000 (Revised), Assurance Engagements Other Than Audits or Reviews of Historical Financial Information, issued by the International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). Our responsibilities under this standard are further described in the "Our responsibilities" section of our report.

We are independent of the Company as required by relevant laws and regulations in Norway and the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code), and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements.

Our firm applies International Standard on Quality Management (ISQM) 1, *Quality Management for Firms that Perform Audits or Reviews of Financial Statements, or Other Assurance or Related Services Engagements*, issued by the IAASB. This standard requires the firm to design, implement and operate a system of quality management, including policies or procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

We believe that the evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our conclusion.

Management's responsibility

The Board of Directors and the Managing Director ("management") are responsible for the preparation of the Report, and the information and assertions contained within it, in accordance with the criteria.

Offices in:

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Stavanger	UllsteinvikÅlesund
Bodø	Knarvik	Stord	
Drammen	Kristiansand	Straume	

Management is also responsible for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of a Report that are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and for preventing and detecting fraud and for identifying and ensuring that the entity complies with laws and regulations applicable to its activities.

Inherent limitations

Due to the inherent limitations of any internal control, it is possible that errors or misstatements in the information presented in the Report may occur and not be detected. Our engagement is not designed to detect all weaknesses in the internal controls over the preparation of the Report, as the engagement has not been performed continuously throughout the period and the procedures performed were undertaken on a test basis.

Our Responsibility

Our responsibility is to perform a limited assurance engagement and to express a conclusion based on the work performed.

The scope of the assurance covers the following principles in the Report:

- 2.1 Impact Analysis
- 2.2 Target Setting
- 2.3 Target Implementation and Monitoring
- 5.1 Governance Structure for Implementation of the Principles

We are responsible for:

- planning the engagement to obtain limited assurance about whether the Report is free from material misstatement, whether due to fraud or error.
- performing our work in accordance with the requirements laid out in the Assurance Guidance to undertake limited assurance on Principles reporting (V2), issued by UNEP FI
- forming an independent conclusion, based on the procedures we have performed and the evidence we have obtained; and
- reporting our conclusion to the Management of Aurskog Sparebank

The scope of our limited assurance engagement excludes future events or the achievability of the objectives, targets and expectations of the entity. The scope also excludes information contained in webpages or other documents referred to in the Report unless specified in this limited assurance report.

Procedures performed

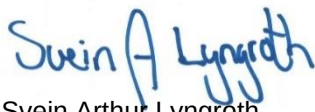
We exercised professional judgment and maintained professional skepticism throughout the engagement. We designed and performed our procedures to obtain evidence about the information presented in the

Report that is sufficient and appropriate to provide a basis for our conclusion. A limited assurance engagement consists of making inquiries, primarily of persons responsible for the preparation of information presented in the Report, and applying analytical and other evidence gathering procedures, as appropriate. Our procedures selected depend on our understanding of the Report and other engagement circumstances, and our considerations of areas where material misstatements are likely to arise. We performed the following procedures:

- Comparing the information presented in the report to the criteria, following the *Guidelines for Assurance providers – Providing Limited Assurance for Reporting, Version 2*, published by UNEP FI in November 2022.
- A risk analysis, including a media search, to identify relevant sustainability issues for the entity in the reporting period.
- Interviews with relevant staff at the corporate and business unit level responsible for providing the information in the Report.
- Reviewing relevant internal and external documentation, on a limited test basis, in order to determine the reliability of the Report.
- Comparing the information presented in the Report to corresponding information in the relevant underlying sources to determine whether all the relevant information contained in such underlying sources has been included in the Report.
- Reading the information presented in the Report to determine whether it is in line with our overall knowledge of, and experience with, the sustainability performance of the entity.

The procedures performed in a limited assurance engagement vary in nature and timing from, and are less in extent than for, a reasonable assurance engagement. Consequently, the level of assurance obtained in a limited assurance engagement is substantially lower than the assurance that would have been obtained had a reasonable assurance engagement been performed.

Oslo, 8th of March 2023
KPMG AS



Svein Arthur Lyngroth
State Authorized Public Accountant



Aurskog

SPAREBANK

HOVEDKONTOR

Aurskog
Senterveien 15
1930 Aurskog

Telefon: 63 85 44 40
E-post: post@aurskog-sparebank.no
Nettside: www.aurskog-sparebank.no
Organisasjonsnummer: 937 884 644

AVDELINGSKONTOR

Bjørkelangen
Bjørkeveien 12
1940 Bjørkelangen

Jessheim
Trondheimsveien 84
2050 Jessheim

Sørumsand
Sørumsandveien 66
1920 Sørumsand

Årnes
Rådhusgata 26
2150 Årnes

Askim
Torvet 14
1830 Askim