



BÆREKRAFTSRAPPORT **2024**



Aurskog
SPAREBANK





INNHold

Initiativer og rammeverk	side 3
Organisering av bankens arbeid med bærekraft	side 4
CSRD-prosjekt	side 5
Ansvarlig kredittgivning	side 11
Bærekraft som en del av bankens kredittvurdering	side 12
Bærekraftige finansieringsprodukter	side 16
Finansierte klimagassutslipp	side 18
Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen	side 21
Sparing og investering	side 24
Finansiering og forvaltning av bankens egne midler	side 25
Gaver og sponsorater	side 27
Arbeid mot økonomisk kriminalitet	side 34
Finansiell inkludering	side 36
Virksomhetsstyring og egen drift	side 37
Bankens klimaregnskap	side 39
Ansvarlig kommunikasjon og markedsføring	side 42
Ansvarlige produktselskaper	side 43
Vedlegg 1 - Klimaregnskap	side 44
Vedlegg 2 - Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt	side 45
Vedlegg 3 - Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for 2024	side 48
Vedlegg 4 - TCFD-rapportering	side 52

Initiativer og rammeverk

Menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Aurskog Sparebank respekterer og støtter opp om grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, herunder FNs verdenserklæring om menneskerettigheter fra 1948.

Banken omfattes av åpenhetsloven og må hvert år publisere en redegjørelse for aktsomhetsvurderinger. Redegjørelsen for 2024 følger av vedlegg 3 i bærekraftsrapporten.

FNs bærekraftsmål

Banken har påvirkning på de fleste av FNs 17 bærekraftsmål. Fire av bærekraftsmålene er valgt ut som de prioriterte målene for bankens virksomhet. Nummer 4 – god utdanning, 5 – likestilling mellom kjønnene, 8 – anstendig arbeid og økonomisk vekst og 11 – bærekraftige byer og samfunn. I tillegg anses tre av de andre bærekraftsmålene som spesielt viktige for bankens arbeid; nummer 3 – god helse, 13 – stoppe klimaendringene og 17 – samarbeid for å nå målene. Innenfor alle de prioriterte bærekraftsmålene skal banken jobbe med å forsterke positiv påvirkning eller redusere negativ påvirkning.

FNs klimainitiativ for ansvarlig bankvirksomhet

Banken signerte FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet (PRB) og ble medlem av FNs klimainitiativ for finans, UNEP FI, i 2020. Banken meldte seg ut av initiativet i desember 2024. Medlemskapet har forpliktet banken til årlig rapportering på prinsippene. På grunn av utmeldingen leveres det ingen fremgangsrapport for 2024.

FNs initiativ for bærekraftig næringsliv

Banken er medlem av FNs bedriftsinitiativ for bærekraft. Banken forplikter seg til å etterleve 10 prinsipper for ansvarlig næringsliv og å jobbe for at fremtidens næringsliv blir et bærekraftig næringsliv. Gjennom medlemskapet får banken tilgang til ulike aktiviteter, nettverk og kompetansetilbud for bærekraft i næringslivet. Banken skal årlig rapportere på arbeidet og første rapport ble levert i 2024.

Miljøfyrtårn

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 har siden 2020 vært sertifisert som Miljøfyrtårn og har etablert gode rutiner for arbeid og årlig rapportering. Banken må resertifiseres som Miljøfyrtårn hvert tredje år.

Kvinner i Finans Charter

Kvinner i Finans Charter er et initiativ opprettet av blant andre Finans Norge med formål å øke andelen kvinnelige ledere i finans. Banken signerte initiativet i 2021. En av bankens kjernesaker er å jobbe for et mer likestilt arbeidsliv, både internt og eksternt. Charteret forplikter banken til å sette mål for likestillingsarbeidet samt årlig rapportere på innsatsen.

Grønnvaskingsplakaten

Banken har signert grønnvaskingsplakaten – en læringsarena fra Skift – som har prinsipper og retningslinjer for etisk markedsføring og kommunikasjon med formål å hindre villedende markedsføring og/eller grønnvasking i kommunikasjon. Banken stiller seg bak prinsippene i plakaten og følger prinsippene i markedsføring og kommunikasjon.

Organisering av bankens arbeid med bærekraft

Bankens styre har det overordnede ansvaret for bærekraft. Styret vedtar bankens bærekraftstrategi, som revideres minst årlig. Bærekraftstrategien ble sist revidert i november 2024. Bærekraft er også forankret i bankens overordnede strategi.

Status for bankens bærekraftsarbeid og viktige målsetninger på området er fast agendapunkt i styremøter. Styret gjennomgår kompetanseoppdateringer om viktige bærekraftstemaer og i 2024 fikk de blant annet et kurs i CSRD og regelverk. Bærekraftstemaer inngår i både den kvartalsvise compliancerapporten og risikorapporten som gjennomgås i styret. Bankens bærekraftsrapport besluttet årlig av styret.

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. I juni 2024 styrket banken ressursene med en bærekraftsmedarbeider som jobber sammen med bærekraftsansvarlig.

Ansvar 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 ledermøter. Bankens ledelse har gjennom bærekraftstrategien lagt ambisjonsnivået for bankens arbeid med bærekraft. Ledelsen gjennomgår kurs og kompetanseoppdateringer på området med jevne mellomrom. Bærekraftstemaer inngår 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, deltar i CSRD-prosjekt i regi av Eika og i referansegruppe bærekraft i Finans Norge.

Banken har en gruppe med åtte bærekraftsambassadører fra ulike avdelinger i banken. Ambassadørene går foran i bankens arbeid med bærekraft, diskuterer ulike bærekraftstemaer, planlegger interne aktiviteter og prosjekter samt tar med informasjon tilbake til sine respektive avdelinger. Ambassadørene har møter minst annenhver måned. Enkelte av møtene gjennomføres også sammen med bærekraftsressurser fra vår samarbeidspartner Wepe Regnskap, hvor formålet er å lære av hverandre.

CSRD-prosjekt

Om CSRD-prosjektet i Eika og banken

I januar 2023 trådte EUs bærekraftsrapporteringsdirektiv, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) ('bærekraftsdirektivet') i kraft og erstattet NFRD (direktivet om ikke-finansiell rapportering). I juni 2024 vedtok Stortinget implementeringen av CSRD i norsk rett med få nasjonale tilpasninger. Banken blir rapporteringspliktig i henhold til bærekraftsdirektivet fra regnskapsåret 2026.

Bærekraftsdirektivet har en betydelig innvirkning på banken ved at det stiller krav om å integrere bærekraftsrapportering som en obligatorisk del av virksomhetsstyringen og årsrapporteringen. I motsetning til tidligere, hvor bærekraftsrapportering i stor grad var frivillig, krever EU nå at banker og andre selskaper inkluderer detaljert informasjon om hvordan bærekraft er ivarettatt i strategier, drift, og risikostyring. Direktivet pålegger banken å rapportere på både spesifikke miljø-, sosiale og styringsfaktorer (ESRS) som er vesentlige for driften, samtidig som det innfører obligatoriske, generelle krav til rapportens struktur og innhold. Dette innebærer at banken må inkludere data om klimarisiko, menneskerettigheter og ansvarlig virksomhetsstyring samt sikre at denne informasjonen er integrert i bankens finansielle rapporter. For å møte disse kravene, må banken utvikle nye systemer for datainnsamling, styrke kompetansen internt, og etablere klare retningslinjer for hvordan bærekraftsmålene skal måles og rapporteres på en pålitelig og konsistent måte. Dette gjør bærekraft til en sentral del av bankens styring, strategi og kommunikasjon med omverdenen.

Høsten 2023 startet Eika Gruppen et fellesprosjekt for å møte kravene i bærekraftsdirektivet. Prosjektet består av ressurser fra rundt halvparten av alliansebankene samt Eika Gruppen. Banken har deltatt i prosjektet siden oppstarten. Gjennom prosjektet bygges det kompetanse og investeres betydelige ressurser i å utvikle og implementere løsninger som setter bankene i stand til å etterleve de nye rapporteringskravene. Arbeidet inkluderer omfattende analyser av vesentlighet, samarbeid med ledende forskningsinstitusjoner som NINA og CICERO samt utarbeidelse av veikart for implementering av EUs taksonomi. Deltakelsen i prosjektet gjør oss i stand til å forstå og håndtere bankenes påvirkning og risiko på klima, natur og samfunn på en god måte.

Banken ønsker å skape langsiktig verdi for kunder og lokalsamfunn, samtidig som fremtidens krav til åpenhet og ansvarlighet overholdes. Langsiktigheten i arbeidet med bærekraftsdirektivet gjør at det kan legges til rette for en helhetlig integrasjon av bærekraft i hele virksomheten, fra strategi til drift og rapportering.

Dobbelt vesentlighetsanalyse

Banken gjennomførte en dobbelt vesentlighetsanalyse (DVA) første gang våren 2024. Analysen danner grunnlaget for det videre arbeidet og rapporteringen med CSRD. I arbeidet med DVA vurderes hvilken påvirkning banken har på samfunnet og hvordan samfunnet påvirker banken – det vil si at man vurderer både bankens påvirkning og risiko. Hoveddelene av analysen ble gjennomført av bærekraftsteamet med god støtte fra flere interne ressurser. DVAen vil oppdateres minst årlig.

Gjennom arbeidet med DVA ble det definert fem områder som anses som spesielt vesentlige for bankens virksomhet:

- Klimaendringer: finansierte utslipp og grønne lån (ESRS E1)
- Egne arbeidere, forbrukere og sluttbrukere: AHV og økonomisk kriminalitet (ESRS S1, S4)
- Egne arbeidere, forbrukere og sluttbrukere: IT-sikkerhet og personvern (ESRS S1, S4)
- Egne arbeidere: arbeidsforhold og likebehandling (ESRS S1)
- Forretningsatferd: finansiell soliditet og kapitalkrav (ESRS G1)

Selv om bankene kunne komme opp med ulike påvirkninger og risikoer spesifikke for sine virksomheter og geografier, var det stor likhet mellom mange av bankenes analyser. Basert på en vurdering av disse analysene, valgte bankene og Eika samlet å gå videre med noen spesifikke bærekrafttemaer som Eika har tatt initiativ til å utvikle og operasjonalisere. En illustrasjon av noen av de viktigste og overordnede kravene for disse bærekrafttemaene (ESRS'er), følger i neste avsnitt, i tillegg til de obligatoriske kravene som alle bankene må forholde seg til uansett utfall av DVA.

Standarder for bærekraftsrapportering - ESRS'er

Bærekraftsrapporteringen skal skje etter europeiske standarder for bærekraftsrapportering (ESRS'er). Disse setter krav til hvilken informasjon virksomhetene skal rapportere og hvordan rapporteringen skal gjennomføres. Gjennom arbeidet med DVA kom banken frem til hvilke ESRS'er som er relevante for videre rapportering. Bankens utvalgte ESRS'er er i tråd med rapporteringsrområdene som er blitt valgt ut i prosjektarbeidet til Eika.

Disse områdene vil også vurderes som retningsgivende i bankens videre utvikling av planer, strategier og mål på bærekraftsområdet.

Utvalgte rapporteringstemaer for CSRD-prosjektet

Obligatoriske rapporteringskrav

Seksjon 1, 2 og 3 av rapporteringstandard (LSME ESRS)

Krav til utforming og gjennomføring av dobbelt vesentlighetsanalyse (DVA)	Negative påvirkninger og risikoer Samt metodene som ligger til grunn for utregning, og hvordan disse relaterer seg til bankens overordnede strategi og forretningsmodell	Kartlegging av bankens verdikjede og viktigste interessenter	Policyer og tiltak Som er gjennomført for å håndtere vesentlige bærekraftsforhold, og oppnå eventuelle målsetninger
Oppgi « grønn bråk » definert etter EU Taksonomien		Due diligence prosess	Definere ambisjonsnivå for eventuelle målsetninger og relatere dette opp mot policy, tiltak og strategi
Andre generelle forutsetninger og krav	Ledelse og styret Sammensetning og roller, og deres ferdigheter og tilgang på ekspertise om bærekraft	Beskrive hvordan bærekraft er integrert i bankens overordnede strategi	

Utvalgte krav Klima/Miljø

Seksjon 4 av rapporteringstandard (LSME ESRS)

Klimaendringer		Natur	
Rapportere totale klimagassutslipp , fra direkte aktiviteter (Scope 1), energiforbruk (Scope 2) og indirekte aktiviteter (Scope 3)		Rapportere på indikatorer hvor banken har vesentlig påvirkning på naturen , for eksempel:	
Rapportere forventede finansielle effekter fra vesentlige fysiske - og overgangs risikoer		Endringer og konvertering av land-areal	Endringer i forvaltning av økosystemer (f.eks., ved jordbruk)
Oppgi informasjon om energiforbruk og energimiks	Oppgi energi- og klimagass intensitet (energiforbruk per netto inntekt)	Endringer i økosystemets strukturelle og/eller funksjonelle avhengigheter	
		Rapportere forventede finansielle effekter av vesentlige påvirkninger og risikoer relatert til natur	

Utvalgte krav Sosiale forhold og Forretningsatferd

Seksjon 5 og 6 av rapporteringstandard (LSME ESRS)

Sosiale forhold			Forretningsatferd
Beskrive sentrale kjennetegn ved ansatte og ikke-ansatte i egen arbeidssyke	Oppgi om ansatte mottar tilstrekkelig lønn sammenlignet med relevante benchmarks	Oppgi hvorvidt ansatte er beskyttet mot inntektstap som følge av store livshendelser	Oppgi informasjon om relasjon med leverandører og påvirkninger i forsyningskjeden
Oppgi hvorvidt kursing har blitt tilbudt de ansatte	Oppgi antall diskrimineringsrelaterte hendelser i egen arbeidssyke	Rapportere lønnsgapet mellom kvinnelige og mannlige ansatte	Rapportere om bankens system for å håndtere korrupsjon og bestikkelser , inkludert opplæring
Oppgi kjønnsfordeling i ledelsen , og antall ansatte med nedsatt funksjonsevne	Informere om arbeidsrelaterte hendelser og ulykker , og antall tapte arbeidsdager som en konsekvens av dette		Opplyse om banken utøver lobbyisme på bakgrunn av deres påvirkninger og/eller risikoer

EUs taksonomi

Arbeidet med å implementere EUs taksonomi har vært en del av CSRD-prosjektet. Implementering av taksonomien innebærer at banken må rapportere grønn brøk (green asset ratio, GAR) som viser hvor stor andel av bankens eiendeler som er klassifiserte som bærekraftige i henhold til taksonomien.

Det første steget i denne prosessen er å kartlegge hvilke aktiviteter i bankens portefølje som er dekket av taksonomien. Prosjektet kom godt i gang med dette i 2024, og det vil jobbes videre med i 2025. Det har også blitt gjennomført en foredragsserie om taksonomien og dens krav samt en heldagssamling med casestudier som har gitt økt intern kompetanse på området.

I arbeidet med taksonomien har prosjektet vurdert dagens datakvalitet og -tilgjengelighet samt eksisterende systemer for rapportering for å kartlegge behov for utvikling av nye metodikker og IT-systemer som sikrer samsvar med taksonomiens krav. Verken datakvaliteten eller -tilgjengeligheten er tilstrekkelig høy til at banken kan rapportere GAR for utlånsporteføljen i 2024.

Interessentdialog

Banken har dialog med mange ulike interessenter hver dag. Det er viktig å involvere bankens interessenter i arbeidet med bærekraft. Gjennom interessentdialog kan banken bedre forstå og møte forventningene til kunder, ansatte, investorer, lokalsamfunn og andre viktige aktører. Bankens interessenter, i kontekst av bærekraft, deles inn i tre kategorier: interessenter i egen virksomhet, interessenter oppstrøms og interessenter nedstrøms. Under følger en oppstilling av type interessent, kontaktpunkt og sentrale temaer og tiltak.

Interessent	Kontaktpunkt	Sentrale tema og tiltak
Interessenter i egen virksomhet		
Medarbeidere Ledelsen	- Medarbeidersamtale - Medarbeiderundersøkelse (MEI) - Møter i arbeidsmiljøutvalg (AMU) - Egen ung-gruppe - Ulike faggrupper - Kick-off - Sosiale arrangementer utenfor arbeidstid - Møter mellom ledelsen og tillitsvalgte - Ledermøter - Ulike samlinger for ledergruppe, utvidet ledergruppe samt styret - Strategisamlinger	- Faglig og personlig utvikling i arbeidet - Sikre et trygt og godt arbeidsmiljø og en god intern kultur for å sikre trivsel på jobb - Lønn, bonus og ansattgoder - Bli hørt i organisatoriske prosesser - Oppfølging etter medarbeidersamtale og medarbeiderundersøkelse - Tilrettelegging ved f.eks. foreldre- og sykepermisjon - Tydelige interne rutiner og etiske retningslinjer som bygger opp under kultur og arbeidsmiljø - Utvikling av strategi og av organisasjonen
Styret	- Styremøte - Styresamlinger med og uten ledelsen i banken - Kredittstyremøter - Risiko- og revisjonsutvalg (RRU)	- Styring og kontroll - Måloppnåelse - Risikobilde - Organisatorisk utvikling - Kreditt - Kompetanse og kursing på relevante tema

Interessenter oppstrøms		
Egenkapitalbevisiere Investorer	- Investorpresentasjoner - Børsmeldinger - Kvartals- og årsrapport - Valgmøte - Representantskapsmøte - Løpende kontakt med bankens største eiere	- Regnskapsutvikling - Markedsutvikling - Virksomhetsstyring - Risikostyring - eksponering - Bærekraft - Utbytte - på kort og lang sikt - Åpen og transparent informasjon til markedet - Informere om vesentlige hendelser
Eika Alliansen, med andre Eika-banker Eika Gruppen	- Alliansesamlinger og -møter - Samarbeidsprosjekter - Deltakelse i fagutvalg og prosjekter - Formelle og uformelle møter og samtaler - Konferanser og fagsamlinger - Kompetanseoppdateringer - Eika skolen	- Næringspolitikk - Kompetanseutvikling - Felles system- og produktutvikling - Tilgang til maler for dokumenter og rutiner for videreutvikling av banken - Strategier, retningslinjer og tiltak
Myndigheter	- Dialog og rapportering til Finanstilsynet - Saker i Finansklagenemda - Saker i Forlikrådet - Politiet - Økokrim - Datatilsynet - Finansdepartementet	- Kredittgivning - Sikkerhet og personvern - AHV og svindel - Virksomhetsstyring - Egnetthetsvurderinger av styremedlemmer og medarbeidere - Bærekraft - Politiattester - Personvernbrudd - Høringsinnspill - Næringspolitikk - Sørge for effektive internkontroller, kompetente medarbeidere og organisatoriske endringer
Leverandører og forretningspartnere	Dialog ved inngåelse og reforhandlinger av kontrakter og vesentlige endringer i avtaleforholdet	- Databehandleravtaler - Eksterne aktsomhetsvurderinger av arbeidstaker- og menneskerettigheter, iht. Åpenhetsloven - Gjennomgang i anskaffelsesprosesser og reforhandlinger av avtaler: bærekraftstemaer, sikkerhet og personvern samt etikk og styringsmessige forhold - Ha oppdatert oversikt over leverandører og gode systemer for avtaleforvaltning
Fagforening	Tillitsvalgte og verneombud i organisasjonen og AMU som har jevnlig møter med ledelsen og kontakt med de ansatte	- Trygt og sunt arbeidsmiljø - Lønn, bonus og ansattgoder - Bedriftsavtale og personalhåndbok

Interessenter nedstrøms		
Kunder	• Kunderådgivning og kommunikasjon • Personlig oppmøte • Teams • E-post • Telefon og SMS • Sikker melding i mobil- og nettbank • Brev • Sosiale medier • Bankens nettside • Kundetilfredshetsundersøkelse (KOI) • Kundearrangementer og aktiviteter • Skolebesøk • Foredrag • Investorpresentasjoner • Valgmøte • Representantskapsmøte	• Ansvarlig rådgivning innen personlig økonomi, finansiering, sparing, forsikring, hverdagsøkonomi og finansiell inkludering • Tilgjengelighet og svartid • Produkter og tjenester • Priser og betingelser • Grønne utlånsprodukter og bærekraftstemaer • Digital sikkerhet og personvern • AHV og svindel • Oppfølging av KOI • Aktivitetsperioder • Digitale kampanjer om aktuelle temaer, f.eks. svindel og digital sikkerhet • Kompetanseheving og veiledning • Utvikling og forbedring av bankens produkter og tjenester • Bankens finansielle stilling • Markedsutvikling
Lokalsamfunn	• Gave- og sponsormottakere • Næringsforeninger og • -organisasjoner	• Gjennomgang av sponsoravtaler og gavebevilgninger • Bærekrafttemaer, herunder arbeidstaker- og menneskerettigheter • Kompetanseheving og samarbeid
Ekstern revisor	• Jevnlige møter i løpet av rapporteringsåret	• Kontroll av regnskap • Etterlevelse av lover og regler • Attestering av årsrapport • Løpende oppfølging av tilbakemeldinger og tiltak
Interesseorganisasjoner	• FNS klimainitiativ for ansvarlig bankvirksomhet (UNEP FI) • FNs bedriftsinitiativ for bærekraft (UN Global Compact) • Kvinner i Finans Charter • Finans Norge, herunder referansegruppe for bærekraft • Stiftelsen Miljøfyrtårn • Skift, næringslivets klimaledere, grønnvaskingsplakaten • Ducky/Fremtiden i våre hender	• Aktuelle temaer innen bærekraftig finans og bærekraftige lokalsamfunn • Rapportering • Næringspolitikk • Konkurranser og aktiviteter • Etterlevelse

Felles klimaambisjon for Eika Alliansen

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Ambisjonen ble dannet som et svar på bærekraftsdirektivet samt forventninger i markedet, spesielt knyttet til Eika Boligkreditt. Den har som formål å posisjonere bankene i alliansen tydeligere overfor aktører i finansmarkedet samt gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer.

Gjennom deltakelse i Eika sitt fagutvalg for bærekraft har banken vært med på å diskutere hva som skal være den samlede ambisjonen for alliansen samt hvilke arbeidsmål Eika Gruppen og bankene skal jobbe etter.

Ambisjonen for samtlige banker i alliansen er å oppnå netto nullutslipp senest innen 2050. Banken har hatt den samme ambisjonen nedfelt i bærekraftstrategien siden 2022.

Det er opprettet tre arbeidsmål for tiden fremover:

1. Hver bank skal etablere klimaregnskap med direkte utslipp og vesentlige kategorier for indirekte utslipp for 2024
2. Det skal i løpet av 2025 etableres ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser samt etableres tiltaksplaner for å nå delmålene
3. Bankene skal årlig revidere og oppdatere sine klimaregnskap, tiltakspakker og delmål i tråd med oppdatert klimaforskning

Gjennom Miljøfyrtårnsertifiseringen har banken hatt rutiner på plass for å beregne klimagassutslipp og har rapportert dette som en del av bærekraftsrapporten siden 2020. Rapporteringen har blitt bedre år for år, ettersom datatilgang og -kvalitet for å kunne beregne utslippene gradvis har blitt bedre. Banken har enkelte delmål knyttet til ambisjonen om å oppnå netto nullutslipp innen 2050, men mangler konkrete mål knyttet til utslippsreduksjoner for årene frem mot 2050 samt omstillingsplaner, scenarioanalyser og tiltakspakker. Banken vil følge felles prosjektarbeid i tiden fremover da dette også vil være en del av forberedelsene til CSRD-rapportering.

Aktiv bidragsyter i lokale og regionale nettverk

Banken er medlem av, og har styremedlemmer i Bjørkelangen Næringsforening, Aurskog Næringsforening, Sørums Næringsforum, Årnes Næringsssenter samt Aurskog-Høland Utvikling. Banken er også samarbeidspartner med Innovasjon Gardermoen, Kunnskapsbyen Lillestrøm og er aksjonær i Askimbyen.

Administrerende banksjef er medlem av Strategisk Råd i NHO Viken Oslo og varamedlem til representantskapet i NHO.

Banken bidrar blant annet med deling av kompetanse i nettverkene og samarbeider også om å arrangere ulike aktiviteter. De siste årene har banken vært samarbeidspartner av SNF-dagen til Sørums Næringsforum hvor banken også holdt et innlegg i fjor. På næringskonferansen til Aurskog-Høland kommune fikk banken både ha rollen som konferansier samt bidra med foredrag om økonomisk beredskap. På næringsseminaret til Brød & Cirkus på Årnes holdt banken foredrag om hvordan lokale bedrifter kan tilpasse seg økte krav til bærekraftsrapportering. Banken deltok også i en panelsamtale om grønne obligasjoner under Sparebankdagene. Og for første gang var også banken med på å holde et arrangement under Arendalsuka, sammen med Kunnskapsbyen Lillestrøm og flere andre lokale aktører.



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 årene fremover. 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. Banken må også ha gode finansieringsprodukter å tilby kundene.

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

Bærekraft som en del av bankens kredittvurdering

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 lavutslippssamfunn blant som følge av endringer i myndighetenes forventninger og samfunnets holdninger.

Utlån til bedriftsmarkedet

Banken finansierer lokalt næringsliv hvor bedriftskundene primært er små og mellomstore bedrifter. Hovedvekten av bankens bedriftskunder driver innen omsetning og drift av fast eiendom og bygge- og anleggsvirksomhet. Banken måler indirekte eksponering løpende.

UTLÅN FORDELT PÅ NÆRINGSGRUPPER pr 31.12.2024

Personkunder	73,6 %
Omsetning og drift av fast eiendom	12,6 %
Bygge- og anleggsvirksomhet	11,0 %
Varehandel, reparasjon av motorvogner	1,1 %
Øvrige næringer	1,8 %

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. Banken 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.

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 at driften vil måtte endres som følge av økt klimarisiko. Det hentes i tillegg inn energiattester fra kunder ved finansiering eller refinansiering av næringsbygg.

I løpet av de fire årene som har gått siden vi implementerte bærekraftsspørsmålene i kredittsakene 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.

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 2024 ikke avdekket forhold ved prosjekter eller kunder som har fått avslag på finansiering med bakgrunn i dette.

En av risikofaktorene som vurderes i kredittsakene er risiko for fysiske klimaendringer. Med økende ekstremværhendelser øker både kundenes og bankens fysiske risiko. I 2024 lanserte Eika en rapport med innsikt i bankenes klimarisiko, både for hele utlånsporteføljen samt for hvert enkelt panteobjekt. Rapporten benytter eksterne data for å vise hvor stor andel av engasjementene med sikkerhet i fast eiendom som er eksponert mot risiko knyttet til endringer i havnivå, flom, overvann og ulike former for skred. Rapporten har pt. noen mangler knyttet til en fullstendig oversikt over alle finansierte næringseiendommer. Når kunderådgiverne kjører en kredittsak vil de på mange panteobjekt se en detaljert oversikt over hvilken type fysisk risiko næringseiendommen kan være utsatt for, denne risikoen vurderes som en del av kredittsaken.

Status bærekraftscore per 31.12.2024

Ut fra svarene som gis på bærekraftsspørsmålene beregnes det en bærekraftscore på en skala fra 1 til 3 hvor 1 tilsvarer lav risiko og 3 tilsvarer høy risiko. Andelen kunder med bærekraftscore 3 skal ikke overstige 10 % verken når det gjelder andel kunder eller andel engasjement.

Ved utgangen av året hadde 64 prosent av bankens bedriftskunder registrert bærekraftsscore, opp fra 52,5 prosent ved utgangen av 2023. Basert på andel utlånsengasjement utgjør disse kundene 86,1 prosent av bankens utlånsportefølje til bedriftsmarkedet, opp fra 80,4 prosent ved utgangen av 2023. Etterlevelsen av bærekraftsvurderingene og bærekraftscore rapporteres som en del av compliancerapporten.

Bærekraftsvurdering	Andel kunder 2024	Andel engasjement 2024	Andel kunder 2023	Andel engasjement 2023
1	53,7 %	82,1 %	44,3 %	78,3 %
2	9,2 %	2,9 %	8,0 %	2,0 %
3	0,2 %	0,1 %	0,2 %	0,1 %
Ikke vurdert	36,9 %	14,9 %	47,5 %	19,6 %

Hensynet til natur og biologisk mangfold

Verden står både i en klima- og en naturkrise. FNs naturpanel melder at naturmangfoldet aldri før har vært så truet som det er i dag. Tall fra naturpanelet viser at 75 prosent av landbaserte miljø og 66 prosent av det marine miljøet er endret som følge av menneskelig aktivitet¹.

Bedrifter bør derfor også se på sitt fotavtrykk i naturen. Naturtap, altså tap av arter, utgjør en risiko for lokalsamfunn, næringslivet og finansnæringen. Finans Norge, WWF og Deloitte lanserte i 2022 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.

Hittil har bankens arbeid vært knyttet til å forstå og vurdere fysisk klimarisiko. Banken skal jobbe videre med veilederen knyttet til natur og vurdere hvordan anbefalingene kan tas inn i bankens arbeid med utlån til bedriftsmarkedet samt inn i risikovurderingen. Dette vil også være en del av arbeidet knyttet til CSRD.

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. Banken skal vurdere å inkludere spørsmål og vurderinger knyttet til påvirkning på natur og biologisk mangfold.

Hensynet til åpenhetsloven

I henhold til retningslinjer fra OECD og Forbrukertilsynet², vil bankens kunder også være en del av aktsomhetsvurderingene i åpenhetsloven. Loven sier at aktsomhetsvurderingene skal stå i forhold til virksomhetens størrelse, art og kontekst. Det vurderes derfor at er det bedrifts- og landbrukskunder som omfattes. Alle bankens bedrifts- og landbrukskunder fyller ut kundeerklæring ved opprettelse av, eller ved vesentlige endringer i, kundeforholdet. I tillegg må kundene, som nevnt, svare på flere bærekraftsspørsmål i forbindelse med finansiering. Både svarene kundene gir på kundeerklæringen og bærekraftsspørsmålene gjennomgås av kunderådgiver. Disse to tiltakene vurderes derfor som dekkende for aktsomhetsvurdering av bankens kunder.

1 <https://www.finansnorge.no/artikler/2022/q4/ny-veileder-for-arbeid-med-naturrisiko-i-finansnaringen/>

2 <https://www.forbrukertilsynet.no/vi-jobber-med/apenhetsloven/aktsomhetsvurderinger/hva-skal-aktsomhetsvurderes>

Utlån til landbruket

Banken finansierer landbruks- og skogbrukskunder. Landbruk står for store utslipp av klimagasser i Norge, og medfører utslipp til og forurensing 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 dekker kundens generelle forhold til bærekraft, spesielle forhold knyttet til gårdsbruket og eiendommen, klima og miljøhensyn samt 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 på å finne gode løsninger for en mer moderne og fleksibel drift av gården. Det er sjelden at landbrukskundene kun lever av jordbruket alene og da er det viktig med gode løsninger som passer driften og hverdagen.

Mange av landbrukskundene 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 kunder med store skogarealer, men mangler data på hvor store skogarealer som er finansiert av banken. Derfor kan det pt. ikke beregnes hvor store klimagassutslipp den finansierte skogen bidrar til å binde.

Sammensetning av bankens landbruksportefølje

I bankens markedsområde er det mange 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 på landbruksporteføljen. Av kundene som er registrert med engasjement på organisasjonsnummer og som mottar offentlige tilskudd har vi noe datagrunnlag for å kunne si noe om driften til kundene samt hvor store klimagassutslipp de har. Oversikt over bankens finansierte klimagassutslipp fra landbrukskundene følger lenger ut i rapporten.

Utlån til personmarkedet

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

Gjennom å være en aktiv sparringspartner og god rådgiver for kundene ønsker banken 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. Regjeringen vurderer om EUs bygningsenergidirektiv¹ fra 2018 skal inn i EØS-avtalen. Direktivet er en del av «Ren energi»-pakken, som ble vedtatt i 2018 og 2019 og som støtter opp om EU sine mål på energi- og klimaområdet. En stor del av den norske boligmassen består av eldre boliger med lav energiklasse, noe som også gjelder boligene i bankens markedsområde. Dersom bygningsenergidirektivet trer i kraft i Norge vil antageligvis mange boligeiere måtte gjøre til dels store endringer og oppgraderinger av boligen. Dette kan også føre til sosiale forskjeller mellom hvem som har økonomi til å kjøpe energieffektive boliger eller til å oppgradere boligene sine, og hvem som ikke har råd og som kan ende opp med de dårligste boligene.

¹ https://www.regjeringen.no/no/tema/energi/eueos_og_energi/Sporsmal-og-svar-om-bygningsenergidirektivet/id3084515/

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. Boligene kan på sikt bli vanskeligere å omsette og kan dermed falle i verdi.

En annen risikofaktor er risiko for fysiske klimaendringer. Med økende ekstremværhendelser har det de siste årene vært flere forsikringssaker knyttet til boliger, også 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.

Som nevnt under utlån til bedriftsmarkedet lanserte Eika i 2024 en rapport over fysisk klimarisiko knyttet til bankens panteobjekter. Rapporten benytter data fra Eiendomsverdi for å vise hvor stor andel av engasjementene med sikkerhet i fast eiendom som er eksponert mot risiko knyttet til endringer i havnivå, flom, overvann og ulike former for skred. Når kunderådgiverne kjører en kredittsak, ser de en detaljert oversikt over hvilken type fysisk risiko boligen kan være utsatt for. Denne risikoen vurderes som en del av kredittsaken. Oversikt over bankens fysiske klimarisiko knyttet til boligporteføljen følger lenger ut i rapporten.

Når det gjelder kundenes økonomiske stilling 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 samt fysisk klimarisiko. En av klimaeffektene som kan ha innvirkning på kundenes økonomi er arbeidsgivers bærekrafts- eller klimarisiko. Som en lokal 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.

Sammensetning av bankens boligportefølje

Det har vært en relativt liten andel av bankens boligportefølje som har hatt en energiklassifisering. 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. Dette har banken de siste årene hatt stort fokus på å oppfordre kunder til å gjøre, både gjennom god rådgivning samt konkurranser. Energimerkesystemet i Norge forvaltes av Enova.

Ved utgangen av 2023 hadde banken registrert energimerke på 49 prosent av alle boliger bygget etter 2012. I 2024 ble bankens innsiktsmodeller integrert med Simien AS som leverer estimert energimerke på boliger som ikke har registrert energimerke fra Enova. Simien AS er Norges ledende teknologiselskap for energiberegning av boliger og næringsbygg. Denne integrasjonen gir banken et bedre bilde av sammensetningen av hele boligporteføljen ved at tilnærmet alle boliger nå har et registrert eller estimert energimerke.

Andelen lån (både grønne boliglån og vanlige boliglån) med sikkerhet i en bolig med energikarakter A eller B var ved utgangen av 2023 9,34 prosent, denne steg til 20,5 prosent ved utgangen av 2024. Prosenten for 2024 inkluderer estimat for energimerke. Tabellen under viser både registrerte og estimerte energimerker.

Energikarakter	Andelen energikarakter i bankens boligportefølje
A	2,1 %
B	18,4 %
C	16,6 %
D	18,0 %
E	16,5 %
F	11,6 %
G	16,8 %
Total	100,00 %

Bærekraftige finansieringsprodukter

Banken tilbyr bærekraftige finansieringsprodukter for å stimulere til bærekraftig kundedferd, premiere de kundene som tar aktive grep i sin bolig, drift, investeringer eller utvikling samt for å hjelpe unge kunder inn på boligmarkedet. I bærekraftstrategien har banken flere mål knyttet til å øke porteføljen av kunder med bærekraftige produkter.

Grønt næringslån

Banken tilbyr grønt næringslån til bedriftskunder som er opptatt av å drive virksomheten i en grønnere retning. Grønt næringslån passer for selskap som har behov for finansiering av næringsbygg eller boligbygg for utleie som har energiklasse A eller B. Lånet kan også brukes til investeringer i eksisterende bygg hvor bygget har oppnådd minimum 30 prosent forbedring i energieffektivitet etter rehabilitering og oppnådd minst to trinn forbedring av energimerke med ny energiklasse på minimum D. Et grønt næringslån gir bedre betingelser enn et ordinært næringslån.

Ved utgangen av 2024 hadde banken grønne næringslån på 359 millioner kroner mot 3,7 millioner ved utgangen av 2023. Som ventet vokse porteføljen betydelig i 2024 etter innføringen av nye retningslinjer for hva som klassifiseres som grønne næringsbygg og boligbygg for utleie.

Grønt landbrukslån

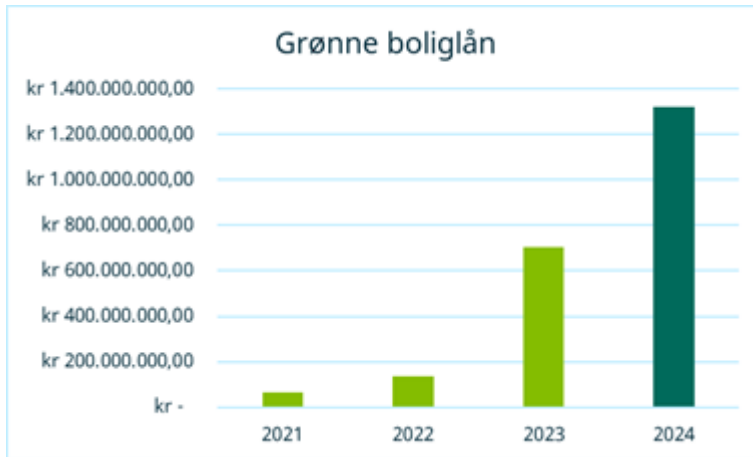
Grønt landbrukslån gis til landbrukskunder som skal investere i ny miljøvennlig teknologi eller energibesparende tiltak i sin drift og/eller bygningsmasse. Lånet kan også gis til investeringer i ny miljøvennlig teknologi. Tiltakene skal som hovedregel bidra til å kutte klimagassutslipp og/eller øke opptaket av karbon. Lånet kan også gis til tiltak innenfor skogbruk.

Ved utløpet av 2024 hadde banken en portefølje av grønne landbrukslån på 5,9 millioner kroner.

Grønne boliglån

Banken tilbyr grønt boliglån ung, grønt boliglån og grønt fleksilån til personkunder. Banken tilbyr også grønt boliglån gjennom Eika Boligkreditt (EBK). For å kvalifisere til de grønne boliglånene må boligen ha energiklasse A eller B.

Banken har hatt god vekst i grønne utlån de siste årene. Ved utgangen av 2024 var det totale volumet av grønne boliglån, inkludert grønne lån i EBK, 1.319 millioner kroner mot 703 millioner kroner ved utgangen av 2023. Noe av veksten i 2024 skyldes at det er flyttet noen eksisterende boliglån fra ordinært boliglån til grønt boliglån for å synliggjøre at de aktuelle lån var sikret med pant i bolig med energiklasse A eller B.



Fra 2023 inkluderer tallene både boliglån i banken og i EBK. EBK er ikke med i 2021- og 2022-tallene.

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

Som nevnt tidligere i rapporten, under CSRD-prosjektet og arbeidet med EU-taksonomien, har pt. ikke banken godt nok grunnlag til å klassifisere bankens utlånsportefølje iht. taksonomien.

Frem til det foreligger bedre datagrunnlag rapporteres bankens grønne brøk for personmarkedet (grønne boliglån i banken og EBK delt på totale utlån til personmarkedet). Ved utgangen av 2024 var den grønne brøken 9,3 prosent mot 5,6 prosent ved utgangen av 2023.

Grønt rehabiliteringslån til personmarkedet

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. Grønt rehabiliteringslån 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.

Ved utgangen av 2024 var bankens portefølje av grønne rehabiliteringslån til personmarkedet på 7,6 millioner kroner mot 5 millioner kroner i 2023.

Grønt billån – Eika Digitalbank

Gjennom Eika Digitalbank tilbys kundene billån med gode betingelser og konkurransedyktige priser forbeholdt biler med lavere karbonutslipp. På denne måten kan banken bidra til at flere kunder velger en miljøvennlig bil og på den måten bidra til å redusere karbonavtrykket knyttet til transport og kjøretøy.

Ved årsskiftet var 43 % av salgspantporteføljen i Eika Digitalbank utlån til elbiler. I 2024 ble 1 av 3 utbetalte lån brukt til finansiering av nullutslippsbil.

For øvrig tilbyr banken kredittkort til kundene gjennom Kredittbanken ASA. Kredittkortene, så vel som debetkortene til banken, produseres i resirkulert plast og kundene har også tilgang til digitalt kort i mobil- og nettbank.

Banken er opptatt av ansvarlighet i kommunikasjon og markedsføring knyttet til kredittkort. Bankens markedsfører ikke usikret gjeld aktivt overfor kundene, verken på egen balanse eller gjennom Kredittbanken.

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.

I slutten av 2024 merket banken økt etterspørsel om finansieringsbevis fra unge kunder, i påvente av regjeringens varslede lettelse knyttet til egenkapitalkravet i utlånsforskriften fra nyttår.

Bankens finansierte klimagassutslipp

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

Finans Norge lanserte i 2023 en veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp. Veilederen ble oppdatert i 2024. 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-standardens 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. Av aktivaklassene er det det nr 4. næringseiendom og nr 5. boliglån, og av de bransjespesifikke standardene er det B. landbruk, som er relevante for bankens utlånsportefølje.

Etter at veilederen ble lansert har Eika Gruppen jobbet med å lage verktøy og finne relevante samarbeidspartnere for at bankene skal kunne beregne sine finansierte utslipp. For bærekraftsrapporteringen i 2023 var det kun tilgjengelige data til å gjøre en manuell beregning av finansierte utslipp knyttet til boligporteføljen. I 2024 har Eika laget en automatisert rapport som viser finansierte utslipp for boligporteføljen samt inngått samarbeid med analyseselskapet Netto, for å levere rapport over finansierte utslipp for næringseiendommer. Vi har for 2024 også gjort en begrenset kartlegging av finansierte utslipp knyttet til landbruksporteføljen.

Beregningene av finansierte utslipp inngår i bankens totale klimaregnskap som vises i vedlegg 1 til bærekraftsrapporten.

Finansierte klimagassutslipp fra næringseiendom

Hovedvekten av bankens bedriftskunder driver innen omsetning og drift av fast eiendom og bygge- og anleggsvirksomhet. Derfor er det mest vesentlig å beregne utslipp knyttet til finansiering av næringseiendom. Utslippene fra næringseiendom knyttes primært til energiforbruk i bygninger og hensyntar ikke byggematerialer eller byggeprosess.

I 2024 piloterte banken en løsning for beregning av finansierte utslipp hos bedriftskunder, gjennom selskapet Energi.ai. Piloten var en del av CSRD-prosjektet. Energi.ai benytter bedrifters regnskaps- og transaksjonsdata til å beregne deres klimagassutslipp ved bruk av kunstig intelligens. Banken jobbet godt sammen med et utvalg kunder og Energi.ai for å vurdere om løsningene kunne brukes til å beregne

bankenes finansierte utslipp knyttet til bedriftskunder. Løsningene ga ikke data for utslipp knyttet til de byggene banken har finansiert, som står for den største andelen av utlånsporteføljen, det ble derfor vurdert som en mindre relevant løsning for å beregne bankenes finansierte klimagassutslipp. Banken finansierte utkjøp av sluttrapporter for de kundene som deltok i piloten, som ga de nyttig innsikt i deres klimagassutslipp. Flere av kundene har benyttet rapportene til ulike formål i ettertid, blant annet til anbudsprosesser.

Eika har som nevnt inngått en avtale med analyseselskapet Netto om en porteføljevask av bankenes porteføljer av næringseiendom. Netto var også en løsning som ble pilotert som en del av CSRD-prosjektet, men av en annen bank. Porteføljevasken fra Netto er benyttet for å beregne finansierte utslipp for 2024 som følger av tabellen under, med visse begrensninger.

Banken skal i 2025 pilotere flere løsninger fra Netto som en del av CSRD-prosjektet. Løsningene skal blant annet kunne brukes til automatisk rådgivning om hvordan kunder kan utbedre næringseiendommer slik at de kan kvalifisere til grønn finansiering. Gjennom blant annet denne piloteringen forventes det at datakvaliteten for utslippene knyttet til næringseiendom skal bli forbedret.

Utslipp knyttet til næringseiendommer baserer seg på eiendommens anslåtte energibruk. Metodene for beregning av utslipp baserer seg på tilgjengelige energimerker eller på beregning gjort iht. CRREM-avkarboneringsveier¹. Porteføljens totale datakvalitet iht. PCAF er 4,5. Tabellen baserer seg på utslipp for næringseiendommer som dekker 62 prosent av bankens utlån til kunder innenfor næringskoden omsetning og drift av fast eiendom.

Finansierte klimagassutslipp knyttet til næringseiendom		
Totalt energiforbruk (kWh/år)	45.552.521	
	Metodikk for å beregne utslipp*	
	Markedsbasert	Lokasjonsbasert
Totale utslipp (tCO ₂ e)	24.806,29	1.197,61
Totale finansierte utslipp (tCO ₂ e)	13.194,21	636,77
Gjennomsnittlig finansierte utslipp (kgCO ₂ e) per m ² (finansiert utslippsintensitet)	46,78	2,26

*Markedsbaserte utslipp bruker utslippsfaktorer basert på europeiske restmiks-utslippsfaktorer. Hvis data om opprinnelsesgarantier eller direkte kjøpsavtaler var tilgjengelige, ville disse inngå i beregningen. Lokasjonsbaserte utslipp beregnes ved å multiplisere det totale elektrisitetsforbruket for et bygg med utslippsfaktoren for norsk nettstrøm, publisert av NVE. Denne metoden reflekterer de faktiske utslippene fra det nasjonale elektrisitetsnettet.

Finansierte klimagassutslipp fra landbruk

Tabellen under viser finansierte utslipp for deler av utlånsporteføljen som har pant i landbrukseiendom. Den offentlige oversikten over tilskudd til landbruket for 2024 var på rapporteringstidspunktet ikke tilgjengeliggjort, derfor rapporteres produksjonstallene retrospektivt, det vil si at det er produksjonstall per 31.12.2023 som er benyttet i beregningen. Tallene for tilskudd er hentet fra Data Norge². Sum engasjement i banken som er benyttet i beregningen er per 31.12.2024.

1 <https://www.crrem.eu/global-decarbonisation-pathways/>

2 <https://data.norge.no/datasets/dbc737ff-57dd-38c4-a857-4e98433cb0d5>

Utslippsfaktorene som brukes for å beregne landbrukskundens utslipp tar utgangspunkt i Platonrapporten¹ som anbefales i veilederen for beregning av finansierte klimagassutslipp laget av Finans Norge². Tabellen baserer seg på rapportering av 38,2 % av bankens landbrukskunder. Det er benyttet beregningsmetode 2a iht. PCAF, som gir datakvalitet på 3.

Av porteføljens totale utslipp er

- produksjon knyttet til storfe 39,9 prosent
- produksjon av havre 18,2 prosent
- produksjon av bygg 15,5 prosent
- produksjon av poteter 10,9 prosent
- annen produksjon totalt 15,5 prosent

Kundenes totale utslipp (tCO ₂ e)	Kundenes gjennomsnittlige belåningsgrad i % *	Totale finansierte utslipp (tCO ₂ e)
43.849,1	34,2	14.987,5

*Belåningsgraden beregnes med det totale engasjementet til kundene, det vil si at den inneholder finansiering av både landbrukseiendom, bolig og drift.

Finansierte klimagassutslipp fra boliglån

Beregningene av klimagassutslipp fra boliglånsporteføljen i 2023 baserte seg på tilgjengelig informasjon om de finansierte boligenes energimerke og byggeår. Ved utregningene gjorde vi en rekke forutsetninger og siden det var første gang banken gjorde disse beregningene var det forventet at det mest sannsynlig ville være enkelte feilkilder i datagrunnlaget. Ved beregningene for 2024 ble det oppdaget en feil i verktøyet fra Eika knyttet til belåningsgradens effekt (fordelingsfaktoren) som medførte at fjorårets finansierte utslippsintensiteter var et underestimat. Ved nye beregninger av utslippsintensiteten, viste det seg at det var minimale endringer i tallene for 2023.

I 2024 har banken benyttet nyutviklet rapport fra Eika over finansierte utslipp for boligporteføljen. Boligene som er inkludert i beregningen er eneboliger, tomannsboliger, rekkehus og leiligheter, inkludert andelsleiligheter i borettslag.

Som nevnt under sammensetning av bankens boligportefølje ble bankens innsiktsmodeller i 2024 integrert med Simien AS som leverer estimerte energimerker på boliger som ikke har registrert energimerke fra Enova. Denne integrasjonen gir bedre datakvalitet i beregningen av finansierte utslipp. Energimerke fra Enova kvalifiserer til datakvalitetsscore 3 i PCAF-standard, mens estimert energimerke fra Simien kvalifiserer til datakvalitetsscore 4. Datakvaliteten til den totale porteføljen av boliglån tilsvarer 3,42 på PCAFs datakvalitetshierarki.

Beregningene dekker 89,8 prosent av bankens personmarkedsportefølje for 2024.

¹ <https://www.platonklima.no/wp-content/uploads/2022/02/Rapport-analyse-5-2022-Klimagassutslipp-fra-jordbruk-1.pdf>

² https://www.finansnorge.no/siteassets/dokumenter/maler-og-veiledere/veileder-for-beregning-av-finansierte-klimagassutslipp_oppdateret-desember-2024.pdf

2024			2023	
Totalt energi-forbruk (kWh/år)	167.414.915,00		127.773.071,88	
Metodikk for å beregne utslipp*				
	Markedsbasert	Lokasjonsbasert	Markedsbasert	Lokasjonsbasert
Totale utslipp (CO2e)	85.441,1	2.553,6	52.950,8	2.157,4
Totale finansierte utslipp (tCO2e)	34.368,5	1.043,1	28.163,2	1.147,5
Gjennomsnittlige finansierte utslipp (kgCO2e) per m2 (finansiert utslippsintensitet)	82,00	3,00	44,55**	1,81**

*Markedsbasert er basert på energimiks fra utlandet mens lokasjonsbasert er basert på norsk energimiks, med fornybar energi. Det er lokasjonsbaserte finansierte utslipp som brukes i bankens klimaregnskap.

**Som nevnt i teksten over inneholdt beregningene en feil som gjorde at tallene for utslippsintensiteten i 2023 er feil. Som beskrevet viser nye beregninger at endringen ble minimal. Tallene for 2024 er beregnet korrekt iht. metoden i veilederen fra Finans Norge.

Bankens totale finansierte klimagassutslipp

Kilde	Finansiert utslipp (tCO ₂ e) Lokasjonsbasert
Totale finansierte utslipp fra næringseiendom (tCO ₂ e)	636,8
Totale finansierte utslipp fra landbruk (tCO ₂ e)	14.987,5
Totale finansierte utslipp fra boliglån (tCO ₂ e)	1.043,0
Totale finansierte utslipp (tCO₂e)	16.667,3

Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen

Klimaendringer endrer måten banken må tenke risiko. Selv om både Norge og Østlandet er mer skånet for klimaendringer enn mange andre land og områder, er også bankens markedsområde utsatt for klimaendringer og både banken og kundene blir med det mer utsatt for fysisk klimarisiko. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene kan banken styre risikoen i egen portefølje. Samtidig kan banken bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene.

I 2024 lanserte Eika en rapport med innsikt i bankenes klimarisiko, både for hele utlånsporteføljen samt for hvert enkelt panteobjekt. Rapporten gir oversikt over fysisk klimarisiko både for porteføljen av boliger og næringseiendom. Datagrunnlaget for næringseiendom er pt. noe mangelfullt, derfor konsentreres rapporteringen rundt risiko knyttet til boligporteføljen.

Rapporten benytter data fra Eiendomsverdi for å vise hvor stor andel av engasjementene med sikkerhet i fast eiendom som er eksponert mot risiko knyttet til endringer i havnivå, flom, overvann og ulike former for skred. Det er også mulig å se hvilke kunder som eier eiendommene knyttet til de ulike risikoene samt kart som viser hvor eiendommene ligger.

Når kunderådgiverne kjører en kredittsak, ser de en detaljert oversikt over hvilken type fysisk risiko en bolig eller næringseiendom kan være utsatt for. Denne risikoen skal vurderes som en del av kredittsaken.

Oversikt over bankens fysiske klimarisiko i utlånsporteføljen

En eiendom kan være utsatt for flere typer risikoer, derfor vil en eiendom kunne inngå i flere av risikokategoriene i tabellen under. Sjansen for at eiendommen faktisk utsettes for den totale mengden risikoforhold samtidig, er lav, men vi kan ikke fjerne risikoen som er knyttet til andre risikokategorier fra tabellen. Tabellen viser med andre ord risikoeksponeringen knyttet til de enkelte risikokategoriene, men pt. uten totale engasjementssummer for å si noe om den totale risikoen i bankens utlånsportefølje.

Risikokategori	Andel av personmarkedsportefølje
Overvann*	43,3 %
Kvikkleireskred	7,6 %
Flom	3,2 %
Havnivå	1,3 %
Flom klimatilpasset**	0,3 %
Skred faresoner***	0,3 %

* Ut fra tabellen kommer det frem at 43 % av bankens personmarkedsportefølje er utsatt for overvannsrisiko.

Risikoscoren for overvann er i seg selv lagt opp på en måte som gjør at 33 % av norske boliger vil få en risikoscore på dette området, men bankens portefølje ligger fortsatt over snittet. Dette kan forklares med at bankens panteobjekter i hovedsak ligger på det sentrale Østlandet hvor en stor del av boligene ligger i tettbebygde områder og byer. Den generelle topografien i markedsområdet – flate og svakt kupert landskap med flere større og mindre vassdrag – øker også risikoen for overvannsproblematikk. 82 % av boligene er plassert i de to laveste risikoklassene, det vil si at sannsynligheten og konsekvensen for overvann er vurdert til å være lav.

** Risikoen for flom er i denne kategorien justert for klimaendringer, som er beregnet at vil gi mer enn 20 % økning i vannføring i år 2100.

*** Områder med bratt terreng, med risiko for ulike typer skred.

Brannen som skapte et miljøfyrtårn

I september 2021 brant låven på Søndre Haneborg i Aurskog ned til grunnen. Store verdier gikk tapt og det aller meste av maskiner og utstyr ble ødelagt. Lars Jørstad Nordbye sto med andre ord med begge beina i ruinene og lurte på hva han skulle gjøre. Bak ham ser vi resultatet. En splitter ny og miljøvennlig driftsbygning der målet har vært bærekraft i alle deler av prosjektet, delvis basert på helt ny og banebrytende teknologi. Prosjektet er finansiert med grønt landbrukslån i banken.

Hele den nye driftsbygningen er laget av massivtre. I tillegg har Lars og faren Asbjørn hogd tømmeret til kledningen i egen skog. Materialene er høvlet av Asbjørn – totalt 9.000 løpemeter.

Deler av betongen er - som den første i verden - karbonnegativ. Betongen, kalt Biocrete, inneholder biokull og lagrer mer karbon enn det er brukt for å produsere den. Siden dette er et pilotprosjekt, har det skapt mye oppmerksomhet.

Både driftsbygningen og de to bolighusene på gården blir nå varmet opp av vannbåren varme fra flisfyring i den nye driftsbygningen.





I april arrangerte banken temakveld om sparing og investering med besøk av Arnt Lunder fra Eika Kapitalforvaltning og Olav Chen fra Storebrand.

I november arrangerte banken egen investorpresentasjon av 3. kvartalsresultater på Aurskog. Vi hadde besøk av Terje Erikstad fra Dagens Næringsliv som holdt et godt foredrag om de økonomiske utsiktene fremover.



Sparing og investering

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

Investeringskundene forventer at fonds- og investeringsalternativene er bærekraftige. Leverandørene har egne bærekraftsmålsetninger knyttet til egne selskaper og hva de investerer i. Bankens mest vesentlige leverandør er EKF som har valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar, de følger blant annet EUs bærekraftsregelverk fra 2023¹ og har signert FNs prinsipper for bærekraftige investeringer. EKF sin forvaltningsmodell for bærekraftige investeringer er beskrevet i detalj på selskapets nettside². Bankens sparings- og investeringsteam har tett og god dialog med Eika Kapitalforvaltning. Administrerende banksjef sitter også i Advisory Board i Eika Kapitalforvaltning.

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 gjennom Finansnæringens Autorisasjonsordning. Banken tilbyr både investeringsrådgivning og pensjonsmøter.

Kundens bærekraftspreferanser kartlegges som en del av alle investerings- og pensjonsmøter. I gjennomgangen får kunden informasjon om hva bærekraft er, ulike regelverk, de ulike artiklene av fond, EKF sin tilnærming til bærekraft samt informasjon om hva summen av dette betyr for kunden.

Sparing og investering har vært en del av bankens satsingsområder i mange år. Etter at egen pensjonskonto (EPK) ble innført i 2021 har rådgivning om pensjon vært et av bankens større satsningsområder. Bankens mål er at flest mulig kunder skal kjenne til hva EPK er samt ta aktive valg rundt sin pensjon, som blant annet å velge investeringsprofil og leverandør av EPK.

Banken har et mål om at minimum 3 prosent av bankens kunder skal ha gjennomført et rådgivningsmøte om sparing i løpet av et år. Målet ble oppnådd i 2024 da det ble gjennomført 904 pensjonsmøter. En god økning fra 763 pensjonsmøter i 2023. Dette er en satsing banken vil videreutvikle de kommende årene.

Bankens tilbud av bærekraftige spareprodukter

Grønt innskudd

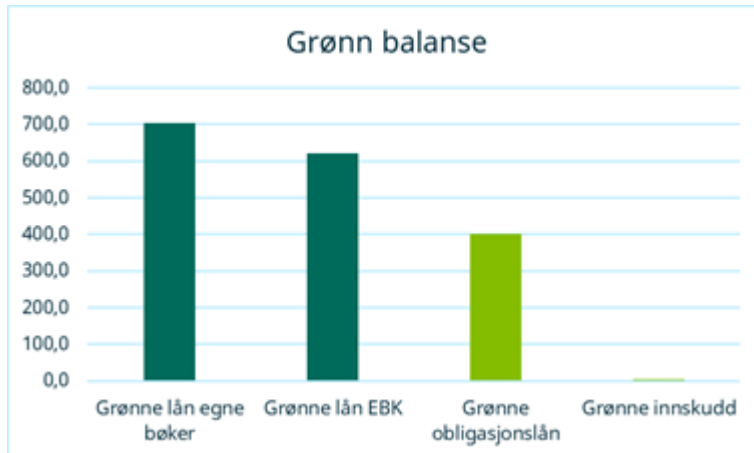
Grønt innskudd er for kunder som er opptatt av hva sparepengene deres bidrar til. Innskudd på grønn innskuddskonto blir brukt til å finansiere bankens grønne boliglån. Produktet tilbys både person- og bedriftskunder.

Ved utgangen av 2024 hadde banken en portefølje av grønne innskudd på 5,2 millioner kroner mot 3,7 millioner kroner ved utgangen av 2023.

¹ EUs bærekraftsregelverk innebærer Taksonomiforordningen, SFDR (Offentliggjøringsforordningen i Norge) og Principal Adverse Impacts (PAI).

² <https://www.eika.no/spare/ansvarlige-investeringer>

Grafen viser bankens grønne balanse for 2024 bestående av grønne boliglån i egne bøker og EBK mot grønt obligasjonslån og grønt innskudd.



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 prosent, men kontoen har fremdeles gode rentebetingelser samt en liten skattefordel som gjør produktet attraktivt for boligsparing.

I tillegg til tradisjonell BSU-konto tilbyr banken BSU pluss som gir kunden mulighet til å spare dobbelt så mye til gunstig innskuddsrente, men uten å få skattefordeler av BSU pluss-kontoen.

Fondsprodukter

Alle fond forvaltet av EKF er kategorisert som artikkel 8-fond¹. Informasjon om hvordan fondet hensyntar bærekraft og hvordan fondet rapporterer i tråd med bærekraftsregelverket finnes i prospektene og vedtektene til fondene. Fondene har også fått en bærekraftsscore av Morningstar. Denne bærekraftsscoren er basert på hvordan de underliggende selskapene påvirker miljømessige forhold, sosiale forhold og selskapsstyring.

To av fondene som formidles fra ODIN er artikkel 9-fond. Artikkel 9-fond er kjent som «mørkegrønne» fond, en kategori av investeringsfond som har som mål å ha en direkte positiv innvirkning på miljøet og samfunnet. Disse fondene er en del av EU-reguleringen Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), som klassifiserer fond basert på deres bærekrafts karakteristika. Kapittel 9-fond må oppfylle strenge krav til bærekraft og kan ikke være til vesentlig skade for andre bærekraftsmål. De er designet for å fremme bærekraftige investeringer og bidra til en grønnere økonomi. Dette gir banken muligheten til å gi rådgivning på bærekraftige fond til investeringskunder som har høyt fokus på bærekraft.

Finansiering og forvaltning av bankens egne midler

Banken utsteder obligasjonslån som noteres på Oslo Børs Euronext. Bankens obligasjonsportefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning. Finansinvesteringene er underlagt strenge bærekraftsregler. Banken mottar en årlig bærekraftsrapport og bekreftelse på at bankens investeringer er forvaltet i henhold til EKF's gjeldende regelverk.

¹ Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) artikkel 8 rommer fondene som fremmer blant annet miljømessige eller sosiale egenskaper.

Banken utarbeidet våren 2022 et grønt rammeverk for obligasjoner. Banken har utstedt en grønn obligasjonslån pålydende 400 millioner kroner. Alle dokumenter som gjelder rammeverket publiseres på bankens nettside, inkludert allokerings- og påvirkningsrapport.

Banken opplever at investorer i økende grad stiller spørsmål og viser mer interesse for bankens arbeid med bærekraft. Bærekraft, og spesielt arbeid knyttet til ansvarlig kredittgivning samt klimaregnskap, er ofte et tema i møter med investorer eller i spørreundersøkelser fra investormiljøet. Det forventes at spørsmål og krav fra markedsaktører i stor grad vil falle sammen med kravene i de nye EU-regelverkene fremover.

Som medeier i Eika Boligkreditt AS (EBK) har banken også en viktig fundingkilde i obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). EBK oppdaterte sitt rammeverk for grønne obligasjoner i oktober 2024. Formålet med rammeverket er at Eika-bankene, gjennom tilgang til obligasjonsfinansiering i EKB, skal kunne finansiere de mest energieffektive boligene. I løpet av 2024 har også EBK vurdert låneporteføljen opp mot kriteriene for å kvalifisere som finansiering av bærekraftig økonomisk aktivitet i henhold til kriteriene for bygninger i EU-taksonomien.

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

Oversikt over bankens investeringer finnes i notene til årsregnskapet.

Ung i Næring Romerike

I samarbeid med Advokatfirmaet Halvorsen & co samt AJ Produkter var banken i fjor med på å danne nettverket Ung i Næring Romerike. Nettverket er for personer under 40 år som bor og jobber i næringslivet på Romerike. Formålet med nettverket er å skape en arena for nettverksbygging, sosialisering og erfaringsutveksling – og selvfølgelig ha det gøy.

Det ble gjennomført to vellykkede nettverkstreff i 2024 hvor det møtte mellom 40-60 personer. Inntrykket er at de unge har savnet et slikt nettverket på Romerike. Nettverket består av personer fra mange ulike bakgrunner og bransjer - noe som er med på å skape et dynamisk og godt nettverk.

Aktivitetsskalenderen for 2025 er lagt. Det vil bli gjennomført fire treff, hvor banken skal arrangere det første i det nye kontoret i Lillestrøm. Temaet for nettverkstreffet vil være sparing og pensjon for unge.





Gaver og sponsorater

En viktig del av sparebankkulturen er samfunnsansvaret, og en del av dette er utdeling av midler til samfunnsnyttige formål. Slik har det vært helt siden banken ble stiftet i 1846.

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 bankens virksomhet. 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.

Bildet over: Fontenehuset Ullensaker fikk i fjor gave til å kjøpe inn like hettegensere til alle medlemmene på huset. De fikk i tillegg gave til å kjøpe inn turutstyr før deres store mål om å gå til Gaustatoppen høsten 2024.

Bankens gave- og sponsorpolicy er bankens overordnede retningslinjer for gave- og sponsorvirksomheten. Bankens gaver og sponsormidler skal som hovedregel understøtte at lokalsamfunnene banken er en del av skal være gode steder å vokse opp, bo og leve. Det er også viktig at alle gave- og sponsortildelinger er i tråd med bankens verdier.

Banken stiller høye etiske krav, også til gave- og sponsormottakere. Banken ønsker ikke å bli forbundet med aktiviteter eller samarbeidspartnere som har tvilsomt rennommé, som ikke etterlever grunnleggende etiske prinsipper, lover og styringsmessige forhold eller på andre måter bidrar til å skade merkevaren og/eller omdømmet til banken. Banken er i gang med å utarbeide etiske retningslinjer for gave- og sponsormottakere som vil ferdigstilles og implementeres i 2025.

Ved større gave- og sponsorsøknader skal bærekraftspåvirkningen ved prosjektet vurderes. Banken skal som hovedregel utelukke gaver og sponsorstøtte til mottakere som kan knyttes til betydelig negativ bærekraftspåvirkning. Det har ikke vært avdekket gave- eller sponsormottakere som bryter med bankens retningslinjer i 2024. Banken vil videreutvikle bærekraftskartlegging og -påvirkning hos både gavemottakere og sponsorater i 2025.

Allmennyttige gaver

Banken deler hvert år ut betydelige beløp som gaver til samfunnsnyttige formål. Målet er å glede og begeistre små og store i lokalsamfunnene som banken er en del av. Gavemottakere er en del av bankens gode samarbeidspartnere, som legger til rette for aktiviteter, sunne oppvekstvilkår og gode lokalsamfunn.

I bankens markedsområde er det stor aktivitet og mange engasjerte frivillige. Banken mottar flere hundre gavesøknader hvert år.

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. Gavemottakerne må være registrert i Enhetsregisteret i Brønnøysund og ha eget organisasjonsnummer. Mottakerne må også ha en egen konto som tilhører laget eller foreningen for å kunne motta gavemidler fra banken.

Alle organisasjoner som søker om gavemidler fra banken besvarer 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 deres organisasjon. Å kartlegge gavemottakernes forhold til bærekraft er en viktig del av bærekraftstrategien.

Banken har mål om å øke sitt engasjement i klima- og miljøvennlige prosjekter og en del av bankens årlige tildelinger skal hvert år prioriteres til denne type prosjekter.

Gavetildelingene for 2024 viser en hovedvekt innen seks av FNs bærekraftsmål:

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

Gavetildelingene for 2024 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

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, aktiviteter 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 Bjørkelangen

Feiring av russetiden har de siste årene eskalert i form av utstyr, busser, kostnader, press og utenforskap. 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 russerne på Bjørkelangen videregående skole og Kjelle videregående skole å gjøre noe med. De to siste årene har russestyret på Bjørkelangen arrangert en inkluderende russefestival hvor alle russ har vært velkomne, uansett skole- og busstilhørighet eller vennegjeng. Banken har vært med som sponsor av russefestivalen.

Russefestivalene har blitt gjennomført over fem kvelder, med fotballturneringer, quiz, stand-up, temafester og konserter. Det har blitt fine feiringer i trygge rammer, godt støttet av det lokale Røde Kors, natteravnere, kommunens utekontakter og foreldrevakter. 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 års festival - dette kan bli en fin tradisjon på Bjørkelangen.

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.

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 hensyn til bransjer, ambisjoner og hvor søkerne er i gründerprosessen. Det er også gledelig at det er gründerne fra hele kommunen som søker fondet 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 i underkant av 60 prosjekter. Flere av prosjektene har blitt svært vellykket, har skapt lokale arbeidsplasser og eksisterer den dag i dag.

Søppelryddingsdugnad

Søppel og spesielt plast og mikroplast er noen av naturens verste fiender. Våren 2024 inviterte banken 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 avfallsstasjon ga banken økonomisk støtte.

Flere barnehager, skoler, foreninger og idrettslag ble med på dugnaden. Medarbeidere i banken var også ute og plukket søppel sammen med noen deltakere. Det ble også arrangert konkurranser mellom noen av deltakerne. A-laget til Aurskog-Finstadbru Sportsklubb gikk av med seieren mellom a-lagene i området, om å plukke mest søppel. A-lagsspillerne plukket godt over 50 sekker med søppel i løpet av noen dugnadstimer. De ble behørig belønnet med pizza etter en hjemmekamp.

Søppeldugnaden oppfattes som godt mottatt i lokalsamfunnet. Det er et viktig holdningsskapende arbeid som skal videreføres.

Samarbeid med Tiny Workers

Våren 2023 etablerte banken en blomstereng ved hovedkontoret på Aurskog. Blomsterengen ble utvidet våren 2024 i samarbeid med elever ved Kjelle videregående skole.

Banken startet også et samarbeid med Tiny Workers våren 2024. Tiny Workers er et norsk selskap fra Lillestrøm som fokuserer på å hjelpe villbier ved å etablere pollinator-parker. Disse parkene består av blomsterenger som gir villbiene mat gjennom hele sesongen, biebøliger utformet som miniatyrhus samt informasjonsskilt som kommuniserer om tiltaket og utfordringen villbier står overfor. Villbier spiller en viktig rolle i økosystemet gjennom pollinering, noe som er avgjørende for 80 % av norske planter. Tiny Workers jobber med forskere fra NINA og NIBIO for å utvikle løsninger som støtter den nasjonale pollinatorstrategien.

I blomsterengen til banken ble det satt opp to biehus hvor det flyttet inn flere små pollinatorvenner i løpet av sommeren. Dessverre ble husene utsatt for hærverk på høsten og husene er sendt til reparasjon.

Forhåpentligvis vil biehusene kunne repareres og nye pollinatorvenner kan flytte inn når blomsterengen atter en gang skal utvides våren 2025.





Bankens julegaver til lokalsamfunn og sambygdinger i 2024

Lørdag 30. november ønsket banken hele bygda velkommen til to gratis julekonserter i Aurskog kirke. Julekonsertene ble gjennomført for tredje året på rad. Da billettene til konsertene ble lagt ut til kundene i oktober forsvant billettene på få timer. Som i årene før deltok det utelukkende sangere, musikere, konferansier og lydteknikere med røtter fra Aurskog-Høland. Konsertene ble vellykket med fullsatt kirke med over 500 personer to ganger på samme kveld.

Banken ønsket også å gi de minste kundene en julegave i førjulstiden. I desember inviterte banken over 800 små og store til filmen jul med Astrid Lindgren ved flere kinoer på Romerike.

For fjerde 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 flere 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.

Banknissen ønsket også i 2024 å gjøre noe hyggelig for de eldste kundene før jul. Det er disse kundene som har vært med på å skape de verdiene banken forvalter og viderefører i dag. Det ble kjøpt inn julegodterier som ble delt ut på alders- og sykehjem på Romerike samt til brukere av hjemmetjenestene i Aurskog-Høland og Nes kommune.



Soppgründerne fikk etablererstipend fra Aurskog Sparebank



Jonas Foyen-Bruun (t.v) og kollega Diego Arias har brukt etablererstipendet fra banken og rådgiver Alf Marius Lundberg (midten) til å bygge et nytt spesialrom i låven. Dermed har de kunnet øke produksjonen av blant annet blågråsterssopp.

I en 100 år gammel låve på Vormsund produserer Jonas Foyen-Bruun og kollega Diego Arias nå 600 kilo sopp i måneden. Gourmetsoppen selges til restauranter i Oslo og i butikker som Meny og Jacobs.

– Det hele startet med at jeg lurte på hva vi kunne bruke denne bygningsmassen til og hvordan vi kunne skaffe et bedre dekningsbidrag enn det du får til med tradisjonell drift, forteller gründer Foyen-Bruun.

Selv om den gamle låven på Rød gård ikke akkurat var i tipp topp stand, ønsket han å bruke den i direkte business med noe som også lå innenfor landbruksrelatert virksomhet. Jakten på ideer og kunnskap startet med flere turer i Europa og endte med at Foyen-Bruun og Diego Arias fant hverandre gjennom en felles kontakt i Danmark. Foyen-Bruun med bakgrunn fra landbruk og skipsmegling, Arias med erfaring fra blant annet sopp og gjødsel – to karer fra forskjellige deler av verden, forent av den samme lidenskapen for noe så spesielt som sopp.

Til alle bord

Det langsiktige målet er å ta sopp av høy kvalitet til alle bord i Norge og løfte den lokale matopplevelsen. Foreløpig leverer de fire sopptyper som nå er i ferd med å innta restaurantbordene i hovedstaden. I dag produserer bedriften, som ble startet i 2022, 600 kilo sopp i måneden. Fra januar 2025 økes månedsproduksjonen til 700 kilo på gården på Vormsund, og i årene framover skal de etter planen vokse videre. Først og fremst i volum og ikke i andre lokaler med flere ansatte. Veksten skal komme gjennom noe mekanisering, flere spesialbygde rom og kanskje mobile enheter som gjør at man kan høste soppen andre steder i landet, selv om den i utgangspunktet er produsert på Romerike.

Lav inngangspris

Å starte med soppdyrking krever ikke store investeringer, men for å levere sopp av høy kvalitet til forbrukerne, må soppen være lokalprodusert og leveres kort tid etter innhøsting. Hos Rød Gård Fungi AS er målet å høste soppen samme dag som den leveres til restaurantene. For å dyrke sopp av høy kvalitet, brukes det halm som vekstmedium. Denne halmen må være økologisk, fordi sopp ikke kan vokse i et medium som har blitt behandlet med kjemikalier mot sopp.

– Dermed får vi hele pakka: organisk, lokalprodusert, kortreist og økologisk, skryter Foyen-Bruun.

Lærdommen fra studieturene, først og fremst til Danmark, var at man måtte ha kontroll på hele produksjonen – fra start til mål. Det vil også si kontroll på vekstmediet, noe danskene ikke hadde.

– Vi snakker om det soppen skal spise og gro i, forklarer Foyen-Bruun.

Og det har de klart gjennom et samarbeid med Hvam videregående skole som leverer økologisk dyrket halm. – Vi er heldige som kan sikre oss vekstmedium for et helt år av gangen. Det gir oss full kontroll, sier soppgründeren.

Foreløpig er alt selskapet har tjent pløyd tilbake til driften. – Målet er at vi skal vokse oss større, steg for steg, forklarer Arias.

Og det var akkurat her etablererstipendet til banken i fjor sommer ble veldig viktig for de to gründerne. Fram til da ble all sopp dyrket i spesiallagde telt inne i fjøset. Teltene er fortsatt i drift, men stipendet fra banken på 100.000 kroner er brukt til å bygge et spesialrom med nøyaktig riktig temperatur, lys og ventilasjon.



Jonas og Diego leverer blågråøsterssopp av høy kvalitet.

Innovativ satsing

– En spennende, grønn og innovativ satsing som vi i banken ønsker å støtte opp om, sier Alf Marius Lundberg.

Han er kundesrådgiver bedriftsmarked i banken på Årnes og var ifølge Foyen-Bruun en helt naturlig samarbeidspartner for den ferske bedriften som både trengte kapital og en samtalepartner.

– Aurskog Sparebank var nærmest og mest lokal. Jeg hadde tro på at det var litt flere i banken på Årnes som jeg kunne snakke landbruk med, enn det jeg fant i en bank i Oslo. Og så var det selvfølgelig et hyggelig møte med Alf. Vi skjønnte fort at vi hadde noen felles koblinger. Alle som driver med start up trenger også forståelse, mener han.

Fire typer

Rød Gård Fungi produserer i dag fire typer gourmetsopp, blågråøsterssopp, kongeøsterssopp, shiitake og Lion's mane.

– De tre første pusher vi ut i butikkene. I tillegg har vi altså Lion's mane som vi ikke klarer å produsere nok av. Den er i øyeblikket den mest populære soppen i USA og er i ferd med å bli det her i landet også, sier de to gründerne på Vormsund som håper å ha en månedlig soppproduksjon på mellom 1,5 og 2 tonn i løpet av året som kommer.



Kongeøsterssopp.

Arbeid mot økonomisk kriminalitet

Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger 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. Omfanget av svindel og økonomisk kriminalitet øker for hvert år, og enkelte aktører forventer at bankenes tap på svindel vil overstige bankenes kredittap om noen år.

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 2024.

Arbeid med å avdekke hvitvasking, terrorfinansiering og korrupsjon

Banken har i løpet av de siste årene styrket flere funksjoner knyttet til blant annet dette arbeidet. Risk- og etterlevelsesfunksjonen i banken er også styrket for å ha god kapasitet til å møte økte fremtidige krav.

Banken har en intern faggruppe som rapporterer til bankens antihvitvaskansvarlig, som også er medlem av bankens ledergruppe. Faggruppen ble opprettet for å bygge mer kompetanse rundt blant annet forebygging og avdekking av økonomisk kriminalitet og svindel. De bidrar blant annet med intern rådgivning knyttet til kundenes svar på kundeerklæringer, innhenting av dokumentasjon i forbindelse med virtuell valuta og deltar i sammøter med rådgivere. Faggruppen har i 2024 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. I 2025 vil faggruppen pilotere et nytt tjenestetilbud fra Eika knyttet til antihvitvaskarbeidet. Bankens samarbeider godt med både andre banker, Økokrim og politiet i arbeidet mot økonomisk kriminalitet.

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. Dette området er også løftet inn som en del av rådgivningssamtalen når kunder er i møte med sin rådgiver.

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. Bankens vil utvikle kundeforhold til kunder eller samarbeidspartnere som driver med brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, skatteunndragelser, skatteflukt eller som organiserer sin virksomhet i såkalte skatteparadis.

Forebygging og god informasjon til lokalsamfunnet

Mange kunder blir forsøkt svindlet i løpet av et år. Svindlerne tilpasser seg ny teknologi i et raskt tempo og det blir gradvis vanskeligere å avdekke at noe er svindel. En viktig del av samfunnsansvaret til banken er å jobbe forebyggende ved å gi kunder og lokalsamfunn god informasjon om hvordan man kan sikre seg best mulig mot svindel.

Finansnæringen startet i 2023 et stort felles prosjekt mot svindel. Rapporten «Trygge forbrukere»¹ ble utarbeidet i samarbeid mellom Bits, bankene, BankID, NFCERT, Telenor og Finans Norge. Rapporten anbefalte 19 ulike tiltak for å forebygge, avdekke og følge opp svindel. Tiltakene er nå under implementering i henholdsvis bankene, BankID, BankAxept og Finans Norge. Det brukes mye penger og ressurser på å etablere disse tiltakene, og bankene stopper allerede i dag mer svindel enn den som slipper gjennom. Tall fra Finanstilsynets svindelstatistikk viser at tiltakene nytter, men at de må bli enda bedre, flere og mer målrettede. Med i totalforsvaret er også politiet, teleselskapene og offentlig forvaltning. Alle jobber på ulike måter for å bekjempe svindel.

Prosjektet resulterte også i at nettsiden svindel.no ble lansert i forbindelse med en stor nasjonal informasjonskampanje «NO WAY – du lurar ikke meg», høsten 2024. Målet med kampanjen var å lære nordmenn selvforsvar mot svindel ved å identifisere og unngå svindelforsøk. På nettsiden får forbrukerne tips til hvordan hver enkelt kan bli mer oppmerksomme på faresignalene, og kanskje unngå den belastningen det er å bli utsatt for svindel. Banken var en del av kampanjen og har brukt innlegg fra svindel.no aktivt i kommunikasjon på sosiale medier og bankens nettside.

Banken gjorde også i fjor mange tiltak for å forebygge svindel. I februar inviterte banken sammen med lokalt politi til temakveld på Aurskog hvor det kom over 80 personer for å høre om hvordan de best kan sikre seg mot svindel. Det var et fint signal at politiet prioriterte å delta på temakvelden sammen med banken. Totalt for året holdt faggruppen i fjor 14 foredrag om svindel og sikkerhet for både privatpersoner og bedrifter. De besøkte frokostmøter, pensjonistforeninger og andre organisasjoner som satte temaet på dagsorden. I tillegg ble svindel, og spesielt farene ved å stille kontoen sin til disposisjon for andre ved å være «muldvarp», inkludert i foredragene som bankens unggruppe holder på skoler. Dette forebyggende arbeidet vil banken fortsette med i 2025.

De siste årene har det vært stor utvikling i bankens betalingsløsninger som gjør at mistenkelige transaksjoner stoppes før de går ut fra kundens konto. Banken kontakter kundene for å sjekke transaksjonene før de aktiveres på nytt. Det gjennomføres flere forebyggings tiltak på kundeforhold, gjennom god rådgivning av kunden. Kundene rådgis blant annet om muligheten for å bruke andre tjenester enn BankID for pålogging til digitale tjenester samt om å sperre sparekonto for uttak i nettbank som et sikkerhetstiltak. Dette er også en del av arbeidet med finansiell inkludering.



Bilde fra temakveld om svindel og sikkerhet i samarbeid med Eika Sikkerhet og lokalt politi på Aurskog i februar 2024.

Fra venstre: Leder bankdrift og antihvitvaskansvarlig Katrin Bråthen, administrerende banksjef Evy Ann Hagen, tjenesteleder ved Aurskog-Høland Politistasjon Per Olav Stenslet og kunderådgiver dagligbank Christian Johansen.

1 <https://www.finansnorge.no/tema/trygge-forbrukere/>

Finansiell inkludering

En av bankens oppgaver er å bidra til finansiell inkludering av de kundegrupper som har behov for det. Dette gjelder både 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. Banken må ta hensyn til finansiell inkludering i bankens tilbud av produkter og tjenester til kundene.

I 2024 lanserte regjeringen en ny nasjonal digitaliseringsstrategi¹ som blant annet fokuserer på å styrke den digitale kompetansen i befolkningen. Dette inkluderer tiltak for å sikre at alle innbyggere får tilgang til høyhastighets bredbånd og tilbud om å utvikle grunnleggende digitale ferdigheter

Banken følger Finans Norges bransjenorm for finansiell inkludering som 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 fem punkter som bankene skal etterleve.

Vi er tilgjengelige for kundene og tilbyr god, personlig rådgivning

Bankens konsept er at kundene skal kunne snakke med noen når de har behov for det, døren til kontorene er åpen og bankens medarbeidere er tilgjengelige. Banken tilbyr gode digitale tjenester og har analoge tjenester for kunder som har behov for det. En viktig del av samfunnsansvaret er god og personlig rådgivning og dette jobber medarbeiderne med hver dag.

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 lenger ha egen BankID. 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. Dette er underkommunisert og noe banken rådgir mange kunder om. Dette er også spesielt viktig som et svindelforebyggende tiltak.

Rådgivning rundt opprettelse av disposisjonsfullmakter på konti kundene har i banken er også viktig. Det er i tillegg mange kunder som spør om opprettelse av fremtidsfullmakter og hvordan kontoforhold kan reguleres av en fremtidsfullmakt. Banken samarbeider med flere lokale advokatfirmaer som anbefales til kundene for rådgivning om blant annet fremtidsfullmakter og testament.

Banken tilbyr grunnleggende banktjenester med innskudds- og uttaksmaskiner ved enkelte av kontorene. I tillegg rådgis kundene om muligheten for å foreta innskudd og uttak av kontanter i enkelte matbutikker.

Virksomhetsstyring og egen drift

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. Bankens IT- og sikkerhetsansvarlig oppdaterer jevnlig de ansatte om data- og informasjonssikkerhet og alle ansatte kurses jevnlig og minst årlig i temaet.

Banken har en egen personverngruppe som består av IT- og sikkerhetsansvarlig, risk manager, complianceansvarlig og rutineansvarlig. Personverngruppen henter inn andre interne ressurser ved behov. Bankens complianceansvarlig er også personvernombud. Internrevisor gjennomførte i 2024 et personvernprosjekt som resulterte i enkelte anbefalinger banken nå jobber videre med å implementere.

Banken rapporterte tre personvernbrudd til Datatilsynet i 2024. Alle sakene gjaldt tilgjengeliggjøring av personopplysninger for uvedkommende som følge av system- eller menneskelig svikt. Alle bruddene skjedde hos bankens samarbeidspartnere som gjennomførte umiddelbare tiltak etter at bruddene 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 bankkundene ikke er fullt ut tilfreds og kundene skal i slike tilfeller ha mulighet til fornyet vurdering. På nettsiden har banken informasjon om kundenes mulighet til å klage og hvordan de skal gå frem for å klage på enten bankens eller produktselskapers tjenester. Banken mottok i 2024 fire kundefklager. I en sak fikk klager medhold, i en sak fikk klager delvis medhold og i en sak avviste banken klagen. En klage ble sendt videre til Finansklagenemda hvor banken fikk medhold. I tillegg mottok banken 175 reklamasjoner som gjaldt ekstern svindel.

Internt har banken et stort fokus på hendelsesrapportering. De ansatte skal ha en lav terskel for å melde fra når de har gjort en feil, eller oppdager at andre har gjort feil, for eksempel ved brudd på rutiner eller andre hendelser. Risk manager håndterer hendelsesregisteret som også brukes til intern læring samt oppdatering av rutiner og retningslinjer slik at samme feil kan unngås i fremtiden.

Kompetanse

God kunnskap om bærekraft hos medarbeiderne er viktig for at banken skal kunne lykkes i bærekraftsarbeidet. For å kunne gi kundene gode råd og for at banken skal kunne gjøre riktige vurderinger knyttet til blant annet risiko, må medarbeiderne utdannes og kompetansen må økes i tråd med forventninger og krav som kommer fra myndigheter, investorer og samfunn. Dette gjelder for alle områder av bankens virksomhet.

Alle nyansatte gjennomfører obligatorisk kurs i bærekraft som en del av oppstarten i banken. Det tilbys egne bærekraftskurs i Eika skolen og bærekraft er også en del av de årlige oppdateringskursene til Finansnæringens Autorisasjonsordning for finansielle rådgivere. Kompetansekravet dekker økt innsikt i grunnleggende bærekraftstematikk, klimarisiko, bærekraftskriterier og EUs arbeid med bærekraftig finans.

Banken deltok også i 2024 på Eika sin bærekraftsuke i januar. Det ble holdt foredrag på Teams med ulike temaer innenfor bærekraft hver dag hele uken. Det ble også gjennomført flere foredrag innen bærekraft som en del av bankens ukentlige torsdagsmøter for alle ansatte. I tillegg blir medarbeiderne jevnlig oppdatert på status i bankens bærekraftsarbeid via andre kanaler.

Interne arbeidsforhold

Aurskog Sparebank skal være det beste stedet å jobbe innen bank der banken er til stede – for medarbeidere som vil utvikle seg.

Bankens ansatte skal være engasjerte og kompetente medarbeidere som opplever å ha god balanse mellom arbeid og fritid. Banken skal ha et godt og trygt arbeidsmiljø hvor medarbeiderne viser 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 2024 ikke vært oppdaget hendelser knyttet til diskriminering eller trakassering.

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. Det ble ikke gjennomført medarbeiderundersøkelse i 2024. Undersøkelsen fra 2023 viste at de ansatte var meget godt fornøyde. Det vil gjennomføres ny medarbeiderundersøkelse i 2025.

Det skal gjennomføres en årlig vernerunde på alle bankens kontorer. Formålet er å avdekke eventuelle risikoforhold og utføre forbedringer for å hindre uheldige arbeidsmiljøforhold. I 2023 ble det besluttet å starte med digitale vernerunder i stedet for fysiske vernerunder. AMU besluttet at det ikke var nødvendig å gjennomføre vernerunde for 2024. Dette med bakgrunn i at bankens verneombud skulle på besøk til kontorene samt at banken i løpet av året skulle åpne flere nye kontorer, og i den forbindelse ville fysisk arbeidsmiljø bli grundig gjennomgått. Det har i løpet av året blitt avdekket noe utfordrende arbeidsforhold ved to av bankens kontorer som verneombud har jobbet sammen med ulike leverandører og utleieryrker om å forbedre. Et av kontorene vil i 2025 flytte til nye lokaler. Verneombud har god dialog med bankens ledere og tilbakemeldingene viser at det meste knyttet til det fysiske arbeidsmiljøet i banken 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 behandling. 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 2024 ble 95,72 prosent, noe høyere enn for 2023 hvor den var 95,5 prosent. Det egenmeldte fraværet var på 0,86 prosent. Banken har god kontroll og oversikt over fravær og de langtidssykmeldte blir fulgt opp av sin leder og eventuelt HR-ansvarlig. Tallene har de siste årene i hovedsak vært preget av noen få langtidssykmeldte. 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 sykefraværsprosenten i finans- og forsikringsbransjen var på 4,1 prosent i 3. kvartal 2024 (kun legemeldt sykefravær).

Det vises for øvrig til arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt for 2024, som følger i vedlegg 2.

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. Alle medarbeidere bekrefter hvert år til HR-ansvarlig at retningslinjene er lest. av bankens virksomhet.



Bankens klimaregnskap for 2024

Aurskog Sparebank skal ha et aktivt forhold til, og god styring av, klima- og miljøutfordringer i egen drift. Det er viktig for å redusere bankens klimaavtrykk og annen negativ påvirkning frem mot 2050.

Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn og har gjennom sertifiseringen etablert gode rutiner for arbeid og rapportering av klimaregnskap.

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.

Klimaregnskapet for 2023 inkluderte finansierte klimagassutslipp fra bankens boliglånsportefølje. Klimaregnskapet for 2024 inkluderer i tillegg finansierte klimagassutslipp fra deler av porteføljen av finansierte næringsbygg samt deler av landbruksporteføljen.

Informasjonen i klimaregnskapet stammer både fra eksterne og interne kilder og blir omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter. Klimaregnskap bygges opp av to innsatsfaktorer, informasjon om virksomhetens aktiviteter og informasjon om aktivitetenes utslippsfaktorer.

Utslippsfaktor er et estimat på hvor mye klimagasser den enkelte aktiviteten faktisk forårsaker.

Aktiviteter i 2024

Klimakonkurransen til Ducky og Fremtiden i våre hender

Våren 2024 deltok banken i Ducky og Fremtiden i våre hender sin klimakonkurranse. Konkurransen varer i to uker og er en engasjerende og morsom måte å fremme bærekraft på arbeidsplassen. Konkurransen fokuserer på å gjøre klimavennlige valg i hverdagen, redusere matsvinn, og kutte ned på plastbruk.

Bankens ansatte ble oppfordret til å registrere miljøvennlige handlinger som å sykle til jobb, reparere gjenstander, og bruke mindre vann. Disse handlingene ble omgjort til CO₂e-besparelser, og laget som sparte mest, vant konkurransen. Dette bidro til å øke bevisstheten om klima og miljø blant de ansatte, og skapte en positiv og engasjerende kultur rundt bærekraft. Bankens skal delta på konkurransen også i 2025.

Mest populære aktiviteter:

-  Jeg har ikke skrevet ut unødvendig papir idag
-  Jeg resirkulerte mest mulig avfall i dag
-  Jeg slo av unødvendig lys i dag
-  Jeg har dusjet i 5 minutter eller kortere i dag
-  Jeg brukte ikke engangsbeholdere som plastflasker i dag
-  Jeg kjøpte ingen varer i dag

Merkelapper for FNs bærekraftsmål:

-  12. Ansvarlig forbruk og produksjon, 1.914 aktiviteter
-  11. Bærekraftige byer og samfunn, 1.336 aktiviteter
-  15. Liv på land, 1.303 aktiviteter
-  13. Stoppe klimaendringene, 1.263 aktiviteter
-  14. Liv undervann, 707 aktiviteter
-  3. God helse, 409 aktiviteter

Totalt kgCO₂e innspart

 **6 781**

Det er omtrent like mye CO₂e som 138 385 m² med trær absorberer på et år.



Hvis alle i Norge gjorde dette, ville det tilsvar 30% reduksjon i Norges totale årlige karbonutslipp *.

* Norges klimagassutslipp er 54 millioner tonn CO₂e per 2015. Kilde: Statistisk Sentralbyrå



«Rikkes avfallskonkurranse»

I fjor ble banken utfordret av ei jente på 8 år, som hadde latt seg inspirere av Victor Sotberg på YouTube. I to uker forsøkte han å leve et vanlig liv uten å generere avfall. Det ønsket hun å se om bankens medarbeidere klarte å gjøre også. Bærekraftsambassadørene begrenset konkurransen til å vare i en arbeidsuke samt at konkurransen kun gjaldt på arbeidsplassen – for å gi medarbeiderne en myk start.

Initiativtakeren var en god ambassadør og kom med tips til hvordan man skulle klare å leve uten avfall både i forkant og underveis i konkurranseuken. Medarbeiderne konkurrerte kontorvis og det var mange kreative løsninger underveis. Ved flere kontorer hadde medarbeiderne med håndhåndkle hjemmefra for å slippe og kaste papir etter håndvask, en avdeling hadde 60-års feiring hvor de brukte gjenbrukspynt da de pyntet kontoret og kaffegruten på Aurskog ble kompostert hjemme hos banksjefen.

Kontoret på Bjørkelangen dro i land seieren ved å planlegge godt og komme seg gjennom uken uten å generere noe avfall – det var virkelig imponerende. Premien var en god lunsj fra den lokale bakeren.

- Vi har ikke hatt avfall i uke 17. Vi har spist matpakke alle sammen, brukt håndklær på toalettet (hvert vårt) samt at vi har kjøpt et eget gjenbruksfilter til kaffegrut (kaffegruten har vi kompostert). Vi feiret Geir sin fødselsdag, her brukte vi mye gjenbrukspynt (fra Trond sitt 60 års lag) og vi tok med diverse fra egne hjem.

Sier avdelingssjef Trine Hellegaard om innsatsen i konkurransen.

Konkurransen ga en nyttig påminnelse fra den fremtidige generasjon om hvorfor det er viktig å kaste mindre søppel og leve litt mer bærekraftig i hverdagen.

Kommentarer til klimaregnskapet

Klimagassutslipp fra bankens egen drift står for kun 0,7 prosent av bankens totale klimagassutslipp for 2024. Bankens utslipp er i hovedsak knyttet til finansierte utslipp. I egen drift har banken gjort mange tiltak de siste årene for å bruke mindre energi på kontorene, kaste mindre avfall og printe mindre papir, gi ansatte som kjører elbil noe høyere kilometergodtgjørelse, med mer. I 2024 var alle bankens ansatte på utenlandstur sammen, noe som dro opp antall flyreiser. Flere medarbeidere samt åpning av nye kontorer som har ført til noe lengre avstand mellom enkelte av kontorene, vil føre til noe økt kjøring i tjeneste. Statistikk fra Miljøfyrtårn viser at banken har hatt lavere utslipp enn andre virksomheter i samme bransje de siste årene.

Bankens klimaregnskap for 2024 følger av vedlegg 1.

Kontormøbler og gjenbruk

I løpet av et år er det behov for innkjøp av enkelte kontormøbler på grunn av at møblene blir mye brukt og dermed blir slitt. Banken skal tenke gjenbruk og reparasjon så langt det lar seg gjøre samt forsøke å kjøpe brukt før nytt.

I 2024 åpnet banken to nye kontorer og tilrettela også for åpning av et tredje kontor på nyåret 2025. I forbindelse med dette har det vært behov for en del nye møbler. Banken har ikke lenger noe stort lager av brukte møbler selv, gamle møbler er enten gitt bort eller levert som avfall. Det er også noen utfordringer med å kjøpe brukte møbler. Det er generelt mye dyrere å kjøpe brukt enn å kjøpe nytt samt at det er utfordrende å finne leverandører som har flere av samme møbel, for eksempel besøksstoler.

Ved åpningen av det nye kontoret på Gjøvik ble det kjøpt inn brukte besøksstoler. På kontoret i Nannestad lånes kontorpulter fra utleier og til kontoret i Lillestrøm, som åpner i 2025, leies lokalet fullt møblert.

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 2024 ikke vært rapportert om uønskede hendelser eller brudd knyttet til regelverk og retningslinjer for produkt- eller tjenesteinformasjon, 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

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 forventes at vil bli bedre med innføringen av CSRD. 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 det grønne skiftet.

Dele 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 influensere. Bankens mener at det er en del av vårt samfunnsansvar å dele kunnskap om personlig økonomi – det kan gjøre en forskjell for den enkelte.

Banken samarbeider godt med Ungt Entreprenørskap. Unggruppen til banken har ansvaret for skolebesøkene og i løpet av fjoråret var de ute på mange skolebesøk, blant annet på Aursmoen skole, Nes videregående skole, Gystadmarka ungdomsskole, Kjeller ungdomsskole og Hvam videregående skole. Lærevillige elever og engasjerte lærere med gode ideer til undervisningen har gitt hyggelige skolebesøk. Elevene har fått god opplæring i personlig økonomi, budsjett, bankprodukter og sparing samt svindel. I tillegg har representanter fra banken vært jurymedlemmer på ulike elevmesser gjennom året.

Ansvarlige produktselskaper

Banken formidler produkter fra ulike produktselskaper, for eksempel forsikringer gjennom Fremtind, spareprodukter gjennom Eika Kapitalforvaltning og Norne Securities, billån gjennom Eika Digitalbank og kredittkort gjennom Kredittbanken ASA. Det er viktig for banken at produktselskapene tar bærekraftshensyn i sin egen drift samt i tilbudet av produkter og tjenester vi sammen tilbyr kundene. Av de mest vesentlige produktselskapene er Eika Kapitalforvaltning, Eika Digitalbank og Kredittbanken ASA omtalt tidligere i rapporten.

Eika Forsikring / Fremtind Forsikring

Eika Forsikring fusjonerte i 2024 med Fremtind Forsikring. Selskapet eies etter fusjonen av DNB, Sparebank 1 og Eika.

Fremtind har en langsiktig ambisjon om bærekraftig verdiskaping, og et mål om å gjøre forsikring sirkulært og motivere til klimatilpasning og forebygging. Bærekraft skal gjennomsyre forretningsstrategi og -praksis på en måte som støtter opp om Parisavtalen og FNs bærekraftsmål. I bærekraftig verdiskaping ligger ambisjonen om at det ikke skal være en motsetning mellom vekst og utvikling og et bærekraftig fotavtrykk.

Sirkulær forsikring handler om verdier. Om en måte å se verden på, og en måte å drive forretning på. Gode sirkulære løsninger er stadig viktigere for å nå verdens klimamål – og her kan Fremtind bidra på sin helt egen måte. Den viktigste jobben er å hjelpe kundene til å ta vare på seg selv, tingene sine og sine omgivelser. Sammen med eierbankene i Sparebank 1, DNB og Eika-gruppen, har Fremtind muligheten til å gjøre den jobben uten at det går på bekostning av klima og miljø, snarere tvert imot: man tar vare på kundene samtidig som ressursene som allerede er i omløp blir tatt vare på.

Skadeforebygging

Det mest effektive miljøtiltaket er å forebygge, slik at skader ikke skjer, eller klare å begrense omfanget. Fagkunnskap skal hjelpe kunden med riktig råd til riktig tid, slik at skader kan unngås. Da spares ressurser og det oppstår ikke avfall. Er skaden først skjedd, forsøkes reparasjon istedenfor å kjøpe nytt. Mange varer og tjenester kjøpes også brukt, og det bidrar til utvikling av reparasjonsøkonomien.



Vedlegg 1

Klimaregnskap 2024

Utslippskilde	Forbruk	Utslippsfaktor	Utslipp
Scope 1			
Drivstofforbruk i virksomhetens kjøretøy - bensin	665 liter	2,35 Kg CO2e/liter	1,563 tonn CO2e
Sum scope 1			1,563 tonn CO2e
Scope 2 lokasjonsbasert			
Drivstofforbruk i virksomhetens kjøretøy - Elektrisitet	4.000 kWh	0,019 Kg CO2e/kWh	0,076 tonn CO2e
Energibruk - Elektrisitet	563.836,77 kWh	0,015 Kg CO2e/kWh	8,458 tonn CO2e
Sum scope 2 lokasjonsbasert			8,534 tonn CO2e
Scope 2 markedsbasert			
Drivstofforbruk i virksomhetens kjøretøy - Elektrisitet	4.000 kWh	0,019 Kg CO2e/kWh	0,076 tonn CO2e
Energibruk - Elektrisitet med opprinnelsesgaranti	90.283,80 kWh	0 Kg CO2e/kWh	0,00 tonn CO2e
Energibruk - Elektrisitet uten opprinnelsesgaranti	473.552,97 kWh	0,599 Kg CO2e/kWh	283,658 tonn CO2e
Sum scope 2 markedsbasert			283,734 tonn CO2e
Scope 3			
Ansattes reise til og fra jobb - Bil (elektrisk)	284.657,59 person-km	0,093 kg CO2e/km	26,473 tonn CO2e
Ansattes reise til og fra jobb - Bil (fossil)	146.555,94 person-km	0,3 kg CO2e/km	43,967 tonn CO2e
Ansattes reise til og fra jobb - Kollektiv	4.988,73 person-km	0,1 kg CO2e/km	0,499 tonn CO2e
Ansattes reise til og fra jobb - Gange	2.298,07 person-km	0 kg CO2e/km	0,000 tonn CO2e
Ansattes reise til og fra jobb - Sykkel	3.492,11 person-km	0 kg CO2e/km	0,000 tonn CO2e
Avfallsmengder - EE-avfall	350 kg	0,068 CO2e/Kg	0,024 tonn CO2e
Avfallsmengder - Farlig avfall	100 kg	0,023 CO2e/Kg	0,002 tonn CO2e
Avfallsmengder - Glass- og metallemballasje	53,25 kg	0,031 CO2e/Kg	0,002 tonn CO2e
Avfallsmengder - Matavfall	666,35 kg	0,031 CO2e/Kg	0,010 tonn CO2e
Avfallsmengder - Papir, papp og kartong	2.049,4 kg	0,061 CO2e/Kg	0,125 tonn CO2e
Avfallsmengder - Plast	112 kg	0,05 CO2e/Kg	0,006 tonn CO2e
Avfallsmengder - Restavfall	586,4 kg	0,016 CO2e/Kg	0,009 tonn CO2e
Kategori 15 - 2. Bedriftslån til landbruk (scope 3)	14.987,5 tonn CO2e	1.000 kg CO2e/tonn	14.987,500 tonn CO2e
Kategori 15 - 2. Bedriftslån til næringsseiendom (scope 3)	636,8 tonn CO2e	1.000 kg CO2e/tonn	636,800 tonn CO2e
Kategori 15 - 5. Boliglån (scope 3)	1.043,0 tonn CO2e	1.000 kg CO2e/tonn	1.043,000 tonn CO2e
Produksjonsutslipp fra bensin	665 liter	0,607 Kg CO2e/liter	0,404 tonn CO2e
Produksjonsutslipp og overføringstap fra elektrisitet	563.836,77 kWh	0,018 Kg CO2e/kWh	10,149 tonn CO2e
Tjenestereiser - Flyreiser, Europa	66 antall reiser (én vei)	185 Kg CO2e/reiser	12,210 tonn CO2e
Tjenestereiser - Flyreiser, Norden	14 antall reiser (én vei)	104 Kg CO2e/reiser	1,456 tonn CO2e
Tjenestereiser - Kjøregodtgjørelse, elbil	25.450,78 km	0,093 kg CO2e/km	2,367 tonn CO2e
Tjenestereiser - Kjøregodtgjørelse, fossilbil	29.530,45 km	0,3 kg CO2e/km	8,859 tonn CO2e
Tjenestereiser - Togreiser	2 antall reiser (én vei)	5,49 Kg CO2e/reiser	0,011 tonn CO2e
Sum scope 3			16.773,872 tonn CO2e
Total CO2 utslipp lokasjonsbasert			16.783,968 tonn CO2e
Total CO2 utslipp markedsbasert			17.059,169 tonn CO2e

Vedlegg 2

Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt

Likestillingsredegjørelse

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. FNs bærekraftsmål nr. 5, likestilling mellom kjønnene, er et av bankens prioriterte bærekraftsmål.

Andel kvinner fordelt på stillingsnivå		2024
Nivå 1	Ledergruppen	57 %
Nivå 2	Ledere med personalansvar	64 %
Nivå 3	Øvrige ansatte	56 %
Kvinneandel i bankens styre*		50 %
Kvinneandel i representantskap		45 %
Kvinneandel i valgkomité		25 %

Kvinnens lønn som andel av menns etter nivå	
Nivå 1	103 %
Nivå 2	87 %
Nivå 3	88 %

Uttak av foreldrepermisjon	Årsverk
Menn	0,25
Kvinner	1,17

Sykefravær (tilstedeværelse)	
Totalt sykefravær	4,28 % (95,72 %)
Egenmeldt sykefravær	0,86 %
Kvinner	4,25 %
Menn	3,90 %

Sykt barn	Dagsverk
Menn	24
Kvinner	13

Andel deltid	
Alle ansatte	2,78 %
Ferievikarer	2 menn (studenter)

*uten ansattvalgt styremedlem. Blant de ansattvalgte medlemmer og varamedlemmer til styret er kvinneandelen 50 prosent.

Redegjørelse for oppfyllelse av aktivitetsplikten

Likestilling og mangfold er viktig for Aurskog Sparebank og det er gjort flere tiltak på området gjennom 2024. Banken har signert Kvinner i Finans Charter, et initiativ for å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge. Banken støtter fremdeles opp under charteret og status for bankens arbeid med likestilling ble rapportert til charteret også i 2024.

Kvinnedagen ble markert i bankens kanaler og vi deltok også på kvinnearrangementer. I juni ble Pride markert både internt blant ansatte og ut mot kunder og lokalsamfunn. Pride-flagg ble hengt opp ved alle bankens kontorer og logoen til banken ble endret til Pride-fargene i hele juni. I tillegg ga banken en gave til Aurskog Næringsforening som ble brukt til både 17. mai- og Pride-bannere som ble hengt opp over Aursmoen. Bankens sosiale medier ble brukt til holdningsskapende innlegg om hva banken mener med sitt inkluderings- og mangfoldsarbeid. Det er viktig å vise at dette er bankens holdning også utenfor Pride-måneden juni. Vi støttet arrangementet IndrePride som ble arrangert i Indre Østfold kommune på høsten.

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 2024 ble det i flere generalforsamlinger gitt beskjed om at banken støtter valgkomiteens innstilling til styre, men at det oppfordres til å øke andelen kvinner ved neste valg.

I starten av 2024 ansatte banken to pensjonister på timebasis. Den ene ressursen er knyttet til kommunikasjonsavdelingen og den andre til vaktmestertjenester. Dette har vært en vinn-vinn-løsning for både banken og den enkelte, og noe som skal bygges videre på i 2025.

Høsten 2024 satte banken utfordringer knyttet til avhengigheter på agendaen. Avhengigheter kan oppstå blant annet knyttet til rus, spill, doping eller andre medikamenter. Alle bankens ledere gjennomgikk et lynkurs sammen med AKA om temaet på en utvidet ledersamling. Bankens AMU er i gang med å utarbeide policy for rusmidler og avhengigheter som vil fullføres i 2025.

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 har kommet godt i gang og det ble avholdt flere nettverkstreff i 2024.

Hver leder har årlige medarbeidersamtaler med sine ansatte. I samtalene har det ikke blitt avdekket ansatte som har en problematisk balanse mellom arbeidsliv og fritid eller utfordringer med likestilling eller diskriminering i hverdagen.

I arbeidet med redegjørelsen er det 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 vil utvikle seg.

- o Banken skal tilrettelegge for mulighet for karriereutvikling internt
- o Ansattes ønsker og ambisjoner rundt egen karriere kartlegges og diskuteres i medarbeidersamtaler
- o 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. Dette kartlegges som en del av medarbeidersamtalen. I disse prosessene er det også fokus på å avdekke eventuelle lønnsforskjeller.
- o Banken skal minst annen hvert år gjennomføre medarbeiderundersøkelse
- o 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
 - o 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 banken. Det er nedfelt blant annet i bankens strategi, 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 praktiseres

Bankens ledelse arbeider kontinuerlig med bankens målsetninger og tiltak for likestillingspolitikken. Arbeidsmetodikken i 4 trinn vil operasjonaliseres gjennom interne arbeidsmøter og oppfølging gjennom 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.

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.

Vedlegg 3

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for 2024

Behandlet i bankens styre 12.02.2025

Generell informasjon

Organisering

Aurskog Sparebank er en lokal sparebank med hovedkontor på Aurskog og avdelingskontorer på Bjørkelangen, Sørumsand, Årnes, Jessheim, Askim, Gjøvik og Nannestad. Banken hadde ved årsskiftet 77 ansatte. Aurskog Sparebank er notert på Oslo Børs og har utstedt egenkapitalbevis.

Banken er organisert i seks forretningsområder; personmarked, bedriftsmarked, sparing og investering, bankdrift, økonomi og administrasjon samt marked og bærekraft. Dette gir lederne innenfor hvert område klare ansvars- og arbeidsoppgaver, samtidig som det stiller krav til utstrakt samarbeid på tvers av de organisatoriske linjene. Det arbeides systematisk med videreutvikling av organisasjonen gjennom kompetanseheving og økt profesjonalisering.

Bankens øverste organ er representantskapet. Banken ledes av administrerende banksjef og i bankens ledergruppe sitter lederen for hvert av de nevnte virksomhetsområdene samt kommunikasjons- og markedssjef. Administrerende banksjef rapporterer til styret. Risk manager og complianceansvarlig har anledning til å rapportere til styret.

Aurskog Sparebank er en del av Eika Alliansen som består av rundt 50 selvstendige sparebanker.

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022, og banken er underlagt loven. Styret er ansvarlig for at bankens plikter etter åpenhetsloven oppfylles. Bankens bærekraftsansvarlig har overordnet ansvar for oppfølging av bankens etterlevelse av åpenhetsloven.

Produkter og tjenester

Aurskog Sparebank har sin hovedvirksomhet knyttet til ordinær bankvirksomhet og er en totalleverandør av produkter innenfor finansiering, sparing og betalingsformidling.

Markedsområder

Aurskog Sparebanks markedsområde er Romerike med tilgrensende kommuner, Follo og Indre Østfold samt Gjøvikregionen. Ved årsskiftet besto bankens utlån av 74 % til personmarkedet og 26 % til bedriftsmarkedet.

Arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Aurskog Sparebank respekterer og støtter opp om grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, herunder FNs verdenserklæring om menneskerettigheter. Banken kan ha påvirkning på menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i eget selskap, gjennom produkter og tjenester til kunder samt i relasjonen til leverandører og forretningspartnere. Dette er omtalt i bankens bærekraftstrategi.

Banken skal bidra til lokal vekst, utvikling og levedyktige lokalsamfunn. Banken har valgt ut fire av FNs bærekraftsmål som de prioriterte målene for bankens virksomhet, et av de prioriterte målene er mål nr. 8; anstendig arbeid og økonomisk vekst. Banken er medlem av UN Global Compact og er sertifisert som Miljøfyrtårn. Banken var frem til årsskiftet også medlem av FNs klimainitiativ for finans. Banken skal ha leverandører og samarbeidspartnere som har et bevisst forhold til bærekraft.

Bankens kunder skal etterleve lover og styringsmessige samt etiske forhold. Banken ønsker ikke kunder som driver med brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, sosial dumping, skatteunndragelse eller grove miljøovertredelser. Alle kunder må fylle ut egenerklæring ved inngåelse av, og ved vesentlige endringer i, kundeforholdet. Egenerklæringen omhandler blant annet midlenes opprinnelse og overføringer til utlandet. I alle nye kredittsaker kartlegges kundens og prosjektets klima- og bærekraftsrisiko. Om bankens bedriftskunder har en etablert praksis for å ivareta krav til likestilling, menneskerettigheter, forbrukervern og arbeidsvilkår er en del av denne kartleggingen.

Varslingskanaler

Aurskog Sparebank har egne retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold, som definerer hvordan ansatte kan varsle om interne forhold på arbeidsplassen, herunder både intern og ekstern varsling. I tillegg er det formell og uformell dialog mellom ledelse, verneombud og tillitsvalgte. Informasjon om bankens tillitsvalgte ligger tilgjengelig på bankens intranett.

Banken har egen policy for behandling av personopplysninger med tilhørende rutiner, som ivaretar ansattes personvern. Personvernerklæringen på bankens nettsider beskriver hvordan banken behandler kunders personopplysninger. Kontaktinformasjon til bankens personvernombud er tilgjengelig på nettsiden.

På bankens nettside er kontaktinformasjon til ledelsen og alle ansatte tilgjengelig, slik at eksterne parter også kan varsle om kritikkverdige forhold direkte. Banken har en egen kanal for klagehåndtering via nettsiden.

Vurdering av konsekvenser og risiko

I arbeidet med bankens interne aktsomhetsvurdering for 2024 fant banken verken faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold.

Gjennom samtaler med internrevisor fikk vi i 2024 økt innsikt i hvordan vi skal forstå åpenhetsloven, hvordan vi skal kartlegge hvilke samarbeidspartnere som vurderes som vesentlige samt hvordan vi bør gjennomføre aktsomhetsvurderinger. Banken har vurdert at den største risikoen for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er hos forretningspartnere og i leverandørkjeden. Bankens samarbeidspartnere er i all hovedsak selskaper underlagt norsk lovregulering, herunder arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven.

Gjennomføring av aktsomhetsvurderinger av leverandører og forretningspartnere (heretter: samarbeidspartnere) ble i 2024 gjennomført basert på følgende kriterier:

1. Bransje: Det ble lagd en liste over bransjer som er spesielt utsatt for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter. Listen baserer seg i hovedsak på Direktoratet for økonomiforvaltning (DFØ) sin høyrisikoliste¹ og Fafo-rapporten «Menneskehandler i arbeidslivet»².

1 DFØs høyrisikoliste: <https://anskaffelser.no/berekraftige-anskaffingar/menneskerettigheter/hoyrisikolisten>

2 Fafo-rapport 2019:35 Menneskehandler i arbeidslivet: <https://www.fafo.no/zoo-publikasjoner/fafo-rapporter/menneskehandel-i-arbeidslivet-2>

2. Leverandør eller forretningspartner: Det ble gjort en vurdering av om samarbeidspartnerne defineres som leverandør eller forretningspartner¹. Dette påvirket om det kun var forretningspartneren eller hele en som skulle følges opp videre.
3. Land: Samtlige av bankens samarbeidspartnere opererer i Norge, derfor er det ingen ytterligere geografisk risiko.
4. Påvirkningskraft: De samarbeidspartnerne hvor banken anses å ha en reell påvirkningsmulighet, prioriteres ifm. gjennomføring av aktsomhetsvurderinger.
5. Resultatet av tidligere aktsomhetsvurdering: For de samarbeidspartnerne hvor det tidligere er gjennomført en aktsomhetsvurdering, ble det tatt en ny vurdering av om samarbeidspartneren burde følges opp videre i 2024.

Ut fra de overnevnte kriteriene valgte banken ut tolv samarbeidspartnere for aktsomhetsvurdering. Av disse var seks aktsomhetsvurdert i 2023, to hadde ikke svart på forespørselen vi sendte i 2023, og fire var nye for 2024. Samtlige av samarbeidspartnerne opererte innen bransjene renhold, utleie og håndverkertjenester, og de ble alle definert som forretningspartnere iht. kriteriene over.

Aktsomhetsvurderingene ble gjennomført per e-post og telefon. Samarbeidspartnerne som tidligere har blitt aktsomhetsvurdert, fikk oppfølgingsspørsmål knyttet til dette. Fire av samarbeidspartnerne som ikke hadde blitt aktsomhetsvurdert tidligere, måtte signere på en egenerklæring som bygger på prinsippene i UN Global Compact for ansvarlig næringsliv. I tillegg måtte de fylle ut et spørreskjema om bærekraftshensyn på områdene personvern, klima og miljø, sosiale forhold, etikk og styringsmessige forhold, og internkontroll. Videre ble to av samarbeidspartnerne fulgt opp ved at de måtte signere på egenerklæringen samt svare ut noen utvalgte spørsmål knyttet til ESG.

Samarbeidspartnerne ble vurdert etter en trafikklys-modell: seks fikk gul score (middels risiko) og seks fikk grønn score (lav risiko).

I henhold til retningslinjene fra OECD og Forbrukertilsynet², vil bankens kunder også være en del av aktsomhetsvurderingene. Med bakgrunn i åpenhetsloven, som sier at aktsomhetsvurderingene skal stå i forhold til virksomhetens størrelse, art og kontekst, vil det være bankens bedrifts- og landbrukskunder som omfattes her. Alle bankens bedrifts- og landbrukskunder fyller ut kundeerklæring ved opprettelse av, eller ved vesentlige endringer i, kundeforholdet. I tillegg må de svare på flere ESG-spørsmål i forbindelse med finansiering. Dette utgjør til sammen aktsomhetsvurderingen av våre kunder.

Undersøkelsene har i 2024 ikke vist at det er risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter hos våre samarbeidspartnere eller bedrifts- og landbrukskunder. Samarbeidspartnere som ble vurdert til middels risiko vil følges opp videre i 2025.

Banken begynte i 2023 oppdatering av policy for anskaffelser og utkontraktering til også å omhandle kravene til eksterne aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven. Herunder retningslinjer for tiltak dersom det identifiseres negative konsekvenser og forhøyet risiko i aktsomhetsvurderingene. Denne policyen vil ferdigstilles i løpet av 2025.

Vi deltar i Eika-gruppens prosjekt om EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Prosjektet består av representanter fra Eika Gruppen og banker som blir rapporteringspliktige de neste årene. Aurskog Sparebank vil bli rapporteringspliktig fra regnskapsåret 2025. I 2024 gjennomførte banken en dobbelt vesentlighetsanalyse (DVA). Gjennomføring av interessentdialog er også en viktig del av denne prosessen.

¹ For definisjonen av forretningspartner og leverandør(kjede): <https://www.forbrukertilsynet.no/vi-jobber-med/apenhetsloven/aktsomhetsvurderinger/hva-skal-aktsomhetsvurderes>

² <https://www.forbrukertilsynet.no/vi-jobber-med/apenhetsloven/aktsomhetsvurderinger/hva-skal-aktsomhetsvurderes>

I en slik dialog setter vi forventninger til våre interessenter, de setter forventninger til oss, og i denne prosessen er åpenhet avgjørende. Bankens arbeid med CSRD er en viktig del av arbeidet med bankens samfunnsansvar, herunder bankens arbeid med menneske- og arbeidstakerrettigheter. Arbeidet med CSRD-prosjektet og forberedelser til første rapportering vil fortsette i 2025.

Tiltak

Som nevnt over, har ikke banken identifisert faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i rapporteringsperioden. Banken har derfor ikke måttet benytte seg av prosesser for å håndtere tilfeller der negative konsekvenser eller vesentlig risiko foreligger.

Banken vil fortsatt ha fokus på risiko for brudd på arbeids- og menneskerettigheter knyttet til spesifikke bransjer og samarbeidspartnere, samt bankens mulighet for påvirkning. Samarbeidspartnerne som ble scoret til middels risiko i 2024 vil følges opp videre, og nye samarbeidspartnere som banken inngår avtaler med vil kontinuerlig vurderes. Sistnevnte vil som nevnt være omfattet av prosess i den nye policyen for anskaffelser og utkontraktering som skal ferdigstilles i 2025.

I løpet av 2025 vil også modellen som legger grunnlaget for risikoscoring av bedriftskundenes svar på kundeerklæring oppdateres. Målet med oppdateringen er at modellen skal gi et bedre bilde av risikoen i vår bedriftsportefølje.

Banken vil også i 2025 fortsette arbeidet med den interne aktsomhetsvurderingen, i henhold til kravene i åpenhetsloven, og jobbe videre med å implementere foreslåtte tiltak og målsetninger.

Ved ønske om ytterligere informasjon, kan banken kontaktes på e-postadressen post@aurskog-sparebank.no.

Aurskog, 31.12.2024/12.02.2025

Jan H. Skøld (sign)
leder

Tove H. Nyhus (sign)
nestleder

Inger-Lise M. Nøstvik (sign)

Kjell-Tore Skedsmo (sign)

Eivind Landsverk (sign)

Anders A. Kværner (sign)
ansattvalgt

Evy Ann Hagen (sign)
adm. banksjef

Vedlegg 4

Klimarisiko - TCFD-rapportering

Styring

a) Styrets innsikt i klimarelaterte risikoer og muligheter og b) ledelsens rolle i vurderingen og håndteringen av klimarelatert risiko og muligheter

Organisering av bankens bærekraftsarbeid, herunder styrets rolle og innsikt samt ledelsens rolle i vurdering og håndtering av klimarelatert risiko, følger av innledende kapittel i bærekraftsrapporten om organisering av bærekraftsarbeidet i Aurskog Sparebank.

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. 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, for selv om det er mulighet for reduksjon i klimautslipp, er dette knyttet til en svært 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. 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, noe også rapportene for fysisk klimarisiko viser. Det er også noe større fysisk risiko knyttet til landbrukssektoren, på grunn av klimahendelser som kan føre til tørke, flom og styrtregn.

I 2024 har banken fått bedre oversikt over den fysiske klimarisikoen knyttet til boligporteføljen. De fysiske risikoene som er kartlagt er flom, havnivåstigning, overvann samt ulike typer skred. Rapporten viser også kortsiktig og langsiktig risiko. Det forventes bedre data knyttet til porteføljen av næringseiendommer i 2025.

Overgangsrisiko er primært knyttet til endringer i regelverk eller forventninger fra kunder. Begge deler kan medføre risiko for både bedriftskunder og personkunder.

Bankens rådgivere skal kartlegge og dokumentere klimarelaterte risikoer som en del av beslutningsgrunnlaget i alle nye kredittsaker. Fagansvarlige følger opp at vurderingene og dokumentasjonen er i tråd med bankens retningslinjer, blant annet gjennom stikkprøvekontroller. Complianceansvarlig og risk manager følger opp status kvartalsvis som del av compliancerapporten og internkontroll.

Når det gjelder andre forretningsområder kan det ligge risiko i tilgang til finansiering for banken samt pris på finansieringen, 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. Banken har 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.

Klimarisiko er ytterligere beskrevet i kapittelet om ansvarlig kredittgivning.

b) Hvilken påvirkning har klimarelatert risiko og muligheter på bankens drift, strategi og finansielle planlegging

Aurskog Sparebank er en lokal 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 kundeforhold, 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 godt nok datagrunnlag eller modeller til å kunne gjennomføre denne type scenarioanalyser på nåværende tidspunkt. Banken vil arbeide videre med tematikken 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 reguleres gjennom bankens kredittpolicy som blant annet beskriver 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. På bakgrunn av svarene 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. Bærekraft og klimarelatert risiko er også en del av kredittsakene til person- og landbrukskunder. Kundenes svar dokumenteres som en del av kredittsaken og følges opp blant annet gjennom stikkprøvekontroller.

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. I 2024 leverte Multiconsult en rapport om energieffektiviteten av bankens grønne boligportefølje iht. det grønne rammeverket. Rapporten ligger tilgjengelig på bankens nettside.

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 kan påvirkes av klimarisiko 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, oppfølging av rapport knyttet til fysisk risiko samt kundetilfredshetsmålinger.

I årets bærekraftsrapport rapporterer banken finansierte utslipp knyttet til porteføljene av boliglån, næringseiendom og landbruk. Dette er nærmere beskrevet i kapittelet om ansvarlig kredittgivning. Dette er et viktig arbeid som vil medføre oppdateringer i bankens risiko-, styrings- og rapporteringsprosesser.

c) Hvordan prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko er integrert i bankens overordnede risikostyring

Identifisere:

Bærekraftspørsmålene som stilles i alle nye kredittsaker er viktig for å identifisere klimarelatert risiko. Ansatte oppdateres på bærekraftsrelaterte temaer løpende og det er stadige aktiviteter på området, noe som øker det interne fokuset på bærekraft. Dette er også med på å øke bankens evne til å identifisere klimarelatert risiko. Complianceansvarlig bistår bærekraftsansvarlig 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:

Complianceansvarlig 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 gir 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 risikomatrise som gjennomgås årlig av bankens ledergruppe før den legges frem for bankens styre. Bærekraftstemaer 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 forventes at disse vil holde seg lave også fremover.

Banken jobber for å kartlegge flest mulig av bankens indirekte utslipp, og siden forrige års rapportering har datakvaliteten- og tilgjengeligheten økt. Dette muliggjør rapportering på større deler av bankens indirekte scope 3-utslipp. Denne trenden vil fortsette også på andre områder ettersom innføringen av blant annet CSRD vil øke kravene til datakvalitet og rapportering i årene fremover. Banken samarbeider tett med Eika for å få på plass bedre datagrunnlag samt utvikling av data- og rapporteringsløsninger. Dette vil være grunnleggende for at banken skal kunne jobbe videre med gode målsettinger frem mot det overordnede målet som skal nås innen 2050.

Som beskrevet i kapitlet om ansvarlig kredittgivning snakker banken godt med hver enkelt kunde om bærekraft og hvilken risiko som ligger i kundens bolig, næringseiendom, arbeidsforhold eller drift. I tillegg får banken data på fysisk klimarisiko knyttet til panteobjektene. Dette er med på å vurdere hvilken risiko og hvilke mulighetsrom banken har innen klimarelaterte områder. Banken har mulighet til å være en sparringspartner og bidragsyter til kundenes omstilling, samt lære om hvordan kundene jobber med

bærekraft i sine bransjer.

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 blant annet måling av bankens avfall, energiforbruk, transport med egne biler, flyreiser, samt ansattes reise til og fra jobb.

I tillegg rapporterer banken finansierte scope 3-utslipp knyttet til boliglån, næringseiendom og landbruk. Det vises til kapittel om ansvarlig kredittgivning samt klimaregnskap i vedlegg 1 for detaljert beskrivelse og fremstilling av finansierte utslipp.

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 bankens viktigste bidrag som lokal sparebank. Banken jobber kontinuerlig 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 som er tilpasset kundesegmentet; personkunde, landbrukskunde og bedriftskunde. Andelen grønne finansieringer skal øke for hvert år, og det er satt konkrete mål for økning i grønne finansieringer frem mot 2030. En del av disse målene er også satt innenfor rehabilitering av bolig og næringseiendommer, som er et mulighetsområde knyttet til klima og energieffektivisering.

Banken har i 2024 fått tilgang til bedre data knyttet til fysisk klimarisiko i bolig- og næringseiendomsporteføljen. Dette datagrunnlaget skal ytterligere bearbeides for å kunne inngå som en del av målsetninger og oppfølging av bankens klimarisiko.

Kompetansen til bankens medarbeidere skal kontinuerlig øke, slik at banken kan være en god sparringspartner og bidragsyter til kundenes grønne omstilling.



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

Årnes

Rådhusgata 26
2150 Årnes

Jessheim

Trondheimsveien 84
2050 Jessheim

Sørumsand

Sørumsandveien 66
1920 Sørumsand

Askim

Torvet 14
1830 Askim

Gjøvik

Strandgata 30
2821 Gjøvik

Nannestad

Teiealleen 7
2030 Nannestad