



**BERG  
SPAREBANK**  
Lokalbanken ved din side



# Bærekraftsrapport 2024

## INNHold

---

|                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Introduksjon – bærekraft generelt .....                         | 2  |
| 1.1. FNs bærekraftsmål .....                                       | 2  |
| 1.2. Sentrale drivere for bankers bærekraftsfokus .....            | 2  |
| 2. Bærekraft i Berg Sparebank .....                                | 3  |
| 2.1 Bankens historie .....                                         | 3  |
| 2.2 Bankens bærekraftstrategi og bærekraftsmål .....               | 4  |
| 2.2.1. Bærekraftsstrategi .....                                    | 4  |
| 2.2.2. Bærekraftsmålene .....                                      | 4  |
| 2.3 Bankens miljøavtrykk .....                                     | 5  |
| 2.4 Ansvarlig arbeidsgiver .....                                   | 7  |
| 2.4.1. Ansatte og medbestemmelse .....                             | 7  |
| 2.4.2. Kompetanseutvikling og kompetanseheving .....               | 8  |
| 2.5 Ansvarlig rådgivning .....                                     | 9  |
| 6 Ansvarlig kapitalforvaltning .....                               | 12 |
| 2.7 Samfunnsansvar .....                                           | 13 |
| 2.8 Virksomhetsstyring .....                                       | 14 |
| 2.9 Økonomisk kriminalitet, terrorfinansiering og korrupsjon ..... | 15 |
| 2.10 Personvern .....                                              | 15 |
| 2.11 Bærekraft i skadeforsikring .....                             | 16 |
| 2.12 Åpenhetsloven .....                                           | 16 |
| 2.13 Hva kan vi gjøre bedre? .....                                 | 17 |
| 2.14 Veien videre .....                                            | 17 |

## 1. INTRODUKSJON – BÆREKRAFT GENERELT

---

### 1.1. FNs bærekraftsmål

FN har utarbeidet 17 mål for bærekraft som verdenssamfunnet har sluttet seg til. Bærekraftsmålene er verdens felles plan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og å stoppe klimaendringene innen 2030. Målene fungerer som en felles global veileder for land, næringsliv og sivilsamfunn.

Bærekraftsmålene (2016 – 2030) omfatter også årsakene til fattigdom, ulikhet og klimaendringer.

Ved å behandle årsakene så vel som symptomene er vi bedre rustet til å redusere, og på sikt forhindre, forekomsten av fattigdom, ulikhet og klimaendringer. De ulike målene må sees i sammenheng for å sikre at oppnåelse på ett område ikke går på bekostning av et annet.

FNs bærekraftsmål kan sies å være den globale standarden og definisjonen for bærekraft.



### 1.2. Sentrale drivere for bankers bærekraftsfokus

En bærekraftig utvikling imøtekommer dagens behov uten å ødelegge mulighetene for at kommende generasjoner skal få dekket sine behov. Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringslivet. Finansnæringens involvering er en forutsetning for å lykkes med bærekraftsarbeidet da en velfungerende finansnæring er avgjørende for økonomisk stabilitet samt er en pådriver for omstilling i andre næringer. Klimaendringer er en samfunnsutfordring fordi de truer finansiell stabilitet. For å sikre at finansnæringen er seg sitt ansvar bevisst, inkluderer tilsynsmyndighetene i økende grad klimarisiko i sitt arbeid.

#### I bærekraftssammenheng må banker forholde seg til følgende hovedpunkter:

**Bedriftskunder:** Næringslivet treffes av en rekke krav innenfor bærekraft. Bedriftskunder rådfører seg i økende grad med banken. For å være en relevant sparringspartner for kundene er det nødvendig at rådgivere både innehar kompetanse innenfor bærekraft samt bransjespesifikk kunnskap. Videre må bankene kunne tilby kundene relevante produkter.

**Personkunder:** Personkunder er i økende grad opptatt av å ta bærekraftige valg. Generelt erfares at yngre kunder (unge voksne) har økende bevissthet rundt enkeltindividets ansvar. Det handler både om bevissthet og økonomiske insentiver i egen privatøkonomi. Dette medfører at banken også her må tilby relevante produkter og inneha relevant rådgiverkompetanse.

**Regulatoriske krav:** Omfanget av regulatoriske krav er økende. Dette innebærer at det stilles stadig strengere bærekraftkrav til banken både i behandlingen av kredittsaker, men også i vår myndighetsrapportering. Det gjør at vi må være oppdaterte og reflekterte rundt bærekraft på flere områder. Rapportering har så langt vært kvalitativ. Innføring av CSRD-rapportering vil medføre krav til betydelig mer omfattende rapportering, herunder økt fokus på kvantitativ rapportering. I den norske utredningen for gjennomføring av direktivet om bærekrafts-rapportering (NOU 2023: 15) ligger det en bestemmelse som gjør at såkalte «små og ikke-komplekse» foretak ikke vil bli rapporteringspliktige før i rapporteringsåret 2026, (rapportering i 2027).

**Investorer:** Er i større grad enn tidligere opptatt av grønne investeringer. Investorer ser blant annet på ESG-faktorer som viktige indikatorer for langsiktig verdi og risiko.

## 2. BÆREKRAFT I BERG SPAREBANK

---

### 2.1 Bankens historie

Prost Peter Hount arbeidet aktivt for å etablere den første sparebank i Berg herred. Allerede i 1810 uttalte han:

*«For at sætte den fattige, men driftige Landmand istand til at kunde giøre forbedringer i siin Husholdning og Jordbrug, hvortil han vel har Villie, men mangler Evne, vil Selskabet oprette Laane Bank af 300de Actier hver på 10 Riksdaler»*



Uttalelsen fra 1810 kan sees i lys av to av FNs bærekraftsmål:

Nr. 1: Bekjempe fattigdom

Nr. 8: Bidra til å skape anstendig arbeid og økonomisk vekst

Det skulle imidlertid ta mange år før dagens Berg Sparebank ble stiftet. Ved etableringen i 1915 var bønder den største kundegruppen. Bankens primærområde var Berg herred, (innlemmet i Halden Kommune i 1967). Gjennom å yte finansiering samt å forvalte innskudd har banken i over 100 år bidratt til å skape vekst og utjevne forskjeller i sitt lokalmiljø. I etterkrigstiden hadde bankene en sentral rolle i gjennomføringen av gjenreisningspolitikken, (omfordeling mellom husholdninger, landdeler og næringer). Etterlevelse av myndighetenes strenge kredittpolitikk medførte at banken i denne perioden hadde svak vekst. Dette var samfunnsansvar i praksis.

Bærekraft har for alvor blitt satt på dagsordenen de siste årene, men selve konseptet er ikke nytt. Samfunnsansvar og medvirkning til bærekraftig lokal utvikling er det vi i alle år har kalt for «sparebank-kulturen». Den lokale forankringen har alltid betydd mye for Berg Sparebank. Slik var det ved oppstarten og også i dag. Sparebanker er tuftet på bærekraft gjennom å være eid av kundene og å gi overskuddet tilbake til lokalsamfunnet.

## 2.2 Bankens bærekraftstrategi og bærekraftsmål

### 2.2.1. BÆREKRAFTSSTRATEGI

Bærekraft har alltid vært sentralt for sparebankene, selv om begrepet historisk sett ikke har hatt den samme plassen i samfunnsdebatten. Bankenes drift har likevel alltid handlet om å skape vekst og fremgang i de lokalmiljøene man har drevet.

Å sikre bærekraftige lokalsamfunn hvor det er godt å leve og bo, har alltid vært lokalbankenes hovedoppgave. Berg Sparebank ønsker gjennom vår drift være en aktiv bidragsyter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og lokalsamfunn.

Bærekraft inngår i bankens overordnede strategiplan. Gjennom våre kjerneverdier, PÅLITELIG – ENGASJERT – RAUS, skal vi oppfylle vår ambisjon om å skape gode kundeopplevelser gjennom personlig service og helhetlig økonomisk rådgivning for personer, næringsliv og landbruk.

Berg Sparebank mener at vår tydelige strategi er et godt grunnlag for å jobbe målrettet med bærekraft i våre lokalsamfunn. Vi skal bidra til økt bærekraft ved at summen av alle små endringer blant bankens bedrifts- og personmarkedskunder skal redusere karbonavtrykket. Bankens rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til en nøkkelfaktor i våre lokalsamfunn i omstillingen av småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes.

Styret i banken har vedtatt «Retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar». Dokumentet revideres årlig for å sikre etterlevelse i henhold til våre standarder. Bankens retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar skal være kjent for alle ansatte. Dokumentet gir både styret, den enkelte ansatte og banken som helhet forpliktelser.

### 2.2.2. BÆREKRAFTSMÅLENE

Berg Sparebank skal ha et aktivt forhold til bærekraft og samfunnsansvar i alle deler av vår virksomhet. Banken støtter FNs 17 bærekraftsmål. For å sette fokus på vår rolle i etterlevelse av bærekraftsmålene er det gjennomført et prosjekt med involvering av styret, ledelse og tillitsvalgte og ansatte.

Hensikten var å bevisstgjøre om:

- Hvilke forventninger har kunder og samfunnet rundt oss til bankens bærekraftsarbeid?
- På hvilke områder har banken best forutsetninger for å bidra til bærekraft?
- På hvilke områder har banken størst behov for å bli bedre på bærekraft?

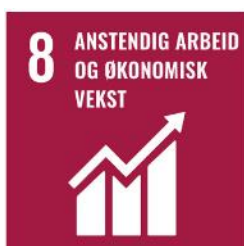
Vi har valgt å utheve fire av målene:

Nr. 1: Bekjempe fattigdom

Nr. 5: Likestilling mellom kjønnene

Nr. 8: Bidra til å skape anstendig arbeid og økonomisk vekst

Nr. 10: Bidra til mindre ulikhet



Selve grunnlaget for sparebankideen, fra sin opprinnelse for ca. 200 år siden og frem til i dag, er behovet for å styrke sosial og økonomisk bærekraft. Velger vi å se stort på det treffer sparebankideen både FNs bærekraftsmål nr. 1 og nr. 8 – «Bekjempe fattigdom», og bidra til å «Skape anstendig arbeid og økonomisk vekst». En ambisjon om å skulle bekjempe fattigdom kan virke voldsomt, men slik banken ser det handler det om å utgjøre en forskjell, og hva banken kan bidra med i våre lokalsamfunn.

**Dette gjør vi blant annet gjennom å:**

- Være en attraktiv finansiell partner med raske beslutningsveier og høy servicegrad
- Være aktiv medeier i selskaper som har til formål å fremme lokalsamfunnet
- Være en sterk støttespiller for lokal idrett, kultur, lag og foreningsliv
- Fremme bærekraft gjennom aktivt samfunnsansvar, handlinger og produkter

**«Felles klimaambisjon i Eika Alliansen»:**

Både enkeltbanker i alliansen og Eika Boligkreditt opplever stadig oftere spørsmål fra markedsaktører om klimaregnskap, planer for kutt osv. Gjennom å etablere en felles ambisjon og prosess på klimaområdet kan alliansebankene både posisjonere seg tydeligere overfor aktører i finansmarkedet samt få bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med egne klimaregnskap, mål og planer.

Banken tilsluttet seg samarbeidet i 2023.

*Ambisjon:* Netto nullutslipp for samtlige banker senest innen 2050

Arbeidsmål:

Hver bank etablerer klimaregnskap med direkte utslipp og vesentlige kategorier for indirekte for årsregnskapet 2024

Etablerer ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og tiltaksplaner for å nå delmålene innen utgangen av 2025

Årlig reviderer og oppdaterer klimaregnskap, tiltakspakker og delmål i tråd med oppdatert klimaforskning

Etablering av klimaregnskap, delmål og tiltaksplaner vil være nødvendige forutsetninger for at den enkelte bank og alliansen som helhet skal kunne måle og redusere utslipp. På kort sikt er det derfor naturlig med arbeidsmål som fokuserer på å få disse nødvendige verktøyene på plass.

Dette vil også være en del av forberedelsene til CSRD-rapportering. Banken vil bli rapporteringspliktig fom. regnskapsåret 2026.

## 2.3 Bankens miljøavtrykk

Banken forurensrer ikke det ytre miljø utover det som er vanlig for bankdrift. Miljøpåvirkningen vurderes å være ubetydelig.

**Miljøfyrtårn sertifisering:** Banken ønsker å opptre ansvarlig i forhold til miljø og klima og ble i 2013 sertifisert som Miljøfyrtårnbedrift, (resertifisert i 2016, i 2020 og i 2024). Miljøsertifisering betyr at banken oppfyller strenge krav til arbeidsmiljø, innkjøp, energi, transport, avfall, utslipp og estetikk. Som miljøfyrtårnbedrift vurderer vi bankens karbonavtrykk som lavere enn gjennomsnittet for vår bransje. Sertifiseringen innebærer at banken har et system for løpende måling av utslipp og vurdering av bærekraftige tiltak. Dette bidrar til å gi ansatte og ledelse mer bevissthet rundt bankens eget miljøavtrykk.

### Vi har et spesielt fokus på:

- **Reiser hjem – arbeid**

Banken har hovedkontor i Halden og avdelingskontor i Fredrikstad. Majoriteten av våre ansatte bor lokalt og har kort avstand til jobben. Noen går eller sykler til jobb. Dette begrenser bruk av bil i jobbsammenheng.

- **Tjenestereiser**

Bankens ledelse og administrativt ansatte bruker bil på jobbreiser mellom avdelingene. Dette er i begrenset omfang. Banken har nesten ikke flyreiser. De ansatte oppfordres til bruk av kollektive transportmidler på tjenestereiser.

- **Digitale møter**

Bankinterne møter mellom avdelingene avholdes hovedsakelig digitalt. Dette er tidsmessig effektivt samtidig som det reduserer behovet for kjøring mellom bankens avdelinger.

Vi er aktive brukere av videokonferanser, webinarer og e-læring. Teams-møter er et fullverdig alternativ til fysiske kundemøter. I sum er bankens utstrakte bruk av digitale møter både effektivt og miljøvennlig.

- **Avfallshåndtering**

Banken har over tid jobbet for at kundeavtaler oversendes og signeres digitalt. I dag signeres de fleste dokumenter digitalt. De aller fleste av våre kunder mottar informasjon om kundeforhold og konti via mobilbank og nettbank/ nettpost. Vi har et beskjedent omfang av papiravfall. Papiravfall leveres til makulering i samsvar med våre interne rutiner for avfallshåndtering.

Bankens daglige drift medfører noe husholdningsavfall samt noe emballasje i forbindelse med innkjøp. Restavfall leveres i henhold til kommunenes ordning på våre ulike lokasjoner. Banken har rutiner for kildesortering av batterier, lysstoffrør, el-avfall, rivningsavfall, kontorutstyr og metall. Omfang av plastavfall utover kjøkken- og renholdsprodukter er svært begrenset. Dette blir levert som restavfall.

- **Bankens bygg**

Berg Sparebank eier forretningsbygg i Halden (hovedkontor) og leier lokaler i Fredrikstad. Forretningsbygget i Halden rommer areal til bankdrift, eiendomsmegler, forretninger og leiligheter. Det meste av arealet er til bank- og eiendomsdrift

Ved inngåelse av ny, eller reforhandling av eksisterende leiekontrakt for filialen i Fredrikstad, vil banken gjøre vurderinger av kontrakten i et bærekraftperspektiv. Dette er nedfelt i bankens retningslinjer.

#### Bankens klimaregnskap for 2024

| Utslippskilde                 |                                     | Forbruk | Utslippsfaktor | Utslipp   |           |
|-------------------------------|-------------------------------------|---------|----------------|-----------|-----------|
| Scope 1                       |                                     |         |                |           |           |
| Transport                     | Bensin (personbil/varebil)          | 0       | 0,000151       | 0,00      | tonn CO2e |
|                               | Diesel (personbil/varebil)          | 0       | 0,00014        | 0,00      | tonn CO2e |
| Sum Scope 1                   |                                     |         |                | 0,00      | tonn CO2e |
| Scope 2                       |                                     |         |                |           |           |
| Elektrisitet                  | Elektrisitet - lokasjonsbasert      | 199596  | 0,000257       | 51,30     | tonn CO2e |
| Fjernvarme                    | Fjernvarme                          | 0       | 0,000175       | 0,00      | tonn CO2e |
| Sum Scope 2 - lokasjonsbasert |                                     |         |                | 51,30     | tonn CO2e |
| Scope 3                       |                                     |         |                |           |           |
| Avfall                        | Restavfall                          | 984     | 0,00148        | 1,45632   | tonn CO2e |
|                               | Organisk avfall (matavfall med mer) | 294     | 0,00015        | 0,0441    | tonn CO2e |
|                               | Treavfall                           | 0       |                | 0         | tonn CO2e |
|                               | Papir, papp og kartong              | 273     | 0,00061        | 0,16653   | tonn CO2e |
|                               | Metall (ikke emballasje)            | 0       |                | 0         | tonn CO2e |
|                               | Glass (ikke emballasje)             | 0       |                | 0         | tonn CO2e |
|                               | Glass- og metallemballasje          | 0       |                | 0         | tonn CO2e |
|                               | Plast                               | 0       |                | 0         | tonn CO2e |
|                               | EE-avfall                           | 0       |                | 0         | tonn CO2e |
|                               | Farlig avfall                       | 0       |                | 0         | tonn CO2e |
| Sum avfall                    |                                     |         | 1,67           | tonn CO2e |           |
| Transport                     | Kjøregodtgjørelse                   | 11472   | 0,000199268    | 2,286     | tonn CO2e |
|                               | Flyreiser, Norge og Norden          | 2       |                |           | tonn CO2e |
|                               | Flyreiser, Europa                   |         |                |           | tonn CO2e |

## 2.4 Ansvarlig arbeidsgiver

Banken legger stor vekt på å skape et inkluderende arbeidsmiljø med tilfredse medarbeidere. Som arbeidsgiver tilrettelegger vi for faglig utvikling og utfordrende oppgaver som fremmer personlig vekst. Banken arbeider aktivt for at alle ansatte skal være sikret like muligheter til kompetanseutvikling, avansement, meningsfullt arbeid og lik vurdering ved lønnsfastsettelse.

Berg Sparebank skal være en attraktiv arbeidsplass med et mangfoldig og inkluderende arbeidsmiljø. Bankens målsettinger på likestillings- og mangfoldsområdet inngår blant annet i Etske retningslinjer, Retningslinjer for behandling av kritikkverdige forhold samt Retningslinjer for HMS. Retningslinjene behandles årlig i bankens styre.

Bankens rekrutteringsprosesser skal på generelt grunnlag sikre likebehandling, og man skal ha et bevisst forhold til at det ikke forekommer diskriminering knyttet til noen av faktorene som inngår i våre interne retningslinjer. Når banken skal rekruttere legges det til rette for at rekrutteringer skjer fra et bredt utvalg av samfunnet.

### 2.4.1. ANSATTE OG MEDBESTEMMELSE

Pr. 31.12.2024 hadde Berg Sparebank 26 fast ansatte, hvorav 1 er deltidsansatt (25,6 årsverk). Banken har ingen tilfeller av ufrivillig deltid.

61,5 % av bankens ansatte er kvinner. I bankens ledelse er kvinneandelen 40 %. I generalforsamlingen – bankens øverste organ – er en fjerdedel av medlemmene ansatte i banken. I bankens styre er ett av styre-medlemmene og en observatør valgt blant de ansatte.

88 % av bankens ansatte er fagorganisert, alle i Finansforbundet. Banken er medlem av arbeidsgiverforeningen Finans Norge.

Sykefraværet utgjorde i 2024 8,8 % av total arbeidstid, herav 2,1 % korttidsfravær. Dette er en betydelig økning av langtidsfraværet, men det er ikke arbeidsrelatert sykdom.

Arbeidsmiljøet er godt, og banken har etablert gode HMS-rutiner. I samarbeid med tillitsvalgte, verneombud, og med eventuell bistand fra bedriftshelsetjeneste er det løpende fokus på betydningen av det fysiske og psykososiale arbeidsmiljøet i banken. Arbeidsulykker er ikke årsak til sykefravær.

Det skal ikke forekomme diskriminering av ansatte på grunn av alder, hudfarge, religion, seksuell orientering, politiske oppfatninger, medlemskap i fagforeninger eller i politiske organisasjoner.

#### **Banken er svært opptatt av oppfølging og samhandling mellom leder og ansatt.**

**I praksis kommer dette til uttrykk gjennom en systematisk oppfølgingsstruktur mellom leder og ansatt:**

- Alle ansatte har årlige medarbeidersamtale
- Årlig medarbeiderundersøkelse samt struktur for oppfølging av resultater fra denne
- Alle avdelinger har oppfølgings- og fagmøter etter fast definert struktur
- Banken har verneombud
- Det avholdes regelmessige møter mellom tillitsvalgte og adm. banksjef. Det er et godt samarbeid.
- Banken har fokus på lederutvikling
- Banken har årlig strategisamling (styret og ledergruppe)
- Banken har prosess for involvering av ansatte i strategiprosess (gruppearbeid, kickoff)

#### **Målsettingen med oppfølgingsstrukturen er:**

- Å sikre engasjerte, motiverte, kompetente og resultatorienterte ansatte
- Ivareta et godt arbeidsmiljø
- Sikre medbestemmelse og påvirkning på egen arbeidshverdag
- Drive organisasjonsutvikling
- Ved involvering i utarbeidelse av avdelingsvise handlingsplaner søkes å bevisstgjøre ansatte på nødvendige prioriteringer for å nå bankens overordnede strategiske mål

### **2.4.2. KOMPETANSEUTVIKLING OG KOMPETANSEHEVING**

Banken og finansnæringen er i stadig endring, både med hensyn til produkter, rammebetingelser og teknologi. Dette tilsier behov for et høyt løpende fokus på kompetanseheving /vedlikehold av kompetanse blant bankens ansatte samt å være en attraktiv arbeidsgiver som evner å tiltrekke seg nyansatte med relevant kompetanse.

#### **Tiltak for å sikre nødvendig kompetanse:**

- Finansnæringens autorisasjonsordninger (spare- / plassering, kreditt og forsikring)  
Bankens rådgivere skal autoriseres / opprettholde autorisasjoner i samsvar med FinAut sitt regelverk.
- Eika Skolen: Relevante fagkurs / kurs for etikk / kurs for bærekraft. (Digital opplæringsplattform).
- Interne kurs / rollespesifikk opplæring
- Eksterne kurs og studier

Bankens ansatte skal følge Etiske Retningslinjer. Retningslinjene presiserer forventninger og krav som banken stiller til ansatte sin handlemåte og opptreden. Retningslinjene er tilgjengelig på bankens intranett og gjennomgås årlig med alle ansatte. Gjennomgang av retningslinjene er en del av vårt introduksjonsprogram for nyansatte.

Det nevnes også at 92 % av bankens ansatte har fullført Grunnkurs i ESG-risiko ved utgangen av 2024.

## 2.5 Ansvarlig rådgivning

Bankens rådgivere skal møte kundene med respekt og vennlighet, og finne gode løsninger som både tjener kunden og banken.

Markedsføring og rådgivning av salg av produkter og tjenester skal skje på en etisk måte, med basis i saklig og korrekt informasjon, i samsvar med gjeldende lover og regler. Priser for de viktigste tjenestene skal være tilgjengelig på bankens nettsider og i bankens lokaler. Bankens informasjon til kundene ved tilbud om produkter og tjenester skal være nøyaktig, forståelig og pålitelig. Informasjonen skal aldri bevisst være tvetydig eller egnet til å villeda en kunde. Banken skal oppfylle kravene i personvernregelverket.

Gjennom sin rådgivning skal banken ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø. Bankens kunder skal bidra til å skape en bærekraftig utvikling, gjennom å ha et bevisst fokus på miljø-, samfunns og styringsmessige forhold i egen virksomhet. I praksis innebærer dette at rådgiverne skal ha bevissthet på hvorvidt varer og tjenester produseres på en bærekraftig måte, om kunden respekterer grunnleggende menneske-rettigheter og om kundens drift forurenser miljøet.

Banken skal også sikre ansvarlig utlånsvirksomhet gjennom å øke bedriftenes bevissthet og praksis rundt temaer som miljø, etikk, samfunnsansvar, forretningsdrift og eierstyring.

Banken har oppdaterte retningslinjer for kundeetablering og kreditt innen bedriftsmarkedet hvor vi kartlegger kunders forhold til bærekraft og miljø. Bærekraft og klimarisiko skal inngå som en fast del i bankens risikostyring og kredittvurdering, og som en del av risikovurderingen både i den enkelte kredittsak samt i bankens vurdering av kapitalbehov.

Grønne lån er en produktkategori, hvor banken har mulighet til å tilby produktene direkte eller som distributør for Eika Boligkreditt. Strukturene for grønne bolig-, og rehabiliteringslån er utarbeidet i samarbeid med Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.

For å kvalifisere til grønt boliglån må boligen ha energimerke A eller B i energimerkesystemet som forvaltes av Enova. Banken tilbyr grønt boliglån ved kjøp eller nybygg av miljøvennlige boliger.

### - **JOBBER I FLERE PERSPEKTIV**

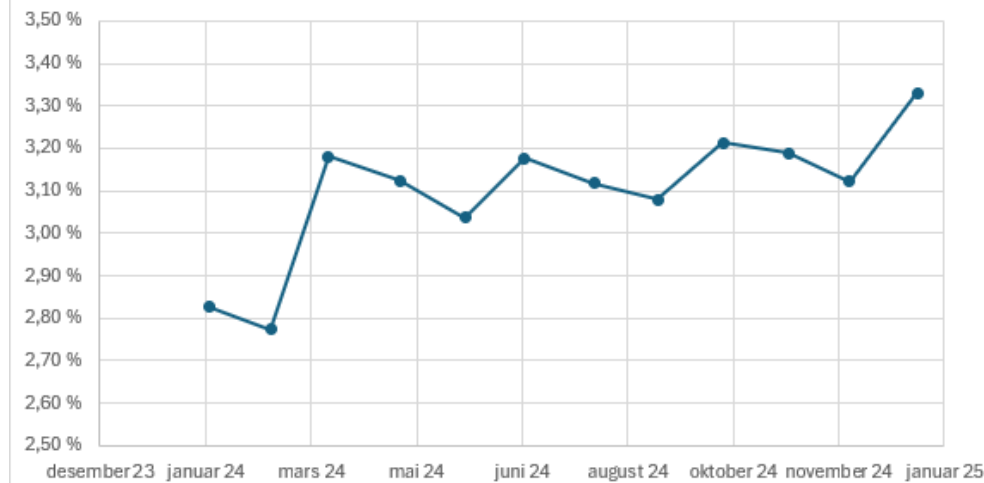
- Bærekraft er viktig, og det blir stadig mer synlig. Vårt mål er å gjøre en forskjell, både for oss selv og kundene våre.



Elisabeth Hansen, rådgiver  
personmarked

Igjennom proaktiv rådgivning har banken ambisjon om å bidra til at kundene investerer i mer miljøvennlige boliger og rehabiliteringstiltak for å sikre en høyere miljøstandard. Banken har som vist i figuren under hatt en jevn vekst i Grønn bolig-lån gjennom 2024.

#### Bankens totale utlån med sikkerhet i grønn bolig



Kilde: Eika Innsikt

Imidlertid er det fortsatt snakk om relativt få lån. Disse lån er primært innvilget til nye/nyere boliger. Banken vil jobbe for at også grønne rehabiliterings lån får høyere fokus og rådgiverne er i stand til å håndtere regelverket og dokumentasjonsbehov for grønn finansiering på en god måte.

Banken har også noe grønn finansiering i bedriftsmarkedet, blant annet til tre ulike solcelleanlegg.

#### Finansierte utslipp

Utslipp som genereres av utlån og investeringer kalles Finansierte utslipp. Eika har startet jobben med å kartlegge dette, men foreløpig er datakvaliteten generelt sett lav.

For boliger finansierte i PM-markedet i banken kan vi se at de lokasjonsbaserte utslippene gir 445 tonn CO<sub>2</sub>-utslipp. Utslipp beregnes fra den gjennomsnittlige utslippsfaktoren for elektrisitetsproduksjon i et bestemt geografisk område.

For finansierte utslipp er det definert 3 ulike Scope, dette for å spesifisere hvordan utslipp for en gitt kunde oppstår og å dele opp hvordan det regnes ut.

#### Scope 1: Direkte utslipp fra eget utstyr og produksjon

Eksempel: bil, traktor, dyrehold

#### Scope 2: Indirekte utslipp fra energi

Eksempel: strømforbruk i egne lokaler, bolighus, driftsbygning

#### Scope 3: Andre indirekte utslipp. Kan deles inn i oppstrøms og nedstrøm utslipp

### Bedriftsmarkedet

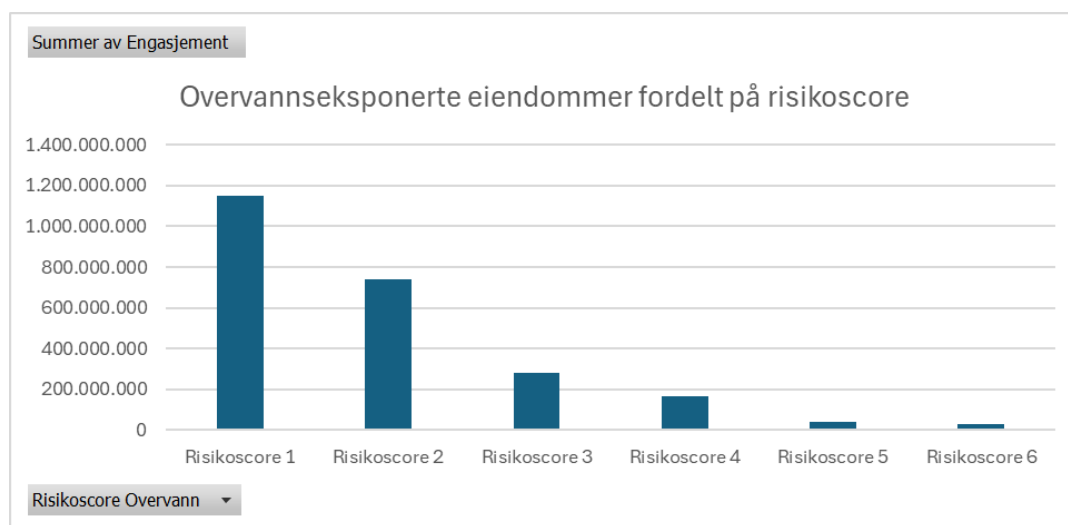
Banken har gjennom 2024 jobbet aktivt med å bærekraftsvurdere BM-kunder.

Ved inngangen til 2024 var 32,8% av våre BM kunder bærekraftsvurdert, mens ved utgangen av året var vi oppe på 44,0 %, en økning på 34,1%. Dette er en god økning, men fortsatt er vi under gjennomsnittet i Eika og vi vil fortsette denne jobben fremover.

### Klimarisiko

Banken har verktøy som muliggjør løpende oppfølging av risikofaktorer for boliger stilt som sikkerhet for finansiering. Dette er lokasjonsspesifikke data, som gir banken innsikt i en rekke ulike risikoer. Generelt har sikkerheter i vår bank større andel «Ingen risiko» (52 %) enn Eikas gjennomsnitt (44%). Dette er naturlig siden banken er lokalisert i en landsdel med lav klimarisiko.

Nedenfor er – som eksempel – vist en tabell som viser de av alle relevante boliger som har definert en overvannsrisiko, og klassifisering av disse (1 er lavest risiko, 6 er høyest).



Eika Boligkreditt oppdaterte i oktober 2024 rammeverket for grønne obligasjoner som ble etablert i februar 2021. Formålet med rammeverket er at Eika-bankene, gjennom tilgang til obligasjonsfinansiering i EKB, skal kunne finansiere de mest energieffektive boligene. Ved å bruke Multiconsult som rådgiver har vi sikret at pantesikkerhetene er blant de 15% mest energieffektive boenhetene i Norge. Eika Boligkreditt har pr. 30.09.2024 identifisert 21,4 mrd. kroner i boliglån for om lag 9 000 pantesikkerheter som oppfyller disse kriteriene. 100% av dette lånevolumet oppfyller også kriteriene for å kvalifisere som finansiering av bærekraftig økonomisk aktivitet i henhold til kriteriene for bygninger i EU-taksonomien.

## 6 Ansvarlig kapitalforvaltning

Berg Sparebank tilbyr et bredt spekter av spareprodukter. Fondsprodukter tilbys primært gjennom Eika Kapitalforvaltning (EKF). Også bankens egenfinansiering gjøres i stor grad i EKF.

Eika Kapitalforvaltning arbeider under visjonen «Derfor investerer vi ikke i hva som helst». Vi jobber daglig med å fremme bærekraft i våre verdipapirfond og porteføljeforvaltning. En del av vår bærekraftstrategi innebærer å følge EUs bærekraftsregelverk fra 2023. Dette regelverket er implementert i Norge <sup>1</sup>.

### Bærekraftsregelverket har flere konsekvenser for EKF:

- En konsekvens er at EKF ble underlagt strengere regler knyttet til hvordan vi dokumenterer og rapporterer arbeidet med bærekraft.
- En annen konsekvens er at EKF blant annet har kategorisert alle verdipapirfond som fond som fremmer ESG-forhold. Alle fond forvaltet av EKF er kategorisert som artikkel 8-fond <sup>2</sup>. I tillegg har vi integrert kartlegging av kundenes bærekraftspreferanser som en del av investeringsrådgivningen.

### EKF etterlever FN sine prinsipper for ansvarlige investeringer (FN PRI).

#### Signeringen innebærer at:

- EKF integrerer ESG/bærekraft i alle ledd av forvaltningen, og at
- EKF rapporterer på våre aktiviteter og implementeringen av ESG i verdipapirfond og porteføljer som vi forvalter.
- Det stilles også krav til at vi samarbeider med andre investorer for å fremme ansvarlige investeringer.

I EKF's «Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko» og «Policy for utøvelse av eierskap» gis en nærmere beskrivelse av hvordan EKF forplikter seg til å etterleve bærekraftsregelverket, og hvordan forvalterne jobber med bærekraft i det daglige. I tillegg har alle fond, som en del av fondets prospekt og vedtekter, også informasjon om hvordan fondet hensyntar bærekraft og hvordan fondet rapporterer i tråd med bærekraftsregelverket. På selskapsnivå, foretar EKF en årlig rapportering på selskapets viktigste negative bærekrafts indikatorer, omtalt som Principal Adverse Impacts (PAI).

EKF følger Oljefondets ekskluderingsliste, og ekskluderer selskaper som bryter med EKF's forventninger til ansvarlige investeringer, for eksempel ved at de investerer i kull, tobakk, alvorlig miljøskade og grove menneskerettighetsbrudd. EKF's skal utøve et aktivt eierskap i de selskapene vi investerer i. Det innebærer at EKF som aksjeeiere, på vegne av andelseierne, søker å påvirke et selskap i ønsket retning gjennom dialog og stemmegivning.

Brudd på våre forventninger vil i første omgang føre til at vi går i dialog med selskapet, innhenter selskapets respons og vurderer hvilke tiltak som kan iverksettes. Brudd med EKF's retningslinjer, kan føre til at verdipapirer utstedt av selskapet vil bli vurdert solgt ut av EKF's porteføljer dersom andre virkemidler ikke vurderes som mer egnet.

Alle fond i fondslisten som publiseres på nettsiden vår har fått en bærekraftsscore av Morningstar. Denne bærekraftsscoren er basert på hvordan de underliggende selskapene som fondene har investert i påvirker miljømessige forhold, sosiale forhold og selskapsstyring. EKF benytter denne bærekraftsscoren for rangering av fondene på fondslisten, der flere eikespirer betyrt bedre score på bærekraft.

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

<sup>2</sup> Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) artikkel 8 rommer fondene som fremmer blant annet miljømessige eller sosiale egenskaper.

## 2.7 Samfunnsansvar

**Gaver og sponsing:** Som tradisjonell sparebank er vi en selveiende organisasjon. Banken er stiftet på kapital fra lokalsamfunnet, og vi har ingen reelle eiere som skal ha utbytte. Gjennom bankens gaveinstitutt gis årlig betydelige summer av overskuddet tilbake til allmennyttige formål i lokalsamfunnet. Vi liker å tro at vi gjennom gaveinstituttet medvirker til å skape gode lokalsamfunn hvor det er godt å leve, og godt å vokse opp. Gavene bidrar i tillegg til «Mindre ulikhet», og kan derfor sies å være i tråd med FNs bærekraftsmål nummer 10.

I 2024 bevilget banken gaver for om lag 18,4 MNOK. Eksempler på samfunnsengasjementet i 2024 er gavene til Kafe møtestedet, Verdensbro, Kvik HFK, Stiftelsen Rød Herregård, Berg IL, Halden skolemusikk, Kråkerøy IL, Fredrikstad Ballklubb, Stiftelsen DS Hvaler og utallige andre gavemottakere. Gavene bidrar til at mange flotte allmennyttige prosjekter blir realisert til glede for små og store i lokalsamfunnet.

Banken er stolt sponsor i Halden Topp håndball, Kvik Halden FK, Ishockeyklubben Comet Halden, FFK og Fredrikstad Ballklubb. Bankens gavemidler og sponsoreraktivitet er kraftfulle og bærekraftige bidrag til sosial utjevning i lokalsamfunnet. Totalt hadde banken et sponsorengasjement på ca. 2,5 MNOK i 2024.

**Kompetanseoverføring:** I avsnittet «Ansvarlig rådgivning» beskrives rådgiverrollen ut ifra et bærekraftsperspektiv. I det daglige innebærer rådgiverrollen også mer «generell kompetanseoverføring». Her kan eksempelvis nevnes «18-årssamtaler» der det fokuseres på temaer som er spesielt relevant for kunder som er i etableringsfasen. I tillegg bidrar banken på ad hoc kundearrangementer med ulike temaer som er viktige for våre kunder. Eksempelvis kan nevnes nettbankkurs i samarbeide med Halden kommune og kurs i datasikkerhet for pensjonister.

**Samarbeid med organisasjoner:** Ulike næringsforeninger og bransjeorganisasjoner er aktuelle samarbeidspartnere hvor vi kan dra nytte av hverandres kompetanse. Ved å samarbeide med ulike aktører vil vi kunne øke bankens kompetanse innen ulike bransjer og samtidig bidra til bærekraftsfokus innen de ulike bransjene. Halden Næringsutvikling er organisasjon vi både samarbeider med og er medlem i. Foreningens ulike kurs, samlinger og foredrag er et eksempel på slike synergieffekter.

### - VIKTIG STØTTESPILLER

- Samarbeidet med Berg Sparebank er svært viktig for IK Comet Halden. Bankens støtte, som vi mottar i flere ulike former, gjør oss i mye bedre stand til å gi et godt tilbud for ishockeyinteresserte i Halden.



Sindre Hov Johnsen, daglig leder  
IK Comet

**Støtte til innovasjon innenfor bærekraft:** Generelt ønsker banken å ta initiativ til samt å støtte bærekraftige tiltak som skaper vekst og utvikling i vårt lokalsamfunn.

Det kan nevnes at banken har investert i selskapet Ocean Geoloop AS. Selskapet søker gjennom ny revolusjonerende teknologi å løse en av vår tids største utfordringer – ren fangst av CO<sub>2</sub>, ren energiproduksjon og lagring. Banken har i tillegg investert i det lokale Fortress Fund som springer ut av Smart Innovation Norway AS. Fondets mål er å reise 50 til 100 MNOK som skal investeres i oppstartsselskaper primært i søndre Viken. Oppstartsselskapene har som formål, gjennom utvikling av unik software, å kunne bidra til å løse bærekraftsutfordringer i et globalt perspektiv. Samarbeidet med Smart Innovation Norway AS gjør Fortress Fund godt rustet til å kunne identifisere selskaper med potensiale. Begge investeringene er innrettet for å løse globale klima og bærekraftsutfordringer.

## 2.8 Virksomhetsstyring

God virksomhets- og risikostyring er en forutsetning for å skape langsiktige verdier for kunder og ansatte, og skal sikre at virksomheten er bærekraftig over tid.

Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken. Bankens interessenter har forventninger til at vi utøver vår rolle som en ansvarlig samfunnsaktør. Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljødelegger, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Bærekraft (ESG) og klimarisiko skal inngå som en fast del av bankens risikostyring.

### I praksis betyr det at bærekraft (ESG) og klimarisiko er:

- En del av kredittvurderingen for BM-kunder
- Et vurderingskriterie ved bankens valg av investeringsobjekter
- En del av bankens kapitalbehovsvurderinger (ICAAP)

Samfunnsansvaret innebærer også at banken skal ha et bevisst forhold til våre interessenter og påse at bankens handlinger bidrar til sosialt ansvarlig forretningsdrift. Bankens ansatte skal utvise en adferd som oppleves som tillitsvekkende og som er i samsvar med våre etiske retningslinjer. Nødvendigheten av tillit gjelder både overfor bankens kunder, myndigheter og samfunnet for øvrig.

Økende forventninger fra kunder og krav fra myndighetene skal banken sørge for en god selskapsledelse og ha nok ressurser for å ivareta kravene som sørger for at vi er konkurransedyktige, samtidig som vi følger lover og forskrifter. Det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger – valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø. Banken har utarbeidet et omfattende rammeverk for å sikre god styring og kontroll.

## 2.9 Økonomisk kriminalitet, terrorfinansiering og korrupsjon

Arbeidsmarkeds kriminalitet, korrupsjonsbekjempelse og ID-tyveri er aktuelle problemstillinger i dagens samfunn. Myndighetene har et stadig økende fokus på økonomisk kriminalitet og hvitvasking av penger, og finansnæringens samfunnsansvar øker tilsvarende. Banken har Policy og retningslinjer til hjelp i arbeidet med å motarbeide hvitvasking og terrorfinansiering. Banken har en rolletilpasset kompetanseplan for AHV-området. Ansatte er pålagt å gjennomføre kompetansetiltak som er relevant for sin rolle. Banken har god støtte i Eikas løpende arbeide med å bekjempe økonomisk kriminalitet.

**Hvitvasking og terrorfinansiering:** Bankens arbeid med å ivareta vårt samfunnsansvar om bekjempelse av økonomisk kriminalitet og terrorfinansiering starter med en overordnet virksomhetsinnrettet risikovurdering. I arbeidet med å forstå egen risiko, gjøres det vurderinger av i hvilket omfang eksterne og interne risikodrivere medfører risiko for at banken kan bli utnyttet til kriminell aktivitet –restrisiko. Nødvendige tiltak for å håndtere restrisiko inngår i handlingsplaner, arbeidsrutiner og scenarioer som skal flagge mistenkelige transaksjoner. Utover årlig virksomhetsinnrettet risikovurderinger skal bankens gjennomføre kundekontroll ved etablering av kundeforhold, løpende risikobasert kundekontroll, undersøkelse av mistenkelige transaksjoner og forhold samt rapportering til Økokrim.

**Skatt:** Banken skal ikke investere i selskaper eller gi kreditt til kunder som organiserer sin virksomhet i «skatteparadis», eller som ikke rapporterer sin virksomhet i ethvert land de opererer i. Videre forventes at bankens kunder er åpne om sin eierstruktur, at de organiserer sin virksomhet på en slik måte at de gjenspeiler reell produksjon/verdiskapning og ikke utnytter smutthull i lovverket for å unngå beskatning ved bruk av «skatteparadis».

**Korrupsjon:** Korrupsjon omfatter å bestikke eller ta imot bestikkelser i form av penger, gaver eller tjenester. Banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjelder både innad i organisasjonen, hos bankens kunder, i selskaper banken investerer i, hos våre fondsleverandører og hos leverandører til bankens egne innkjøp. Dette er regulert i Eiske retningslinjer og Retningslinjer for identifisering og håndtering av interessekonflikter.

## 2.10 Personvern

Formålet med GDPR-regelverket er beskytte fysiske personer mot at personvernet blir krenket gjennom behandling av personopplysninger. Behandling av personopplysninger defineres som innsamling og bruk av personopplysninger. Regelverket medfører at banken er underlagt en rekke plikter samtidig som enkeltpersoner har en rekke rettigheter. Bankens policy for behandling av personopplysninger med tilhørende rutiner gjennomgås årlig. Etterlevelse av pålagte plikter sikres igjennom løpende internkontroll. Banken har et eget personvernombud.

Bankens ansatte og tillitsvalgte har taushetsplikt og vi ivaretar strenge krav til datasikkerhet ved oppbevaring og behandling av personopplysninger. Vi har fokus på personvern for å sikre at opplysninger knyttet til enkeltmennesker ikke skal utnyttes eller misbrukes til formål opplysninger ikke er innhentet for.

Banken vektlegger kompetanse innenfor personvern. Ansatte gjennomgår årlig Eika Skolens opplæring på GDPR-området.

## 2.11 Bærekraft i skadeforsikring

Berg Sparebank er en del av Eika Alliansen og er distributør av skadeforsikring gjennom Eika Gruppen sitt datterselskap Eika Forsikring, (EF), fra 1. oktober 2024 fusjonert med Fremtind. Fremtind er eiet av Eika Gruppen AS, DNB Bank ASA og Sparebank1 Gruppen. Gjennom å tilby forsikring skaper vi forutsigbarhet og trygghet for kundene våre og ivaretar kundens verdier.

**Bærekraft i skadeforsikring handler blant annet om:**

**Skadeforebygging:** Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringsselskapet er å forhindre at skaden oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene. EF/Fremtind arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene.

**Skadeoppgjør:** Samtidig vet vi at skader skjer. Derfor jobber EF/Fremtind aktivt med skadeoppgjørrollen innenfor bærekraftig omstilling. Partnere som utfører arbeidet skal kunne dokumentere gode prosesser på miljøledelse i det enkelte oppdraget, samt ha fokus og måltall på reparasjon fremfor bytte. I leverandøravtalene er det et krav om at alle leverandører som benyttes skal oppfylle minimumskrav til bærekraft og kvalitet. (Miljøfyrtårn, EMAS, ISO14001).

## 2.12 Åpenhetsloven

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Formålet med loven er å fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold samt sikre allmennheten tilgang til informasjon. Bankens publiserer årlig redegjørelse for etterlevelse av regelverket på våre nettsider innen den lovpålagte fristen 30. juni.

Banken utfører aktsomhetsvurderinger for å minimere risikoen for brudd på grunnleggende menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og anerkjente prinsipper og rammeverk for klima og miljø. Dette gjelder både internt i banken og hos våre forretningspartnere. Vi har implementert en systematisk tilnærming for å kartlegge og vurdere risiko i våre leverandørkjeder, og vi følger opp med tiltak for å forebygge og redusere negative konsekvenser.

**Fra Eika Gruppen sin redegjørelse ift. Åpenhetsloven, publisert juni 2024:**

*«I samsvar med selskapets policy for anskaffelser og utkontraktering foretar Eika Gruppen AS – ut fra en risikobasert tilnærming – aktsomhetsvurdering av leverandør/forretningspartner før inngåelse av nye anskaffelsesavtaler, ved revisjon av eksisterende avtaler samt jevnlig i avtaleforhold det er vurdert nødvendig med tettere oppfølging, for eksempel grunnet høy kontraktssum, leverandørens geografiske plassering og/eller bransje. Leverandører skal som hovedregel signere egenerklæring som bygger på prinsippene i UN Global Compact for ansvarlig næringsliv, alternativt skal det fastsettes kontraktuelle krav til leverandøren.*

*Eika Gruppen AS har i 2023 ikke avdekket faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden» .*

Vårt mål er å kontinuerlig forbedre vår praksis og bidra til en mer bærekraftig og ansvarlig forretningsdrift.

## 2.13 Hva kan vi gjøre bedre?

Bankens direkte påvirkning på miljø og klima er relativt liten. Vi jobber innenfor dette område som for alt annet med å bli litt bedre hver dag. De områder innenfor bærekraft hvor vi kan ta grep for å direkte redusere vårt avtrykk er primært gjennom de innkjøp vi gjør. Majoriteten av våre tjeneste- og produktinnkjøp gjøres gjennom Eika-avtaler. Vi kjøper også noe lokalt, men vi har ikke tatt et helhetlig grep for å se på hvor bærekraftig våre leverandører er. Vi har imidlertid gjort gjennomganger av alle leverandører som er brukt i 2024 og ikke funnet kritikkverdige forhold.

Den største påvirkningen vi har som bank er gjennom å være rådgiver og pådriver for våre kunder. Vi har en unik posisjon til å påvirke våre kunders valg og handlinger. Vi bør fokusere mer på å gi råd og stille krav til våre kunder i byggeprosjekter, slik at de velger mer bærekraftige løsninger. Dette kan inkludere bruk av miljøvennlige materialer, energieffektive byggemetoder og løsninger som reduserer utslipp.

Selv om vårt lokalmiljø har begrenset omfang av slike prosjekter, kan vi fortsatt spille en viktig rolle ved å støtte og finansiere de initiativene som finnes. Gjennom rådgivningen kan vi øke bevisstheten om bærekraft blant våre kunder og hjelpe dem med å forstå de økonomiske fordelene ved å investere i bærekraftige løsninger.

Ved å styrke vår rolle som rådgiver og pådriver, kan vi bidra til en mer bærekraftig fremtid, både for våre kunder og for samfunnet som helhet.

## 2.14 Veien videre

For 2025 og fremover ønsker Berg Sparebank å fortsette å utvikle oss med bærekraft som en viktig del av bankens samfunnsansvar. Dette vil kunne innebære at vi gjør for eksempel disse aktivitetene:

- Dobbeltsesentlighetsanalyse
- Revurdere bankens bærekraftsmål
- Jobbe for å oppfylle «Felles klimaambisjon Eika»
- Øke generell kompetanse innenfor bærekraft
- Øke rollespesifikk kompetanse (differensierte krav til PM- og BM-rådgivere)
- Nyttiggjøre kompetansen i 1. linjen – i kunderådgivningen
- Benytte relevant og kvalitetssikret input ved utarbeidelse av klimaregnskap
  - Utvikle og benytte tilgjengelige data

Har du innspill til bankens arbeid knyttet til bærekraft ønsker vi at du sender disse til:  
[firmapost@berg-sparebank.no](mailto:firmapost@berg-sparebank.no)