

Bærekraftsrapport 2025

VSME-rapport inkludert:

- Aktivitets- og redegjørelsespliktrapport
- Åpenhetsrapport
- TCFD-rapport
- Klimaregnskap med datakilder og metodebruk

Versjon	Instans	Ansvarlig	Dato
1.1.	Etablering	Banksjef bærekraft	
1.2.	Revisjonsutvalget		05.03.26
1.3.	Styret		12.03.26

Innhold

I.	Generelle opplysninger	3
1.	Grunnlag for utarbeiding (B1).....	3
2.	Forretningsmodell og bærekraft (C1).....	4
3.	Rutiner, policyer og fremtidsinitativer (B2, C2).....	5
II.	Miljø	7
1.	Energi og klimagassutslipp (B3).....	7
2.	Klimagassreduksjon og omstilling (C3).....	7
3.	Klimarisiko (C4).....	8
4.	Ressursbruk, sirkulær økonomi og avfallshåndtering (B7).....	9
III.	Sosiale indikatorer	10
1.	Generelle egenskaper og tilleggsopplysninger (B8 og C5)	10
2.	Godtgjøring, kollektive forhandlinger og opplæring (B10)	10
3.	Menneskerettighetspolicyer og -prosesser og alvorlige negative menneskerettighetsbrudd (C6 og C7)	10
4.	Lokalsamfunn, gaver og sponsorater (egen)	11
IV.	God forretningsskikk	12
1.	Dommer og bøter for korrupsjon og bestikkelser (B11)	12
2.	Inntekter fra visse sektorer og utelukkelse fra EUS referanseverdier (C8)	12
3.	Kjønnsbalanse i styret (C9).....	12
4.	Arbeid mot økonomisk kriminalitet og svindel (egen).....	12
V.	Vedlegg	13
A.	Aktivitets- og redegjørelsespliktrapport.....	14
B.	Åpenhetsrapport.....	18
VI.	TCFD-rapport	23
VII.	Klimaregnskap med datakilder og metodebruk	42

I. Generelle opplysninger

1. Grunnlag for utarbeiding (B1)

Denne rapporten er utarbeidet i henhold til VSME-standarden grunnmodul og detaljert modul og dekker virksomhetens bærekraftsarbeid for rapporteringsperioden. Det er ikke utelatt informasjon som anses som gradert eller sensitiv. Bærekraftsrapporten er utarbeidet på individuell basis.

Skagerrak Sparebank er registrert som sparebank og opererer innenfor NACE-koden 64190. I 2025 hadde virksomheten balansesum på NOK 28.481.720.000 og salgsinntekter på NOK 785.988.000 og per 31.12 2025 145 ansatte. Virksomheten er sertifisert som miljøfyrtårnsbedrift.

Skagerrak Sparebank har en tilstedeværelse på flere lokasjoner i Norge:

Lokasjon	Adresse	Postnr	By	Land	Koordinater
Sted 1 Hovedkontor og filial Porsgrunn	Kammerherreløkka 5	3619	Porsgrunn	NO	59.140356145451285, 9.65721465574213
Sted 2 Avdeling Andebu	Bankbakken 2	3158	Andebu	NO	59.30638571093006, 10.175857311570319
Sted 3 Avdeling Arendal	Vestregate 2	4836	Arendal	NO	58.461176382347396, 8.764100760896163
Sted 4 Avdeling Kragerø	Kirkegata 26	3770	Kragerø	NO	58.86993969389247, 9.411221745686987
Sted 5 Avdeling Larvik	Sigurds gate 1	3256	Larvik	NO	59.053913935018265, 10.027017009706869
Sted 6 Avdeling Sandefjord	Rådhusgata 17	3211	Sandefjord	NO	59.131566076530426, 10.221825511562074
Sted 7 Avdeling Skien	Dir. Schmidtsgate 3	3732	Skien	NO	59.19954686420034, 9.611384974631704
Sted 8 Avdeling Stathelle	Gangveien 4	3960	Stathelle	NO	59.04542206586619, 9.6942500403939
Sted 9 Avdeling Tønsberg	Nedre Langgate 43	3126	Tønsberg	NO	59.267509161119904, 10.405643342255889
Sted 10 Norddirekte	Vestre Buktenveg 21	3736	Skien	NO	59.16149637136034, 9.634292784579037



2. Forretningsmodell og bærekraft (C1)

Skagerrak Sparebank tilbyr et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester til privat- og bedriftsmarkedet. Hovedområdene omfatter innskudd, utlån, betalingsformidling, forsikring og investeringsprodukter. Banken tilbyr også bærekraftsrelaterte produkter som grønne lån og finansiering av energieffektiv bygningsoppgradering for å støtte kunders overgang til lavutslippsløsninger. Banken opererer primært i Vestfold, Telemark og Agder, med hovedfokus på privatkunder (PM) og tjenester til små og mellomstore bedrifter (BM). Banken har totalt ca 46 500 privatkunder, 4 500 bedriftskunder og 1 000 lag/foreninger. Kundetilbudet distribueres gjennom lokale filialer, digitale flater og kundesentre, med sterk forankring i lokalsamfunnet. Vi når et landsdekkende digitalt marked via NORDirekte.no Bankens verdikjede inkluderer samarbeid med leverandører innen IT, betalingsinfrastruktur, sikkerhetstjenester, rådgivning og bankdrift. Banken har ca. 500 leverandører, hvor majoriteten er norske og europeiske. Eika Gruppen forvalter de fleste sentrale leverandøravtaler på vegne av bankene i alliansen, mens lokale avtaler forvaltes direkte av banken. Leverandørene representerer hovedsakelig sektorer som finansielle tjenester, teknologi og sikkerhet. (Se Eika Gruppens bærekraftsrapport for en liste over de største leverandørene.)

Bærekraft i strategi og styring

Bærekraft er en integrert del av bankens overordnede strategi og styringsmodell. Banken har etablert en Policy for bærekraft, som sammen med øvrige styrende dokumenter skal sikre en helhetlig innretning på bærekraftsarbeidet. Banken er i prosess med å videreutvikle et helhetlig styringssystem for bærekraft, inkludert tydeligere roller, prosesser og rapportering.

Styret har det øverste ansvaret for bærekraft, og mottar regelmessig rapportering om arbeid og utvikling innen området. Klimarisiko er integrert i eksisterende risikostyrings- og kontrollprosesser og inngår i kredittbeslutninger og strategisk oppfølging.

Banken gjennomførte en dobbel vesentlighetsanalyse (DVA) i 2025 og identifiserte følgende vesentlige temaer:

- Klima og miljøpåvirkning (E1)

- Egne ansatte og arbeidsmiljø (S1)
- Forbruker- og kundebeskyttelse (S4)
- God forretningsskikk og antikorrupsjon (G1)

Basert på DVA-en har vi definert tre hovedfokusområder for bærekraftsarbeidet

- Vi finansierer klimaomstillingen og bærekraftig verdiskapning (E1)
- Vi bekjemper økonomisk kriminalitet og bidrar til en trygg digital økonomi (S4 og G1)
- Vi støtter opp om bærekraftige lokalsamfunn (S4)

Arbeidet med egen arbeidsstyrke, bedriftskultur og kompetanse (S1) er også identifisert som viktig, og ligger til grunn for de tre overnevnte hovedfokusområdene

3. Rutiner, policyer og fremtidsinitiativer (B2, C2)

Banken har innført flere rutiner, policyer og initiativ for omstilling til en mer bærekraftig økonomi. Disse beskrives i tabellene under.

Har dere innført bærekraftsrutiner/policyer/ fremtidsinitiativer som omhandler noen av følgende bærekraftsforhold? [JA/NEI]		Er disse tilgjengelige for allmennheten? [JA/NEI]	Har rutinene/policyene/ fremtidsinitiativene noen mål?
Klimaendringer	JA	JA	JA
Forurensing	NEI		
Vann og marine ressurser	NEI		
Biologisk mangfold og økosystemer	NEI		
Sirkulær økonomi	NEI		
Egen arbeidsstyrke	JA	JA	JA
Arbeidere i verdikjeden	JA	JA	JA
Berørte lokalsamfunn	JA	JA	NEI
Forbrukere og sluttbrukere	JA	JA	NEI
God forretningsskikk	JA	JA	NEI

Styret vedtok en bærekraftsplan med KPI-er i mars 2025, men basert på en ny og mer omfattende analyse, samt nye tilgjengelige verktøy fra Eika vil det utarbeides en ny plan med nye KPIer i 2026. Vi har derfor valgt å ikke rapportere på alle eksisterende KPIer i denne rapporten.

C2 – Beskrivelse av tiltak, retningslinjer og fremtidige initiativer for overgang til en mer bærekraftig økonomi

Dersom virksomheten har innført konkrete rutiner, policyer eller fremtidsinitiativer for omstilling til en mer bærekraftig økonomi (B2), gi en beskrivelse av disse:	Rutine/policy/initiativ	Beskrivelse	Spesifiser målene som er satt og hvem som evt er ansvarlig for å implementere målene
Klimaendringer	Felles klimaambisjon	Eika Gruppen konsern har som en del av Eika Alliansen en ambisjon om Netto null klimagassutslipp innen 2050.	1. Alle banker skal etablere et klimaregnskap som inkluderer direkte utslipp og vesentlige kategorier av indirekte utslipp innen utgangen av 2024. 2. Det skal settes ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og utarbeides tiltaksplaner for å nå disse innen utgangen av 2025. 3. Klimaregnskap, delmål og tiltak oppdateres årlig for å reflektere ny klimaforskning og relevant utvikling. Ansvar: Styret og bærekraftsansvarlig.
Klimaendringer	Policy for operasjonell risiko	Styring av operasjonell risiko inkl. adferdsrisiko, DORA, hendelser, årlig internkontroll.	Bankens policy for operasjonell risiko har et eget kapittel om Klima og bærekraftsrisiko, med føringer for egen drift, gavevirksomhet og leverandørkrav samt likestilling, mangfold og kompetansebygging.
Klimaendringer	Policy for kredittrisiko	Rammer for kredittstrategi, risikoprofil, prosess/roller og porteføljestyring; årlig revisjon.	I policyen for kredittrisiko utdypes det hvordan vi skal jobbe med bærekraft i kredittarbeidet inkludert produkter, rådgivning og risikovuendringer
Klimaendringer	Policy for likviditetsrisiko	Rammer for likviditets- og finansieringsrisiko: buffere, kilder, LCR-stress, beredskap og rapportering.	Daglig LCR-beregning ved behov; periodiske stresstester; tydelig eskalering ved avvik.
Klimaendringer	Policy for markedsrisiko	Rammer for obligasjoner/sertifikater, aksjer/fond, IRRBB-stress, valuta; organisering og kontroll.	policy for markedsrisiko og likviditetsrisiko er det fastsatt at banken ikke skal investere i selskaper med høy ESG-risiko og at vi ekskluderer de samme
Klimaendringer/God forretningskikk	Policy for virksomhets- og risikostyring	Overordnet rammeverk for virksomhets- og risikostyring; peker til underliggende policyer og krav til rapportering/årlig gjennomgang.	Det overordnede samfunnsansvaret, bærekraft og klimarisiko er forankret i policyen for virksomhets- og risikostyring.
Klimaendringer	Policy for bærekraft	Policy for bærekraft er godkjent av styret og revideres årlig	Banken har etablert en Policy for bærekraft som er godkjent av styret og revideres årlig. Policyen fastsetter prinsipper, krav og ansvarforhold for bærekraftsarbeidet, inkludert håndtering av klimaendringer og klimarisiko i tråd med myndighetsforventninger og Eika Alliansens klimaambisjon. Målet med policyen er å legge grunnlaget for et helhetlig styringssystem for bærekraft og sikre at bærekraft integreres i bankens strategi, risikostyring, kredittprosesser, produkter og rapportering. Policyen danner grunnlag for tilhørende retningslinjer, rutiner og tiltaksplaner som oppdateres i takt med regulatoriske endringer og ny klimaforskning.
Klimaendringer	Retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar	Retningslinjene vedtas på administrativt nivå og gir mer detaljerte føringer for bærekraftsarbeidet i banken	
Egen arbeidsstyrke	Etske retningslinjer	Banken har nulltoleranse for diskriminering og trakassering. Det finnes etablerte rutiner for værsting, og for håndtering av disse.	
Egen arbeidsstyrke	Kvinner i Finans Charter	Tilsluttet Kvinner i Finans Charter med formål å øke andel kvinner i lederstillinger og sikre kjønnsbalanse på ledernivå	Mål for andel kvinner 1.1.28: Ansatte :45-55% Toppledelse 40-60 % Mellomledelse 40-60 %
Egen arbeidsstyrke	Arbeidsreglement Skagerrak Sparebank	Arbeidsreglement inkl. taushetsplikt og personalforhold.	Likebehandling; tydelige plikter/rettigheter; signert taushetserklæring.
Egen arbeidsstyrke	Retningslinjer HMS	Bankens retningslinjer for HMS skal bidra til et godt og sikkert arbeidsmiljø i banken.	
Arbeidere i verdikjeden	Innkjøpsrutine	Rutiner for gjennomføring av ESG- og aktsomhetsvurderinger av leverandører og produkter	
Forbruker/lokalsamfunn	Policy for gavemidler	Policy for bankens gavetildeling (formål, roller/fulmakter, habilitet, rapportering).	Allmennyttinge og bærekraftige formål; tydelig habilitetspraksis.
Forbruker/lokalsamfunn	Retningslinjer for gavemidler	Praktiske retningslinjer for gavetildeling; søknadsbehandling, habilitet, protokoll.	Rapportering for store gaver; samtlebehandling i gavekomité.
Forbrukere og sluttbrukere	Bærekraftmodul i kredittportal BM	Bærekraftmodulen har som formål å ivareta stadig økende krav til vurdering av kundens bærekraftsrisiko i kredittarbeidet. Modulen synliggjør hvor utsatt kunden er for å få redusert inntjening eller redusert verdi på sikkerhetsobjekt som følge av f.eks. endring i klima eller endring i reguleringer.	
Forbrukere og sluttbrukere	Bærekraft i rådgiversamtalen	Rådgiver gjennomfører en oppstart- og sparrings-samtale rundt bærekraft med både eksisterende og nye BM-kunder.	
Forbrukere og sluttbrukere	Policy personvern	Overordnet policy for behandling av personopplysninger med klare ansvarslinjer.	Etterlevelse via internkontroll; opplæring; oppdaterte protokoller og DPA-oppfølgning.
Forbrukere og sluttbrukere	Retningslinjer for utkontraktering og tjenestekjøp	Krav til vurderinger, beslutningsgrunnlag og avtaleforvaltning ved utkontraktering/innkjøp.	Sjekkliste for vesentlige avtaler; leverandørvurdering og kontraktskrav.
Forbrukere og sluttbrukere	Retningslinjer kundeklager	Klageprosess iht. finansavtaleloven; gratis for kunde; intern klageordning.	Rask og rettferdig behandling; register og rapportering; årlig vurdering.
Forbrukere og sluttbrukere	Retningslinjer svindel	Behandling av svindel- og reklamasjonssaker; tilbaking; BankID; rapportering.	Standardiserte løp for saker med/uten tilbakeføringsplikt; register og rapportering.
God forretningskikk	Policy for informasjonssikkerhet Skagerrak Sparebank	Overordnet infosisikkerhetspolicy (omfang, ansvar, styrende dokumenter).	Sikre informasjon iht. regelverk og risikovilje; obligatorisk opplæring.
God forretningskikk	Policy for IT-beredskap Skagerrak Sparebank	IKT-beredskap og kontinuitet; årlig revisjon.	Oppdatert beredskaps- og kontinuitetsplan; etterlevelse av IKT-krav.
God forretningskikk	Etske retningslinjer for Skagerrak Sparebank	Etske forventninger (taushetsplikt, habilitet, SoMe m.m.).	Høy etisk standard; brudd kan få konsekvenser.
God forretningskikk	Retningslinjer for håndtering av interessekonflikter	Identifikasjon/forebygging/håndtering av interesse- og habilitetskonflikter.	Krav til arbeidsdeling, håndtering og rapportering.
God forretningskikk	Retningslinjer for egenhandel	Handel i EKB for ansatte/primæransidere; prosess og fryseperioder.	All handel via banken; rapportering; binding for bonusbevis.
God forretningskikk	Retningslinjer for risikostyrings- og etterlevelsesfunksjonen	Mandat for 2. linje (risiko/compliance): rolle, kompetanse, årsplan, koordinering.	Helhetlig rammeverk; uavhengige vurderinger; løpende dialog.
God forretningskikk	Aktsomhetsvurdering etter åpenhetsloven	Banken foretar aktsomhetsvurdering av leverandør/forretningspartner ut fra en risikobasert tilnærming. Vurderingen foretas før inngåelse av nye anskaffelsesavtaler, ved revisjon av eksisterende avtaler samt jevnlig i avtaleforhold det er vurdert nødvendig med tettere oppfølging. Eika Gruppen foretar aktsomhetsvurderinger for innkjøp som er felles for Eika Alliansen.	

II. Miljø

1. Energi og klimagassutslipp (B3)

Virksomheten har et samlet energiforbruk på 10977 MWh. Dette fordeler seg på elektrisitet på bankens 10 lokasjoner.

B3 - Energi og klimagassutslipp			
	Fornybar (MWh)	Ikke-fornybar (MWh)	Samlet energiforbruk (MWh)
Elektrisitetsforbruk (MWh)	0	10977	10977
Fjernvarme	0	0	0
Produsert solenergi	-605,52	0	-605,52
Sum	-605,52	10977	10371,48

Klimagassutslipp (tCO ₂ e)	2025
Scope 1	3,0
Scope 2 lokasjonsbasert metode	13,4
Scope 3 (hvis vesentlig)	8.026,2
1. Innkjøpte varer og tjenester	0,0
3. Drivstoff- og energirelaterte aktiviteter (ikke inkludert i scope 1 eller 2)	20,5
5. Avfall generert i drift	1,3
6. Forretningsreiser	28,7
7. Ansattes pendling	0,0
15. Investeringer - Finansierte utslipp bolig	1.946,6
15. Investeringer - Finansierte utslipp næringsbygg	748,0
15. Investeringer - Finansierte utslipp motoriserte kjøretøy	306,0
15. Investeringer - Finansierte utslipp landbruk	4.975,1
15. Investeringer - Finansierte utslipp BM øvrig	0,0
Totale utslipp (lokasjonsbasert)	8.042,5
Scope 1-3 eks finansierte utslipp markedsbasert metode	641,8
Scope 3 markedsbasert metode finansierte utslipp bolig	68.653,3
Scope 3 markedsbasert metode finansierte utslipp næringsbygg	28.272,8
Totale utslipp (markedsbasert)	102.848,9

Skagerrak Sparebank har et samlet klimagassutslipp på 8042,5 tonn Co₂-ekvivalenter (lokasjonsbasert metode). Datakilder og metodebruk finnes i vedlegg til bærekraftsrapporten.

2. Klimagassreduksjon og omstilling (C3)

Skagerrak Sparebank har i 2025 utarbeidet en bærekraftsplan for klimagassreduksjon og omstilling. Tabellen under viser noen av målene og tiltakene. Vi har fått tilgang på betydelig mer data i klimaregnskapet for 2025 og det skal derfor, som tidligere nevnt, utarbeides en ny plan i 2026 med nye KPIer og tiltak.

C3 – Klimagassreduksjon og dekarbonisering av selskapet

Dersom selskapet har satt mål for reduksjon av klimagassutslipp:	Målar 2030	Basisår 2024	Enheten som brukes for mål	Hovedtiltak for å nå målene
Scope 1 utslipp	0	3,7	100% reduksjon innen 2030	Utfase fossile biler
Scope 2 utslipp	11,3	16,2	7 % reduksjon pr år	Energieffektiverint av bygg
Scope 3 utslipp (hvis vesentlig)			Ingen Co ₂ -mål for Scope3 ennå	Kompetanseheving, rådgivning, grønne lån

Vi har en bærekraftsplan med mål og tiltak for klimapåvirkning. Siden porteføljen hovedsakelig består av boligbygg og næringsbygg har vi bl.a. satt følgende mål for 2025-2030 (basisår 2024):

- øke porteføljen med grønne lån med 10 % pr år
- redusere energiklasse F/G i porteføljen med 10 % pr år
- øke andelen næringsbygg med energiattest med 10 % pr år
- Det skal utarbeides en ny plan med nye mål og KPIer i 2026

3. Klimarisiko (C4)

Klimarelaterte farer og omstillingshendelser

Skagerrak Sparebank har identifisert klimarelaterte farer og klimarelaterte omstillingshendelser som kan medføre brutto klimarelatert risiko for virksomheten, hovedsakelig gjennom bankens utlånsportefølje. Klimarelaterte farer (fysisk risiko) er i hovedsak knyttet til økt forekomst av ekstremnedbør, overvann, flom, stormflo og havnivåstigning i bankens markedsområde i Vestfold og Telemark. Slike hendelser kan over tid påvirke verdien av pantesikkerheter innen bolig- og næringseiendom, samt kundenes betjeningsevne. Klimarelaterte omstillingshendelser (overgangsrisiko) er særlig knyttet til strengere krav til energieffektivitet i bygg, endringer i regelverk og forventninger fra myndigheter og marked. Nye og foreslåtte reguleringer, herunder EUs bygningsenergidirektiv, kan medføre økte investeringsbehov og redusert verdi for eiendommer i lave energiklasser, spesielt innen utleie av næringsbygg og boliger.

Vurdering av eksponering og sårbarhet

Banken har vurdert eksponering og sårbarhet ved hjelp av interne analyser og verktøy utviklet i Eika-alliansen. Den fysiske klimarisikoen er kartlagt geografisk og knyttet til utlån med pant i fast eiendom, basert på risiko for overvann, flom, skred og havnivåstigning. Analysene viser at deler av porteføljen er eksponert mot slik risiko, men at den samlede sårbarheten på kort sikt vurderes som moderat, blant annet som følge av krav til forsikring av panteobjekter.

Overgangsrisikoen vurderes primært gjennom analyser av energiklasser, type eiendom og bransjeeksponering. Banken har særlig identifisert sårbarhet knyttet til næringsbygg og utleiebygg med lav eller ukjent energistandard. Manglende energimerking i deler av porteføljen bidrar til usikkerhet, men dette følges opp gjennom forbedret datagrunnlag og kredittprosesser.

Tidshorisonter

De identifiserte klimarelaterte farene og omstillingshendelsene vurderes over flere tidshorisonter:

Kort sikt (0–5 år): Begrenset fysisk risiko, men økende overgangsrisiko knyttet til nye krav, forventninger og kostnader for energieffektivisering, særlig for næringseiendom.

Mellomlang sikt (5–10 år): Økt sannsynlighet for verdifall i eiendommer med lav energistandard og større betydning av fysiske klimahendelser.

Lang sikt (over 10 år): Økende fysisk risiko knyttet til havnivåstigning og ekstremvær, samt strukturelle endringer som følge av overgangen til et lavutslippssamfunn.

Klimatilpasningstiltak

Skagerrak Sparebank har iverksatt og planlagt tiltak for å håndtere klimarelaterte farer og omstillingshendelser. Klimarisiko er integrert i bankens kredittvurderinger, risikostyring og kapitalvurderinger

(ICAAP). Banken benytter klimarisikoverktøy for identifisering og oppfølging av risiko i porteføljen, og tilbyr grønne lån og rehabiliteringsfinansiering for å stimulere til energieffektivisering og redusert overgangsrisiko. Videre stilles det krav til forsikring av panteobjekter for å redusere konsekvenser av fysiske klimahendelser. Banken arbeider også med å forbedre datagrunnlaget, særlig knyttet til energimerking, og med kompetanseheving internt for å styrke håndteringen av klimarisiko fremover.

4. Ressursbruk, sirkulær økonomi og avfallshåndtering (B7)

Banken har gjennom sin virksomhet begrenset påvirkning gjennom generert avfall. Totalt generert avfall er på 47,7 tonn

B7 - Ressursbruk, sirkulær økonomi og avfallshåndtering		
Oppgi om virksomheten følger prinsipper for sirkulær økonomi, og beskriv i så fall hvordan de implementeres.		
Samlet generert avfall, hvorav	Generert avfall (tonn)	Avfall som går til material-gjenvinning eller ombruk
Restavfall	22,4	0 %
Plast	0,4	100 %
Matavfall	4	100 %
Papir	20,6	100 %
Glass/metall	0,3	100 %

III. Sosiale indikatorer

1. Generelle egenskaper og tilleggsopplysninger (B8 og C5)

De følgende tall gjelder for 31.12.2025 dersom ikke noe annet er opplyst.

Virksomheten har en arbeidsstyrke på 145 ansatte.

Viser til aktivitets- og redegjørelsesplikten for oversikt over ansattes kjønn og type kontrakt.

Banken hadde en kvinneandel på ledelsesnivå på 33,33 % (to kvinner og fire menn).

I 2025 hadde banken ingen selvstendig næringsdrivende uten ansatte som utelukkende arbeider for foretaket, og heller ingen midlertidig ansatte formidlet av foretak som primært tilbyr "arbeidskrafttjenester".

Helse og sikkerhet (B9)

I 2025 var det ingen ingen rapporterte tilfeller av arbeidsrelaterte ulykker og ingen dødsfall som følge av arbeidsrelaterte skader og arbeidsrelatert dårlig helse.

2. Godtgjøring, kollektive forhandlinger og opplæring (B10)

Lønnsforskjellen mellom kvinnelige og mannlige ansatte var på 87,7 %. Andel ansatte omfattet av kollektivavtaler var 100 %.

Banken hadde i gjennomsnitt 13,5 opplæringstimer per ansatt for kvinner og 16, timer for menn. Dette er basert på timer brukt på kurs gjennom Eika Skolen, som er Eika sin kursportal.

3. Menneskerettighetspolicyer og -prosesser og alvorlige negative menneskerettighetsbrudd (C6 og C7)

I tillegg til arbeidet med Åpenhetsloven (se egen publisert offentliggjøring) har Skagerrak Sparebank etiske retningslinjer, personalhåndbok, og HMS-håndbok.

Følgende områder er dekket:

C6 – Tilleggsopplysninger om egen arbeidsstyrke – Menneskerettighetspolicyer og -prosesser	
Har foretaket etiske retningslinjer eller menneskerettighetspolicy for egen arbeidsstyrke?	JA
Hvis JA, redegjør for om følgende områder er dekket	
Diskriminering	JA
Annet (spesifiser)	
Har foretaket en ordning for klagebehandling for egen arbeidsstyrke?	JA

C7 – Alvorlige negative menneskerettighetsbrudd

Har det forekommet bekreftede hendelser i foretakets egen arbeidsstyrke relatert til følgende områder under (JA/NEI)? Hvis JA, kan foretaket gi en beskrivelse av hvilke tiltak som iverksettes for å håndtere hendelsene:

Diskriminering	NEI
Annet (spesifiser)	NEI
Dersom virksomheten er kjent med bekreftede hendelser som involverer arbeidere i verdikjeden, berørte lokalsamfunn, forbrukere og sluttbrukere, gi nærmere detaljer	NEI

4. Lokalsamfunn, gaver og sponsorater (egen)

Bidrag til våre lokalsamfunn er en sentral del av vårt bærekraftsarbeid. Vi bidrar til sosial inkludering og bærekraftig vekst og utvikling i våre lokalsamfunn gjennom sponsorater, egne gaver og bidrag til de tre sparebankstiftelsene.

Sponsorater

I 2025 bidro vi med ca 3,7 mill kr i sponsormidler til lag og foreninger. Banken skal være en tydelig og engasjert medspiller for lag, foreninger og initiativer som skaper fellesskap, tilhørighet og gode opplevelser. Vi prioriterer særlig samarbeid innen idrett, kultur og organisasjonsliv – områder hvor glede, mestring, inkludering og sosialt samvær står sentralt. Derfor er også barn og unge en viktig del av bankens sponsorarbeid.

Egne gavemidler

I 2025 ble det delt ut ca 17,5 millioner kroner i gavemidler fra banken. Dette fordeler seg på

driftsstøtte/breddemidler	4,5 mill kr
inkluderingsmidler	2,8 mill kr
næringsutvikling	1,6 mill kr
humanitære gaver	2,2 mill kr
gaver kjerneområdene	4,7 mill kr
gaver nye områder	1,5 mill kr

I kjerneområdene gjøres gavevirksomheten i tett dialog med stiftelsene og ofte som tilleggsstøtte til prosjekter der de gir større beløp.

Bidrag til sparebankstiftelsene

De tre sparebankstiftelsene eier ca 75% av egenkapitalbevisene og mottar en stor del av utbyttene. I tillegg har styret satt av tilsvarende utbytte på grunnfondet, som i hovedsak tilfalt stiftelsene etter eierbrøken (en del ble avsatt til egne gavemidler). Til sammen fikk stiftelsene tilført ca 175 millioner kroner i 2025.

Sparebankstiftelsenes oppgave er todelt:

Å forvalte eierskapet i banken på en langsiktig og stabil måte

Å dele ut midler til allmennyttige formål som kultur, idrett, frivillighet, næringsutvikling og lokale prosjekter

IV. God forretningskikk

1. Dommer og bøter for korrupsjon og bestikkelser (B11)

Skagerrak Sparebank har ikke hatt domfellelser og bøter for korrupsjon og bestikkelser i rapporteringsperioden.

2. Inntekter fra visse sektorer og utelukkelse fra EUS referanseverdier (C8)

Banken hadde ingen virksomhet i sektorene tobakk eller fossilt brensel i 2025. Skagerrak Sparebank er ikke utelukket fra noen EU-referanseindekser.

3. Kjønnsbalanse i styret (C9)

Styret i Skagerrak Sparebank består av fem menn og fire kvinner.

4. Arbeid mot økonomisk kriminalitet og svindel (egen)

En sentral del av bankens bærekraftsarbeid er innsatsen mot økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsomgåelser. For å hindre at banken misbrukes til økonomisk kriminalitet er det etablert omfattende forebyggende og avdekkende mekanismer, blant annet løpende transaksjonsovervåkning og oppfølging av mistenkelige forhold. Arbeidet er forankret i hvitvaskingsloven og føringer fra Finanstilsynet. Bankens AHV-team består av 9 årsverk og håndterer all transaksjonsovervåkning. I løpet av året er 53 800 alarmer behandlet. Forbedrede regelsett har redusert antall alarmer og samtidig økt treffsikkerheten. Svindel utgjør en stadig større andel av de mistenkelige forholdene.

I 2025 har banken opplevd en markant økning i økonomisk kriminalitet. Det er rapportert 150 mistenkelige forhold (MF) til Økokrim – en økning på nær 230 prosent fra 2024 – hovedsakelig som følge av mer treffsikker overvåkning, økt kompetanse og samfunnstrender. De fleste sakene gjelder skattekriminalitet, men banken har også avdekket bruk av profesjonelle tilretteleggere og forhold med mulig tilknytning til terrorfinansiering. Med nær 55 000 kunder er brukervennlige og effektive prosesser viktige. Samtidig med økt digitalisering øker risikoen for svindel. I 2025 ble det registrert totalt 345 saker og vårt svindelteam forhindrede tap på 956 000 kroner. I 2025 har vi styrket arbeidet vårt betydelig for å beskytte både kundene og banken mot økonomisk kriminalitet.

V. Vedlegg

- A. Aktivitets- og redegjørelsespliktrapport
- B. Åpenhetsrapport
- C. TCFD-rapport
- D. Klimaregnskap med datakilder og metodebruk

A. Aktivitets- og redegjørelsespliktrapport

1. Helse Miljø Sikkerhet

HMS-arbeidet bidrar til at arbeidsprosesser, ansvars- og samarbeidsforhold skaper trivsel og effektivitet. Retningslinjene legger vekt på å videreutvikle et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø, redusere helsebelastninger som følge av bruk av digitale verktøy, og å redusere sykefravær. Dette med særskilt søkelys på fravær som har sin årsak i arbeidsmiljøet og langtidsfravær.

Skagerrak Sparebank har både et Arbeidsmiljøutvalg og et Samarbeidsutvalg. Arbeidsmiljøutvalget består av representanter fra bankens ledelse, verneombud, AKAN-kontakt og bedriftshelsetjeneste. I Samarbeidsutvalget møtes representanter fra bankens ledelse og tillitsvalgte.

Skagerrak Sparebank har avtale om levering av bedriftshelsetjenester. Avtalen innebærer hjelp til forebyggende aktiviteter og oppfølging av de ansattes arbeidshelse i henhold til bankens HMS policy. Banken har også helseforsikring for alle ansatte som innebærer rask konsultasjon hos legespesialist med påfølgende behandlingsopplegg.

Bankens etiske retningslinjer presiserer forventninger og krav som banken stiller til sine ansattes handlemåte og opptreden. I tilknytning til disse retningslinjene, har banken etablert en egen varslingsrutine. Varslingsrutinene ivaretar kravene i arbeidsmiljøloven for varsling av eventuelle kritikkverdige forhold i banken, herunder også forhold som gjelder trakassering/mobbing, diskriminering og rasisme på arbeidsplassen. Rutinen legger til rette for at de ansatte kan varsle anonymt.

I forbindelse med vernerunden, er de fysiske forholdene på arbeidsplassen gjennomgått. Behov for eventuell tilrettelegging og oppfølging har blitt registrert, og fulgt opp i ettertid. Bankens lokaler og arbeidsplasser er tilrettelagt for funksjonshemmede. Banken jobber kontinuerlig med å forebygge arbeidsrelaterte skader.

I Skagerrak Sparebank skal det med jevne mellomrom gjennomføres en større medarbeiderundersøkelse. Dette ble gjort i 2025. Mellom disse, skal det gjennomføres mindre og hyppigere pulsmålinger. Dette ble igangsatt høsten 2025.

Sykefraværet i 2025 totalt på 5,3 % hvorav 4,1 % var legemeldt. Banken har et mål om å ha lavere sykefravær enn det legemeldte bransjesnittet.

Sykefraværet hos kvinner er høyere enn for menn. Av det totale sykefraværet er sykefraværet hos kvinner på 7,4 % og hos menn på 2,6 %.

Sykefraværsoppfølging er høyt prioritert. Det er gjennomført opplæring av ledere, og banken/HR jobber systematisk for å få redusert sykefraværet gjennom raskere og tettere oppfølging av de syke.

Banken har fulgt opp i tråd med lovpålagte retningslinjer og tilrettelagt ved behov. Det har ikke vært skader eller ulykker på arbeidsplassene i 2025.

2. Likestilling

Skagerrak Sparebank skal være en attraktiv arbeidsplass som ivaretar likestilling mellom kjønn og mangfold samt arbeidstakerrettigheter. Likestillingsarbeidet er forankret i ulike strategier og retningslinjer som revideres årlig, bl.a. etiske retningslinjer, bærekrafts policy, retningslinjer for lønnsfastsettelse og policy for HMS.

Kjønnslikestilling: Ved årsskiftet hadde Skagerrak Sparebank 145 ansatte, 81 kvinner og 64 menn, som utførte 140,8 årsverk. Banken har 1 kvinne i midlertidig stilling. Ansatte i deltidsstillinger utgjorde 5 personer, hvorav 4 kvinner og 1 mann. Deltidsbrøken er fastsatt etter ansattes eget ønske og behov.

I tillegg er det 8 ansatte, 4 av hvert kjønn, som benytter seg av redusert arbeidstid gjennom bankens seniorordning.

Skagerrak Sparebank hadde i 2025 4 ansatte ute i foreldrepermisjon; 2 av hvert kjønn. Gjennomsnitt antall uker foreldrepermisjon var 21 uker for kvinner og 16 uker for menn.

Kjønnsfordeling og lønnsammenligning på ulike stillingsgrupper:

	Antall ansatte	Kvinner andel av menns lønn
Mellomledere	23	85,4 %
Kvinner	9	
Menn	14	
Rådgivere kunderettet	81	88,0 %
Kvinner	48	
Menn	33	
Administrative roller	33	87,7 %
Kvinner	22	
Menn	11	

Bankens øverste ledergruppe er representert med en kvinneandel på 2 av 6.

Totalt i banken er kvinners andel av menns lønn 84,2 %. Hovedårsaken til at det er høyere lønnsnivå for menn skyldes at det er flere menn enn kvinner i ledende stillinger og stillinger med fagansvar. Banken jobber både med kompetansebygging og med rekruttering for å få flere kvinner i slike stillinger. Samtidig anvendes en metodikk for vurdering av roller og stillinger, for å oppnå tilnærmedesvis objektiv lønnsfastsettelse.

3. Arbeid for likestilling og ikke-diskriminering

Skagerrak Sparebank konsern arbeider for mangfold, likestilling og mot diskriminering. Dette er en del av vår HR-strategi, og har et operativt fokus i vår personalpolitikk. Banken er opptatt av at de ansattes rettigheter er godt ivarettatt, og har nulltoleranse for alle former for diskriminering. Dette er også nedfelt i bankens etiske retningslinjer som alle ansatte må bekrefte at de har lest og forstått. Likestillingsarbeidet er godt forankret i organisasjonen, og vi er opptatt av å arbeide målrettet for likestilling. Videre er banken tilsluttet «Kvinner i Finans Charter» hvor formålet er å øke andelen kvinner i lederstillinger, og sikre kjønnsbalanse på ledernivå. HR direktør har et særskilt ansvar for å følge opp arbeidet knyttet til 4 forpliktende prinsipper definert av

Kvinner i Finans Charter. Det er ikke registrert tilfeller av diskriminering i 2025.

Mål for kjønnsbalanse i Skagerrak Sparebank

	Andel kvinner 1/1 2025	1/1 2026	Mål 1/1 2028
Antall ansatte	55 %	56 %	45-55 %
Toppledelse	22 %	33 %	40-60 %
Mellomledelse	36 %	38 %	40-60 %

Vi har valgt å bruke intervaller og ikke absolutte tall i måltallene. Dette fordi vi ønsker at andelen menn/kvinner skal ligge i dette intervallet over tid, og at det til tider kan være vanskelig å oppnå 50 % hvis en gruppe består av et oddetall.

Banken ligger i dag noe over snittet til Finansnæringens 35,4 % når det andelen kvinnelige mellomledere. Når det gjelder toppledelsen ligger banken noe under snittet.

Ledelsen har jevnlig samarbeidsmøter med tillitsvalgte og verneombud via utvalgene SAMU og AMU. Videre har hovedtillitsvalgt jevnlig møter med administrerende direktør og HR-direktør. I disse foraene drøftes saker som meldes inn av de tillitsvalgte, verneombud, HR eller ledelsen. En overvekt av de ansatte i banken er organisert via Finansforbundet, og samarbeidet med de tillitsvalgte har vært konstruktivt og bidratt positivt til driften.

Skagerrak Sparebank anser mangfold som en styrke. Vi rekrutterer i utgangspunktet talenter uavhengig av kjønn, alder, funksjonsnedsettelse, seksuell legning, kulturell og/eller sosial bakgrunn.

I tillegg til vurderingsparametere som arbeidsmarkedet, kompetanse, egenart og fokus, søker vi en balanse mellom kvinner og menn på alle stillingsnivåer, og vurderer alder i f.h.t. eksisterende alderssammensetning.

Kvinner og menn skal lønnes likt for samme arbeid eller arbeid av lik verdi forutsatt tilnærmevis likt utdannings-/kompetansenivå, stillingstype og prestasjon. Avlønning drøftes i ansettelsesutvalget i forbindelse med det årlige lokale lønnsoppgjøret.

Det er et grunnleggende prinsipp i konsernets personalpolitikk at kvinner og menn skal ha like muligheter for å kvalifisere seg til alle typer oppgaver og lønnsnivå, og at karrieremulighetene skal være de samme.

Banken har god ordning for ekstern etter- og videreutdanning på høyskoler. Banken dekker kostnadene i forbindelse med dette og tilrettelegger for lesedager samt fri på eksamensdagen uten trekk i lønn. I 2025 var det fem ansatte som benyttet seg av ordningen; to menn og 3 kvinner. Opplæring/kompetansebygging skjer også via Eika Skolen, Finansnæringens Autorisasjonsordning, eksterne kurs og intern opplæring. Banken er en kompetansebedrift som ønsker kompetente, motiverte og engasjerte medarbeidere samt gode ledere som sammen jobber mot bankens strategiske mål.

Banken er bevisst sitt ansvar for at foreldrepermisjoner ikke skal påvirke mulighetene for hverken karriere- eller lønnsutvikling. Via avtalen mellom Finans Norge og Finansforbundet er vi forpliktet til å gi alle ansatte i foreldrepermisjon et lønnstrinn ved tilbakekomst fra permisjonen.

Banken praktiserer fleksitid, og det gis mulighet for bruk av sporadisk hjemmekontor etter avtale med leder. Banken har tilstedeværelse på kontoret som hovedregel i tråd med bankens strategi og mål. Videre er det avtalt ekstra permisjonsdager for de med barn under 9 år knyttet til planleggingsdager barnehage, SFO osv.

B. Åpenhetsrapport

1. Generell beskrivelse

1 A: Om banken

Skagerrak Sparebank er en frittstående og selvstendig sparebank etablert i 1849. Skagerrak Sparebank har som ambisjon å være den ledende lokalbanken for kunder i Vestfold, Telemark og Agder. Totalt har banken ca. 51 000 kunder, hvorav ca. 4 500 er næringskunder og 1000 er lag/foreninger. I låneporteføljen står næringskundene for ca. 20 prosent. Vi har 145 ansatte fordelt på våre tolv kontorer i ni kommuner og tre fylker.

Kundene betjenes med følgende produkter og tjenester:

- Lån: bolig, næring, bil og andre kjøretøy
- Sparing: banksparing, fond, innskuddspensjon, IPS, egen pensjonskonto
- Forsikring: bil og kjøretøy, person, dyr, hjem og fritid, næring.
- Betaling: nettbank, app, bankID, debetkort, kredittkort.

Forretningskapitalen er på 40 milliarder kroner og samlet egenkapital er på 4 milliarder kroner. Eika Alliansen er et viktig strategisk samarbeid som bidrar til drift og videreutvikling av banken. Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning, Eika Boligkreditt og Eika IT leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som gjør oss i stand til å være en totalbank.

Organiseringen av en bank er strengt regulert i lov og forskrift. Generalforsamlingen er bankens øverste myndighet og har som oppgave å godkjenne bankens årsregnskap og årsberetning, godkjenne eventuelle vedtektsendringer samt foreta valg til valgkomité, styre og revisor. Medlemmene til bankens generalforsamling velges blant bankens kunder, ansatte og egenkapitalbevisiere etter bestemte regler.

Bankens styre velges av generalforsamling etter innstilling fra valgkomiteen. Styret skal blant annet sørge for forsvarlig organisering av virksomheten, herunder påse at kravene til organisering av foretaket og etablering av forsvarlige styrings- og kontrollsystemer blir oppfylt. Styret skal fastsette planer og budsjetter, samt policyer og retningslinjer for virksomheten. Styret skal holde seg orientert om bankens økonomiske stilling og plikter, og påse at virksomheten, regnskap og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.

Adm. direktør står for den daglige ledelse av foretakets virksomhet og skal følge de retningslinjer og pålegg styret har gitt. Adm. direktør rapporterer til styret. Bankens direktør risikostyring og compliance (RC) har en særskilt uavhengig rolle. RC rapporterer direkte til adm. direktør og skal rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. RC har møterett i styremøter og ledergruppe, herunder også strategimøter. Funksjonen skal ikke ta del i beslutninger, men skal gi råd når dette er relevant.

Skagerrak Sparebank har en sterk posisjon i lokalmarkedene med tyngdepunkt i Sandefjord, Larvik, Bamble, Kragerø og Skien kommuner. I tillegg har banken etablert kontorer i Tønsberg, Porsgrunn, Horten,

Holmestrand og Arendal for ytterligere vekst og utvikling. Banken drifter også direktebankkonseptet NORDirekte.no.

Banken har datterselskapene Grenland Eiendomsmegling AS, Agder Meglerinvest AS, Telemark Meglerinvest AS, Skagerrak Eiendomsmegling AS, Larvikmegler'n AS (Aktiv Larvik), Bjørkeløkka AS og Ruber Eiendom AS. I tillegg er Telemarksmegleren AS tilknyttede selskap. Bankens datterselskap og tilknyttede selskaper driver primært eiendomsmegling i nedre Telemark og Arendal. Banken har i tillegg etablert et forretningsmessig samarbeid med Aktiv Sandefjord og Aktiv Tønsberg.

Mer på www.skagerrak-sparebank.no/ombanken

1 B: Retningslinjer og rutiner

Skagerrak Sparebank aksepterer ikke brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold. Dette er forankret i flere av bankens styringsdokumenter, hvorav policy for virksomhets- og risikostyring er det øverste.

Styret har vedtatt en egen policy for bærekraft der arbeidet med aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven er forankret. Det er videre utarbeidet egne retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft, der krav til bærekraft hos leverandører og samarbeidspartnere er konkretisert.

Styret har også vedtatt en policy for kredittrisiko der risiko for brudd på menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter er omtalt i et eget avsnitt. Dette er operasjonalisert gjennom en egen ESG-vurdering for BM-kunder i kredittportalen.

Interne forhold i banken er regulert gjennom arbeidsreglement, etiske retningslinjer, og retningslinjer for HMS og varsling.

I tillegg til dette har vi Miljøfyrtårn-rutine for innkjøp og maler for beslutningsgrunnlag for eksternavtaler. Innkjøpsrutinen ble oppdatert høsten 2024 og da ble menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter inkludert i leverandørens ESG-profil. Innkjøpsrutinen, spørreskjema for behandling av data og ESG, samt egenekklæring for leverandøradferd er også offentliggjort i vårt [bærekraftsbibliotek på nettsidene](#).

I forhold til personvern henvises det til [retningslinjer på våre nettsider](#).

Rapporter fra politiet, skattemyndighetene og andre tilsynsmyndigheter viser at høy risiko for hvitvasking, konkursskriminalitet og annet kriminalitet ofte sammenfaller med høy risiko for brudd på menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter. I våre AHV-retningslinjer har vi gode rutiner og retningslinjer for vurdering og oppfølging av kunder med hensyn til risiko for hvitvasking og terrorfinansiering.

Vi har siden 2024 tatt i bruk en egen åpenhetsmodul i systemet Risma til hjelp i arbeidet med åpenhetsloven.

1 C: Varslingsrutiner

Banken har egne retningslinjer for kundeklager og klagehåndtering er omtalt på våre nettsider. For andre eksterne varslinger, har vi bankens kontaktinformasjon tilgjengelig på egen nettside.

Banken har også interne rutiner for varsling om uønskede hendelser og eventuelle brudd på de etiske retningslinjene og prinsipper for samfunnsansvar. Rutiner for hvordan varsling skal skje er lett tilgjengelig for

medarbeiderne gjennom egne retningslinjer/bankens HMS-håndbok og på bankens intranett. I tillegg er det formell og uformell dialog mellom verneombud og tillitsvalgte.

I henhold til bankens retningslinjer for rapportering av uønskede hendelser har alle ansatte et ansvar for å rapportere om eventuelle uønskede hendelser, blant annet knyttet til ansettelsesvilkår og sikkerhet på arbeidsplassen samt hendelser knyttet til leverandøravtaler.

2. Negative konsekvenser og risiko

2 A: Interne forhold

Det er generelt lav risiko for HMS hendelser i kontorvirksomheter, men for alle større virksomheter er det en viss risiko for diskriminering, trakassering og manglende likestilling. Risikoen vurderes likevel som lav fordi Norge har et veletablert og godt rammeverk for arbeidslivet som er ivaretatt i arbeidsmiljøloven og nasjonale regler mot diskriminering. I Skagerrak Sparebank er arbeidstakerrettigheter i første rekke ivaretatt gjennom bankens bedriftsavtale, samarbeid med tillitsvalgte og fokus på kompetanseutvikling. Alle ansatte har arbeidskontrakter og stillingsinstruks, og vi gjennomfører jevnlig medarbeiderundersøkelser. Ut ifra dette konkluderer vi med at arbeidsmiljøet er godt og at virksomheten ikke medfører negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Mangel på kvinner i ledende stillinger er et problem i finansbransjen generelt. I Skagerrak Sparebank er bankens øverste ledergruppe representert med en kvinneandel på 2 av 6. På mellomledernivå er kvinneandelen 9 av 23. Kvinner har også gjennomsnittlig noe lavere lønn enn menn.

Banken jobber både med kompetansebygging og med rekruttering for å få flere kvinner i ledende stillinger. Samtidig anvendes en metodikk for vurdering av roller og stillinger, for å oppnå tilnærmet objektiv lønnsfastsettelse. Arbeid for mangfold, likestilling og mot diskriminering er en del av vår HR - strategi, og har et operativt fokus i vår personalpolitikk. Banken er opptatt av at de ansattes rettigheter er godt ivaretatt, og har nulltoleranse for alle former for diskriminering. Dette er også nedfelt i bankens etiske retningslinjer som alle ansatte må bekrefte at de har lest og forstått. Likestillingsarbeidet er godt forankret i organisasjonen, og vi er opptatt av å arbeide målrettet for likestilling.

Det er i 2025 gjennomført opplæring i Risma, aktsomhetsvurderinger og innkjøpsrutinen for alle som foretar større innkjøp. Det er også gjennomført opplæring i ny ESG-modul for BM-rådgiverne.

Videre er banken tilsluttet «Kvinner i Finans Charter» hvor formålet er å øke andelen kvinner i lederstillinger, og sikre kjønnsbalanse på ledernivå. HR-direktør har et særskilt ansvar for å følge opp arbeidet knyttet til 4 forpliktende prinsipper definert av Kvinner i Finans Charter. Det er ikke registrert tilfeller av diskriminering i 2025.

For øvrig henvises det til årsrapportens redegjørelse om likestilling og diskriminering, arbeidsmiljø og personale.

2B: Eksterne forhold

Skagerrak Sparebank har i 2025 ikke avdekket faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden eller hos forretningspartnere.

Leverandører

Av bankens samlede driftskostnader på 334,3 mill. kr. utgjør lønn- og personalkostnader 54 prosent og IT-kostnader 19 prosent. Innkjøpskostnader er i stor grad tjenester og i liten grad varer. Bankens leverandører i all hovedsak selskaper underlagt norsk lovregulering, herunder arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven.

Gjennomføring av aktsomhetsvurderinger av leverandører og forretningspartnere ble i 2025 gjennomført basert på følgende kriterier:

- A. **Omsetning:** Det ble laget en liste over bankens leverandører basert på omsetning. Mindre leverandører (under 300 000 NOK) ble vurdert som mindre relevante. Leverandører innen IT utgjør den klart største bransjen med de største leverandørene.
- B. **Bransje:** Det ble lagd en liste over relevante bransjer som er spesielt utsatt for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter. (Listen baserer seg i hovedsak på Direktoratet for økonomiforvaltning ([DFØ sin høyrisikoliste](#)) og [Fafu-rapporten «Menneskehandler i arbeidslivet»](#)). Vi vurderte tekstiler/reklameartikler, rengjøring og bemanning som de mest utsatte bransjene.
- C. **Land:** Det ble gjort en vurdering av hvilke land leverandørene operer i. Siden samtlige av våre leverandører er norske selskaper, ble det også vurdert i hvilke land de har underleverandører. Underleverandører fra Asia og Øst-Europa ble vurdert som de mest utsatte.

Ut fra de overnevnte kriteriene valgte banken ut 29 leverandører som ble vurdert som mest vesentlige og risikoutsatt. Av disse er 10 innkjøp gjennom Eika Gruppen. Disse selskapene har utfyllt egenerklæring og leverandørskjema for ESG, og Eika Gruppen gjør også aktsomhetsvurderinger på vegne av bankene. Deres 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. I disse tilfellene har ikke Skagerrak Sparebank direkte kontakt med leverandørene, men følger med på de vurderingene som Eika gruppen publiserer på ekstrasettet og kontakter dem ved behov. Eika-selskapene publiserer egne åpenhetsrapporter på sine nettsider. Se eika.no.

Eika er vår største forretningspartner og har også fylt ut egenerklæring og leverandørskjema for ESG.

De siste ni leverandørene er innen bransjene tekstiler/reklameartikler, bygg/anlegg, rengjøring og bemanning. Disse er aktsomhetsvurdert av banken, gjennom egne spørreskjemaer, redegjørelse og direkte kontakt. Basert på disse undersøkelsene har vi ikke avdekket faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Investeringer og forvaltning

Forretningspartnere inkluderer også forvaltning av bankens midler. Størstedelen av forvaltningskapitalen i Skagerrak består av innskudd fra privatpersoner. Banken har en liten investeringsportefølje som styres etter

bankens markedspolicy som har tatt utgangspunkt i hvordan Statens pensjonsfond Utland forvalter sine investeringer.

Deler av vår balanse er bankens tilgjengelige likviditet. For å oppnå best mulig risikjustert avkastning på denne, investeres midlene i obligasjonsmarkedet. Finansavdelingen er ansvarlig for forvaltningen av bankens overskuddslikviditet, i henhold til regulatoriske retningslinjer og policyer.

Vi har strenge krav til hvilke selskaper det kan investeres i. Kravene fremgår av bankens-likviditetspolicy. Norges Banks regler for sikkerhetsstillelse er også i stor grad styrende for hva vi kan investere i. De godtar blant annet ikke aksjer eller aksjefond som sikkerhet. I all hovedsak investerer banken i norske kommuner og finansinstitusjoner. I tillegg er det et fåtalls investeringer i europeiske stater. Dette er store og seriøse aktører som er underlagt strenge restriksjoner.

Kunder

I kommentarene til lovteksten i åpenhetsloven framgår det at kunder ikke defineres som forretningsforbindelser. Det er derfor ikke pålagt å rapportere på aktsomhetsvurderinger av kunder. Det er imidlertid gjennom kundeporteføljen banken har sin største påvirkning knyttet til både miljømessig og sosial bærekraft, og dette er noe vi legger stor vekt på. Vi foretar AHV-vurderinger av alle våre kunder og ESG-vurderinger av våre bedriftskunder. ESG-vurderingene inkluderer spørsmål knyttet til likestilling, menneskerettigheter, forbrukervern, arbeidsvilkår og leverandøroppfølging.

Det er også i kundeporteføljen vi har størst risiko for negative påvirkning på menneskerettigheter og dette er knyttet til kunder som ikke er ESG-vurdert og eventuelle feilkilder i ESG-vurderingene. Vi vurderer likevel risikoen som moderat.

I 2025 hadde vi som mål å øke andelen ESG-vurderte kunder og innføre en ny og mer omfattende ESG-modul for kunder. Denne er implementert og tatt i bruk, og andelen ESG-vurderte kunder har økt, men dessverre har ikke rapporteringsmodellen fra Eika klart å integrere ny og gammel ESG-vurdering. Målet er likevel å ligge over Eika-nivå på andel ESG-vurderte kunder.

3. Tiltak

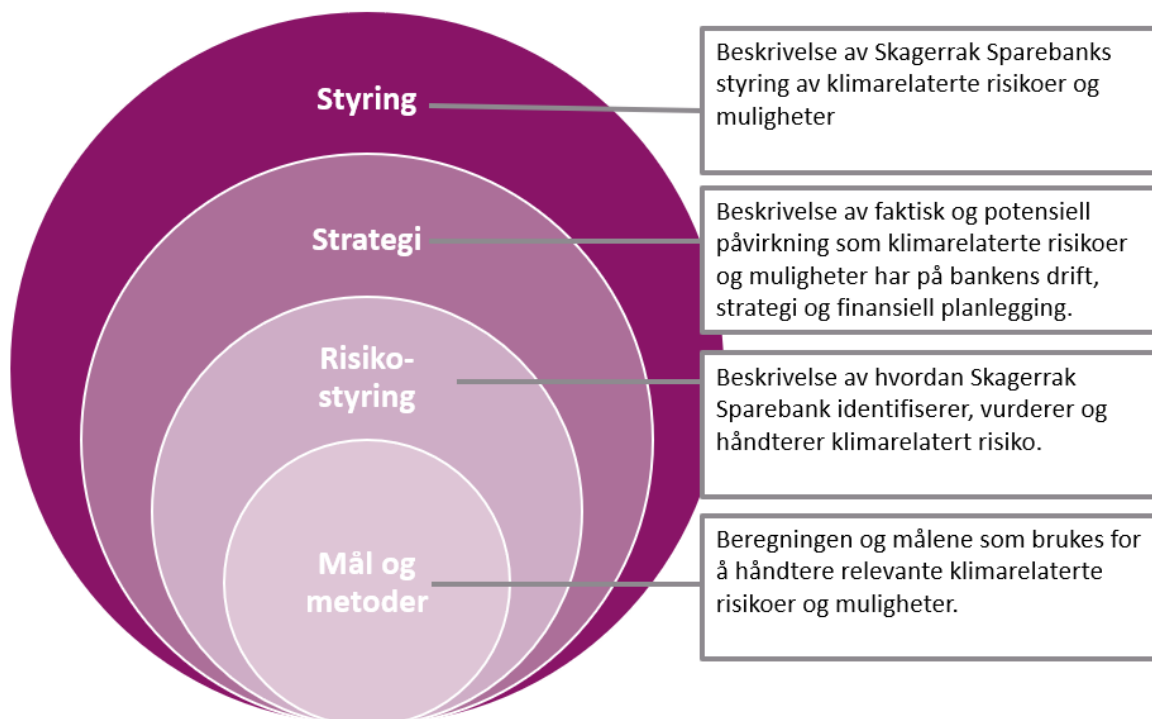
I fjorårets redegjørelse rapporterte vi om tre planlagte tiltak i 2025: Økt bruk av Risma, gjennomføring av opplæring for innkjøpsansvarlige og innføring av ny ESG-modul for kunder. Dette er gjennomført.

Vi ser likevel behov for å videreutvikle arbeidet med aktsomhetsvurderinger i 2026. Som medlem i Eika alliansen vil vi i løpet av året få tilgang på en oppdatert «pakke» med maler, retningslinjer og verktøy som vi vil bruke for å styrke arbeidet med Åpenhetsloven,

Ved ønske om ytterligere informasjon, kan banken kontaktes på mailadressen aapenhet@Skagerrak-sparebank.no.

Porsgrunn, 12.3.2026
Styret i Skagerrak Sparebank

VI. TCFD-rapport



Klimarisiko handler om hvordan virksomheten påvirkes av klimaendringer og klimapolitikk. Skagerrak Sparebank forholder seg til rammeverket for rapportering av klimarisiko utarbeidet av Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). Dette innebærer rapportering på fire hovedområder: Styrets involvering, strategi, risikostyring samt måling og mål.

Skagerrak Sparebank har liten direkte klimarelatert risiko i egen virksomhet, men er indirekte eksponert gjennom klimarisikoen til våre kunder og vår låneportefølje.

Styring

Beskrivelse av Skagerrak Sparebanks styring av klimarelaterte risikoer og muligheter

a) Beskriv styrets oppsyn med klimarelaterte risikoer og muligheter	Tiltak 2026
<p>Styret fastsetter en overordnet strategi for at ESG-restrisiko generelt skal være moderat. Restrisiko vil si risiko etter implementerte tiltak. Sannsynligheten for compliancebrudd skal være lav. Ved systematiske avvik eller feil, som isolert sett er store, skal dette rapporteres som brudd på styrets risikoappetitt.</p> <p>Skagerrak Sparebanks klimarisiko er i dag en del av risikoappetitten for kredittrisiko, beskrevet i policy for virksomhets og risikostyring.</p> <p>Vi har tatt i bruk en modell for klimarisiko i egne kredittvurderinger og følger tett med på hvilke verktøy som utvikles av Eika og finansbransjen.</p> <p>Styret har vedtatt en egen policy for bærekraft</p> <p>Klimarisiko inngår i styrets årshjul og ledelsens regelmessige risikoreport til styret.</p> <p>Klimarelaterte risikoer og muligheter er en naturlig del av styrets strategidiskusjon og bærekraft er omtalt som et eget område med mål og handlingsplaner.</p> <p>Denne planen med underliggende rapporter er presentert styret.</p>	<p>Administrasjonen skal bidra med kompetanseheving i klimarisiko for styret.</p> <p>Klimarisikoverktøyene skal videreutvikles i 2026.</p>

b) Beskriv ledelsens rolle i vurderinger og håndtering av klimarelaterte risikoer og muligheter	Tiltak 2026

<p>Ansvaret for klimarelatert risiko inngår i flere deler av organisasjonen, innen både kreditt, økonomistyring, virksomhetsstyring og kommunikasjon.</p> <p>Det er leder kreditt som har ansvaret for den løpende risikorapporteringen.</p> <p>Direktør privatmarked og direktør bedriftsmarked har ansvaret for kredittvurderinger knyttet til kundene og at det legges til rette for at kundene kan velge klimasmarte investeringer med grønne lån. (Se eget policydokument om klimarisikovurderinger i kredittsaker).</p> <p>Direktør økonomi har ansvaret for klimarisikovurderingene i forhold til investeringer og likviditetsbeholdning samt drift og innkjøp.</p> <p>Direktør kommunikasjon- og marked har ansvar for at vi kommuniserer åpent og ærlig om bærekraftarbeidet og at kundene kjenner til bankens krav og «gulrøtter» på bærekraftsområdet.</p> <p>Klimarisiko er et relativt nytt fagfelt som vi vil arbeide for å videreutvikle internt i årene fremover.</p>	<p>Vi skal videreutvikle og ta i bruk klimarisikoverktøyene</p> <p>Vi skal fremme grønne lån og øke vår «grønne portefølje».</p>
---	--







Strategi

Beskrivelse av faktisk og potensiell påvirkning som klimarelaterte risikoer og muligheter har på bankens drift, strategi og finansiell planlegging.

a) Beskriv hvilke klimarelaterte risikoer og muligheter Skagerrak Sparebank har identifisert på kort, medium og lang sikt.	Tiltak 2026
<p>Kunders klimarisiko vil først og fremst påvirke kredittrisikoen banken er eksponert for knyttet til sine utlån. Vi vurderer risikoen knyttet til PM-markedet som lav på kort sikt, men på lengre sikt er det risiko for verdifall som følge av fysisk klimarisiko (havnivå/overvann) og omstillingsrisiko (energikrav). Bankens klimarisiko knyttet til BM-markedet er også i stor grad knyttet til bygg/eiendom hvilket tilsier samme klimarisiko som</p>	<p>Ta i bruk nye verktøy fra Eika for å identifisere klimarisiko (prosjektet "ESG risiko i ICAAP og Pilar 3")</p>

<p>boliger (fysisk klimarisiko og omstillingsrisiko). Vi vurderer at risikoen for strengere energikrav er større for næringsbygg enn boliger på kort sikt.</p> <p>Klimarisiko knyttet til landbruk er generelt høyere, men vi vurderer den likevel for moderat, siden vår portefølje er relativt liten og myndighetene tradisjonelt bidrar med støtte ved omstilling.</p> <p>Banken har ikke gitt lån til næringer direkte knyttet til kull, olje og gassnæringen, og i liten grad til deres leverandørindustri. Vi har heller ikke kunder innen fiskeri.</p> <p>Mulighetene ligger i vår rolle som rådgiver og långiver: Vi kan bevisstgjøre kunden til å ta klimabevisste valg og stimulere til reduserte klimaavtrykk gjennom grønne lån. Sterkere krav og incentiver fra myndighetene vil også utløse muligheter for å finansiere rehabiliteringer og grønne investeringer.</p> <p>Utdypende vurderinger knyttet til klimarisikoer i porteføljen følger vedlagt.</p>	
--	--

b) Beskriv påvirkningen klimarelaterte risikoer og muligheter har på Skagerrak Sparebanks drift, strategi og finansielle planlegging	Tiltak 2026
<p>Klimarisiko og ESG er nedfelt i bankens overordnede policy for virksomhets- og risikostyring. Her heter det at:</p> <p>Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, økonomisk kriminalitet og korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneskerettigheter. Bærekraft (ESG) og klimarisiko skal inngå som en fast del av bankens risikostyring for alle forretningsområder i banken, og banken skal fremme mangfold og kjønnsnøytralitet i organisasjonen.</p> <p>Bærekraft (ESG) og klimarisiko skal:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. være en del av kredittvurderingen for alle kunder, 2. vurderes når banken velger investeringsobjekter 	<p>Kompetanseheving ansatte for bedre vurdering av klimarisiko og styrket kunnskap til å formidle klimarisiko og –muligheter til kunder</p> <p>Vi vurderer egne grønne obligasjoner i 2026.</p> <p>Vi skal fremme grønne lån og øke vår «grønne portefølje».</p>

<p>3. være en del av bankens kapitalbehovs- vurderinger/ICAAP</p> <p>Klimarelaterte risikoer og muligheter påvirker bankens totale risikovurderinger og er relevant for styrets strategidiskusjon. Ratingbyråer, tilretteleggere og investorer inkluderer i økende grad ESG-data i sine vurderinger. Lav skår på slike vurderinger kan gi økte innlånskostnader.</p> <p>Vi vurderer vår posisjon på disse områdene som god.</p> <p>Ca. 11 mrd. av vår boliglånportefølje er finansiert i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har brukt Multiconsult som rådgiver for å etablere kriteriene for å identifisere de mest energieffektive pantesikkerhetene for boliglånene i sikkerhetsmassen. Basert på tekniske byggeforskrifter utledet fra byggeår samt energimerker, har Eika Boligkreditt identifisert en portefølje av boliglån som kvalifiserer for grønn obligasjonsfinansiering tilsvarende om lag 15 prosent av sikkerhetsmassen. https://eikbol.no/Investor-relations/green-bonds</p> <p>Vi har utarbeidet retningslinjer for samfunnsansvar og ESG med bærekraftig eierskap og investeringsstrategi som en del av dokumentet. Vi har også rutiner for bærekraftige innkjøp, men har ikke inkludert klimarisiko i disse.</p>	<p>Examples of Climate-Related Opportunities</p> <table border="1"> <tr> <td data-bbox="863 360 943 456">  Resource Efficiency </td> <td data-bbox="943 360 1270 456"> <ul style="list-style-type: none"> • Use of more efficient modes of transport and production and distribution processes • Use of recycling • Move to more efficient buildings • Reduced water usage and consumption </td> </tr> <tr> <td data-bbox="863 456 943 553">  Energy Source </td> <td data-bbox="943 456 1270 553"> <ul style="list-style-type: none"> • Use of lower-emission sources of energy • Use of supportive policy incentives • Use of new technologies • Participation in carbon market </td> </tr> <tr> <td data-bbox="863 553 943 649">  Products & Services </td> <td data-bbox="943 553 1270 649"> <ul style="list-style-type: none"> • Development and/or expansion of low emission goods and services • Development of climate adaption and insurance risk solutions • Development of new products or services through R&D and innovation </td> </tr> <tr> <td data-bbox="863 649 943 745">  Markets </td> <td data-bbox="943 649 1270 745"> <ul style="list-style-type: none"> • Access to new markets • Use of public-sector incentives • Access to new assets and locations needing insurance coverage </td> </tr> <tr> <td data-bbox="863 745 943 842">  Resilience </td> <td data-bbox="943 745 1270 842"> <ul style="list-style-type: none"> • Participation in renewable energy programs and adoption of energy-efficiency measures • Resource substitutes/diversification </td> </tr> </table>	 Resource Efficiency	<ul style="list-style-type: none"> • Use of more efficient modes of transport and production and distribution processes • Use of recycling • Move to more efficient buildings • Reduced water usage and consumption 	 Energy Source	<ul style="list-style-type: none"> • Use of lower-emission sources of energy • Use of supportive policy incentives • Use of new technologies • Participation in carbon market 	 Products & Services	<ul style="list-style-type: none"> • Development and/or expansion of low emission goods and services • Development of climate adaption and insurance risk solutions • Development of new products or services through R&D and innovation 	 Markets	<ul style="list-style-type: none"> • Access to new markets • Use of public-sector incentives • Access to new assets and locations needing insurance coverage 	 Resilience	<ul style="list-style-type: none"> • Participation in renewable energy programs and adoption of energy-efficiency measures • Resource substitutes/diversification
 Resource Efficiency	<ul style="list-style-type: none"> • Use of more efficient modes of transport and production and distribution processes • Use of recycling • Move to more efficient buildings • Reduced water usage and consumption 										
 Energy Source	<ul style="list-style-type: none"> • Use of lower-emission sources of energy • Use of supportive policy incentives • Use of new technologies • Participation in carbon market 										
 Products & Services	<ul style="list-style-type: none"> • Development and/or expansion of low emission goods and services • Development of climate adaption and insurance risk solutions • Development of new products or services through R&D and innovation 										
 Markets	<ul style="list-style-type: none"> • Access to new markets • Use of public-sector incentives • Access to new assets and locations needing insurance coverage 										
 Resilience	<ul style="list-style-type: none"> • Participation in renewable energy programs and adoption of energy-efficiency measures • Resource substitutes/diversification 										

c) Beskriv ulike scenariers potensielle påvirkning på Skagerrak Sparebanks drift, strategi og finansielle planlegging	Tiltak 2026
Vi skal gjennomføre scenarioanalyse for å beskrive dette.	Ta i bruk nye scenarioanalyse-verktøy fra Eika (prosjektet "ESG risiko i ICAAP og Pilar 3")

Risikostyring

Beskrivelse av hvordan Skagerrak Sparebank identifiserer, vurderer og håndterer klimarelatert risiko.

a) Beskriv Skagerrak Sparebanks prosesser for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko	Tiltak 2026
<p>En egen bærekraftskomite vil gjøre en kvalitativ vurdering av klimarelatert risiko årlig. Vurderingene inkluderes i vår risikorapport som framlegges styret.</p> <p>I tillegg til en overordnet, bransjemessig vurdering har Eika utviklet en modul for bærekrafts- og klimavurderinger av enkeltkunder. Denne benyttes for vurdering av alle nye lånesaker i BM.</p> <p>På PM har vi rapporter på hvordan vår portefølje fordeler seg på ulike energiklasser samt hvor stor del som ikke har energimerke. Dette gir oss måleverktøy for å arbeide med å redusere umerkede boliger og forbedre energiklassen.</p>	<p>Pga fremtidige økende krav i kapitalkravsregelverket CRD6 og CRR er det igangsatt et nytt prosjekt for å gjøre Eika-bankene i stand til å etterleve de nye kravene. Prosjektet skal utvikle en felles verktøykasse med metodikk, maler og veiledere som bankene kan ta i bruk. Vi følger dette prosjektet tett og vil ta i bruk verktøyene raskt for å imøtekomme fremtidige krav til håndtering og offentliggjøring av ESG-risiko i risikostyring og kapitalstyring.</p>

b) Beskriv Skagerrak Sparebanks prosesser for å håndtere klimarelatert risiko	Tiltak 2026
<p>Det er primært gjennom utlånsvirksomheten banken håndterer sin klimarisiko.</p> <p>Styrets risikoappetitt for kredittrisiko er moderat.</p> <p><u>Kapitalrisiko:</u> Det er ventet at det vil komme endringer i kapitalregelverk og andre regulatoriske rammeverk som favoriserer kvalifiserte grønne/bærekraftige investeringer. Skagerrak Sparebank har etablert et rammeverk for grønne obligasjoner gjennom Eika Boligkreditt. Vi vil også vurdere å etablere dette for egen portefølje i 2026.</p> <p><u>Kredittrisiko:</u> Med grønne lån og klimarisikoverktøy ønsker banken å bidra til flere bærekraftige investeringer. Vi vurderer flere virkemidler for å øke den grønne porteføljen og redusere klimarisikoen.</p> <p><u>Operasjonell risiko:</u> Skagerrak Sparebank er en Miljøfyrtårn-sertifisert bedrift og utarbeider årlige</p>	<p>Innføring av rehabiliteringslån og grønne næringslån.</p> <p>Vurdere nye krav til kunder i forhold til energieffektivisering.</p>

klimaregnskap. Det er satt mål for utslippsreduksjoner, vi har egne retningslinjer for innkjøp og vi har rutiner for varsling av uønskede hendelser.	
--	--

c) Beskriv hvordan prosesser for å identifisere vurdere og håndtere klimarelatert risiko er integrert i Skagerrak Sparebanks helhetlige risikostyring	Tiltak 2026
<p>Klimarisiko og ESG er nedfelt i bankens overordnede policy for virksomhets- og risikostyring. Her heter det at:</p> <p>Bærekraft (ESG) og klimarisiko skal inngå som en fast del av bankens risikostyring for alle forretningsområder i banken, og banken skal fremme mangfold og kjønnsnøytralitet i organisasjonen. Bærekraft (ESG) og klimarisiko skal blant annet:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.være en del av kredittvurderingen for alle kunder, 2.vurderes når banken velger investeringsobjekter 3.være en del av bankens kapitalbehovsvurderinger/ICAAP. <p>Klimareletart risiko er inkludert i risikorapporteringen til styret.</p>	<p>Bedre rammeverk og risikorapportering i tråd med tilgangen på bedre data.</p>

Mål og metoder

Beregningen og mål som brukes for å håndtere relevante klimarelaterte risikoer og muligheter.

a) Beskriv metodene Skagerrak Sparebank bruker for å vurdere klimarelaterte risikoer og muligheter i lys av strategi og prosesser for risikostyring	Tiltak 2026
<p>En egen bærekraftskomite vil gjøre en kvalitativ vurdering av klimarelatert risiko årlig. Vurderingene inkluderes i vår risikorapport som framlegges styret.</p> <p>I tillegg til en overordnet, bransjemessig vurdering har Eika utviklet en modul for bærekrafts- og klimavurderinger av enkeltkunder på BM. Denne benyttes for vurdering av alle</p>	<p>Vi vil jobbe med å forbedre klimarisikoverktøyet for BM og veiledning for rådgivere</p>

<p>nye næringslån. Klimarisiko skal alltid være en del av kundesamtalen.</p> <p>På PM har vi rapporter på hvordan vår portefølje fordeler seg på ulike energiklasser samt hvor stor del som ikke har energimerke. Dette gir oss måleverktøy for å arbeide med å redusere umerkede boliger og forbedre energiklassen. I kredittsaken framkommer klimarisiko på hver enkelt kunde.</p> <p>Skagerrak Sparebank bruker miljøledelsesystemet Miljøfyrtårn som verktøy, og denne miljøsertifiseringen blir eksternt verifisert.</p>	
---	--

b) Beskriv Skagerrak Sparebanks Scope 1-, Scope 2- og Scope 3-utslipp og relaterte risikoer	Tiltak 2026
<p>Vi måler karbonavtrykk gjennom miljøfyrtårn-rapporteringen, samt utslipp i porteføljen.</p> <p>Fullstendig rapporter er publisert på våre nettsider.</p> <p>Klimagassutslipp fra bankens egen virksomhet er svært lave og risikovurderingen knyttes hovedsakelig til porteføljen.</p>	<p>Vi vil jobbe med å kartlegge utslipp i porteføljen (følge bransje anbefalinger fra Finans Norge) og forbedre rapporteringen på scope 3.</p>

c) Beskriv Skagerrak Sparebanks mål for å håndtere klimarelaterte risikoer og muligheter og måloppnåelsen knyttet til disse	Tiltak 2026
<p>I vår bærekraftstrategi har vi angitt en rekke konkrete måltall for bærekraftsarbeidet. Dette er knyttet til egne utslipp, finansierte utslipp, energiklasser i porteføljen, kunder med energiattest og grønne lån.</p>	<p>Det lages ny tiltaksplan med nye mål for 2026.</p>

Finansierte utslipp og energibruk i bygg

Verktøyene for beregning av finansierte utslipp er under utvikling. Det er Eika som tilrettelegger verktøy for dette. Foreløpig er det verktøy for beregning av finansierte utslipp i boliglånporteføljen, samt næringseiendom og landbruk som inkluderes i vårt klimaregnskap. Dette utgjør ca 95 prosent av vår portefølje. Dette er andre gang vi rapporterer på finansierte utslipp, og det blir viktig framover å øke kvaliteten på denne rapporteringen og inkludere en større andel av låneporteføljen. Finansierte utslipp står for over 99 prosent av bankens totale utslipp og er derfor vesentlig for alliansens ambisjon om netto-null i 2050.

Scope	Utslippskilde	Forbruk	Lokasjonsbasert		Markedsbasert	
			Utslippsfaktor	Utslipp (tonn co2-ekv)	Utslippsfaktor	Utslipp (tonn co2-ekv)
1						
	Firmabiler fossile brenslers	1.258	2,350	2,960	2,350	3,715
SUM SCOPE 1				2,960		3,715
2						
	Energibruk i bygg - elektrisitet	10.643	0,012	13,170	0,535	587,270
	Firmabiler elektrisitet	1.097.700	0,019	0,200	0,019	0,200
SUM SCOPE 2				13,370		587,470
3						
	Avfall -- organisk materiale	3.995	0,015	0,060	0,015	0,060
	Avfall - papir, papp	17.261	0,061	1,050	0,061	1,050
	Avfall - plast	357	0,050	0,020	0,050	0,020
	Avfall - glass og metall	283	0,031	0,010	0,031	0,010
	Avfall - restavfall	11.207	0,016	0,180	0,016	0,180
	Produksjonsutslipp	1.258	0,607	0,760	0,607	0,760
	Produksjonsutslipp og overføringstap	1.097.700	0,018	19,760	0,018	19,760
	Tjenestereiser - flyreiser	24	104,000	2,500	104,000	2,500
	Tjenestereiser - elbil	42.558	0,093	3,960	0,093	3,960
	Tjenestereiser - fossilbil	74.337	0,300	22,300	0,300	22,300
SUM SCOPE 3 eks finansierte utslipp				50,600		50,600
SUM SCOPE 1-3 eks finansierte utslipp				66,930		641,785
3						
(Finansierte utslipp)	Eneboliger	279.808.346	2	1.468,556	71	50.723,369
	Leiligheter	42.474.473	2	214,777	73	8.332,748
	Rekkehus	14.858.530	2	76,413	68	2.857,371
	Tomannsbolig	34.716.395	2	186,842	73	6.739,737
	Næringseiendom	224.545.468	5	747,951	171	28.272,801
	Motoriserte kjøretøy	306	1.000	306,000	1.000	306,000
	Landbruk	4.975	1.000	4,975	1.000	4,975,100
SUM SCOPE 3 INK FINANSIERTE USLIPP				8.026,239		102.848,911
TOTALT KLIMAGASSUTSLIPP				8.042,569		103.440,096

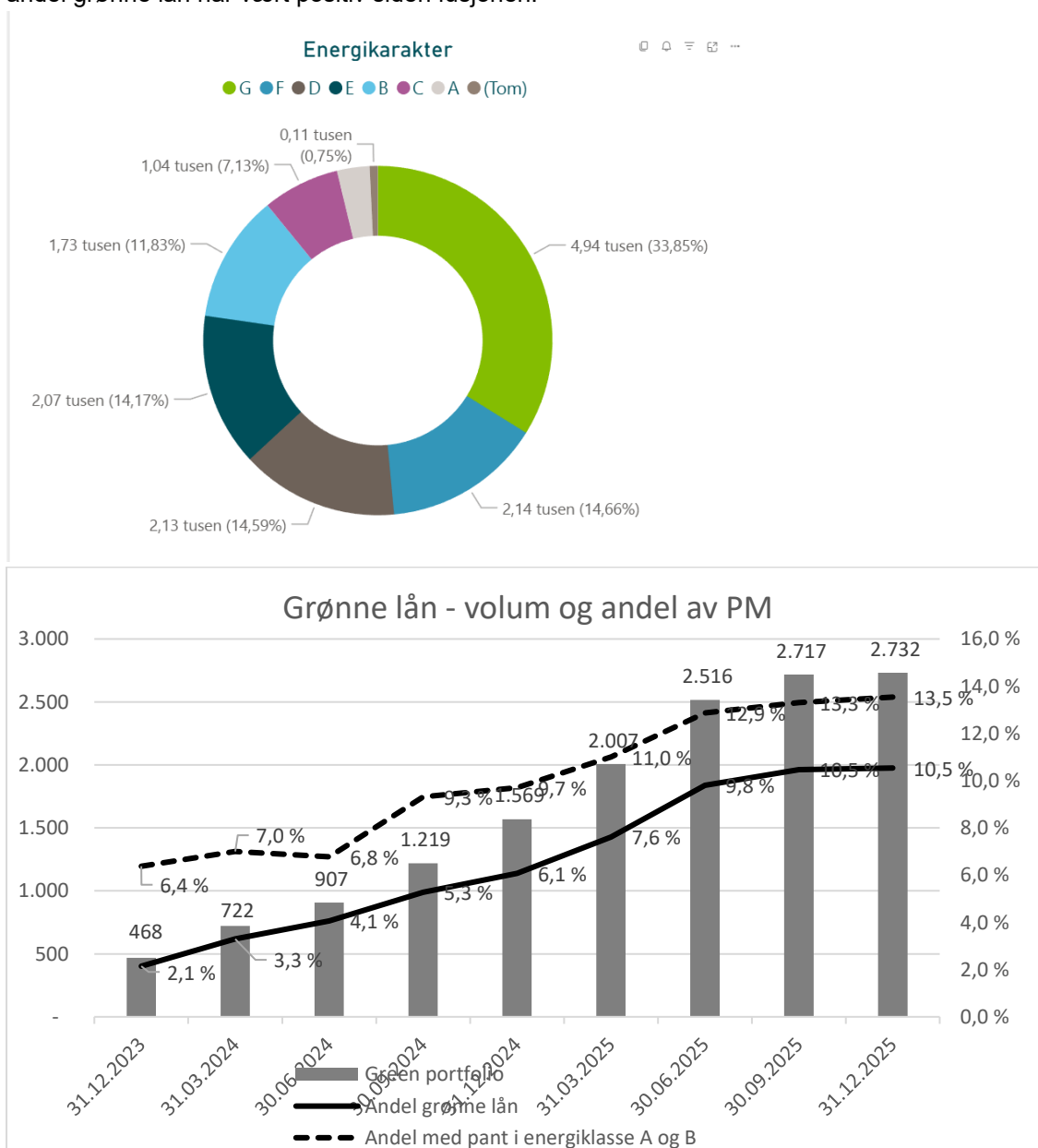
Ifølge GHG-protokollen og Finans Norges veileder skal man rapportere på både lokasjonsbaserte og markedsbaserte utslipp. Lokasjonsbasert metode beregner utslipp basert på gjennomsnittlig utslippsintensitet i strømmettet der elektrisiteten forbrukes. I norsk sammenheng er størsteparten av elektrisiteten fra vannkraft og dermed relativt lave utslipp.

Markedsbasert metode reflekterer den generelle energimiksen i det europeiske markedet, som inkluderer en større andel fossile brenslers og dermed betydelig høyere utslipp. Denne metoden tar også hensyn til kjøp av opprinnelsesgarantier eller andre sertifikater som beviser at elektrisiteten kommer fra fornybare kilder.

Boliglån

I klimaregnskapet står boliglån for 1943 tonn co2-ekv, hvilket tilsvarer 24 prosent av totale klimagassutslipp. Boliglån utgjør ca 80 prosent av porteføljen. Ytterligere 16 prosent er lån til omsetning og drift av fast eiendom, særlig borettslag og utleie av fast eiendom.

Overgangsrisikoen i PM-porteføljen er denne hovedsakelig knyttet til energiklasse. Mens vi tidligere hadde ca 50 prosent uten registrert energikarakter, har vi nå fått estimater så 99 prosent av porteføljen har energikarakter. Med de nye estimatene er også andelen energiklasse F og G økt betraktelig. Som vi ser av modellen under, er ca 15 prosent av porteføljen energiklasse F og 34 prosent i energiklasse G (beregningsmodellene har ikke tatt høyde for den nye energimerkeordning som kom 1.1.26). Utviklingen i andel grønne lån har vært positiv siden fusjonen.



Den siste delen av næringsporteføljen sprer seg på mange bransjer hvorav disse er størst

Jordbruk, skogbruk og fiske (0,8 %)

Bygg og anlegg (0,7 %)

Overnattings- og serveringsvirksomhet (0,7 %)

Næringseiendom

I klimaregnskapet står næringseiendom for 748 tonn co2-ekv, hvilket tilsvarer 9,3 prosent av totale klimagassutslipp. Porteføljen på næringseiendom er på 5,6 mrd kr, hvorav borettslag utgjør 2,5 mrd kr, utleie er 2,1 mrd og utvikling er 1 mrd. For noen prosjekter kan det være en viss fysisk risiko knyttet til overvann, men risikoen er liten grunnet forsikring. Klimarisiko knyttet til borettslagene er i stor grad den samme som i PM-porteføljen, da dette er knyttet til boliger.

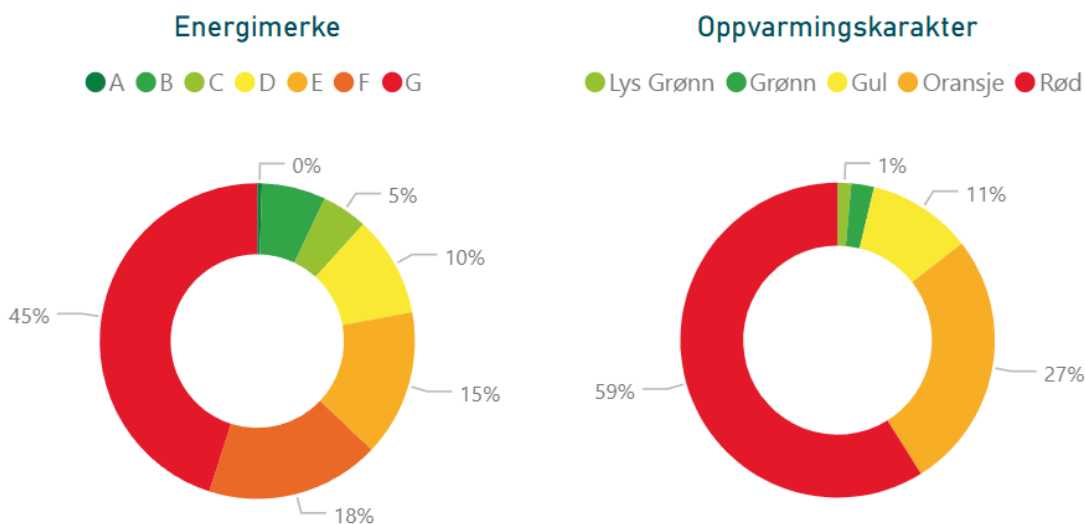
Vi vurderer at den største risikoen er knyttet til utleie av næringsbygg i de laveste energiklassene.

Utleie av bolig har den høyeste omstillingsrisikoen knyttet til eventuelle nye myndighetskrav om energiklasse.

I flere andre land er det innført forbud mot utleie i de svakeste energiklassene.

Generelt har vi lav belåningsgrad på bygg med dårlig energiklasser. For de fleste bygg er også kostnaden med å heve fra de dårligste energiklasser relativt lav. (Gjerne tiltak knyttet til ventilasjon og varmepumpe.) så risikoen anses som moderat.

Når det gjelder energimerker i BM-porteføljen er tallene relativt svake. Bare 21,3 prosent har energimerke (opp fra 15% året før), og av disse 63 prosent i klasse F eller G.



En av eiendomsutviklerne er knyttet til hytteutbygging. Siden dette er et område som diskuteres politisk i forhold til nedbygging av natur, kan det på sikt være en omstillingsrisiko knyttet til strengere regulering av dette området.

Jordbruk, skogbruk og fiske

I klimaregnskapet står landbruk for 4 975 tonn co2-ekv, hvilket tilsvarer 62 prosent av totale klimagassutslipp. Porteføljen på jordbruk, skogbruk og fiske utgjør 284 mill kr. og er fordelt på ca 100 kunder. De syv største kundene har engasjementer på 10 til 18 mill kr. Porteføljen er hovedsakelig finansiering av bygg på store gårder.

I fremtiden vil vi sannsynligvis spise mer plantebasert mat, dvs. at det blir mindre etterspørsel etter kjøtt og melk. 62 millioner av vår portefølje er knyttet til melkeproduksjon, storfe og svinehold. Endringen til mer plantebasert mat går så sakte at vi vurderer denne markedsrisikoen for våre kunder som lav. Det er også en større del av porteføljen vår som er knyttet til plantebasert mat. 77,5 mill kr er knyttet til korn og andre plantevekster. 13 mill er knyttet til kombinert husdyr og planteproduksjon.

I porteføljen forøvrig er 63,7 mill er knyttet til verpehøner og fjørfeholdt, mens, 12,6 mill kr er knyttet til skog og avvirkning, 10,7 mill er knyttet til fiske og fangst.

I landbruksporteføljen ligger også finansiering av grønne prosjekter som flisfyringsanlegg. Vi vurderer den politiske overgangsrisikoen på landbruk som liten, da myndighetene som regel kompenserer for endringskrav.

Bygg og anlegg

Porteføljen på bygg og anlegg har vært synkende og utgjør nå 260 mill. kr. Dette er fordelt på en rekke kategorier fra grunnarbeid, VVS, maler, snekker, til elinstallasjoner og takarbeid. Den største aktøren oppført innen maler- og glassarbeid (87,5 mill kr) er et holdingsselskap som primært driver med utleie. I gruppen oppføringer av bygg (66 mill kr) står et selskap for 1/3 av porteføljen, der klimarisikoen vurderes som lav.

Overnattings- og serveringsvirksomhet

Overnatting og serveringsvirksomhet utgjør 220 mill kr, hvorav et engasjement utgjør 86 pst er knyttet til et relativt nytt hotellanlegg med lav omstillingsrisiko, men med klimarisiko knyttet til overvann. Som tidligere nevnt vurderes den fysiske risikoen som lav når objektene er godt forsikret.

12 millioner kroner av porteføljen er knyttet til alpinanlegg. Snøproduksjon og arbeid med helårsaktiviteter er risikoreducerende tiltak.

Geografisk plassering

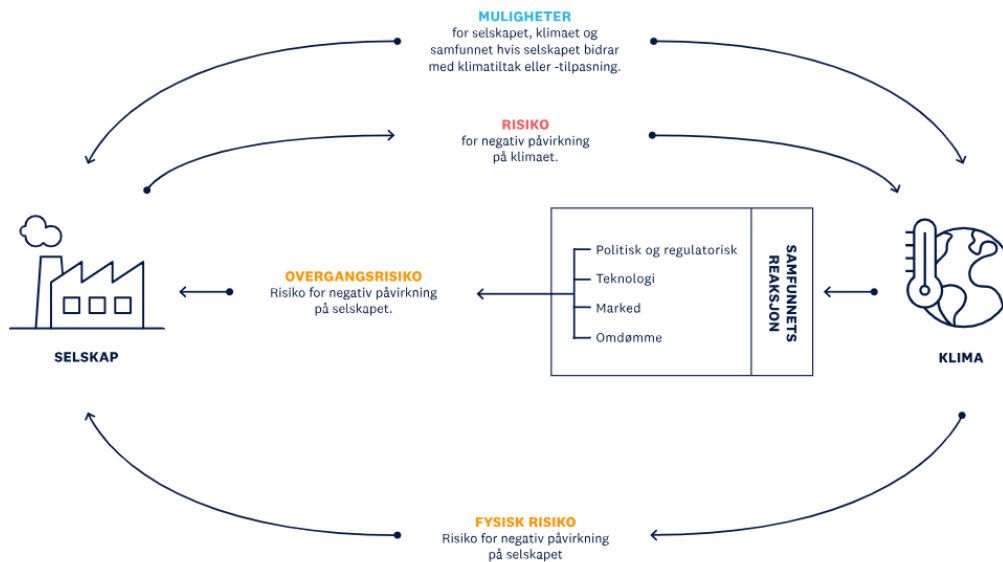
Skagerrak Sparebank har i all hovedsak kunder fra nærområdet i Vestfold og Telemark. 44 prosent av bankens låneportefølje er hjemmehørende i Vestfold og 31 prosent i Telemark. Utenfor kjerneområdene er Oslo (10 prosent) Akershus (6 prosent) og Agder (4 prosent)

Den fysiske klimarisikoen i våre fylker er knyttet til kraftig nedbør, regnflom, jord-/flom-/sørpeskred og stormflo. En mulig havstigning for 2090 på 60 cm vil ifølge KBN ramme 495 (0,4%) bygninger, mens stormflo kan ramme 2415 (2 %) bygninger i Vestfold. (<https://klimarisiko.kbn.com/regioner/vestfold/>) Tilsvarende tall for Telemark er 63 cm, 1340 (1,6%)

og 2771 (3,3 %) bygninger. (<https://klimarisiko.kbn.com/regioner/telemark/>) Kragerø der vi har en stor andel av vår PM-portefølje, er det en stor del av bygningene som kan rammes av overvann og stormflo (hhv. 16,5 % og 32,3 % av boligene)

Fysisk klimarisiko i Oslo og Akershus er mindre enn i bankens nærområder.

Intern vurdering av hvilke risikoer og muligheter har innvirkning på banken



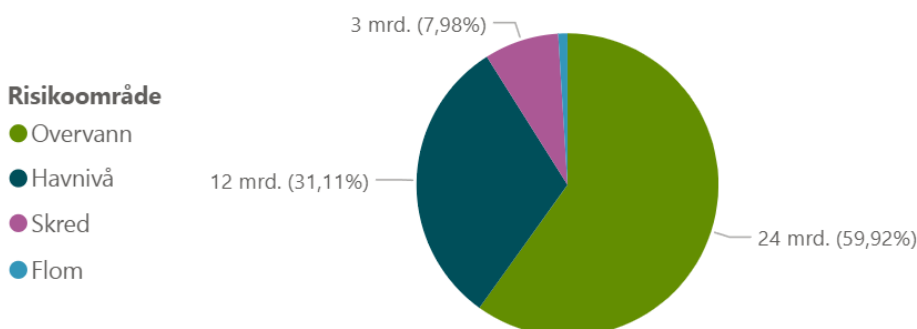
Kilde Enova

Fysisk risiko:

På kort sikt er den fysiske risikoen for banken begrenset. Forsikringsområdet vil sannsynligvis bli mest berørt, med økte skadeutbetalinger. Dersom vi ikke greier å øke forsikringspremiene kan dette medføre reduserte inntekter. Bankens inntekter fra forsikring er av begrenset omfang og således ikke kritiske for driften. Bankens markedsområde er i dag ikke veldig utsatt for naturkatastrofer, men på lenger sikt øker sannsynligheten for at panteverdier både på bolig og næringseiendommer kan bli redusert p.g.a. naturkatastrofer (flom, ras mv.). Dette kan medføre økte tap på utlån og dermed lavere inntjening, vi anser ikke denne risikoen som veldig høy.

Risikoen knyttet til havnivåstigning er høy i våre områder, da mange eiendommer ligger ved kysten. I Eikas klimarisiko-rapport er særlig Larvik fremhevet som risiko-område for overvann, havnivå og skred, mens Skien og Porsgrunn har høyest risiko for flom.

Utnyttet engasjement per risikoområde



Oversikten over klimarisiko viser 60 prosent risiko for overvann, 31 prosent risiko for havnivåstigning, 8 prosent for skred og 1 prosent for flom. Når det gjelder risiko for overvann er dette skalert fra 0 til 6, der 0 er

ingen risiko og 6 er høyest risiko. Ca 6,5 prosent av porteføljen har risikoscore 5 eller 6. Dette tilsvarer 1,6 mrd.

22 objekter med et utnyttet engasjement på 117 mill kr har faregrad høy for kvikkleireskred *Muligheter* som følge av værrelaterte hendelser kan være f.eks. nye produkter (f.eks nye forsikringsprodukter), som igjen gir økte inntekter. Det er også sannsynlig med økte investeringer i klimatilpassing, noe som kan gi en mulighet for oss som finansieringstilbyder.

Overgangsrisiko

Næringsbygg utgjør den største delen av næringsporteføljen. Nye miljøkrav til slike bygg kan gjøre at oppgraderingskostnadene blir betydelige. Dette kan gjøre byggene mindre lønnsomme og dermed øke vår risiko. Det kan også være en risiko at det blir vanskeligere – eller forbudt - å leie ut gamle bygg. Vi vurderer denne risikoen som middels, da vi har store mørketall i registrerte energiklasser og det er stor sannsynlighet for at kravene vil komme.

Et nytt forslag til bygningsdirektiv utgjør en stor overgangsrisiko for bygg (næringsbygg og boliger) i lave energiklasser. [Forslaget fra EU-kommisjonen](#) innebærer en gradvis utfasing av de dårligste energiklassene, der boligbygg skal oppnå energimerke F og E innen henholdsvis 2030 og 2033.

Dersom overgangen til ett lavutslippssamfunn medfører at arbeidsledigheten øker (f.eks. ved en rask nedskalering av petroleumsvirksomheten) så kan dette medføre høyere arbeidsledighet. Banken har en stor PM portefølje. Økt arbeidsledighet kan medføre at flere privatkunder får betalingsproblemer og dermed øker tapsrisikoen til banken.

I fremtiden vil vi sannsynligvis spise mer plantebasert mat, dvs. at det blir mindre etterspørsel etter kjøtt. Banken har ca 1 prosent av næringsporteføljen i landbruksektoren. Noen av våre kunder har gjort store investeringer i kjøttproduksjon. Dersom disse kundene ikke greier å omstille seg kan det øke risikoen i porteføljen.

Vi vurderer den politiske overgangsrisikoen på landbruk som liten, da myndighetene som regel kompenserer for endringskrav.

Muligheter:

Overgangsfasen kan også gi en rekke nye *forretningsmuligheter* for banken. Vi kan innføre nye produkter, f.eks. grønne lån, nye forsikringsprodukter mv. På kort sikt ser vi særlig muligheter på rehabiliteringsområdet for BM.

Finansiering av alternative energikilder, f.eks. private kraftverk og solcelleenergi. Solcelleenergi blir stadig bedre og billigere og i fremtiden ser vi for oss at dette blir integrert i mange nybygg, både privat og næringsbygg. Banken har også selv tatt i bruk solcellepaneler. Økte energipriser har styrket denne muligheten de siste årene, men subsidiering av strømpriser, slik som Norgespris, har svekket lønnsomheten. I sum betyr det at solenergi-investeringer for private boligeiere ikke er lønnsomt, men for næringsdrivende uten strømsubsidier er lønnsomheten bedre.

Forslaget til nytt bygningsdirektiv tilsier en svært omfattende rehabilitering av all bygningsmasse, noe som vil medføre store investerings- og finansieringsbehov og er således også et stort mulighetsrom for oss som bank. Det vil også koste mer å bygge nye bygg i fremtiden, noe som igjen kan medføre økt finansieringsbehov blant våre kunder.

Ansvarsrisiko

Det blir viktig å ha gode kredittprosesser for vurdering av bærekraft/klimarisiko. Hvis f.eks. banken gir lån til virksomheter som bevisst ikke driver bærekraftig kan dette påvirke bankens omdømme negativt.

Dersom banken tiltrer pant i f.eks. en industrieiendom hvor det er forurensing i grunnen og vi selger den videre uten å ha «ryddet» etter oss så kan det føre til erstatningskrav, men også tap av omdømme. Det er

derfor viktig å ha gode prosesser på bærekraft og miljø i kredittvurdering.

Klimarisiko oppsummert

Avd	Andel utlån		Bransje	Klimarisiko			Finansiell risiko		
				Fysisk	Regulatorisk	Annen omstill	Kort 26-30	Medium 31-36	Lang 37-50
BM	20	16	Næringseiendom						
		0,8	Jordbruk						
		0,7	Bygg/anlegg						
		0,7	Overnatting/serv						
PM	80		Boliger						

Tidshorisonter

De identifiserte klimarelaterte farene og omstillingshendelsene vurderes over flere tidshorisonter:

Kort sikt (0–5 år): Begrenset fysisk risiko, men økende overgangsrisiko knyttet til nye myndighetskrav, forventninger og kostnader for energieffektivisering, særlig for næringseiendom.

Mellomlang sikt (5–10 år): Økt sannsynlighet for verdifall i eiendommer med lav energistandard og større betydning av fysiske klimahendelser.

Lang sikt (over 10 år): Økende fysisk risiko knyttet til havnivåstigning og ekstremvær, samt strukturelle endringer som følge av overgangen til et lavutslippssamfunn.

Scenariovurderinger

Orderly Transition	Disorderly Transition	Hot House World
<p>Beskrivelse: Klimapolitikk og tiltak innføres tidlig og gradvis, i tråd med Paris-avtalen. Utslipp reduseres jevnt, og ny teknologi tas i bruk uten store sjokk. Fysiske klimarisikoer holdes på et lavt nivå, og overgangsrisikoene er håndterbare.</p> <p>Konsekvenser for bank:</p>	<p>Beskrivelse: Klimapolitikk utsettes, men innføres plutselig og strengt etter 2030. Rask økning i karbonpriser og reguleringer gir store omstillinger. Begrenset tilgang til ny teknologi, og høyere kostnader for næringslivet.</p> <p>Konsekvenser for bank:</p>	<p>Beskrivelse: Klimapolitikk og tiltak er svake eller mangler. Utslipp fortsetter å øke, og global oppvarming overstiger 3°C mot 2100. Fysiske klimarisikoer (ekstremvær, flom, tørke) øker betydelig.</p> <p>Konsekvenser for bank: Høy fysisk risiko: økt sannsynlighet for tap på</p>

<p>Moderate endringer i næringsstruktur og kundebehov. Lavere risiko for "stranded assets" og store tap. Muligheter for grønn finansiering og nye produkter.</p>	<p>Høy overgangsrisiko: enkelte næringer og kunder rammes hardt. Økt sannsynlighet for tap på utlån til utsatte sektorer. Store svingninger i eiendomsverdier og arbeidsmarked.</p>	<p>eiendom, landbruk og infrastruktur. Økte forsikringskostnader og usikkerhet rundt verdier. Mulige negative effekter på lokal økonomi og samfunn.</p>
--	---	---

Pga fremtidige økende krav i kapitalkravsregelverket CRD6 og CRR er det igangsatt et nytt prosjekt for å gjøre Eika-bankene i stand til å etterleve de nye kravene. Prosjektet skal utvikle en felles verktøykasse der metodikk for scenarioanalyser vil være en av leveransene. Vi vil følge dette prosjektet tett og vil ta i bruk verktøyene raskt for å imøtekomme fremtidige krav.

Klimarisikovurderinger for næringseiendom (KLP)

Fysisk risiko

Innen næringseiendom vil klimaendringer i form av ekstremvær kunne medføre økte skader og dermed kostnader. Aktører i feltet kan gå gjennom sin portefølje og kartlegge om enkelte eiendommer er særlig utsatt. Mange tiltak vil kunne dempe risikoen, for eksempel gjennom bedre håndtering av overvann. Dette kan skje gjennom for eksempel åpning av bekker, mindre asfaltering og grønne tak. For å gjennomføre slike tiltak, vil samarbeid mellom kommunale myndigheter og eierne av bygg være viktig.

Overgangsrisiko

Overgangsrisiko handler om økonomisk risiko knyttet til overgangen til lavutslippssamfunnet.

Politikk og reguleringer

Det må påregnes at endringer i forskrifter og reguleringer som tar sikte på å redusere energibruk/klimaavtrykk i bygninger gradvis vil bli skjerpet.

Politiske reguleringer, for eksempel knyttet til parkering og tilgang til bysentrum med bil, vil kunne påvirke eiendommers attraktivitet.

Teknologi

Både nye og eksisterende bygg vil i økende grad ta i bruk teknologiske løsninger som reduserer klimaavtrykket, for eksempel ved å produsere egen energi.

Det vil være viktig å ha blick mot hele verdikjeden knyttet til et bygg, altså hvordan materialer som brukes er produsert, og hvordan avfall etter rehabilitering/riving benyttes/gjenbrukes.

Marked

Både offentlige og private vil i tiltakende grad stille krav om klimaavtrykk og energiforbruk fra bygg der de er leietakere. Det offentlige skal, i henhold til politiske signaler, bruke sin innkjøpsmakt for å fremme grønne løsninger. Dette vil kunne gjøre «grønne bygg» til et vesentlig konkurransefortrinn.

Omdømme

Å legge vekt på et byggs klima/miljøavtrykk kan bli viktigere i kommunikasjon overfor omverdenen. Både for eiendomsaktører og for kunder/leietakere kan det ofte være vanskelig å gjøre gode sammenlikninger. God tilgang på sammenliknbare data er derfor viktig.

Klimarisikovurderinger for mat, landbruk og næringsmiddelindustri (KLP)

Fysisk risiko

Klimaendringer vil påvirke landbruket i Norge og gjør det allerede. Hendelser som tørken sommeren 2018, regnrekorder og flom, vil etter alt og dømme skje hyppigere. Konsekvensen er større variasjon i avlinger, avlingskvalitet og selvforsyningsgrad. Ekstremnedbør medfører økt jordpakking og erosjon og har derfor også mer langsiktige konsekvenser for avlingspotensialet.

Aktører i sektoren må ha blick både mot hvordan klimaendringer internt i Norge kan tenkes å påvirke rammene for deres virksomhet, og mot hvordan internasjonale forhold kan influere på verdikjeder der import av innsatsfaktorer er en viktig del av virksomheten.

Det norske landbruket vil kunne nyte godt av en forlenget vekstsesong, mens mer ekstremnedbør og tørkeperioder kan gi mer ustabile avlinger.

Voldsomme regnskyll i innhøstingsperioden om høsten er et eksempel på en særskilt risiko. Tørkesommeren 2018 er et eksempel på at landbruket blir mer sårbart. Et robust landbruk må tåle ekstremtørke det ene året og ekstremnedbør året etter. Dette betyr etter alt å dømme større svingninger i den enkelte bondes inntekter og innenlandsk matproduksjon. Hvordan dette skal møtes, vil bli et viktig spørsmål for næringen og politikken. Viktige innsatsfaktorer i norsk landbruk importeres fra andre deler av verden. Dagens norske kjøtt- og melkeproduksjon er helt avhengig av soyaimport fra Brasil. Tilgang og pris på en råvare som soya påvirkes sterkt både av klimaendringer og den globale forbruksutviklingen. Økt volatilitet og lavere forutsigbarhet ventes i mange råvaremarkeder.

Økt befolkning og velstandsutvikling «kolliderer» med klimaendringer som betyr at produksjonskapasiteten mange steder vil falle. Ikke bare primærlandbruket, men også næringsmiddelindustrien og dagligvarekjedene, bør kartlegge hvordan klimaendringer kan tenkes å slå inn i deres verdikjeder.

Klimaendringer er mer enn vær. Også tap av biologisk mangfold og spredning av sykdommer/skadegjørere til nye områder kan påvirke evnen til landbruksproduksjon i mange deler av verden.

Aktører i disse næringene må derfor ha blick både mot hvordan klimaendringer vil kunne påvirke vilkårene for produksjon i Norge, men også i andre land.

Hva vil det for eksempel bety hvis avlingssvikt inntreffer i viktige områder samtidig – som hvis soyaproduksjonen rammes parallelt i både USA og Brasil. Disse to landene er dominerende soyaeksportører. Handelskonflikter preger i økende grad de internasjonale relasjonene. Effekten av klimaendringer kommer på toppen av denne risikoen.

Overgangsrisiko

Økonomisk risiko knyttet til overgangen til lavutslippssamfunnet.

Politikk og reguleringer

Tiltak med siktemål om å redusere klimautslipp kan tenkes å påvirke svært mange av verdikjedene i landbruket.

Ytterligere eller strengere klimabegrunnede skatter og avgifter som legges på produksjonsleddet kan tenkes innført, men det er krevende å skattlegge de biologiske utslippene i matvareproduksjon (metan/lystgass).

Økte CO₂-avgifter på fossil diesel og annen fossil energibruk i landbruket, kan stimulere overgang til nullutslippsløsninger. Dersom matens klimaavtrykk skal endres vesentlig, så må etterspørselen endres.

Kjøttforbruket må ned. En politikk som understøtter dette, for eksempel full moms på kjøttvarer, vil kunne forandre rammen for produsentene. Men et slikt forslag vil ganske sikkert bli møtt med sterk motbør fra landbrukets side, som vil fremholde at Norge har gode forutsetninger for gressproduksjon og utmarksbeite – og dermed for melk- og kjøttproduksjon.

Landbruket i Norge er gjennomregulert, men det er også svært mange hensyn som skal ivaretas når politikken formuleres.

Kostnader, distriktshensyn, bruksstruktur og selvforsyningsnivå er blant faktorene. Klima kommer som en komponent på toppen av dette. Matsikkerhet er i liten grad en del av debatten eller en reell trussel beslutningstakere tar hensyn til.

En tidsavgrenset eller mer langvarig forsyningskrise, som ikke er usannsynlig innenfor en halvlang tidshorison, vil endre fokus og prioriteringer på dette punktet.

Teknologi

Ny og mer ressurseffektiv teknologi vil ha sterk innflytelse.

Teknologi og innovasjoner innenfor avl/genetikk, fôring, driftssystemer, helse og så videre har redusert utslippene per produsert enhet innenfor det intensive jordbruket dramatisk gjennom flere tiår.

I landbruksproduksjon har utvikling og -bruk av ny teknologi gitt store produktivetsgevinster i mange ledd. På det globale nivået kan økt produktivitet i soyaproduksjon redusere presset for å åpne nye arealer og slik bevare regnskog.

I Norge har bedre effektivitet gjennom avl og fôring for eksempel bidratt til å redusere antallet melkekyr. Dette kan tenkes forsterket og videreført, og være et bidrag til å ta ned metanutslippene.

En teknologi som vil ha stort disruptivt potensiale – hvis den lykkes – er produksjon av laboratoriekjøtt. Kjøtt som «dyrkes frem» på denne måten tiltrekker seg mye oppmerksomhet for eksempel i Silicon Valley.

Marked

Etterspørselen etter matvarer globalt vil øke i takt med befolkningsøkning og velstandsvekst.

Det er i forbrukets sammensetning både truslene og mulighetene ligger. Linken mellom mat, helse og klima er kompleks, men kunnskapen er rimelig entydig når det gjelder kjøttforbruket i den rike delen av verden:

Nedgang i kjøttkonsumet vil være positivt både med tanke på helse og klima.

Dersom helsemyndighetenes anbefalinger ble fulgt, ville kjøttforbruket i OECD-landene falt betydelig – med påfølgende effekter på tilbudssiden. Samtidig ligger det muligheter i å utvikle produkter som matcher bedre mot et ønske om et mer vegetabilsk kosthold, altså mer plantebasert kost. Dette handler ikke om at alle skal bli veganere, men en dreining i den retningen.

Hvordan dagligvarekjeder og viktige aktører i produksjon og omsetning av matvarer opptrer, vil også være med på å forme forbrukernes atferd.

Endret forbrukeratferd vil raskt kunne få virkninger i næringsmiddelindustrien og videre bakover i kjeden.

Spises det mindre kjøtt og drikkes mindre melk, vil det trenge færre dyr. Færre dyr betyr mindre volum i landbruket.

Omdømme

Svært mange aktører innen denne store og sammensatte sektoren er opptatte av hvordan klima- og miljøhensyn påvirker omdømmet.

Risikofaktorer knyttet til omdømme er sterkt forbundet med forhold som påvirker politikk/reguleringer og markedet:

Hvis et produkt kommer i vanry på grunn av en avsløring om miljøskade, vil politikken ofte svare med reguleringer. Smitteeffekten er også ofte stor.

Den samfunnsmessige aksepten kan forsvinne raskt, knyttet til et eller annet miljørelatert forhold som måtte dukke opp.

Både myndigheter og forbrukere stiller i økende grad krav om åpenhet om klima- og miljøpåvirkning. Dyrevelferd er nært knyttet til dette. Det har ikke noe med klima å gjøre, men er en grunn til forsterket oppmerksomhet om vegetarianisme/veganisme.

Alt må være på stell fra start til mål; et selskap kan ikke nøye seg med å se på sin avgrensede del av verdikjeden, men må også ha blick på hva som skjer både «før» og «etter». Transparens knyttet til hele produksjonskjeden vil derfor være viktig.

VII. Klimaregnskap med datakilder og metodebruk

Scope	Utslippskilde	Forbruk	Lokasjonsbasert		Markedsbasert	
			Utslippsfaktor	Utslipp (tonn co2-ekv)	Utslippsfaktor	Utslipp (tonn co2-ekv)
1						
	Firmabiler fossile brensler	1.258	2,350	2,960	2,350	3,715
SUM SCOPE 1				2,960		3,715
2						
	Energibruk i bygg - elektrisitet	10.643	0,012	13,170	0,535	587,270
	Firmabiler elektrisitet	1.097.700	0,019	0,200	0,019	0,200
SUM SCOPE 2				13,370		587,470
3						
	Avfall – organisk materiale	3.995	0,015	0,060	0,015	0,060
	Avfall - papir, papp	17.261	0,061	1,050	0,061	1,050
	Avfall - plast	357	0,050	0,020	0,050	0,020
	Avfall - glass og metall	283	0,031	0,010	0,031	0,010
	Avfall - restavfall	11.207	0,016	0,180	0,016	0,180
	Produksjonsutslipp	1.258	0,607	0,760	0,607	0,760
	Produksjonsutslipp og overføringstap	1.097.700	0,018	19,760	0,018	19,760
	Tjenestereiser - flyreiser	24	104,000	2,500	104,000	2,500
	Tjenestereiser - elbil	42.558	0,093	3,960	0,093	3,960
	Tjenestereiser - fossilbil	74.337	0,300	22,300	0,300	22,300
SUM SCOPE 3 eks finansierte utslipp				50,600		50,600
SUM SCOPE 1-3 eks finansierte utslipp				66,930		641,785
3						
(Finansierte utslipp)	Eneboliger	279.808.346	2	1.468,556	71	50.723,369
	Leiligheter	42.474.473	2	214,777	73	8.332,748
	Rekkehus	14.858.530	2	76,413	68	2.857,371
	Tomannsbolig	34.716.395	2	186,842	73	6.739,737
	Næringseiendom	224.545.468	5	747,951	171	28.272,801
	Motoriserte kjøretøy	306	1.000	306,000	1.000	306,000
	Landbruk	4.975	1.000	4,975	1.000	4,975,100
SUM SCOPE 3 INK FINANSIERTE USLIPP				8.026,239		102.848,911
TOTALT KLIMAGASSUTSLIPP				8.042,569		103.440,096

Metode og datakilder

Banken rapporterer på egne utslipp i scope 1, 2, og 3 og dette beregnes gjennom Miljøfyrtårns rapporteringsverktøy.

Les mer om [Metoder, antakelser og datakilder bak Miljøfyrtårn klimaregnskap](#).

Her finner du en full oversikt over [Utslippsfaktorer som brukes i Miljøfyrtårns klimaregnskap](#).

I tillegg til egne utslipp rapporteres det i scope 3 på utslipp som genereres av utlån og investeringer (kategori 15). Dette kalles heretter for finansierte utslipp.

Finansierte utslipp fra bolig

For boligeiendom består utslippsdataene av lån med sikkerhet i boligtypene enebolig, tomannsbolig, rekkehus og leiligheter, både fra personmarkedet og fra boliger til utleie i bedriftsmarkedet. Finansierte utslipp for hele borettslag (hele bygningen) inngår ikke i rapporten. Eiendomsverdi leverer informasjon om estimert energiforbruk og estimert CO₂-utslipp per eiendom, og dette brukes til å beregne de finansierte klimagassutslippene.

Datakvalitet

Eiendomsverdi AS leverer energidata basert på enten tilgjengelig energikarakter fra Enova, eller estimerte utslipp ut ifra en metode og data levert fra Simien. Den første kvalifiserer til datakvalitetsscore 3, mens den andre kvalifiserer til datakvalitetsscore 3 eller 4. Finans Norges veileder viser til at estimeringsmodeller kan gis nivå 3 dersom de har tilfredsstillende treffsikkerhet testet mot andre datakilder/gjennomsnittbetragtninger. Dette har Eiendomsverdi testet, og

vist at Simien/Eiendomsverdis beregninger treffer bedre på faktisk energibruk enn ved bruk av vedlegget i energiattesten. Derfor har vi valgt å gi datakvalitet 3 på hele porteføljen. Viser til Eiendomsverdi sitt PCAF-rammeverk fra 2025 for mer informasjon om datakvaliteten: [Eiendomsverdi AS](#)

Utslippsfaktorer:

Utslippsfaktorer leveres av Eiendomsverdi som igjen bruker NVE sine strømdeklarasjoner. Disse oppdateres årlig og publiseres her: [NVE strømdeklarasjoner](#)

Dekningsgrad

For alle de fire boligtypene og alle bankene samlet, får 99% av eiendommene beregnet estimerte CO₂-utslipp.

Dekningsgraden er noe lavere for leiligheter, og er på 98 %. Hele borettslag (bygningen) er ikke inkludert i rapporten og beregning av dekningsgrad.

Dersom banken ønsker å beregne egen dekningsgrad kan data fra rapporten eksporteres til Excel, og det vil da være mulig å beregne hvor stor andel av boligene som mangler estimerte verdier.

Finansierte utslipp fra næringseiendom

Finansierte utslipp fra næringseiendom inkluderer finansiering av næringseiendom som benyttes til kommersielle formål, definert som inntektsskapende virksomhet gjennom utleie av for eksempel kontor, hotell, eller lagerbygg. Dette gjelder uavhengig om låntaker eier eiendommen direkte eller gjennom et selskap. Investeringer eller lån der eiendom er pantsatt for andre formål enn til kommersiell utleie av næringseiendom, er ikke dekket.

Datakvalitet

Netto AS leverer energidata basert på enten tilgjengelig energikarakter fra Enova, eller estimerte utslipp ut ifra deres egen metode i samsvar med Finans Norge og PCAF-retningslinjene. For bygninger med energimerke estimeres utslipp basert på levert energiverdi fra hvert enkelt energimerke. Dette gir datakvalitet 3. For bygninger uten energimerke, estimeres energiforbruk ved hjelp av CRREM-avkarboniseringsveier. Disse gir referanseverdier for energiintensitet basert på bygningstype, lokasjon og vurderingsår, noe som gir datakvalitet 4. Byggene populeres ved å slå opp eiendommen i matrikkelen og finne tilhørende bygg. Det betyr at et objekt fra banken kan repeteres flere ganger, siden det ofte er flere bygninger per matrikkelenhet som banken har pant i. Dette er forsøkt tatt høyde for i beregningene, men totalt sett har vi vurdert datakvaliteten i porteføljen til et konservativt estimat på 4.

Drill ned på objekt-nivå er også tilgjengelig for næringseiendommer. Det foreligger mer tilgjengelig data om klimautslipp for boligeiendom enn for næringseiendom, så derfor vil dataene for næringseiendom være litt mindre detaljerte.

Utslippsfaktorer:

Utslippsfaktorer leveres av Netto som igjen bruker NVE sine strømdeklarasjoner.

Dekningsgrad:

Dekningsgraden for hver enkel bank påvirkes av hvordan banken har registrert anvendelse i kredittprosessen. Er næringsbygget registrert med anvendelse som forretning-, industri-, kontor-, landbruk-, næring-, bolig og forr.-, eller lagerbygg er dekningsgraden tilnærmet 100%. Er næringsbygget registrert med anvendelse bolig er det ikke inkludert her, men under rapporten for bolig.

Finansierte utslipp fra motoriserte kjøretøy

Finansierte utslipp fra motoriserte kjøretøy inkluderer lån til privatpersoner der hensikten med låneopptaket er kjøp av et motorisert kjøretøy, også kalt salgspantlån. Beregningen av årlige utslipp er basert på de kjøretøyene som hadde lån registrert ved utgangen av andre kvartal.

Datakvalitet

De finansierte utslippene inkluderer fire ulike typer kjøretøy: personbil, buss, små godsbil og stor lastebil, samt fire ulike typer drivstoff: bensin, diesel, elektrisk, og ladbar hybrid (Plug-in-hybrid). Ikke-ladbare hybridkjøretøy regnes som bensin eller dieseler etter hva slags drivstoff kjøretøyet bruker.

Data om kjørelengder hentes fra SSB og estimert drivstofforbruk for ulike kjøretøy (WLTP/NEDC) hentes fra Statens veivesen. Der det er ukjent om NEDC eller WLTP er brukt som målemetode, er NEDC antatt og utslippstallene oppjustert. Dette gjelder noen bensin- og dieseldrevne kjøretøy.

Utslippene fra helelektriske kjøretøy er av hensyn til vedlikehold, modellering og tilgjengelighet av data et konservativt estimat som overvurderer de faktiske utslippene noe. Datakvalitetsscoren er satt ned tilsvarende det den ville vært uten denne overvurderingen.

Totalt for hele porteføljen er datakvaliteten i henhold til PCAF-score rett over 2.

Utslippsfaktorer

Utslippsfaktor for bensin og diesel hentes fra Miljødirektoratet og for strøm hentes fra NVE.

Dekningsgrad

Utslippstallene inkluderer kjøretøy finansiert av Eika Digitalbank, men formidlet av banken og kjøretøy finansiert av banken selv. Kjøretøy som er finansiert gjennom refinansiering av boliglån er ikke inkludert.

Finansierte utslipp fra landbruk

Finansierte utslipp for landbruk inkluderer personer eller selskaper som er aktive produsenter. Utslippene inkluderer ikke opptak fra skog.

Datakvalitet

De finansierte utslippene for landbruk er beregnet ved hjelp av veileder fra Finans Norge, data om bedriftskunder fra produksjons- og avløsertilskudd til jordbruksforetak fra Landbruksdirektoratet (Data Norge), og bankens egne regnskapstall fra porteføljen. Dette gir en datakvalitet lik 3 etter PCAFs datakvalitetshierarki.

Bankens andel av utslipp beregnes ut ifra eksponering mot landbrukskunden sett i forhold til verdien av denne kundens pant. Finans Norge har ikke identifisert noen norske landbrukskunder som er store nok til at finansforetak i Norge har tilgang på selskapsverdi inkludert kontanter for bruk i telleren for fordelingsfaktoren.

I stedet anbefales det å fordele klimagassutslippene i tråd med kundens belåningsgrad (loan to value, LTV).

Belåningsgraden beregnes på bakgrunn av hver enkelt banks verdsettelsesmodell for landbruket. Disse verdsettelsesmodellene inkluderer normalt bondens hus. I Norge er typisk bankfinansiering av landbruket en blanding av hus og gårdsdrift, som regel uten at banken har mulighet til å identifisere hva av lånet som går til hva. I praksis blir dermed finansieringsgraden felles for hus og gårdsdriften.

Utslippsfaktorer

Utslippsfaktorer er hentet fra Platon-rapport 5/2022, som er i tråd med anbefaling av Finans Norge.

Dekningsgrad

Dekningsgraden er i verktøyet beregnet til 81 %.