



Romsdalsbanken



Bærekraftsrapport
2024



Innhold

1. Bankens bærekraftsarbeid	3
1.1. Kort om banken	3
1.2. Vesentlighetsanalyse	3
1.3. Felles klimaambisjon.....	4
1.4. CSRD prosjektet	5
2. Bærekraft i kunderelasjonen.....	5
2.1. Kundene	5
2.2. Rådgiving	5
2.3. Produkter	6
2.4. Klima- og bærekraftstrisiko.....	8
2.5. Økonomisk kriminalitet og svindel	10
3. Gavemidler og sponsorater.....	10
4. Bærekraft i eget hus	11
4.1. Kompetanse	11
4.2. Likestilling og mangfold	11
4.3. Ansattes trivsel og helse	13
4.4. Egen drift og leverandører	14
4.5. Forvaltning av egne midler	15
5. Finansiering	15
6. Klimaregnskap	16
6.1. Egne utslipp	16
6.2. Finansierte utslipp	18

Kjære leser,

Som lokal sparebank er vi i en unik posisjon til å påvirke samfunnet og miljøet rundt oss. Sparebankene ble i sin tid opprettet for å bidra til økonomisk og sosial bærekraft i sine lokalsamfunn. I dagens globale samfunn handler det like mye om å løse de store globale problemene som berører oss alle. Finansnæringen kan spille en viktig rolle i omstillingen til et mer bærekraftig samfunn, både lokalt og globalt. Vi som bank har derfor et særlig ansvar for å bidra til en bærekraftig fremtid gjennom våre beslutninger, våre investeringer og hvordan vi betjener våre kunder. I denne bærekraftsrapporten ønsker vi å gi et innblikk i hvordan vi arbeider for å integrere bærekraft i alt vi gjør, og hvordan våre tiltak er med på å støtte både økonomisk, sosial og miljømessig utvikling i vårt lokalsamfunn og globalt.

Landskapet for bærekraftsrelaterte reguleringer er i rask endring, med nye krav til rapportering, aktsomhetsvurderinger og risikohåndtering. Gjennom den europeiske strategien «Green Deal» og «handlingsplanen for bærekraftig finans», er EU den viktigste pådriveren for en rekke nye lover og regelverk som Romsdal Sparebank og bankens bedriftskunder må forholde seg til fremover. Banken vil derfor bruke mye av tiden fremover på å omstille seg til de nye kravene, og legge til rette for en bærekraftsrapportering som er i henhold til disse.

2024 har vært et år med viktige fremskritt for oss når det kommer til bærekraft. Vi har blant annet styrket våre ressurser på bærekraft gjennom å ansette en bærekraftsansvarlig. Med mer ressurser tilgjengelig har vi klart å systematisere bankens bærekraftsarbeid i større grad enn tidligere, og i oktober hadde vi gleden å motta vårt miljøfyrtårnsertifikat. En sertifisering som viser vårt engasjement for bærekraft, men og setter krav og forventninger til vårt arbeid fremover.

I bærekraftsrapporten ser vi nærmere på våre prioriterte områder, bærekraftsmål, de initiativene vi har iverksatt, og hvordan vi måler fremgang. Vi viser også hvordan vi håndterer risikoer relatert til bærekraft, og hvordan vi tilpasser oss for å møte de utfordringene som ligger foran oss.

Vi er stolte av det vi har oppnådd, men vi er og bevisste på at det er mye mer vi kan og vil gjøre, for å fremme en bærekraftig fremtid.

Innholdet i denne rapporten håper jeg skal bidra til at du blir bedre kjent med hvordan vi jobber med bærekraft, og hvordan vi planlegger å utvikle oss videre for å møte de krav og forventninger som kommer.

Vennlig hilsen

Odd Kjetil Sørgeard
Administrerende banksjef



1. Bankens bærekraftsarbeid

1.1. Kort om banken

Romsdal Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Elnesvågen i Hustadvika kommune, og med avdelingskontorer i Eidsvåg, Molde, Åndalsnes og Vestnes. Romsdal Sparebank er et resultat av fusjonen mellom Bud, Fræna og Hustad Sparebank og Nasset Sparebank i 2018. Navnet på banken er offisielt Romsdal Sparebank, men til daglig profilerer banken seg som Romsdalsbanken.

Romsdal Sparebank sin strategi og målsetting er at banken skal kjennetegnes av god kundeservice der de ansatte setter seg inn i kundenes behov. En bank som tilbyr god rådgivning og relevante produkter som er viktige og nyttige for kundene. Romsdal Sparebank skal være en lokalbank med høy kundetilfredshet, som har nærhet til kundene, korte beslutningsveier og et sterkt engasjement for lokalsamfunnet.

Vi tilbyr helhetlig rådgivning og løsninger innen bank og forsikring for både person- og næringskunder. Vi setter alltid kundene i fokus og vi er stolte av å yte god kundeservice. Hos oss får alle en egen rådgiver lokalt og kan avtale møter på kontor, på telefon eller digitalt, samtidig som vi tilbyr gode digitale selvbetjeningsløsninger.



Å opptre redelig og i henhold til samfunnets normer og verdier, og med et langsiktig perspektiv, har alltid vært viktig i banken sin kontakt med kunder og det samfunnet banken betjener. Bankens kjerneverdier

uttrykker dette: Engasjert, Kompetent, Tilgjengelig og Effektiv (EKTE).

Romsdal Sparebank er en bank i Eika-alliansen. Eika-alliansen er et samarbeid mellom ca. 46 lokale sparebanker og har som formål å sørge for effektiv bankdrift gjennom blant annet produktleveranser til bankene. Dette gjelder både produkter/tjenester til bankenes kunder og til driften av bankene.

19. desember 2024 besluttet generalforsamlingen i banken å fusjonere med Sunndal Sparebank. Søknaden om sammenslåing er nå til behandling hos Finanstilsynet, og det tas sikte på å gjennomføre sammenslåingen innen utgangen av 1. halvår 2025. En ny fusjonert bank vil stå sterkere i fremtiden som lokal sparebank for våre kunder, eiere og samarbeidspartnere.

1.2. Vesentlighetsanalyse

I 2024 gjennomførte vi i Romsdal Sparebank en vesentlighetsanalyse. En vesentlighetsanalyse er en analyse som identifiserer de mest vesentlige faktorene som kan påvirke en virksomhet, og inkluderer miljømessige, sosiale, økonomiske, og styringsmessige faktorer. En vesentlighetsanalyse er derfor et godt verktøy for selskaper som ønsker å identifisere og prioritere de mest relevante bærekrafttemaene for deres virksomhet.

Analysen ble gjennomført våren 2024, der kompetansen til alle fagområder i banken var representert. Analysen resulterte i tre prioriterte bærekraftsområder:

Klimaendringer

Klimaendringer påvirker både miljøet og økonomien, samt menneskers helse og livskvalitet. Klimaendringer kan føre til store økonomiske, helsemessige og sosiale tap for banken, bankens ansatte, kunder og samarbeidspartnere. Dette er også en av de store globale bærekraftige utfordringene der alle må jobbe sammen. Våre overordnede mål under dette bærekrafttemaet er:

- Kartlegge og redusere utslipp fra egne og indirekte reiser (side 14)
- Kartlegge og redusere finansierte utslipp (side 14)
- Tilby bærekraftsrådgiving til våre kunder (side 5)
- Øke salget av grønne produkt (side 6)

- Doble andelen næringseiendommer med energimerke og oppvarmingskarakter fra 2023 til 2026 (side 9)
- Bli miljøfyrtårnsertifisert (side 13)

Egne ansatte

Som lokal sparebank er nærhet til kunden og tette kunderelasjoner spesielt viktig for Romsdal Sparebank. Egne ansatte er derfor identifisert som vår viktigste ressurs for en bærekraftig drift. For å ta vare på ansatte skal banken under dette temaet blant annet arbeide for gode arbeidsforhold, der ansatte nyter god helse og sikkerhet, føler seg inkludert og har tilgang til god kompetansebygging. Bankens sine mål under dette temaet er:

- Sykefraværet skal være lavere enn innenfor finansnæringen samlet sett (side 13)
- Øke MEI-indeksen (indeks for medarbeidertilfredshet) med 4 indeks-poeng innen utgangen av 2027 (side 13)
- Ansatte skal føle at de har god kompetanse og utvikling i jobben sin (side 11)
- Bankens skal være et forbilde når det kommer til likestilling og mangfold (side 11)

Forretningsadferd

Finansiering av samfunnsutvikling har ligget som en solid bærebjelke i bankens drift helt siden oppstarten av Nettet Sparebank og Bod Låneinretning på slutten av 1800-tallet. Det samme har forvaltning av privatkunders innskudd. Tillit, støtte og godt samarbeid med kunder, samarbeidspartnere og i lokalsamfunnet, er derfor en av nøkkelfaktorene til en god bærekraftig drift for Romsdal Sparebank. Bankens sine overordnede mål under dette tema er:

- Bidra til inkludering, vekst og utvikling i lokalsamfunnet (side 10)
- Bankens skal oppfattes som en god kunde og samarbeidspartner (side 13)
- Bankens skal aktivt avdekke og stoppe finansiering av kriminalitet og digital svindel (side 10)

Arbeid fremover

Flere av de overordnede målene er ikke tallfestet. Dette på grunn av at vi er i en tidlig fase og mangler datagrunnlag. Flere av målene har derfor tiltak som går

på utvikling av datagrunnlag. Et arbeid som er startet i 2024 og vil fortsette i 2025.

I forbindelse med fusjon av Sunndal Sparebank og Romsdal Sparebank vil det i 2025 bli startet en prosess med å få på plass en dobbel vesentlighetsanalyse for den nye banken. En dobbel vesentlighetsanalyse vil gi en helhetlig forståelse av bankens påvirkning på omverden og hvordan eksterne faktorer kan påvirke banken. Dette bidrar til å identifisere de mest kritiske bærekrafttemaene som den nye fusjonerte banken bør fokusere på, og sikrer at rapporteringen er relevant og meningsfull for både interne og eksterne interessenter. Analysen blir og viktig for å sikre korrekt og nøyaktig bærekraftsrapportering i henhold til EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD).

1.3. Felles klimaambisjon



Romsdal Sparebank er en del av Eika alliansen. I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Den har som formål å posisjonere bankene i alliansen tydeligere overfor aktører i finansmarkedet, og gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer.

Ambisjon:

Netto nullutslipp for samtlige banker senest innen 2050.

Arbeidsmål:

1. Hver bank etablerer klimaregnskap med direkte utslipp og vesentlige kategorier for utslipp for årsregnskapet 2024
2. Etablerer ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og tiltaksplaner for å nå delmålene innen utgangen av 2025

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

Etablering av klimaregnskap, delmål og tiltaksplaner vil være nødvendige forutsetninger for at bankene i alliansen skal klare å måle og redusere utslipp. Vi i Romsdal Sparebank er godt i gang med delmål, tiltaksplaner og klimaregnskap, men vi har og en vei igjen for å samle og kvalitetssikre nok data til å få etablert gode tallfestede mål, tiltak og komplett klimaregnskap. Noe som vi vil jobbe mye med i 2025 og 2026.

1.4. CSRD prosjektet



Som en del av vår forpliktelse til bærekraft, deltar vi i Eika-alliansens felles prosjekt for å møte kravene i EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Gjennom dette prosjektet har vi investert betydelige ressurser i å utvikle og implementere løsninger som setter oss i stand til å etterleve de nye rapporteringskravene på en strukturert og effektiv måte. Prosjektet, som inkluderer 24 banker, representerer et strategisk tiltak for å bygge kompetanse, dele erfaringer og skape felles systemer som styrker bærekraftsrapporteringen i hele alliansen.

Ved å starte tidlig, allerede i 2023, har vi sikret en grundig tilnærming som inkluderer omfattende analyser av vesentlighet, samarbeid med ledende forskningsinstitusjoner som NINA og CICERO, samt utarbeidelse av veikart for implementering av EUs Taksonomi. Denne innsatsen gjør oss i stand til å forstå og håndtere vår påvirkning på klima, natur og samfunn på en meningsfull måte.

Vår tilnærming til CSRD er et eksempel på vårt engasjement for å skape langsiktig verdi for våre kunder og lokalsamfunn, samtidig som vi tar en lederrolle i å møte fremtidens krav til åpenhet og ansvarlighet. Vi anser dette prosjektet som et bærekraftstiltak i seg selv,

fordi langsiktigheten setter oss i stand til å legge til rette for en helhetlig integrasjon av bærekraft i vår strategi, drift og rapportering.

2. Bærekraft i kunderelasjonen

2.1. Kundene

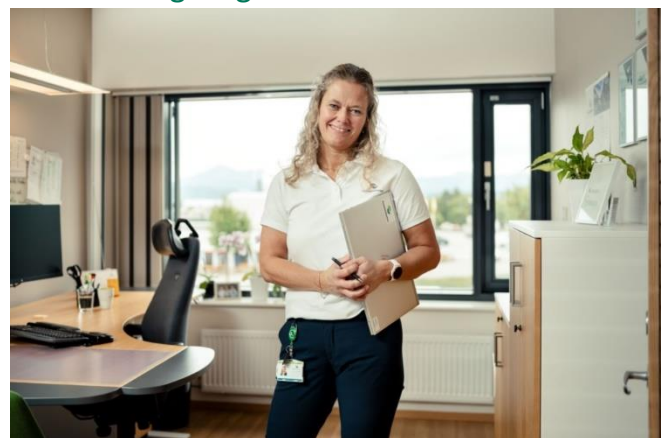
Romsdal Sparebank tilbyr produkter og tjenester både for privatkunder og næringskunder (små og mellomstore).

Produktspekteret er bredt sammensatt av ulike finansielle produkter og tjenester. I tillegg til tradisjonelle bankprodukter som innskudd, lån og kreditter, og betalingstjenester, formidler banken produkter fra Eika Gruppens selskaper. Dette er blant annet skadeforsikring og personforsikring, spareprodukter, kredittkort og ulike finansieringsprodukter. Banken formidler også leasingprodukter til næringskunder

Det viktigste bidraget banken kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder.

Banken arbeider ut fra at forholdet til kundene skal preges av gjensidig respekt, tillit og åpenhet. Banken skal møte sine kunder med vurderinger og løsningsforslag som er gode sett i et faglig og etisk perspektiv. Banken er avhengig av langsiktige kunderelasjoner og disse oppnår vi med høy troverdighet og når kundens behov settes i sentrum.

2.2. Rådgiving



Banken har et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. Bærekraftig utvikling oppnår vi i samarbeid med våre kunder. Det stilles alt høyere krav til

bærekraftig drift i alle bransjer, vi ønsker å bidra til en mer bærekraftig drift hos våre kunder samtidig som banken skaper en mer bærekraftig kredittportefølje.

Gjennom lokal tilstedeværelse og personlig oppfølging og rådgiving er banken en bidragsyter og sparringspartner for våre kunder. De siste årene har vi i Romsdal Sparebank hatt et økt fokus på miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold i våre kunderelasjoner. Vi har blant annet innført nye retningslinjer for bærekraft i kredittvurderinger, hatt opplæring av bankens rådgivere, iverksatt ESG (Environmental, Social, Governance) analyse i kredittprosessen for bedriftsmarked og personmarked. Dette er noe vi ønsker å bli enda bedre på. Vi som bank skal være en god rådgiver for våre kunder og bidra til et mer bevisst forhold til bærekraft og klimarisiko, og hva det kan bety for deres egen økonomi, drift og lønnsomhet. Dette gjør vi gjennom:

- Løpende evaluering og videreutvikling av ESG-analyser og andre relevante verktøy til bruk i kredittsaker og kundeetableringer i samarbeid med Eika.
- Kontinuerlig kompetanseheving av bankens rådgivere
- Miljø- og klimarisiko skal vurderes på lik linje som andre risikoer i kredittsaker, og skal også inngå i vurderingen av pris på finansieringen
- For kunder som ikke oppfyller bankens krav innen bærekraft skal vi, i samarbeid med kunden, prøve å finne gode løsninger for omstilling hos kunden



Videre skal vi stille krav og vilkår til kunder vi finansierer, for å skape en mer bærekraftig kredittportefølje. Dette innebærer blant annet at banken skal ha oppmerksomhet på at varer og tjenester

produseres på en bærekraftig måte, om kunden respekterer grunnleggende menneskerettigheter og om kunden forurenses miljøet. Bankens skal også sikre ansvarlige utlånsvirksomhet gjennom å øke bedriftenes bevissthet og praksis rundt temaer som miljø, etikk, samfunnsansvar, forretningsdrift og eierstyring.

Banken har valgt at ikke yte kreditt til følgende bransjer: våpen, tobakk, pornografi, spillvirksomhet, kull og atomkraftproduksjon, luftfart eller olje- og gass.

2.3. Produkter

For å bidra til økt bærekraft har banken alene og gjennom Eika Alliansen lansert en rekke produkter de seneste årene

Grønne lån

At øke salget av grønne produkt er et av målene vi i Romsdal Sparebank har satt for de nærmeste 3 årene. Med det mener vi både det å selge mer av eksisterende grønne produkt, men også å se på muligheten for nye grønne produkt og tjenester.

Banken har tidligere lansert produktet grønt boliglån og grønt lån for energiltak basert på Eika Boligkredits rammeverk for grønne boliglån. EBK (Eika Boligkreditt AS) tilbyr også tilsvarende låneprodukt.

For å kvalifisere til grønne boliglån må boligen ha energimerke A eller B i energimerkesystemet som forvaltes av Enova. Banken tilbyr det grønne boliglånet ved kjøp eller nybygg av særs miljøvennlige boliger. Grønt boliglån for oppgradering av eldre boliger til en høyere miljøstandard gjennom miljøvennlige tiltak som gir minimum 30 prosent energieffektivisering. Formålet med denne tilskuddsordningen er å gi privatpersoner et initiativ og motivasjon til å gjennomføre gode energi- og klimatiltak. Grønne boliglån og lån til energiltak ytes til bankens laveste rente.

Andel lån med sikkerhet i grønn bolig



Som grafen over viser har andel lån med sikkerhet i grønn bolig økt suksessivt siden 2023. Tabellen nedenfor viser andel per 1 januar 2025.

Lån med sikkerhet i grønn bolig

	Andel engasjement	Andel lån
Grønn bolig	22 %	4 %
Ikke definert som grønn	78 %	96 %
Total	100 %	100 %

Lån med sikkerhet i grønn bolig er i all hovedsak nyere boliger. Den lave andelen lån kan forklares med at en stor del av porteføljen består av bygninger bygget før 2009.

Gjennom Eika digitalbank kan vi også tilby grønne billån til lavere rente enn ordinære billån. Ved å tilby kundene et billån med gode betingelser og konkurransedyktige priser forbeholdt biler med lavere karbonutslipp, kan banken få flere kunder til å velge en miljøvennlige biler. På denne måten kan vi i fellesskap redusere karbonavtrykket. Ved årsskiftet 2024/2025 var 43 % av salgspantporteføljen til Eika digitalbank utlån til elbiler, og i hele 2024 var 1 av 3 lån som ble utbetalt brukt til finansiering av nullutslippsbiler.

Riktig finansiering til riktig formål



Videre fokuserer våre finansieringsprodukter og produkter som vi tilbyr gjennom Eika digitalbank på fornuftig forbruk. Vi er bevisste i vår markedsføring på å ikke bidra til overforbruk eller lite gjennomtenkte valg når det gjelder bruk av både kredittkort og usikrede lån. I vår kommunikasjon er vi opptatte av å lære kundene

å bruke riktig finansiering til riktig formål, der relasjonen til banken også spiller en sentral rolle. På kredittkort gir Eika digitalbank klare og gode anbefalinger for riktig kortbruk når det gjelder ulike kjøpsituasjoner og forholdet mellom bank- og kredittkort. Dette vil bli videreført i Kredittbanken ASA, som i januar 2025 overtar porteføljene på kredittkort og forbrukslån, og vil stå for salget fremover.

Relasjonen mellom bank og kunde er avgjørende når det gjelder finansiering og vi er klare i vår tale om at kunden må samle alt av finansieringsprodukter på et sted. Skulle det økonomiske uhellet være ute er det enklere for rådgiveren i banken å komme med gode råd og en helhetlig løsning, ettersom de kjenner det økonomiske bildet godt.

Eika Kapitalforvaltning



Romsdal Sparebank tilbyr spare og plasseringsprodukter gjennom Eika kapitalforvaltning (EKF). EKF arbeider under visjonen «Derfor investerer vi ikke i hva som helst» og jobber daglig med å fremme bærekraft i sine verdipapirfond og porteføljeforvaltning. En del av EKF sin bærekraftstrategi innebærer å følge EUs bærekraftsregelverk fra 2023 som er implementert i Norge¹. Bærekraftsregelverket stiller flere krav til selskapet. EKF har blant annet blitt underlagt strengere regler knyttet til rapportering og dokumentasjon av bærekraftsarbeid. EKF har også kategorisert alle verdipapirfond som fond som fremmer ESG-forhold. Alle fond forvaltet av EKF er kategorisert som artikkel 8

¹ EUs bærekraftsregelverk innebærer Taksonomiforordningen, SFDR

(Offentliggjøringsforordningen i Norge) og Principal Adverse Impacts (PAI).

fond². I tillegg har EKF integrert kartlegging av kundenes bærekraftsprefranser som en del av investeringsrådgivningen.

EKF etterlever også FN sine prinsipper for ansvarlige investeringer (FN PRI). Signeringen innebærer at de integrerer ESG/bærekraft i alle ledd av forvaltningen. Det betyr at de og rapporterer på aktiviteter og implementeringen av ESG i verdipapirfond og porteføljer som de forvalter. FN sine prinsipper for ansvarlige investeringer (FN PRI) stiller også krav til at EKF samarbeider med andre investorer for å fremme ansvarlige investeringer.

EKF følger Oljefondets ekskluderingsliste, og ekskluderer selskaper som bryter med EKFs forventninger til ansvarlige investeringer, for eksempel ved at de investerer i kull, tobakk, alvorlig miljøskade og grove menneskerettighetsbrudd.

Digitalisering



Digitalisering av flere produkter og tjenester banken tilbyr har resultert i økt bærekraft i kunderelasjonen. Flere av våre tjenester kan utføres på nett og over telefon noe som betyr mindre utslipp i form av reising for våre kunder til våre lokasjoner. E-signering av bankdokument og digitale låneprosesser har medført en betydelig reduksjon i papirbruk i banken. Alle kreditt- og bankkort er konvertert til resirkulert plastikk og våre kunder har også tilgang til digitale kort i mobil- og nettbank.

2.4. Klima- og bærekraftsrisiko

Klimarisikoen er et resultat av hvordan banken og bankens kunder påvirkes av både fysiske klimaendringer som kan gi økte kostnader (fysisk risiko) og økonomisk risiko knyttet til omstillingen til et lavutslippssamfunn. Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft gir opphav til risiko for banken og bankens kunder. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer vi risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos våre kunder.

I juni 2024 identifiserte vi i Romsdal Sparebank for første gang aktuelle og potensielle konsekvenser av klimarelaterte trusler og muligheter på virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging på kort, mellomlang og lang sikt i henhold til anbefalingene i TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures). Eksempler på identifiserte muligheter er utvikling av nye produkt og tilgang til nye markeder. Eksempler på identifiserte potensielle risikoer er verditap for boliger og næringsbygg som et resultat av EUs bygnings- og energidirektiv som kan lede til transformasjon av norsk bygningsmasse på kort tid.

Styre og ledelse

Det er styret som vedtar bankens strategier og har det overordnede ansvaret for bankens drift. Inn under dette kommer også ansvar for ESG. Styret fastsetter årlig bankens risikogrenser totalt og for ulike bransjer. Våre kunders klimarisiko er indirekte omfattet av bankens kredittrisikogrense. Klimarisiko inngår også i ledelsens regelmessige risikorapport til styret.

Ansvaret for klimarelatert risiko inngår i flere deler av organisasjonen, innen både kreditt, økonomistyring, virksomhetsstyring og kommunikasjon. Adm. banksjef har ansvaret for gjennomføring, etterlevelse og kontroll.

Risikostyring

Klimarisiko er en integrert del av banken sine risikostyringsprosesser. Vi i Romsdal Sparebank identifiserer og vurderer klimarelaterte risikoer og

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

muligheter som kan påvirke forretningsområder, kunder og drift på ulike nivå. Det er en del av hver enkelt kredittsak, ved vurdering av strategi/rammer for markedsrisiko, samt i bankens vurdering av kapitalbehov.

Mål og metode

Den største klimarisikoeksponeringen til banken ligger i bedriftsmarkedsporteføljen, derfor prioriteres håndtering av klimarisiko fra bedriftsmarkedet.

Banken har retningslinjer for vurdering av risiko knyttet til klima og bærekraft i kredittvurderingen, spesielt for bedriftskundene, hvor det gjennomføres en vurdering av kundens bransje, betjeningsevne, panteobjekter, evt. leverandører og kunder. Gjennom vårt styringssystem har vi oversikt over bedriftskundenes bærekraftscore i kundeporteføljen. Vi har de siste årene hatt en god progresjon og fokus på bærekraftsvurdering som en del av kredittvurderingen og hadde ved årsskiftet 2024/2025 vurdert 66% av bedriftskundene.

I 2024 har Eika gruppen lansert bransjespesifikke kredittmoduler, noe som gjør det mulig for våre rådgivere å stille mer bransjespesifikke spørsmål og bidra med bedre rådgiving og veiledning til sine kunder. Banken er også i startgropa for å begynne å utarbeide bærekraftsplaner for de største bedriftskundene, ved bruk av maler utarbeidet av Eika alliansen. Det utarbeides også flere rapporter som gir oss oversikt over kundenes bærekraft og klimarisiko. Formålet er at vi, gjennom allokering av kapital, skal bidra positivt til klima, miljø, sosiale forhold og god virksomhetsstyring.

En annen stor risiko for banken er relatert til den fysiske risikoen for engasjement knyttet til bolig og næringseiendom. I mars 2024 lanserte Eika en rapport som gjør det mulig for oss å få innsikt i egen fysisk klimarisiko for både bolig og næringseiendom. Rapporten benytter data fra Eiendomsverdi for å vise hvor stor andel av engasjementene med sikkerhet i fast eiendom som er eksponert mot risiko knyttet til havnivå, flom og skred. I en kredittsituasjon kan rådgiveren også se detaljert oversikt over hvilken type fysisk risiko en bolig kan være utsatt for. Disse dataene er hentet fra Eiendomsverdi og inkluderer havnivå, flomrisiko, kvikkleire, overvann og ulike former for skred. Dette ble lansert mai 2024. Denne rapporten viser at ved årsskiftet var 61 % av Romsdal Sparebank

sin portefølje på privatmarkedet eksponert for noen av de nevnte risikoområdene og 64 % av porteføljen på bedriftsmarkedet. Det største risikoområdet er overvann, etterfulgt av havnivå og skred. Den store andelen risikoutsatte eiendommer er et resultat av at den største delen av porteføljen av boliger og næringseiendommer er i Møre og Romsdal der risikoen for overvann, havnivå og skred er vurdert som høy flere plasser. Vi vurderer kreditttrisikoen som lav på kort sikt, med bakgrunn i de gode naturskade-forsikringsordningene som finnes. Rådgiverne i banken må likevel vurdere om banken skal finansiere boliglån i områder som er eller forventes å bli påvirket av konsekvenser av klimaendringene. En slik vurdering inkluderer for eksempel om en fullverdiforsikring finnes, om eventuell belåningsgrad bør senkes eller tilleggsikkerhet bør innhentes.

Et annet sentralt bærekraftsparameter, er andel boliger og næringseiendommer med energimerke og oppvarmingskarakter. Tabellen under viser antall næringseiendommer med energimerke og oppvarmingskarakter 1 januar 2025.

Andel næringseiendommer med energimerke

Energimerke	Antall	Andel
Nei	455	92 %
Ja	38	8 %
Totalt	493	100 %

Andel næringseiendommer med oppvarmingskarakter

Oppvarmingskarakter	Antall	Andel
Nei	455	92 %
Ja	38	8 %
Totalt	493	100 %

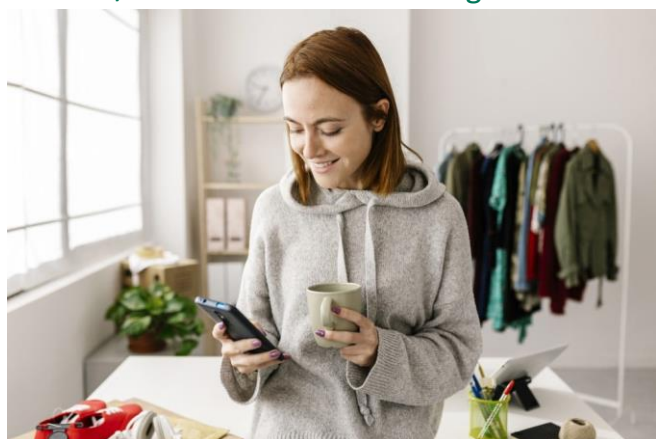
Andelen norske boliger og næringsbygg som har registrert energimerke er for lav, spesielt for næringsbygg. Banken har i likhet med mange norske banker skjerpet inn kravene til registrert energimerke i forbindelse med finansiering av næringseiendom, og andelen forventes følgelig å øke vesentlig innen få år. I tillegg skal vi i tiden fremover informere eksisterende kunder om kravene som er satt til næringseiendommer og de fordeler kartlegging av energimerke og oppvarmingskarakter kan bidra til.

Veien videre

Målet fremover er å utvikle nye metoder og verktøy for å måle og redusere risiko, for eksempel gjennom

rådgiving til nye og eksisterende kunder. I 2023 og 2024 er det satt i gang flere prosjekter som går ut på å utvikle eksisterende verktøy og beregningsmetoder som vil fortsette i 2025. Det vil fremfor alt bli viktig å få på plass nok data for å få godt grunnlag til utvidet klimaregnskap og forberede rapportering i henhold til CSRD regelverket.

2.5. Økonomisk kriminalitet og svindel



Romsdal Sparebank har som oppgave å beskytte samfunnet mot økonomisk kriminalitet og terrorfinansiering. Vi jobber aktivt for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner og forhold som er knyttet til terrorfinansiering eller utbytte av straffbare forhold.

Banken har etablert retningslinjer og rutiner for å forhindre hvitvasking av penger, terrorfinansiering, svindel og annen økonomisk kriminalitet. Vi har en hvitvaskingsansvarlig som har et særlig ansvar for oppfølging av området. Det legges også vekt på at de ansatte skal ha god kunnskap på området, slik at de er observante i sitt daglige arbeid. Ansatte og styre gjennomfører årlige kurs på området.

Det benyttes elektronisk overvåking av transaksjoner. Ved oppfølging og transaksjonsovervåking på porteføljnivå søker banken å avdekke aktuelle risikoer knyttet til bærekraft og samfunnsansvar ved f.eks. arbeidslivskriminalitet, skatteunndragelser, utnyttelse av sårbare grupper og terrorfinansiering. Mistenkelige transaksjoner og forhold blir meldt til Økokrim i henhold til våre retningslinjer.

Svindelsaker har økt betydelig i omfang de siste årene. Banken har iverksatt sterkere sikkerhetstiltak mot svindel ila året, i tillegg til at vi stadig avdekker mer

svindel gjennom transaksjonsovervåkingen. Banken har gjennom ulike kanaler informert våre kunder om svindelaktivitet og svindelmetoder, og gitt råd om hvordan kundene kan forsøke å unngå å bli svindlet. Som et forebyggende tiltak, har banken jevnlig holdt foredrag eller hatt samlinger for våre kunder med svindel som tema.

3. Gavemidler og sponsorater

Lokalsamfunnet skal være et godt sted å bo for folk i alle aldre og et godt sted å drive næringsvirksomhet. Banken står i et gjensidig avhengighetsforhold til samfunnet rundt seg. Banken har vært til stede i over 140 år og er opptatt av utviklingen lokalt. Der mennesker trives, bor godt, har utdanningsmuligheter og trygge arbeidsplasser, har lokalbanken også gode muligheter. Romsdal Sparebank støtter lag, foreninger og lokal kultur, og setter hvert år av deler av overskuddet til gaver til allmenntilfelle formål. I tillegg inngår vi sponsoravtaler med lag og foreninger. Særlig er tiltak rettet mot barn og unge prioritert. På den måten er banken en aktiv bidragsyter til å skape en positiv samfunnsutvikling, gode oppvekstvilkår og trivsel i bankens markedsområde.



Vi bidrar også med undervisning i Ungt Entreprenørskap på skolene i Elnesvågen, Hustad, Bud og Eidsvåg, og på Hustadvika videregående skole. Dette er et opplegg som Finans Norge har lagt til rette for, og noe som banken mener er samfunnsnyttig å kunne bidra med. Generelt har banken fokus på å bidra til økonomiopplysning blant ungdommer ved å delta på forskjellige arrangementer, blant annet inviterer banken alle 18-åringer til kundemøter.

Sponsormidler i 2024 var på 3,8 millioner kroner. De aller fleste sponsoravtaler er knyttet til

bredeaktiviteter for barn og unge, men vi har også avtaler med lokale enkeltutøvere.

Hvert år deler banken ut en andel av fjorårets resultat som gaver til allmenntilrette formål. Av bankens resultat i 2023, var den totale gavetildelingen i 2024 3,5 millioner kroner. I bankens vedtekter er det tydelig definert hvordan gavene skal fordeles geografisk. Tildelingskriteriene er tydelige på hvilke organisasjoner som kan søke, og hvilke typer formål som prioriteres. Bærekraft og aktivitet for barn og unge tillegges stor vekt i søknadsvurderingen.

4. Bærekraft i eget hus

4.1. Kompetanse



Finansnæringen er i stadig endring, både med hensyn til produkter, rammebetingelser og teknologi. I en bransje som utvikles raskt er det viktig å sikre ansattes mulighet til å oppdatere seg og opprettholde relevansen og verdien av egen arbeidskraft. Det er igjen viktig, både for den enkelte arbeidstaker, og for bankens evne til å ivareta sin rolle i fremtiden.

Det arbeides målrettet med fokus og kompetansehevning på bærekraft innenfor kredittarbeid, personal, antihvitvask (AHV), innkjøp og markedsarbeid. I Romsdal Sparebank gjennomføres det opplæring og kompetanseutvikling gjennom Finansnæringens Autorisasjonsordninger (FinAut), Eika skolen og eksterne kurs.

Største delen av opplæringstilbudet i banken dekkes gjennom Eika Skolen. Eika Skolen er en digital opplæringsplattform for bankene i Eika-gruppen. Alle ansatte har tilgang og tildeles kurs etter funksjon i banken. I Eika skolen finnes blant annet fagspesifikke kurs, obligatorisk kurs i eks. antihvitvask, sikkerhet og

personvern i tillegg til opplæring og forberedelser på årlige oppdateringer til autorisasjoner.

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning. I 2022 hadde FinAut bærekraft som et oppdateringstema for rådgivere som er autorisert i skadeforsikring og personforsikring. For alle kandidater som skal autoriseres, uavhengig av ordning, gjelder et kompetansekrav som dekker økt innsikt i grunnleggende bærekraftstematikk, klimarisiko, ESG-kriterier og EUs arbeid med bærekraftig finans. I 2024 deltok ansatte i Romsdal Sparebank i flere kompetanseøkende tiltak på bærekraft arrangert av Eika gruppen. Blant annet Eikas bærekraftsuke, kurs om ESG risiko og kurs om bærekraft i landbruket.

4.2. Likestilling og mangfold

Bærekraft handler også om bankens arbeid for å sikre likestilling og mangfold. Dette handler om å sikre like muligheter for alle, men også om at vår evne til å spille en relevant rolle i samfunnet blir bedre når sammensetningen av de organene som fatter beslutninger gjenspeiler samfunnet banken er til for. Forskjeller og mangfold gir oss flere perspektiver, noe som blant annet gjør oss i bedre stand til å løse utfordringer og skape gode kundeopplevelser.

For å sikre likestilling og mangfold bruker banken følgende metodikk i arbeidet:

- Undersøke for om det finnes risiko for diskriminering eller andre hindre for likestilling
- Analysere årsakene til identifiserte risikoer
- Iverksette tiltak
- Vurdere resultatene



Mål og tiltak for likestilling og mangfold				
Personalområde	Bakgrunn for tiltak	Beskrivelse av tiltak	Mål for tiltakene	Status
Etnisitet - rekruttering	Andelen med innvandrerbakgrunn er lav	Oppfordre til at personer med annen etnisk bakgrunn enn norsk, kan søke på ledige stillinger	Andel ansatte med annen bakgrunn enn norsk, bør gjenspeile andelen i kundemassen	Påbegynt
Likestilling - rekruttering, fremmelse og utviklingsmuligheter	Kvinneandelen blant lederne gjenspeiler ikke kvinneandelen i banken ellers	Sørge for at begge kjønn er representert når det utlyses lederstillinger. Oppfordre kvinner til å søke. Ivareta kvinnelige ledertalenter i banken	Minst 40 % av hvert kjønn blant bankens ledere på sikt	Oppnådd i 2024
Tilrettelegging	Det er ingen ansatte i banken med nedsatt funksjonsevne som krever tilrettelegging av lokaler mv	Kontorlokaler er allerede tilrettelagt for ansatte med funksjonsnedsettelse, eller kan bli det med mindre justeringer. Oppfordre personer med nedsatt funksjonsevne om å søke på ledige stillinger	Sikre gode arbeidsvilkår for personer med nedsatt funksjonsevne slik at banken er en attraktiv arbeidsgiver for denne gruppen	Påbegynt
Likestilling - Mulighet for å kombinere arbeid og familieliv	Tilrettelegging for ulike livsfaser kan forbedres	God tilrettelegging og fleksibilitet i arbeidshverdagen, der det er mulig. Ikke kreve for mye av ledere med omsorgsansvar	Balanse mellom arbeid og familieliv	Påbegynt
Mangfold - synliggjøring	Banken har vært lite bevisst på mangfold i markedsføringen	Gjennomgang av markedsføringsstrategien	Mangfoldet bør gjenspeile kundemassen	Påbegynt

Prinsipper, prosedyrer og standarder for likestilling og mot diskriminering

Bankens arbeid for likestilling, anstendige arbeidsforhold og arbeid mot diskriminering griper inn i det meste av bankens kultur og rammeverk. I våre etiske retningslinjer er det satt nulltoleranse for diskriminering. Det er ikke rapportert om tilfeller av diskriminering blant ansatte siste år. Banken har egne retningslinjer for varsling ved kritikkverdige forhold. Varsling kan gjennomføres anonymt, og kan gjøres både internt og eksternt. Retningslinjene oppdateres årlig, er forankret i bankens styre, og gjennomgås med bankens ansatte jevning.

Arbeid for å sikre likestilling og ikke-diskriminering i praksis

Banken er opptatt av oppfølging og samhandling mellom ledere og ansatte. I praksis kommer dette til uttrykk gjennom en systematisk oppfølgingsstruktur mellom leder og ansatt:

- Alle ansatte har årlige medarbeidersamtale
- Banken har årlige medarbeiderundersøkelser
- Det avholdes minimum kvartalsvis møter mellom tillitsvalgte og ledelsen.
- Banken driver lederutvikling og kulturutvikling.

- Banken har kvartalsvis personalmøter for alle ansatte
- Arbeid i arbeidsmiljøutvalg (AMU)

Målsettingen med oppfølgingsstrukturen er blant annet:

- Å sikre engasjerte, motiverte, kompetente og resultatorienterte medarbeidere.
- Ivareta et godt arbeidsmiljø
- Sikre medbestemmelse
- Drive organisasjonsutvikling

Banken hadde i 2024 to ansattrepresentanter i styret. I generalforsamlingen er de ansatte representert med en fjerdedel av medlemmene.

Vurdering av resultater

Systematisk og strukturert arbeid for likestilling og mangfold, er nyttig, ikke minst for å sette fokus på, og skape bevisstgjøring om et viktig område.

I 2024 er det ikke kartlagt vesentlige risikoer, men at det på enkelte områder er behov for bevisstgjøring, systematisk arbeid og videre arbeid. Banken må for eksempel fortsatt ha bevissthet rundt likelønn og likelønn må fremdeles være del av en helhetsvurdering

i lønnsforhandlinger. Hovedårsaken til at det er en del høyere lønnsnivå for menn enn kvinner i banken skyldes fremdeles at det er flere menn enn kvinner i ledende stillinger og stillinger med særlig fagansvar. I 2024 har det imidlertid blitt en jevnere fordeling av menn og kvinner i ledergruppen, noe som har vært en villet og bevisst utvikling. I 2023 satte vi oss et mål om at minst 40% av hvert kjønn skulle være representert i ledergruppen. Dette målet klarte vi i løpet av 2024 når andel kvinner steg til 46%. På grunn av at det er for få av hvert kjønn i ledernivå kan ikke tall publiseres offentlig. I 2025 skal banken fordele ansatte i henhold til flere stillingsnivåer i kartleggingen for å få et bedre bilde og transparenss i kartleggingen.

Tabellen nedenfor viser resultater fra kartleggingen i 2024.

	2024	2023	2022
Antall ansatte			
Menn	22	18	20
Kvinner	37	34	30
Andel kvinner fordelt på stilling			
Ledere	46 %	36 %	33 %
Øvrige ansatte	67 %	73 %	66 %
Styresammensetning			
Andel kvinner i styret	50 %	43 %	43 %
Gjennomsnittslønn			
Menn	842.260	858.852	771.621
Kvinner	706.123	652.407	582.402
Uttak av foreldrepermisjon (samlet antall uker)			
Menn	19	24	0
Kvinner	62	15	10
Andel deltid			
Menn	0,8	0,8	0,8
Kvinner	2,65	1,5	0,9

Banken har ingen tilfeller av ufrivillig deltid.

2023 var det første året banken redegjorde i henhold til bestemmelsene i likestillings- og diskrimineringsloven. Banken har i 2024 fortsatt å jobbe videre med kartleggingsarbeidet etter likestillings- og diskrimineringsloven og flere oppgaver har blitt inkludert i banken sine system og årshjul. Flere av tiltakene har blitt påstartet, men ikke alle har blitt like godt fulgt opp. I 2025 ønsker vi å bli enda mer konkret når det kommer til mål, tiltak og ansvarsperson, noe som vil bli enda viktigere når banken blir en del av en større fusjonert bank.

4.3. Ansattes trivsel og helse



Egne ansatte er identifisert som vår viktigste resurs for en bærekraftig drift. For at ansatte skal bli i banken er det viktig at det er et godt arbeidsmiljø der ansatte trives og har det bra. Et av målene banken har satt seg er å øke MEI-indeksen med 4 indekspoeng innen utgang av 2027, med utgangspunkt i indeksen i 2023. Full MEI-undersøkelse gjøres annethvert år. I 2023 var MEI-indeksen på 84. I 2024 gjorde Romsdalsbanken to mindre MEI pulsmålinger, resultatet viste 82 i februar og 83 i november. Dette viser at vi har forbedringspotensialer for å nå målet vårt. Punkter i undersøkelsen som viser ikke tilfredsstillende resultater eller negativ utvikling, blir fulgt opp med tiltak.

Samtlige ansatte i banken er omfattet av bankens styringssystem for HMS i forhold til fysiske arbeidsforhold, psykososialt arbeidsmiljø og sikkerhetstiltak. Romsdal Sparebank har avtale med Avonova bedriftshelsetjeneste. Bedriftshelsetjenesten deltar jevnlig i møter med bankens ledelse og verneombud, og møter fast i AMU. De deltar også i gjennomgangen av medarbeiderundersøkelsen og bistår banken i vurdering og gjennomføring av tiltak.

Blant ansatte arrangeres en sosial aktivitet i hvert kvartal. Banken tilbyr støtte til medlemsavgift på treningssenter for ansatte og oppmuntrer til fysisk aktivitet gjennom «Stikk-Ut bedrift». Banken har også avtale med bedriftshelsetjeneste for helsekontroll og oppfølging av ansatte. Det blir tilbudt førstehjelpskurs til alle ansatte med jevne mellomrom. I banken finnes og et arbeidsmiljøutvalg (AMU), der et utvalg av arbeidstakerne og arbeidsgiverne samarbeider for et godt arbeidsmiljø. I tillegg har banken tillitsvalgt og verneombud.

Romsdal Sparebank har som mål at sykefraværet skal være lavere enn innenfor finansnæringen samlet sett. I 2024 var sykefraværet 5,44 %. Det er høyere enn finansnæringen samlet sett som hadde en sesongjustert sykefraværsprosent på 4,89 % i 3. kvartal 2024. Det betyr at dette er noe som banken må jobbe videre med fremover, analysere og sette nødvendige tiltak.

4.4. Egen drift og leverandører

Miljøfyrtårn



God styring i egen drift er viktig for å begrense bankens klimaavtrykk og annen negativ påvirkning. Romsdal Sparebank har i flere år vært opptatt av og drevet etter bærekraftige prinsipper. Det har handlet om jobben vi gjør internt i banken, men også i forhold til vår dialog med våre kunder og de produktene vi har i vår portefølje. I mai 2024 startet vi arbeidet med å systematisere vårt bærekraftsarbeid og i oktober 2024 mottok vi miljøfyrtårnsertifikatet. Miljøfyrtårn er Norges mest brukte sertifikat for virksomheter som ønsker å vise samfunnsansvar og dokumentere sin miljøinnsats. Som Miljøfyrtårnsertifisert bank forplikter vi oss til systematisk miljøledelse i henhold til miljøfyrtårnordningen. Bærekraftig drift blir enda viktigere i tiden fremover. Som bank stiller vi stadig strengere krav til at våre kunder kan vise til tydelig arbeid med bærekraft. Med vårt miljøfyrtårnsertifikat ønsker vi å vise at vi tar bærekraft på alvor og at vi har «orden i eget hus». Vi er stolte av å være en del av dette initiativet og vi ser frem til å fortsette dette viktige arbeidet og håper å inspirere og engasjere andre til bærekraftige investeringer og miljøvennlige løsninger.

Innkjøp

Å jobbe for mest mulig bærekraftige innkjøp er en av grunnpillarene for ansvarlig og bærekraftig virksomhet. En stor del av banken sine innkjøp gjøres gjennom Eika alliansen. Disse innkjøpene gjøres i henhold til Eika gruppens policy for anskaffelser og utkontraktering. Vi har i 2024 utviklet nye innkjøpsrutiner for de innkjøpene som gjøres lokalt i egen bank. Med disse nye rutinene forplikter vi oss som selskap og ansatte til å jobbe aktivt for å unngå negativ påvirkning på miljø, sosiale forhold og økonomi gjennom våre innkjøp.

Alle store leverandører som inngår avtale med Romsdal Sparebank eller Eika gruppen må dokumentere at de følger internasjonale mål og standarder for klima, miljø, menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold, anti-korrupsjon og etisk forretningsvirksomhet. Når nye avtaler inngås må egenerklæring for leverandøradferd signeres.

Hvert år gjennomfører Eika Gruppen og Romsdal Sparebank aktsomhetsvurdering av alle leverandører. Resultatet av disse blir årlig publisert i en redegjørelse i henhold til Åpenhetsloven.

Forretningsadferd



Tillit fra omverdenen og et godt omdømme er viktig for banken, og bankens interesser har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør. Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, økonomisk kriminalitet og korrupsjon, eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Vi har et ansvar å sikre at den operasjonelle risikoen som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller

eksterne hendelser er lav. For å håndtere og motvirke operasjonell- og omdømmerisiko har banken:

- Etablerte policyer og retningslinjer for vesentlige risikoer og forretningsområder
- System for rapportering av uønskede hendelser i eget hendelsesregister
- Kvartalsvis rapportering av operasjonell risiko til styret
- Årlig internkontrollgjennomgang

Gjennom gode interne systemer skal vi som bank oppfattes som en god leverandør, kunde og samarbeidspartner.

4.5. Forvaltning av egne midler

Eika Kapitalforvaltning (EKF) forvalter Romsdal Sparebanks likviditetsportefølje under gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer.

EKF opererer i henhold til norsk lov, men har i tillegg valgt å innrette investeringene etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. EKF har også undertegnet FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI).

Formålet med selskapets ESG-strategi er å redusere risikoen på investeringene, samtidig som det sikres en bærekraftig og langsiktig avkastning. Ved investeringsbeslutninger vurderer EKF et selskaps ESG-profil som et av kriteriene for utvelgelse. EKF følger også Statens Pensjonsfonds (Oljefondet) investeringsprofil, som har klare retningslinjer for ansvarlige investeringer. Dette innebærer at vi ikke investerer i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder. EKF investerer heller ikke i selskaper som er skyldige i:

- Grove krenkelser av menneskerettigheter
- Alvorlig miljøskade
- Alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt
- Grov korrupsjon
- Andre grove brudd på grunnleggende etiske normer

I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper, har EKF også valgt å ekskludere selskaper innen industriene: kull, tobakk og gambling. EKF har også ekskludert selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til

utvalgte stater fra vårt investeringsunivers. Videre utelukker EKF selskaper basert på produktinvolvement som for eksempel palmeolje, pornografi og oljesand.

5. Finansiering

Banken finansierer egne utlån gjennom innskudd og obligasjonslån. Innskudd fra kunder er den desidert største kilden til finansiering og per 31.12 hadde banken en brutto innskuddsdekning på 84,3 % (innskudd i % av brutto utlån).

Som beskrevet i kapittel 2.3 tilbyr Romsdal Sparebank grønt boliglån. Banken har ikke egne grønne obligasjonslån for å finansiere grønne utlån, men noen av bankens grønne boliglån finansieres via lån hos KfS (Kredittforeningen for Sparebanker) og EBK (Eika Bolig Kreditt).

Romsdal Sparebank sitt lån gjennom KfS er på 50 MNOK. KfS er miljøfyrtårnsertifisert og har etablert et rammeverk for grønne obligasjoner. Dette lån brukes til å finansiere nye eller eksisterende energieffektive boliger som tilhører topp 15% av de mest energieffektive boligene i Norge. Det kan også brukes til å rehabilitere bygg med en energiforbedring på minst 30%. Banken har i 2024 finansiert 16 boliger med energimerke B med dette lånet. Kalkulert gjennomsnittlig energieffektivitet for den grønne porteføljen er 119 kWh. Det er 53 % lavere enn kalkulert gjennomsnitt for den totale boligbyggmassen i Norge. Dette tilsvarer 6,4 tonn CO₂ unngått utslipp per år sammenlignet med gjennomsnittlige boligbygg i Norge og basert på bruk av norsk strømmnett.

Unngått utslipp tilsvarer utslipp fra 7 personbiler (bensin) i ett år*



<https://www.ssb.no/transport-og-reiseliv/landtransport/>

Per 31.12 hadde Romsdal Sparebank 2.677 MNOK i utlån hos EBK. I oktober 2024 oppdaterte EBK rammeverket for grønne obligasjoner som ble etablert i februar 2021. Formålet med rammeverket er at Eika-bankene, gjennom tilgang til obligasjonsfinansiering i EBK, skal kunne finansiere de mest energieffektive

boligene. Ved å bruke Multiconsult som rådgiver har EKB sikret at pantesikkerhetene er blant de 15 % mest energieffektive boenhetene i Norge. EKB har per 30.9.2024 identifisert 21,4 mrd. kroner i boliglån for om lag 9 000 pantesikkerheter som oppfyller disse kriteriene. 100 % av dette lånevolumet oppfyller også kriteriene for å kvalifisere som finansiering av bærekraftig økonomisk aktivitet i henhold til kriteriene for bygninger i EU-taksonomien.

EKB gjennomførte i september 2022 sin andre vellykkede utstedelse av en grønn OMF på €500 millioner i euroobligasjonsmarkedet. Dette er nok en bekreftelse på at Eika Alliansen kan oppnå langsiktig grønn finansiering i det internasjonale finansmarkedet. Med dette har EBK finansiert 55 % av de grønne boliglånene overført til Eika Boligkreditt gjennom utstedelse av grønne obligasjoner.

6. Klimaregnskap

Klimaregnskap er et av arbeidsmålene i felles klimaambisjon og et viktig utgangspunkt for å redusere våre egne klimagassutslipp og finansierte utslipp.

Klimaregnskap er et viktig verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere klimagassutslipp og å følge dem opp over tid. Informasjonen som benyttes i et klimaregnskap stammer både fra eksterne og interne kilder, og blir omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter. Klimaregnskap bygges opp av to innsatsfaktorer: informasjon om virksomhetens aktiviteter og informasjon om aktivitetenes utslippsfaktorer.

Utslippene i vedlagt klimaregnskap fordeles slik:

Scope 1: Direkte utslipp fra eget utstyr og produksjon.

Scope 2: Indirekte utslipp fra energi og varme til bankens bygg. Romsdal Sparebank har i dag to kontor der banken eier og drifter bygget og tre lokasjoner der vi leier lokaler i eksternt drifta bygg. Oppvarming er den største el-driveren, denne variere i henhold til sesong og vær.

Scope 3: Indirekte utslipp knyttet til kjøp eller finansiering av varer og tjenester. Disse utslippene kan oppstå både oppstrøms og nedstrøms i verdikjeden. Utslipp som forekommer oppstrøms kan for eksempel

være fra innkjøpte varer og tjenester, eksempelvis flyreiser, ansattes reiser til/fra jobb, avfallshåndtering og innkjøpte varer. Nedstrømsutslipp er utslipp fra solgte varer og tjenester. Eksempler er transport, bruk, og sluttbehandling av solgte produkter. For finansforetak er det spesielt utslipp som forekommer gjennom bankens investeringer, såkalte finansierte utslipp, som er den desidert største utslippsposten i bankens klimaregnskap. Finansierte utslipp er utslipp som genereres gjennom utlån og investeringer. Eksempler på dette er utlån til bolig, bil, landbruk, og investeringer i selskaper.

Romsdal Sparebank er i startfasen av å identifisere og kartlegge klimagassutslipp. Lover og regelverk, anbefalinger, teknologi, data og verktøy på området er i stadig utvikling. 2024 er første året banken rapporterer klimaregnskap. I første omgang har vi valgt å rapportere på våre egne interne utslipp samt våre finansierte utslipp innen bolig og landbruk, som er to av de største produktene/segmentene i bankens portfolio. Sammen utgjør disse 74 % av bankens utnyttede engasjement.

Romsdal Sparebank vil i tiden fremover legge betydelige ressurser både internt og gjennom Eika samarbeidet for å sikre komplett klimaregnskap med høyere dekningsgrad og mer nøyaktig data for beregning. Dette for å sikre et godt utgangspunkt når banken starter med rapportering i henhold til CSRD.

2024 er første året Romsdal Sparebank rapporterer klimaregnskap, det betyr at 2024 vil være baseår for rapporteringen.

Klimaregnskapet er oppgitt basert på lokasjonsbasert metode. Lokasjonsbasert metode beregner klimagassutslipp basert på den gjennomsnittlige utslippintensiteten for energi i et gitt geografisk område, uten å ta hensyn til spesifikke avtaler om fornybar energi. Banken har og valgt at vise utslippene basert på markedsbasert metode på de utslippskildene der dette er relevant.

6.1. Egne utslipp

Som miljøfyrtårnbedrift registreres og beregnes bankens egne direkte og indirekte utslipp i miljøfyrtårns styringsverktøy. Miljøfyrtårns klimaregnskap er basert på GHG-protokollen, som er



Klimaregnskap 2024					
Lokasjonsbasert metode					
Utslippskilde		Forbruk	Utslippsfaktor	Utslipp	
Scope 1					
Transport	Bensin (personbil/varebil)				tonn CO2e
	Diesel (personbil/varebil)				tonn CO2e
Sum Scope 1				0,00	tonn CO2e
Scope 2					
Elektrisitet	Elektrisitet - lokasjonsbasert	513535 kWh	0,015	7,70	tonn CO2e
	Drivstoff virksomhetens kjøretøy	1649 kWh	0,019	0,03	tonn CO2e
Sum Scope 2				7,73	tonn CO2e
Scope 3					
Avfall	Restavfall	839,3 kg	0,0157	0,01	tonn CO2e
	Organisk avfall (matavfall med mer)	1027,4 kg	0,015	0,02	tonn CO2e
	Papir, papp og kartong	879,5 kg	0,061	0,05	tonn CO2e
	Glass- og metallemballasje	435,4 kg	0,031	0,01	tonn CO2e
	Plast	486,2 kg	0,05	0,02	tonn CO2e
Sum avfall				0,12	tonn CO2e
Produksjonsutslipp	Produksjonsutslipp og overføringstap fra elektrisitet	513535 kWh	0,018	9,24	tonn CO2e
Sum produksjonsutslipp				9,24	tonn CO2e
Transport	Flyreiser (rapportert i CO2-utslipp)			23,82	tonn CO2e
	Kjøregodtgjørelse, elbil	24227,3 km	0,93	2,25	tonn CO2e
	Kjøregodtgjørelse, elbil/ fossilbil	4927 km	0,25	1,23	tonn CO2e
	Kjøregodtgjørelse, fossilbil	33929 km	0,3	10,18	tonn CO2e
Sum transport				37,48	tonn CO2e
Finansierte utslipp	Bolig - lokasjonsbasert			730,68	tonn CO2e
	Landbruk			37262,44	tonn CO2e
Sum finansierte utslipp				37993,12	tonn CO2e
Sum Scope 3				38039,97	tonn CO2e
Total CO2 utslipp - Lokasjonsbasert				38047,70	tonn CO2e
Markedsbasert metode					
Scope 2					
Elektrisitet	Elektrisitet - markedsbasert			307,61	tonn CO2e
Scope 3					
Finansierte utslipp	Bolig - markedsbasert			23999,38	tonn CO2e
Markedsbasert				24306,99	tonn CO2e

den mest kjente standarden for rapportering av klimagassutslipp. Banken registrerer data og Miljøfyrtårn sikrer oppdaterte utslippsfaktorer.

Klimaregnskapet inkluderer Romsdal Sparebank sine kontor i Elnesvågen, Eidsvåg, Molde og Åndalsnes. Utslipp relatert til elektrisitet og avfall på kontoret på Vestnes er ikke med i årets klimaregnskap. Avdelingen på Vestnes åpnet første juli 2024. I vente på at nytt bygg skal ferdigstilles leier banken kontor plass i Vestnes næringsbygg. Banken har derfor valgt å avvende med klimaregnskap til nytt bygg blir ferdigstilt.

Elektrisitet- Banken registrerer energiforbruk i kWh. Data på forbruk hentes fra energileverandør. Miljøfyrtårn benytter NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm for å beregne utslipp. Beregningen er basert på strømproduksjonen i Norge, hvor utveksling av strøm med utlandet tas hensyn til. Dataene er brukt

med ett års forsinkelse, altså er for eksempel dataene for 2023 brukt for rapporteringsåret 2024. For å beregne produksjonsutslipp og overføringstap fra elektrisitet, lokasjonsbasert (Scope 3) bruker Miljøfyrtårn modell utviklet av Asplan Viak. Utslippsfaktoren representerer 1 kWh lokasjonsbasert norsk lavspent forbruksstrøm og er basert på et femårssnitt (2019-2023). Utslippsfaktoren representerer kun distribusjon og transmisjon, samt råvarer til produksjonen.

Avfall- Der banken eier lokale (Elnesvågen og Eidsvåg) henter banken informasjon om avfallsmengde og sammensetning fra det lokale renovasjonsselskapet. Ved lokasjoner der banken er leietaker veies avfallet en uke i året og estimeres basert på veiing. For å beregne utslipp benytter Miljøfyrtårn seg av en modell utviklet av Asplan Viak. Utslippsfaktorene brukt for avfall

inkluderer transport og avfallsbehandling som ikke er gjenvinningsprosesser.

Transport- Drivstoff til virksomhetens kjøretøy beregnes med bakgrunn i antall kilometer kjørt i løpet av året. På grunn av manglende data er kjørelengde i 2024 estimert basert på antall kjørte kilometer mellom 6 juni 2024 og 1 januar 2025. CO2 for flyreiser beregnes i bankens verktøy for reisegodtgjørelse Visma Expense og baserer seg på antall flyreiser registrert av de ansatte. Antall km i kjøregodtgjørelse for de forskjellige drivstofftypene hentes også fra bankens system Visma Expense. For å beregne utslipp bruker Miljøfyrtårn en modell utviklet av Asplan Viak. Utslippsfaktorene inkluderer både direkte utslipp fra aktiviteten og utslipp i verdikjeden.

6.2. Finansierte utslipp

Finansierte utslipp av bolig

Totalt energiforbruk: 107 978 717 kWh per år		
Energiforbruk per kvm: 171,6 kWh		
	Lokasjonsbasert	Markedsbasert
Klimagassutslipp per kvm	2	78
Klimagassutslipp fra porteføljen	730,68	23999,38

Finansierte utslipp fra boliglån inkluderer alle lån til kjøp eller refinansiering av boligeiendom til privatpersoner. De finansierte utslippene for boliglån er beregnet ved hjelp av veileder fra Finans Norge, data fra Eiendomsverdi, og bankens egne regnskapstall fra porteføljen.

Dataene fra Eiendomsverdi består av estimerte energimerker, beregnet energiforbruk, og beregnet CO2-utslipp. Denne dataen er av datakvalitet 4 etter Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) datakvalitetshierarki. Dataene som leveres fra Eiendomsverdi er basert på modellering og scenariobruk som tar utgangspunkt i tilgjengelig data om blant annet bygningsmasse, norske klimasoner og offentlige utslippsfaktorer fra NVE.

Bankens andel av utslippene fra boligene i porteføljen, deles med utestående eksponering mot boligene på boligens verdi ved kontraktinngåelse. Dersom det ikke er mulig å oppdrive opprinnelig verdi av bygget, brukes den siste tilgjengelige eiendomsverdien.

Finansierte utslipp av landbruk

Totale utslipp	90067,4 tCO2
Finansierte utslipp	37262,4 tCO2
Fordelingsfaktor	41%
Dekningsgrad	97,6%

Finansierte utslipp for landbruk inkluderer personer eller selskaper som er aktive produsenter.

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. Utslippsfaktorer er hentet fra Platon-rapport 5/2022, som er i tråd med anbefaling av Finans Norge. Beregningene gi en datakvalitet score lik 3 etter PCAFs datakvalitetshierarki. Opptak fra skog er ikke inkludert.

Bankens andel av utslipp (41%) beregnes ut ifra eksponering mot landbrukskunden sett i forhold til verdien av denne kundens pant. Klimagassutslippene er fordelt i tråd med kundens belåningsgrad (loan to value, LTV). Belåningsgraden beregnes på bakgrunn av en verdsettelsesmodell for landbruket. I Norge er typisk bankfinansiering av landbruket en blanding av hus og gårdsdrift, som regel uten at banken har mulighet til å identifisere hvilken del av lånet som går til hva. Disse verdsettelsesmodellene inkluderer derfor normalt bondens hus og i praksis blir dermed finansieringsgraden felles for hus og gårdsdriften.

Romsdal Sparebank har klart å kartlegge utslippene til 97,6% av porteføljen innen landbruk.