



Årsrapport

BÆREKRAFT

Høland og Setskog Sparebank



«Ungdommene» i banken går foran som gode forbilder i bærekraftsarbeidet

1. Innledning:

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnæringsens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av mennesker rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Vår – lokalbankens – rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Vårt rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av lokale bedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir oss også et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Lokal verdiskapning er kjernen i vårt samfunnsoppdrag. Vi er opptatt av «å gi tilbake til lokalsamfunnet», som har bygget banken, helt fra 1849. Bankens historie er fylldig og godt beskrevet i jubileumsboken som ble utgitt ved bankens 150-års-jubileum i 1999.

For å forsterke det praktiske arbeidet med ESG ble det i 2021 etablert et eget “Bærekraft-team” i banken. Teamet ledes av Carl Fredrik Havnås, som har plass i ledergruppen.

Høland og Setskog Sparebank «eies» til stor del av lokalsamfunnet (Sparebankens fond), og mange i lokalsamfunnet eier også egenkapitalbevis. Til sammen har banken 651 eiere. Bankens egenkapitalbeviserbrøk er ca. 16%.

Banken er aktiv deltaker i Eika Alliansen, og Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankenes økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankenes bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankenes ansatte, og med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere. Sammen bidrar vi i Eika Alliansen allerede til bærekraft i Norge og i Norske lokalsamfunn på mange områder, men i årene fremover er det behov for at vi bidrar enda mer.

Det er ventet at kravene til risikovurdering, rutiner og rapportering på bærekraftområdet vil skjerpes i årene fremover, blant annet gjennom innføring av EUs taksonomi, innføring og revidering av NFDR og økt vekt på bærekraft i regelverk og tilsynspraksis. I lys av dette har Bærekraft/ESG fått stor oppmerksomhet i 2021.

Om EUs taksonomi går det nå betydelige diskusjoner. For Norge kan det være en utfordring at hverken olje, lakseoppdrett, skogbruk eller landbruk blir sett på som særlig miljøvennlig. Olje og lakseoppdrett er vi av naturlige grunner ikke involvert i, men skog- og landbruk er viktige næringer i vårt lokalmiljø og blant våre kunder. Det er viktig og spennende og følge utviklingen av taksonomien, og konsekvensene for lokalbanker i Norge.

2. Bærekraft i kunderelasjonen

Kundene:

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

Produkter:

Grønne lån:

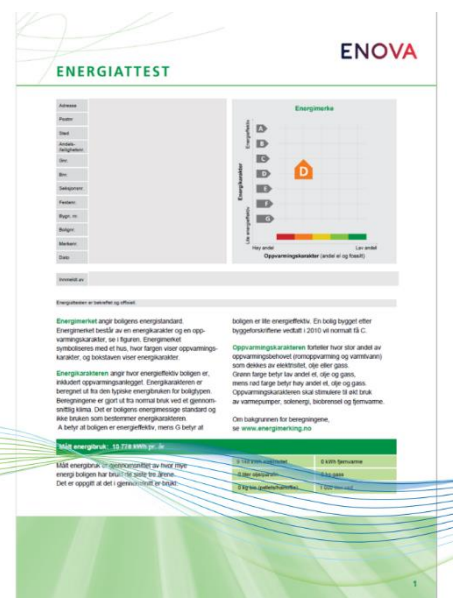
Høland og Sætskog Sparebank tilbyr «grønne lån» i privatmarkedet, til formål som oppfyller gitte forutsetninger.

1. Grønt Boliglån.
Dette er lånet for deg som har, eller skal kjøpe, en energieffektiv bolig som bruker lite strøm eller har alternative, miljøvennlige energikilder. Vi belønner grønne valg, og tilbyr Grønt boliglån med ekstra gunstige betingelser. En grønn bolig er bra for både miljøet og for lommeboka. Grønt Boliglån tilbys til kunder som har hus med energikarakter A eller B **og** oppvarmingskarakter "grønn eller gul".
2. Energisparelån (for oppgradering til mer energieffektiv bolig)
3. Grønne billån (gjennom Eika Kredittdbank)

Energimerkeforskriften fra 1. juli 2010 sier at alle boliger og yrkesbygg som selges eller leies ut skal ha gyldig energiattest. Energiattesten består av et energimerke som viser bygningens energistandard.

Målet er å øke bevisstheten om energibruk, ulike oppvarmingsløsninger og løsninger som kan gjøre boligen eller bygningen mer energieffektiv. Energimerket består av en energikarakter og en oppvarmingskarakter.

Energikarakteren går fra A til G, og er basert på beregnet levert energi. Fargen (oppvarmingskarakteren) sier noe om andelen fornybar energi i bygningen.



Eika Forsikring:

Gjennom å tilby forsikring skaper vi forutsigbarhet og trygghet for kundene våre, og ivaretar kundens verdier. Bærekraft i forsikring handler om 3 viktige hensyn:

Skadeforebygging

Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikrings-selskapet er å forhindre at skaden oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene. Eika Forsikring arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene.

Grønt skadeoppgjør

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

Ansvarlig forvaltning

Eika Forsikrings kundemidler og egen likviditet forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og er underlagt de samme ESG-standardene som selskapet benytter i sin øvrige forvaltning.

Eika Kapitalforvaltning

Samfunnsansvaret gjelder ikke bare i lokalmiljøet. Gjennom Eika Kapitalforvaltings spareprodukter blir bankens kunder investorer i et stort antall selskaper i ulike sektorer og nasjoner. Eika Kapitalforvaltnings arbeid med retningslinjer, eierstyring og utelukkelse av bransjer og enkeltselskaper, sikrer at spareproduktene Eika Kapitalforvaltning leverer til våre kunder oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet; blant annet er «Eika Global» et av verdens 10 % mest bærekraftige fond (Morningstar.no, oversikt 4. kvartal 2021).

Aktiv Eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling tar samfunnsansvar ved å samarbeide med SOS Barnebyer. Samarbeidet med SOS Barnebyer har siden 2016 gitt mer enn 3 300 barn muligheten til å vokse opp i et trygt og godt hjem med bedre fremtidsmuligheter.

3. Klima- og bærekrafts risiko

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 banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene.

Fra og med 2021 har banken introdusert ESG som en del av kundesamtalen. Alle bedriftskunder skal ved en kredittsak eller ved annen kontakt besvare spørsmål knyttet til sin ESG risiko.

Gjennomgått skjema utløser en bærekraftscore som følger kunden. Banken har løpende målsettinger i banken knyttet til oppfølging og nye gjennomganger.

Sammen med Eika Gruppen jobbes det med å utarbeide nye bransjespesifikke ESG-moduler, som for eksempel egne for landbruk og for finansiering av næringseiendom.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring.

Områder som vurderes kan være energieffektivitet, avfallshåndtering og valg av leverandører. Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft gir opphav til risiko for banken og bankens kunder og kredittsystem utvikles for å ivareta både direkte (bl.a. flom og ras) og indirekte klimarisiko (bl.a. omsetningsfall og produktforbud).

I kundetilfredsundersøkelsen høsten 2021 (2020) ble bedriftskundene spurt «I hvilken grad er dere opptatt av å utvikle virksomheten på en bærekraftig måte?», og 67% (76%) svarer «i meget/ganske stor grad». Og videre «I hvilken grad vil du si det er ønskelig at banken hjelper sine kunder til å drive mer bærekraftig?», og tilsvarende svar er 54% (69%). Selv om tallene er noe ned fra året før gir dette oss definitivt motivasjon for videre fokus.

Vi finansierer flere positive initiativ og satsinger, der bærekraft står sentralt i forretningsstrategien;

- Landbruksbygg i tre, moderne fjøs med mindre klimaavtrykk
- Solcelleanlegg på fjøstaket
- Energieffektive bygningselementer (Fasec)
- Bioenergisentraler (basert på lokalt lavkvalitets skogsvirke)
- Utvikling av solceller på seil (Tarpon Solar)
- Generelt – bygging i TRE
- Forstudie «Tog for fly, Oslo-Stockholm»
- Innsamling og resirkulering av biler og bildekk (Autoretur / Dekkretur)



Byggimpuls as har i 2021 tatt i bruk nytt forretningsbygg i Killingmo Næringspark. Bygge i heltre.

4. Gavemidler, sponsorater og lokalt engasjement

Idrettsanlegg

Banken finansierer alle idrettsanlegg og klubbhus i vårt nedslagsfelt, som BSF-hall og klubbhus, Søndrehallen, Hølandshallen, klubbhus på Setskog og Rømskog, kunstgressbaner, golfanlegg, hytter og utstyr i Mangenfjellet, anlegg og crossykler i Eksismoa osv. Alle anlegg er meget godt tilrettelagt for barn og unge, og finansiering gis på meget gode betingelser.

Sponsoravtaler

Banken har hovedsponsoravtaler med alle lokale allidrettslag; Bjørkelangen SF, Høland IUL, Søndre Høland IUL, Setskog IF og Rømskog IL. Gode avtaler med 10 års varighet. Vi er hovedsponsor for mer «spissede» idrettslag, som Aurskog-Høland Friidrettslag, NMK Aurskog-Høland (motorsport/Eksismoa) og Fet skiklubb. I 2021 fikk vi på plass samarbeid med Aurskog Sparebank for ytterligere å øke støtten til idrettslag som favner bredere geografisk; Mangenfjellet Turlag og Romerike Golfklubb. I tillegg har vi sponsoravtaler med skytterlag, korps m.v. – totalt med et 30-talls foreninger, med en årlig utbetaling på ca. 2,5 mill. Alt gir oss god profilering, godt renomme og mange gode tilbakemeldinger i lokalmiljøet.

Gaveinstituttet

Sparebankenes gaveavsetning er et kjennetegn på lokalbankene. Høland og Setskog Sparebank gjør årlig disponeringer til gaver, og de siste 12 årene er det til sammen avsatt 13,5 mill.

Årlig deles det ut ca. 200.000 til en lang rekke mindre lag og foreninger (etter søknad).

En svært viktig og hyggelig del av gaveinstituttet er bankens stipender, som årlig utgjør 200.000, og som tildeles etter søknad.

Studiestipend er tildelt (2x 50.000) i 12 år, i 2021 fikk 3 studenter tildeling – en liten ekstra motivasjon for unge studenter i Corona-tiden – så totalt er det utdelt 1,25 mill. til 25 studenter i siste del av høyskole- eller universitetsløp.

Idrettsstipend (2x 20.000) er tildelt like lenge, til unge ambisiøse idrettstalentet i et mangfold av idrettsgrener. Kulturstipend (60.000) har vi tildelt i 20 år, til malere, sangere, forfatter m.v.

Årlig tildeles 125.000 til Sparebankenes Næringsfond, i samarbeid med Aurskog Sparebank og Aurskog-Høland kommune, for grunnstøtte ved bedriftsetableringer.

Det fører for langt å liste opp alle gaver, men en bør nevnes spesielt; Det ble i 2019 tildelt 3,0 mill. til kommunens felles svømmehall, en gave som bidro til å utløses andre midler og muliggjøre byggingen av dette flotte anlegg. I året som gikk bidro banken bl.a. med 200.000 til skogsmaskinsimulatorer ved Kjelle videregående skole, og 100.000 ved feiringen av Rømskog Kirke 750 år.

Skole og utdanning

Et viktig lokalt samfunnsbidrag er vår innsats for god utdanning for ungdommen i privatøkonomi. Vi har partnerskapsavtaler med alle lokale grunnskoler og begge de

videregående skolene på Bjørkelangen, deltar ved «Gründercamps» og samarbeider løpende med Ungt Entreprenørskap. Vi gjennomfører «Økonomi og karrierevalg» i ungdomsskolen, og «Personlig økonomi» ved de videregående skolene. Mange av bankens ansatte bidrar i undervisning i grunnskole og videregående skole, som veiledere m.v. – til sammen mange ukesverk. Gjennom gavemidler bidra vi også med investeringer og oppgradering av teknisk undervisningsmateriell.

Bo- og stedsutvikling

Vi er opptatt av at lokale unge kan etablere seg med sin første bolig, og har eget, godt priset, boliglån for unge (BLU). For å påvirke god planlegging og forberedelser har vi over år hatt av landes beste sparerente på BSU. Og vi vektlegger en «18-års-samtale» for i samarbeid med de unge kundene legge en god plan.

Vi er opptatt av «sentrumsutvikling» på alle tettstedene, vi var sentrale da Bjørkelangen Torg ble utviklet for 11 år siden, og nå da videre utbygging er på gang. Vi er deleier i Løken Senter og har bankfilial, samt eier Setskog Senter med bankkontor og vi er aktør i Søndrehallen.

Utvikling i alle deler av en langstrakt kommune er krevende, og god tilgang til «skyen» er vesentlig. Vi bidrar med svært gunstig finansiering ved utbygging av fiber i grisgrendte deler av kommunen, i samarbeid med det lokale e-verket, Høland og Setskog Elverk.

Banken har en viktig rolle i folks liv. Det være seg privatpersoner som får oppfylt drømmen sin om ny bolig eller bedriftskunder som får hjelp til å sette gode ideer ut i livet. Vi avlaster risiko, sikrer likviditet og stimulerer samfunnet. Ikke minst bidrar banken til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål.

5. Bærekraft i eget hus

Kompetanse

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning. Banken har gjennom 2021, løpende hatt tema om bærekraft som tema på allmøter og i de ulike faggruppene. Eget «Bærekraftsteam» er etablert, og består av fire ansatte som hver for seg har ansvar for sine områder.

- Privatmarkedet (Henrik)
- Landbruk (Siri)
- Bedriftsmarkedet (Carl Fredrik)
- Banken internt (Björg)

Alle bankens ansatte har i 2021 vært igjennom kurs tilrettelagt av Eika sentralt:

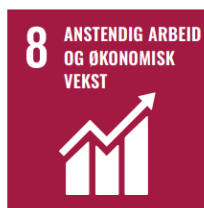
- Grunnleggende kurs i forståelse av Bærekraft/ESG
- Spesialkurs «Bærekraft i landbruket»
- Flere kurs knyttet til forståelse av og arbeidet rundt Anti-hvitvask
- Allmøte vedr. energimerking av bolig – våre retningslinjer (forutsetninger) for grønt boliglån

Fra 2022 vil finansnæringen ha bærekraft som et oppdateringstema for rådgivere i alle posisjoner (kreditt, skadeforsikring og personforsikring). Opplæringen her vil bli tilgjengeliggjort som del av årlig kompetanseoppdatering (bærekraftig finans). Det samme vil Eika legge til rette for.

Utvalgte fokusområder:

Høsten 2021 vedtok bankens styre ny strategi for bærekraft og samfunnsansvar.

Av FNs 17 bærekraftsmål har banken ut 3 stk. som banken skal jobbe spesielt med:



4

Sikre inkluderende, rettferdig og god utdanning og fremme muligheter for livslang læring for alle

8

Fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle

11

Gjøre byer og lokalsamfunn inkluderende, trygge, robuste og bærekraftige

Banken har utarbeidet en egen handlingsplan med oppgaver som relateres til disse 3. Resultatet av dette blir kommunisert løpende i banken, og i bankens rapporter.

Organisasjon / Ansatte

Ved årets slutt hadde Høland og Setskog Sparebank 41 (38) ansatte, hvorav seks på deltid. Gjennomsnitt antall årsverk i 2021 var 36,7 (33,8). Av bankens ansatte er 65 % kvinner.

Utviklingen innenfor finansnæringen krever at vi kontinuerlig har fokus på opplæring og kompetanseheving samt effektivisering av arbeidsprosesser. Banken har 7 «Autoriserte finansielle rådgivere» (AFR), og flere vil autoriseres i 2022. Alle medarbeidere med behov er godkjent forsikringsrådgiver (GOS), 16 medarbeidere har godkjent Kredittautorisasjon og 10 medarbeidere er Personforsikringsautorisert. I tillegg følger de fleste ansatte forskjellige opplæringsløp i Eika-alliansen. Organisatoriske tilpasninger og endringer skjer kontinuerlig, ikke minst for å oppnå bedre fleksibilitet og kundeservice. Gjennom 2021 har vi ansatt 5 nye medarbeidere og bygger god kompetanse for fremtiden. Vi har en sterk posisjon i

lokalsamfunnet og alle ansatte bidrar sterkt til dette hver dag – med godt humør, kundeservice og relasjonsbygging.

Banken gjennomfører årlig en medarbeidertilfredshetsundersøkelse som bekrefter et meget godt arbeidsmiljø. En score på «Engasjement» på 93 (91) er særdeles høyt og blant de aller høyeste i Eika-alliansen.

Helse, miljø og sikkerhet vurderes ivaretatt på tilfredsstillende nivå. Sykefraværet totalt var 4,9 % (2,7 %). Korttidsfraværet er fortsatt svært lavt, 0,04% (0,1%). Det er ikke registrert personskader siste år. Bankens driver ikke virksomhet som medfører påvirkning på det ytre miljø. Bankens er medlem av Salutis HMS – senter. Bankens har felles innskuddspensjon for alle ansatte – med de høyeste satsene, og meget gode personalforsikringer.

Styre og daglig ledelse har fokus på en mest mulig likestilling mellom kjønnene. I bankens styre sitter tre kvinner og tre menn pluss de ansattes representant. I ledelsen sitter tre kvinner og fem menn. Målsettingen er å ha en arbeidsplass der det er full likestilling mellom kvinner og menn.



Høland og Setskog Sparebank investerte i 2020 i el-bil som brukes av bankens ansatte ved kundebesøk mv.

Finansiering og kundetilfredshet

Banken har et tydelig hovedfokus i nærområdet, Aurskog-Høland og nærliggende områder, samt å bidra med finansiering hvis ungdommen flytter til mer sentrale områder. Bankens har årlig måling av kundetilfredshet (KOI), og scorer svært godt. Bankens PM-KOI er 80 og har vært stabilt god over år.

Finansiering av lokalt næringsliv og lokal utvikling er bankens viktigst samfunnsoppdrag. Vi finansierer engasjement innen alle lokale næringer.

For 11 år siden var banken sentral når sentrumsutviklingen virkelig skjøt fart – med byggingen av Bjørkelangen Torg, og banken er med når planer for utvidelse nå er på gang. Nylig har banken tilrettelagt for god sentrumsutvikling på Løken – med lokaler for Leikvin Kafe.

Banken har årlig måling av kundetilfredshet (KOI) også på bedriftsmarkedet, og scorer svært godt. Bankens BM-KOI er 87, og har vært stabilt god over år. En score på 87 svært bra, og av de aller høyeste blant bankene i Eika-alliansen.

Eierstyring og selskapsledelse, forsvarlig drift (Governance)

Forretningside: Våre kunder skal oppfatte oss som totalleverandør av bank- og forsikringsprodukter, og som en viktig pådriver og partner i lokalsamfunnet.

Bankens etiske retningslinjer legger vekt på at vi skal være «Nær og Engasjert», med sterkt kundefokus og personlig service – ”god å snakke med”. Vi skal ha god kompetanse med høye etiske verdier og være en interessant arbeidsplass.

Forstanderskapet (Generalforsamlingen) er Høland og Setskog Sparebanks øverste organ. Det er forstanderskapet som bl.a. fastsetter sparebankens vedtekter, velger styrets medlemmer, vedtar regnskapet og disponerer årets overskudd. Forstanderskapet skal se til at banken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og forstanderskapets vedtak. Forstanderskapet består av 16 medlemmer og sammensettes slik: Kunder og egenkapitalbevisiere velger hver for seg seks medlemmer, og de ansatte i banken velger blant de ansatte fire av forstanderskapets medlemmer.

Bankens styre består av sju medlemmer, hvorav ett medlem og varamedlem er valgt av og blant de ansatte. (Se for øvrig årsberetning.)

Styret utarbeider hvert år en plan for sitt arbeid med vekt på mål, strategi og gjennomføring. Bankens internkontrollsystem blir hvert år gjennomgått av styret for å sikre at banken drives i samsvar med bankens interne ansvars- og oppgavefordeling, strategiplan og etiske retningslinjer. Styret gjennomfører årlig ICAAP. Styret fastsetter administrerende banksjefs lønn og annen godtgjørelse. Styret som helhet fungerer både som revisjonsutvalg, risikoutvalg og godtgjørelsesutvalg, og har ikke oppnevnt særskilte komiteer. Styrets godtgjørelse fastsettes av forstanderskapet. Det er ikke etablert bonusordninger eller andre former for variabel kompensasjon til styremedlemmer eller administrerende banksjef. Samtlige styremedlemmer er egnethetsvurdert i henhold til bankens retningslinjer.

Stemmerettsreglene for **egenkapitalbevisiere** i Høland og Setskog Sparebank følger de allmenne regler og hvert egenkapitalbevis gir en stemme. Dog kan ingen stemme for mer enn 10 % av samtlige stemmeberettigede egenkapitalbevis i banken eller avgi mer enn 20 % av de stemmer som er representert på valgmøtet. Egenkapitalbevis som blir overdratt til ny eier gir ikke stemmerett før fire uker etter at ervervet er meldt banken. For egenkapitalbevis som er registrert i Verdipapirsentralen skal likevel eierne ha stemmerett dersom det bekreftes at ervervet er registrert i Verdipapirsentralen. Egenkapitalbevisierne har ingen lovfestet eller vedtektsfestet rett til representasjon i bankens styre.

Likebehandling, finansiell informasjon

Ifølge bankens innsidereglement skal verdipapirer utstedt av banken ikke kjøpes eller selges av noen som har kjennskap til kurssensitiv informasjon. Primærinnsidere som ønsker å kjøpe eller selge verdipapirer skal foreta forsvarlige undersøkelser for å bringe på det rene om det foreligger slik informasjon.

Likebehandling ivaretas også ved at egenkapitalbeviserne får lik og samtidig tilgang til informasjon om bankens utvikling og økonomiske resultater. Banken ønsker i denne sammenhengen å tydeliggjøre eiernes verdi gjennom en mest mulig riktig prising av bankens egenkapitalbevis. Riktig prising oppnås blant annet ved å gi tidsriktig og korrekt informasjon til finansmarkedet. Årsrapport, kvartalsrapporter og andre børsmeldinger blir distribuert i Oslo Børs' elektroniske meldingssystem samt via bankens internettsider www.hsbank.no.

Fri omsettelighet

Egenkapitalbeviskapitalen i Høland og Setskog Sparebank utgjør kr. 68.790.000 fordelt på 687.900 egenkapitalbevis à kr. 100,-. Egenkapitalbevisbrøken pr. 31.12.2021 er 16,44% (16,41%). Egenkapitalbevisene omsettes på Oslo Børs.

Utbyttepolitikk

Høland og Setskog Sparebanks målsetting skal være å oppnå gode økonomiske resultater slik at det kan gis en avkastning på linje med sammenlignbare sparebanker. Egenkapitalbevisernes andel av bankens overskudd er fastsatt i gjeldende lover og forskrifter, og banken vil foreta tildeling av utbytte og eventuelt regulering av utjevningsfondet i henhold til den til enhver tid gjeldende egenkapitalbevisbrøk. Banken vil de nærmeste årene ytterligere bygge opp ren kjernekapital og vil vurdere andel utdelt som kontantutbytte.

Revisjon

Forstanderskapet velger revisor og fastsetter vedkommendes godtgjørelse. Revisjonsfirmaet RSM Norge AS er bankens eksterne revisor og revisjonen ledes av statsautorisert revisor Alf Rune Sveen. Revisor legger årlig frem rapporter som omhandler revisjonens syn på bankens risikoområder, interne kontrollrutiner osv. Revisor deltar også i styremøter hvor bankens årsregnskap blir behandlet og inviteres til alle møter i forstanderskapet. Styret vurderer revisjonsarbeidet som fullt ut tilfredsstillende. Revisor har ikke levert tilleggstenester av en slik art at det gir grunnlag for spørsmål om revisors uavhengighet og objektivitet.

Virksomhetsstyring og risikovurdering (ICAAP), Pilar 2

Styret gjennomførte ICAAP våren 2021, vedtatt i juni. Banken mottok i mai 2020 Finanstilsynets SREP, vurdering og vedtak om Pilar 2-krav på konsolidert nivå på 3,2 %. Kravet er relativt høyt og baserer seg blant annet på høy konsentrasjon innen boligbygging på det sentrale østlandsområdet. Nye regler fra EU fra 2020 om vekting av spekulativ eiendomsfinansiering, justert av Finansdepartementet, gjør at bankens finansiering av boligutviklingsprosjekter uten minst 50% forhåndssalg vekter 150%, hvilket sammen med pilar 2-kravet begrenser bankens vekstmuligheter.

Anti-hvitvask (AHV/AML)

Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelse og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim. Det gjennomføres omfattende daglig transaksjonskontroll.

Banken har utpekt en egen AHV-ansvarlig, og en egen arbeidsgruppe med deltagere fra relevante avdelinger arbeider med etterlevelse og videreutvikling. Eika Gruppen bistår vesentlig med leveranser og utvikling av systemer. Detaljert rapportering i kvartalsvis Risikorapport til styret.

Personvern (GDPR)

Banken har utpekt en eget GDPR-ansvarlig (DPO) og en egen arbeidsgruppe med deltagere fra relevante avdelinger arbeider med etterlevelse og videreutvikling. Eika Gruppen bistår med leveranser og utvikling av systemer. Det er etablert samarbeid med nabobanker i Eika-alliansen for kompetansedeling.

Etterlevelse (Compliance)

Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier, etiske retningslinjer og retningslinjer for samfunnsansvar. For å kunne synliggjøre bankens samfunnsansvar, er forutsetningen at banken makter å skape lønnsomhet, og som et minimum, etterlever alle lover og forskrifter. Det er også en forutsetning at banken har et godt forhold til sine medarbeidere og ledere, har et verdigrunnlag som etterleves og betyr noe for de ansatte, samt har de beste relasjoner til sine kunder og samarbeidspartnere. Banken har ikke rapportert avvik i 2021 knyttet til bankens etterlevelse av lover og forskrifter. For å sikre etterlevelse og godt omdømme er bankens ansatte engasjert i autorisasjonsordningene og etterutdanning med fokus på etterlevelse av sentrale lover og forskrifter, forsvarlig utlånspraksis mv. Banken sikrer de ansatte innflytelse gjennom godt samarbeid med de tillitsvalgte innenfor de rammer og tradisjoner som gjelder for bransjen. Det legges til rette for at rekruttering skjer fra et bredt utvalg av samfunnet, og at eldre arbeidstakere kan få et yrkesaktivt liv frem til alderspensjonering.

Banken har utpekt en egen Risk- og etterlevelsesansvarlig. Eventuelle avvik rapporteres i kvartalsvis Risikorapport til styret. Det rapporteres løpende til Finanstilsynet etter regelverket og på forespørsel.

For Styret i Høland og Setskog Sparebank

Februar 2022

John Sigurd Bjørknes, Adm. banksjef