



**Bærekraft i
Høland og Setskog
Sparebank
(ESG)**



Bærekraft i Høland og Setskog Sparebank (ESG)

(ESG – Environment, Social and Governance)

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnæringens 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 – lokalbankenes – 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.

Høland og Setskog Sparebank «eies» til stor del av lokalsamfunnet (Sparebankens fond), og mange lokale investorer er og med som egenkapitalbevisiere. Bankens egenkapitalbevisierbrøk er i underkant av 20%.

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 NFRD og økt vekt på bærekraft i regelverk og tilsynspraksis. Banken hadde besøk av Finanstilsynet våren 2019, og det ble påpekt at banken måtte øke fokuset på ESG i kredittvurderingene.

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.

Lokalbanken og miljøansvar (Environment)

Vårt viktigste bidrag for økt bærekraft er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter, både til privat- og bedriftskunder.

Vi har ingen konkrete retningslinjer for å unngå visse typer kunder, jfr. hva bl.a. «Oljefondet» og Eika Kapitalforvaltning har. Vår geografi, historie og strategi gjør at bransjer som kull, olje, våpen, tobakk eller tilsvarende aldri har vært eller vil være aktuelle kundeområder for oss.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring. Vi har fokus på ESG i kredittvurdering i bedriftsmarkedet. Områder som vurderes kan være energieffektivitet, avfallshåndtering og valg av leverandører. Klimaendringer og andre tema 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 2020 ble bedriftskundene spurt «*I hvilken grad er dere opptatt av å utvikle virksomheten på en bærekraftig måte?*», og 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 69%. Det gir vel oss en «marsjordre» og god motivasjon.

Vi finansierer positive initiativ og satsinger;

- 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»

I privatmarkedet har vi lansert produkter med ekstraordinært gode betingelser;

- Grønne boliglån (energieffektiv bolig)
- Energisparelån (for oppgradering til mer energieffektiv bolig)
- Grønne billån (gjennom Eika Kredittbank)

Banken har anskaffet egen elbil til bruk ved kundebesøk og arbeidsreiser til anvendelse for alle ansatte.

Lokalbanken og samfunnsansvar (Social)

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.

Organisasjon / Ansatte

Ved årets slutt hadde Høland og Setskog Sparebank 38 (39) ansatte, hvorav seks på deltid. Gjennomsnitt antall årsverk i 2020 var 33,8 (34,3). Av bankens ansatte er 68% kvinner.

Utviklingen innenfor finansnæringen krever at vi stadig har fokus på opplæring og kompetanseheving samt effektivisering av arbeidsprosesser. Banken har 8 «Autoriserte finansielle rådgivere» (AFR), og flere vil autoriseres i 2021. Alle medarbeidere med behov er godkjent forsikringsrådgiver (GOS), 19 medarbeidere har godkjent Kredittautorisasjon og 12 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 2020 har vi ansatt 7 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 (MEI), som bekrefter et meget godt arbeidsmiljø. En score på «Engasjement» på 91 (ekstern benchmark 79) er svært bra, og av de aller høyeste blant bankene i Eika-alliansen.

Helse, miljø og sikkerhet vurderes ivaretatt på tilfredsstillende nivå. Sykefraværet totalt var 2,7% (5,4%) i 2020. Korttidsfraværet er fortsatt svært lavt, 0,1% (0,1%). Det er ikke registrert personskader siste år.

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 to kvinner og fem menn. Målsettingen er å ha en arbeidsplass der det er full likestilling mellom kvinner og menn.

Finansiering og kundetilfredshet

Banken har et tydelig hovedfokus i nærområdet, Aurskog-Høland, samt å bidra med finansiering hvis ungdommen flytter til mer sentrale områder. Banken har årlig måling av kundetilfredshet (KOI), og scorer svært godt. Bankens PM-KOI er 83 (snitt blant Eika-bankene er 77), og har vært stabilt god over år.

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

For 10 år siden var banken sentral når sentrumsutviklingen virkelig skjøt fart – med byggingen av Bjørkelangen Torg. Nylig har banken tilrettelagt for god sentrumsutvikling på Løken – med lokaler for Leikvin Kafe. Banken finansierte bygging av Søndrehallen på Hemnes, og etablerte bankfilial i samlokalisering med idrettshallens kafe.

Banken har årlig måling av kundetilfredshet (KOI) også på bedriftsmarkedet, og scorer svært godt. Bankens BM-KOI er 89, og har vært stabilt god over år. En score på 89 svært bra, og av de aller høyeste blant bankene i Eika-alliansen.

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 crossyklar i Eksismoa osv. Og finansiering gis på meget gode betingelser. Det er meget godt tilrettelagt for barn og unge.

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 favner bredere geografisk; Mangenfjellet Turlag, Romerike Golfklubb, NMK-Aurskog-Høland (motorsport/Eksismoa) og Fet skiklubb. I tillegg sponsoravtaler med skytterlag, korps m.v. – totalt avtaler med et 30-talls foreninger, med en årlig utbetaling opp mot 2,5 mill. Alt gir oss god profilering, godt renommé 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 11 årene er det til sammen avsatt 11,5 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 (2x 50.000) har vært tildelt i 11 år – til 22 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 et par større må nevnes spesielt. Det ble tildelt 3,0 mill til kommunens felles svømmehall, en gave som bidro til å utløses andre midler og muliggjøre byggingen av dette flotte anlegg. Kulturhistorisk viktig var gaven til restaurering av orgel i Søndre Høland Kirke (0,5 mill).

Noen andre eksempler vi vil nevne: Gratiskonsert utendørskonsert med VAMP ifm bankens 170-årsjubileum i 2019, gaver til Aurskog-Høland Bygdetun, deltagelse ved restaurering av tårnet på Elgheia, bidrag til nytt kjøkken på Setskog (Heggedal) bedehus, og nylig – våren 2020 – i sammenheng med Corona-pandemien – utdeling av 0,3 mill ekstra til 20 lag og foreninger.

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.

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 kunden legge en god plan.

Vi er opptatt av «sentrumsutvikling» på alle tettstedene, Bjørkelangen Torg nevnt, og gjennom vår tilstedeværelse – med bankkontor i Løken Senter, i Setskog Senter og Søndrehallen mener vi å bidra til muligheter også for andre næringsdrivende.

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 gravgrendte deler av kommunen, i samarbeid med det lokale e-verket, Høland og Setskog Elverk.

Særlige tiltak ifm Corona / Covid-19

Vi, som andre banker, ga privatkundene nødvendig støtte ved arbeidsledighet eller permittering. Men i vårt område ble svært få direkte rammet. Lokale handlesbedrifter har faktisk hatt svært positiv utvikling, og ansatt flere, som følge av stengt svenskegrense («manglende grensehandel»).

Enkelte kunder i bedriftsmarkedet ble rammet av bl.a. utfordringer med likviditet og omsetningsfall pga stengte grenser. Vi bidro konkret, offensivt og hurtig, og ingen bedriftskunder har så langt blitt rammet av fatale konsekvenser. I kundetilfredshetsmålingen høsten 2020 ble bedriftskundene bedt vurdere «vårt lokale bidrag», og tilbakemeldingen var en score på sterke 94 (en snitt til Eika-allianse banker var 73).

Vi finansierer som nevnt alle idrettshaller, klubbhus, golfbaner og kunstgressbaner i vårt område, og alle fikk rente- og avdragsfritak i en lang periode i 2020.

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 19 medlemmer og sammensettes slik: Kunder og egenkapitalbevisere velger hver for seg seks medlemmer, kommunen velger to medlemmer og de ansatte i banken velger blant de ansatte fem 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. Egenkapitalbevisiere 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 egenkapitalbevisiere 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. 31.12.2020 er 16,41% (17,20%). Alle erverv av egenkapitalbevis (arv, gave eller kjøp) skal meldes banken innen en måned. Erverv kan bare nektes når det foreligger saklig grunn. Nekting av samtykke kan kreves begrunnet skriftlig.

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. Egenkapitalbevisierens andel av bankens overskudd er fastsatt i gjeldende lover og forskrifter, og banken vil foreta tildeling av utbytte og eventuelt regulering av utjevningfondet 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. Det er gjort en særlig vurdering av kontantutbytte med utgangspunkt i Finansdepartementets anbefaling om utdeling av maksimalt 30% av resultatet siste to år. Bankens forslag er i underkant av 11%.

Revisjon

Forstanderskapet velger revisor og fastsetter vedkommendes godtgjørelse. Revisjonsfirmaet RSM Norge AS er bankens eksterne revisor og revisjonen ledes av statsautorisert revisor Johan Bringsverd. 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 tilleggstjenester av en slik art at det gir grunnlag for spørsmål om revisors uavhengighet og objektivitet.

Virksomhetsstyring og risikovurdering (ICAAP), Pilar 2

Styret gjennomførte ICAAP høsten 2020. 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 gjør at bankens finansiering av boligutviklingsprosjekter 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 vil i 2021 gjennomføre egen revisjon med ekstern bistand av AHV-området.

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 2019 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 eget Compliance- og Risk-ansvarlig. 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 2021

John Sigurd Bjørknes, Adm. banksjef