



Ved din side.

Samfunnsansvar og bærekraft

Visjon og hensikt	5
Eika og bærekraftsmålene	5
Prinsipper for ansvarlig bankdrift	6
Styrker lokalsamfunn	7
Styring og kontroll	8
Grønt obligasjonsrammeverk	11
Ansvarlige investeringer	12
Ansvarlig kreditt	13
Eika Boligkreditt som leverandør	16
Økonomisk kriminalitet	16
Medarbeidere, likestilling og mangfold	17
Etikk og antikorrupsjon	18
Ansvarlige innkjøp	19
Miljø- og klimavennlig drift	20




Efjord, Ballangen, Nordland

Bærekraft og samfunnsoppdraget

Eika skal ta ansvar for en bærekraftig samfunnsutvikling som ikke skal gå på bekostning av fremtidige generasjoner.

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.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover bli viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene

et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

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 lokal-
samfunn på mange områder, men i årene
fremover er det behov for at vi bidrar
enda mer.

Bærekraft defineres som en samfunns-
utvikling som tilfredsstiller dagens behov
uten å ødelegge fremtidige generasjoners
muligheter til å tilfredsstille sine behov. Det
gjelder både økonomiske, sosiale, institusjo-
nelle og miljømessige sider ved samfunnet
vårt. Kjernen i finansnæringens samfunns-
ansvar er å skape verdier og drive lønnsomt
uten at dette skjer på bekostning av mennes-
kene rundt oss, miljøet og i strid med grunn-
leggende etiske prinsipper.

Visjon og hensikt

Eikas kjernevirksomhet styrker lokalban-
kene gjennom gode og kostnadseffektive
produkt- og tjenesteleveranser for moderne
og effektiv bankdrift. Eikas primære hensikt
er «å sikre sterke og omsorgsfulle lokal-
banker som er en drivkraft for lokal vekst
og bærekraftig utvikling, for kunden og
lokalsamfunnet».

Eikas visjon «Vi styrker lokalbanken»
beskriver ønsket fremtidsutvikling. Kjer-
nevirkningen i Eika støtter dermed opp
under lokalbankenes verdikompass og
samfunnsoppdraget som de lokale spare-
bankene i Eika Alliansen oppfyller. «Lokalt
tilstede – med mennesker du kan møte og
knytte relasjoner til. Rådgivere som skaper
trygghet mellom mennesker og trygghet for
at du tar de økonomiske valgene som er
riktige for deg».

Eika og bærekraftsmålene

Eikas arbeid med bærekraft i 2020 har
konkretisert det strategiske nivået for

Eika og Eika Alliansens ambisjoner innen
bærekraft, med vekt på ESG – miljø,
samfunnsoppdrag og selskapsstyring. Våren
2020 ble det rekruttert en ny konserndi-
rektør i Eika Gruppen med ansvar for å koor-
dinere arbeidet innen bærekraft i alliansen.
I sommer ble bærekraftsavdelingen utvidet
med ytterligere en rådgiverstilling og i høst
ble det opprettet et fagutvalg for bærekraft
med bred deltagelse fra konsernet, utvalg
av eierbankene og Eika Boligkreditt. Målset-
tingen har vært å utvikle en helhetlig strategi
for hele Eika Alliansen som setter en felles
standard for ambisjoner og mål, basert på

et passende rammeverk for bærekraft (ESG).
Ambisjonsnivået støtter opp under bære-
kraftig lokal vekst og omstilling, bærekraft-
tellig finansprodukter samt ansvarlighet og
bærekraft i egen drift.

Bærekraft i Eika bygger på FNs bære-
kraftsmål. FNs bærekraftsmål er verdens
felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom,
bekjempe ulikhet og stoppe klimaendrin-
gene innen 2030. Målene, som trådte i kraft
1. januar 2016, fungerer som et veikart for
mange bedrifters strategier på miljø- og
samfunnsansvar.

Eika har innflytelse på flere av disse

målene, men ser at utvalgte mål kan gi
større påvirkning enn andre. Eika Bolig-
kreditt støtter følgende bærekraftsmål og
vurderer det som mest relevante å løfte
spesielt frem:

- Mål 8: Fremme varig, inkluderende og
bærekraftig økonomisk vekst, full syssel-
setting og anstendig arbeid for alle.
- Mål 11: Bærekraftige byer og lokalsam-
funn. Gjøre byer og lokalsamfunn inklu-
derende, trygge, robuste og bærekraftige.
- Mål 13: Stoppe klimaendringene. Handle
umiddelbart for å bekjempe klimaendrin-
gene og konsekvensene av dem.



Målsettingene bygger opp under flere delmål. Eika ønsker å:

- bidra til bedre utnyttelse av ressurser.
- Arbeide for å oppheve koblingen mellom økonomisk vekst og miljødeleggelser.
- Oppnå full og produktiv sysselsetting og anstendig arbeid for alle.
- Beskytte arbeiderrettigheter og fremme et trygt og sikkert arbeidsmiljø for alle arbeidstakere.
- Stimulere til og utvide tilgangen til bank- og forsikringstjenester samt finansielle tjenester for alle.
- Støtte positive økonomiske, sosiale og miljømessige forbindelser mellom byområder, omland og spredtbygde områder.
- Sikre at alle har tilgang til tilfredsstillende og trygge boliger og grunnleggende tjenester til en overkommelig pris.
- Styrke evnen til å stå imot og tilpasse seg

klimarelaterte farer og naturkatastrofer.

- Styrke enkeltpersoners og institusjoners evne til å motvirke, tilpasse seg og redusere konsekvensene av klimaendringer og deres evne til tidlig varslings- og styrke kunnskapen og bevisstgjørings- om dette.

For å operasjonalisere bærekraftsmålene har EBK fastsatt et målkort med elleve styringsindikatorer.

Syv av disse styringsparameterne er nye i 2020. Når det gjelder beregning av klimafotavtrykk på utlånsvirksomheten viser vi til egen rapport utarbeidet av Multiconsult (eikbol.no/Investor-relations/green-bonds). Målsetting for klimafotavtrykket i utlånsvirksomheten vil fastsettes i løpet av 2021. Klimagassutslipp for den øvrige virksomheten for 2020 er kraftig redusert fordi Korona utbruddet har eliminert flyvninger i

regi av arbeidsgiver etter 12 mars 2020. Etter utrulling av vaksiner forventer vi at reisevirksomheten vil ta seg opp noe igjen, men ikke til pre korona nivå fordi en del av de fysiske møtene/konferansene vil erstattes av digitale samhandlingsformer.

Prinsipper for ansvarlig bankdrift

Det eksisterer ulike prinsipper og praksis knyttet til arbeidet med bærekraft. FNs miljøprogram (United Nations Environment Program) – Finance Initiative (UNEP FI) lanserte høsten 2019 sine prinsipper for ansvarlig bankdrift. Prinsippene skal veilede banknæringen i bærekraftsarbeidet, og støtte opp under samfunnets overordnede bærekraftsmål og Parisavtalen hvor togradersmålet for begrenning av global oppvarming er befestet.

Eika Gruppen signerte i 2020 FNs prin-

sipper for ansvarlig bankdrift fra Parisavtalen og forplikter seg til å følge og etterleve disse. Prinsippene innebærer at Eika Gruppen må;

1. Tilpasse selskapets forretningsstrategi i samsvar med enkeltmenneskers behov og samfunnets overordnede mål, i tråd med FNs mål for bærekraftig utvikling, Parisavtalen og relevante nasjonale rammeverk.
2. Kontinuerlig øke selskapets positive og redusere selskapets negative påvirkning på mennesker, klima og miljø som følge av selskapets aktiviteter, produkter og tjenester. Selskapet må sette, og publisere, konkrete mål på områdene som har størst påvirkning.
3. Jobbe proaktivt med lokalbankene, oppmuntre til bærekraftig virksomhet og muliggjøre aktiviteter som skaper velstand både for nåværende og fremtidige generasjoner.

KPI	Bærekraftsmål	Status 2020	Status 2019	Mål
Medarbeidertilfredshet, indeks 0-100	8	87	86	≥80
Sykefravær	8	0,45 %	0,50 %	≤2,5 %
Ambisjon om interne opprykk til ledende stillinger	8	2 av 3	1 av 1	Kvalitativ vurdering
Kvinneandel ansatte	8	5/19=26,3 %	5/20=25 %	Korts: ≥30 %, Langs: ≥40 %
Kvinneandel styret	8	1/6=16,67 %	0/6=0 %	≥2/6=33,33 %
Alvorlige HMS-hendelser	8	0	0	0
Alliansetilfredshet, indeks 0-100	11	88	83	≥80
Oppnå om lag samme kredittspread på OMF-finansiering som sammenlignbare utstedere ville gjort for samme løpetid, samme utstedt volum og samme emisjonstidspunkt	11	1,3 bp.	1,4 bp.	< +3 bp.
Andel grønn pantessikkerhet tilført sikkerhetsmassen	13	23,4 %	22,5 %	≥ 20 %
Klimagassutslipp, CO ₂ -ekvivalenter utlånsvirksomheten ¹	13	114,6 CO₂ (finansiert andel)	248,1 tonn CO ₂ pr. 4. kvartal 2019 (hele boligmassen)	Målsetting fastsettes i løpet av 2021
Klimagassutslipp, CO ₂ -ekvivalenter øvrig virksomhet	13	9,5 tonn CO₂	21,8 tonn CO ₂	≤ 21,6 tonn CO ₂ i 2025, -27,3 % fra historisk gjennomsnitt (2012-19)

¹ Fra og med 2021 er det tatt hensyn til selskapets finansieringsandel (LTV) av hver bolig i beregningen av klimagassutslipp knyttet til utlånsvirksomheten. Dette er nærmere beskrevet under avsnittet «Måling av klimaavtrykk og -risiko knyttet til boligene i sikkerhetsmassen» på [side 16](#).

4. Proaktivt samarbeide med interessenter for å oppnå samfunnets overordnede mål.
5. For å nå selskapets mål for ansvarlig og bærekraftig bankdrift, må selskapet implementere effektive styringsverktøy og en kultur for bærekraftig virksomhet.
6. Med jevne mellomrom gjennomgå selskapets individuelle og kollektive implementering av disse prinsippene, og være åpne om og ta ansvar for selskapets positive og negative påvirkning på samfunnets overordnede mål.

Signering av prinsippene innebærer blant annet en analyse av selskapets klimaavtrykk, konkretisering av hvordan selskapet skal nå målene, samt jevnlig rapportering av status for dette arbeidet. Så langt har 3 av de større lokalbankene i Eika også signert disse prinsippene, henholdsvis Sandnes, Aurskog og Lillestrøm Sparebank.

Eika Boligkreditt vurderer videre at Finans Norges «Veikart til grønn konkurransekraft» er en god rettesnor for finansnæringen. Veikartet poengterer at Norge har utfordringer, men også store muligheter i omstillingen til lavutslippssamfunnet. Fremover må selskapet håndtere risikoer knyttet til klimaendringer, ta del i mulighetene som er der for en bærekraftig samfunnsutvikling, samt fortsette å forvalte vårt samfunnsoppdrag. Bærekraftsarbeidet i selskapet vil også fremover finne støtte i dette veikartet.

Styrker lokalsamfunn

Eika Boligkreditt har gjennom eierbankene en sterk lokal forankring i de respektive lokalsamfunn. Mange av eierbankene har historie tilbake til 1800-tallet, og eierbankene har vært og er fortsatt i dag en viktig



Lillestrøm, Viken



Oppheimsvatnet, Voss, Vestland

bidragsyter til lokalsamfunnenes selvstyre, selvfinansiering og utvikling. Hovedfokuset er rettet mot privatkunder, kombinert med lokal småindustri og primærnæring, og utlån har i all hovedsak vært finansiert gjennom innskutte midler.

Siden eierbankene ble etablert har de

delt ut gaver til allmennyttige formål i sine lokalsamfunn (om lag 200 millioner i året). Det være seg kultur, idrett, lag, foreninger og andre allmennyttige formål. Økte markedsandeler, høy kundetilfredshet og sterk lojalitet hos kundene bekrefter eierbankenes viktige posisjon og betydning for

lokalsamfunnene. Alliansen har utviklet et konsept Lokalverdi (<https://lokalverdi.no>) som er et konsept for folkefinansiering med lokalbanken på laget. Her kan ildsjeler lokalt være med og samle inn penger til idéer og prosjekter i lokalmiljøet, med hjelp fra lokalbanken. Med lokalverdi.no gjør lokalban-

kene det enklere enn noen gang å samle inn penger til nye ideer og prosjekter i sine lokalmiljø.

Selv om det har vært en enorm samfunnsmessig og strukturell utvikling siden de første eierbankene ble etablert, er det ikke vanskelig å kjenne igjen profilen og rollen til de samme bankene i dag. Som følge av bl.a. sterk prisstigning på bolig over de siste 20 årene, har eierbankene blitt mer avhengige av ekstern finansiering. Veksten i utlån og den samlede utlånsporteføljen har for mange eierbanker oversteget samlede innskudd. Opprettelsen av Eika Boligkreditt er en direkte følge av denne utviklingen.

Gjennom langsiktig og konkurransedyktig finansiering gir Eika Boligkreditt eierbankene økt konkurransekraft og bidrar til lavere risikoeksponering. På den måten er selskapet indirekte en viktig bidragsyter for å styrke svært mange lokalsamfunn i Norge. Over-skuddet i Eika Boligkreditt går også direkte tilbake til lokalsamfunnene i form av provisjoner og utbytte til eierbankene.

Styring og kontroll

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 kapitalkravsregelverk og tilsynspraksis.

Effektiv risikostyring og god internkontroll er avgjørende for å sikre måloppnåelse og inngår i den løpende styringen og oppfølgingen av virksomheten. Gjennom god risikostyring og kontroll skal Eika Boligkreditt til enhver tid være i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere

risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Eika Boligkredits rammeverk for risikostyring og kontroll definerer selskapets risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Risikostyring og kontroll omfatter alle typer risiko Eika Boligkredit kan være eksponert for. Håndtering og kontroll av risiko avhenger av vesentlighet. Risiko-håndteringen omfatter kontroll, unngåelse, aksept, deling eller overføring av risikoen til en tredjepart. Kontrollmiljøet omfatter organisering og arbeidsdeling, overvåking, rapportering, samt systembaserte og manuelle kontroller. Videre omfatter kontrollmiljøet verdier, holdninger, organisasjonskultur, opplæring og kompetanse, etiske retningslinjer, rutiner og prosedyrer.

Eika Boligkredit har etablert en uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjon som løpende overvåker og rapporterer om risikohåndteringen etterleves, fungerer som forutsatt og holdes innenfor vedtatte rammer. Funksjonen er organisert etter prinsippet om tre forsvarslinjer. Eika Boligkredits virksomhet er underlagt et omfattende lovverk som regulerer virksomhetens organer og sammensetning av disse.

Fokus i 2020

Det har vært høyt fokus på etterlevelse av ny hvitvaskingslov i hele Eika Alliansen siden høsten 2018. Eika Boligkredit har i den forbindelse deltatt i felles prosjekt i regi av Eika Gruppen for samordnet risikovurdering samt systemtilgang i AHV-Risk. Selskapet mottok høsten 2018 en internrevisjonsrapport som pekte på ulike områder i hvitvaskingsarbeidet som måtte forbedres. Selskapet har oppdatert overordnet retningslinje, virksomhetsinnrettet risikovurdering

og intern rutine for å sikre etterlevelse og sammenheng (rød tråd) fra risikodrivere til kontrollmekanismer. I tillegg er det utarbeidet en ny håndbok AHV og tilleggsavtale med eierbankene. Det har blitt gjennomført opplæring av selskapets styre, ansatte samt distributørbankene. Selskapet mottok 4. desember 2019 en ny internrevisjonsrapport med formål å vurdere selskapets arbeid med anbefalingene gitt i foregående rapport fra 2018. Denne viser tilfredsstillende status og konkluderer med at selskapet har implementert tiltak som tilfredsstillende de anbefalingene som ble gitt i 2018. Gjenstående tiltak følges opp gjennom handlingsplanen. I tillegg har selskapet fokusert på endringer i regelverk om behandling av personopplysninger i forbindelse med SCHREMS II-dommen.

Selskapet har arbeidet med årlig ICAAP/ILAAP med fokus på tilpasninger til nye vedlegg til rundskriv 12/2016, herunder P2G og beskrivelse av hovedtrekkene i gjenopprettelsesplanen i ICAAP-dokumentet, samt at kvantifisering av effekter på kapital og likviditet for hvert tiltak i tiltaksplanene skal oppdateres som del av ICAAP/ILAAP.

Styring og oppfølging i hverdagen

Eika Boligkredits visjon er å styrke lokalbanken. Selskapet har som hovedformål å sikre lokalbankene i Eika Alliansen tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. En viktig del av selskapets forretningsidé er å øke eierbankenes konkurransekraft gjennom å bedre tilgangen til ekstern finansiering i det norske og internasjonale finansmarkedet, både når det gjelder løpetider, betingelser og dybde i tilgangen.



Bøkeskogen, Larvik, Vestfold og Telemark

Finansiering gjennom Eika Boligkredit er med gjennomgående lengre løpetid og til en betydelig gunstigere innlånspris enn det hver og en av eierbankene ville oppnå på egenhånd. Nettopp derfor er Eika Boligkredit blitt et viktig strategisk selskap for bankene – et selskap som bidrar til økt konkur-

ransekraft og lavere risikoeksponering.

Eika Boligkredits strategiske retning følger prinsippene for balansert målstyring og er utgangspunktet for å implementere målekort, prosjekter og handlingsplaner. I tillegg utarbeider selskapet budsjetter og prognoser, målekriterier av finansiell og ikke-



Barcode, Bjørvika, Oslo

finansiell art, fullmakter, policy og rutiner som rapporteres og følges opp som en del av styringen i selskapet. Handlingsplaner og status på risiko og tiltak overvåkes nøye og inngår i løpende leder- og styrerapportering gjennom året. Selskapet styrer etter vedtatte risiko-strategier, og det er utviklet retningslinjer for risiko-gjennomganger, som skal sikre at selskapet og utkontraktert virksomhet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Verdien i Eika Boligkreditt reflekterer hva som kjennetegner selskapet. Verdien er; Profesjonell, Involverende og Langsiktig. Risikostyring og kontroll i Eika Boligkreditt tar utgangspunkt i verdien sammen med vedtatte strategier. Strategie-

giene er videre brutt ned i operasjonelle handlingsplaner som gir konkretisering, prioritering, allokering av ansvar og frister. Gitt føringene og rammene i strategi- og handlingsplaner, bygges risikostyring og kontrollen rundt og inn i de forretningsprosessene som er etablert for å levere på strategien. Styringen og kontrollen blir dermed tilpasset forretningsprosessene og konkrete behov. Dette utfordrer og fokuserer risikostyring og kontroll på verdibidrag, forretningsnytte og de vesentlige forhold som virkelig betyr noe for måloppnåelse.

Styrets rolle

Styret har vedtatt en styreinstruks som gir

regler for styrets arbeid og saksbehandling. Styrets årsplan dekker oppgaver som er fastsatt i lover, forskrifter, myndighetskrav, vedtekter o.l. Styret har ansvar for fastsettelse av selskapets overordnede målsettinger og strategier, herunder risikostrategier og risikoprofil og øvrige sentrale prinsipper og retningslinjer, i tillegg til forvaltning av selskapet, samt å sørge for forsvarlig organisering av virksomheten. Styret har fastsatt egen instruks for administrerende direktør. Styremøter avholdes i henhold til styreplan og etter behov. Styret har oppnevnt et risikoutvalg og et godtgjørelsesutvalg for saksforberedende arbeid knyttet til saker innen henholdsvis risikostyring og godtgjørelse.

Administrerende direktørs rolle

Administrerende direktør forestår den daglige ledelsen av Eika Boligkreditt og har det overordnede ansvar for selskapets samlede virksomhet. Administrerende direktør er ansvarlig for å gjennomføre strategier og retningslinjer vedtatt av styret. Administrerende direktør sørger for at risikostyring og kontroll blir gjennomført, dokumentert, overvåket og fulgt opp på en forsvarlig måte, og sørger for at risikostyrings- og compliancefunksjonen er sikret nødvendige ressurser, kompetanse og uavhengighet. Administrerende direktør sørger for at selskapets risikoer styres i henhold til styrets vedtatte rammer. Admi-

nistrerende direktør skal videre løpende følge opp styring og kontroll i alle deler av selskapets virksomhet.

Risikostyringsfunksjonen

Risikostyringsfunksjonen sørger for at ledelsen og styret til enhver tid er tilstrekkelig informert om selskapets risikoprofil gjennom kvartalsvis risikorapportering og årlig risiko- og kapitalbehovsvurdering. Risikostyringsfunksjonen har ansvar for å videreutvikle og implementere et helhetlig rammeverk for risikostyring, og sikre at dette er i samsvar med eksterne og interne krav. Dette innebærer at det må foreligge policyer og strategier som gir styring gjennom mål og rammer for ønsket risiko, og at policyer og

strategier er operasjonalisert på en effektiv måte i løpende aktiviteter. Sentralt i styring og kontroll er å sikre klare ansvar og roller samt en oppfølging av at risikorammer og operasjonelle retningslinjer etterleves. Risikostyringsfunksjonen rapporterer kvartalsvis til ledelsen og styret i Eika Boligkreditt.

Compliancefunksjonen

Compliancefunksjonen skal avdekke og forebygge risiko relatert til etterlevelse av regelverk. Compliancerisiko er en del av selskapets operasjonelle risiko, og defineres som en risiko for at selskapet pådrar seg offentlige sanksjoner, økonomisk tap eller tap av omdømme som følge av at lover, regler og standarder ikke etterleves. Compliance-

funksjonen skal ha en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle i selskapet med ansvar for planer og testing iht. årlige risikobaserte kontrollplaner. Compliancefunksjonen rapporterer kvartalsvis til ledelsen og styret i Eika Boligkreditt.

Internrevisjonen

Internrevisjonen avgir en uavhengig bekrefteelse på at risiko er håndtert på en tilfredsstillende måte og at kommunikasjon og samspill mellom forsvarslinjene fungerer. Internrevisjonen utgjør selskapets tredje forsvarslinje. Eika Boligkredits uavhengige internrevisjonsfunksjon er utkontraktert til PwC. Styret godkjenner internrevisjonens årsplaner og internrevisor rapporterer

direkte til styret. Internrevisjonens rapporter behandles løpende i styret.

Grønt obligasjonsrammeverk

Eika Boligkreditt lanserte 4. februar 2021 et grønt obligasjonsrammeverk. Vi har benyttet ING bank som rådgiver for det grønne obligasjonsrammeverket, ISS ESG har gjort en tredjepartsvurdering av rammeverket og Multiconsult har vært rådgiver for klimaavtrykksanalysene på pantessikkerhetene i sikkerhetsmassen som omfattes av rapporteringsforpliktelsene i rammeverket.

Formålet med rammeverket er å finansiere de mest energieffektive pantessikkerhetene i sikkerhetsmassen gjennom utstedelse av grønne obligasjoner. De meste energieffektive pantessikkerhetene identifiseres basert på følgende kriterier:

1. Nyere boenheter
 - a. Leiligheter oppført i henhold til tekniske byggeforskrifter gjeldende fra 2010 (TEK10) og 2017 (TEK17)
 - b. Andre småhus oppført i henhold til tekniske byggeforskrifter gjeldende fra 2007 (TEK07), 2010 (TEK10) og 2017 (TEK17)
2. Eldre boenheter, hhv. før TEK10 for leiligheter og TEK07 for andre småhus, med energimerke A, B eller C
3. Eldre boenheter, hhv. før TEK10 for leiligheter og TEK07 for andre småhus, med energimerke D hvor:
 - a. Minimum 2 karakterer forbedring på energimerke sammenlignet hva teknisk byggeforskrift for byggeåret tilsier
 - b. Minimum 30 prosent forbedring i beregnet energibehov sammenlignet med energimerke som teknisk byggeforskrift for byggeåret tilsier



Disse kriteriene sikrer at pantsikkerhetene er blant de 15 prosent mest energieffektive boenhetene i Norge. Vi har identifisert 16,4 milliarder kroner i boliglån for i overkant av 8 000 pantsikkerheter som oppfyller disse kriteriene. 23,4 prosent av boliglånene tilført sikkerhetsmassen i 2020 oppfyller kriteriene satt til energieffektive boenheter. Vi har i 2020 fastsatt en strategisk målsetting om at mer enn 20 prosent av nye utlån skal finansiere energieffektive boenheter.

Ansvarlige investeringer

Eika Boligkreditt har til enhver tid en betydelig portefølje av likvide investeringer som en del av kravene som stilles til oss som kredittforetak.

Disse investeringene er i hovedsak i gjeldspapirer utstedt av stater, banker, finansinstitusjoner, kommuner og fylkeskommuner i tillegg til gjenkjøpsavtaler og bankinnskudd i banker med minimum A-/A3 rating.

Eika Boligkreditt har valgt å ikke investere i selskaper som Etikkrådet for Statens pensjonsfond utland (SPU) har ført opp på sin liste med utelukkede selskaper. Dette er selskaper som faller inn under følgende kategorier:

- Grove krenkelser av menneskerettigheter
- Alvorlig miljøskade
- Alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt
- Grov korrupsjon
- Andre grove brudd på grunnleggende etiske normer
- Klasevåpen
- Kjernevåpen
- Antipersonell landminer
- Produksjon av tobakk
- Salg av militært materiell til visse stater

Mer om selskaper som utelukkes finnes her: www.nbim.no/no/oljefondet/ansvarlig-forvaltning/utelukkelse-av-selskaper

Eika Boligkreditt har også valgt å utvide ekskluderingslisten til å inneholde alle selskaper innenfor følgende GICS (Global Industry Classification Standard) industrier og del-industrier:

- **Kull** – fossile energikilder er en vesentlig faktor som har bidratt til den negative påvirkningen på klimaet. Kullbasert

kraftproduksjon bidrar negativt til klima i tillegg til at det knytter seg usikkerhet rundt arbeidsforhold og sikkerhet i mange deler av verden. Etablering av nye kullgruver er også noe selskapet tar avstand fra.

- **Tobakk** – på verdensbasis dreper tobakk mer enn syv millioner mennesker hvert år (NHI.no). I tillegg fører det til enorme helsekostnader og tapte produksjonsinntekter.



Geilojordet, Geilo, Viken

- **Gambling (Pengespill)** – enkelte får alvorlige problemer på grunn av spillavhengighet, noe som ofte rammer familier og barn. Det er et stort uregulert og lite transparent marked for pengespill internasjonalt. I tillegg har Casino- og spillvirksomhet en høy risiko for kriminell aktivitet som f.eks. hvitvasking av penger og bestikklser.

Eika Kapitalforvaltning, som blant annet

forvalter Eika fondene, porteføljen til Eika Forsikring og likviditetsreserven for de fleste lokalbankene i Eika Alliansen, forvalter midlene etter mer detaljerte ESG-retningslinjer. Eika Kapitalforvaltning deler informasjon med Eika Boligkreditt om selskaper og utstedere som de utelukker, og som ikke favnes av listen med ekskluderte selskaper for Statens pensjonsfond utland (SPU). Eika Boligkreditt utelukker også disse selskapene/utstederne fra investeringsuniverset for forvaltningene av likviditetsreserven. Mer om selskaper som utelukkes finnes her: <https://eika.no/spare/fondssparing/barekraftige-investeringer>

Ansvarlig kreditt

Eika Boligkreditt har ambisjoner om å være en ansvarlig kredittgiver, samt å bidra til at lokalbankene ivaretar sin rolle som omsorgsfull rådgiver for bankens kunder. Ansvarlig kreditt er viktig for å unngå at kundene påtar seg forpliktelser de ikke kan betjene, og for å bidra til at lokalbankene støtter opp om et grønt skifte hvor kundene mottar informasjon om bærekraftige og konkurranse-dyktige løsninger. Eika Boligkreditt yter både kreditt til privatkunder og fellesgjeld i borettslag, men tilnærmingen til de to kundegruppene er litt forskjellig.

Grunnprinsippet om bærekraftige utlån til boligformål i privatmarkedet er videre nedfelt i lokalbankenes strategi for bærekraft i utlån, og i lokalbankenes kredittpolitikk for privatkunder. Kravene er også operasjonalisert gjennom Eika Boligkreditts kredittstrategi som beskriver spesifikke krav knyttet til blant annet arbeid mot hvitvasking, svart økonomi, belåningsgrad og kundens risikoklassifisering. På den måten bidrar lokalban-

kene i samarbeid med Eika Boligkreditt til at kundene ikke påtar seg for store gjeldsforpliktelser.

Lokalbanken fraråder også kunder om å ta opp lån basert på lånets formål. Dette gjelder eksempelvis kunder som ønsker lån for å sende penger til ukjente, for å frigjøre lotterigevinster og arv, eller andre typiske former for svindel.

Grønt boliglån

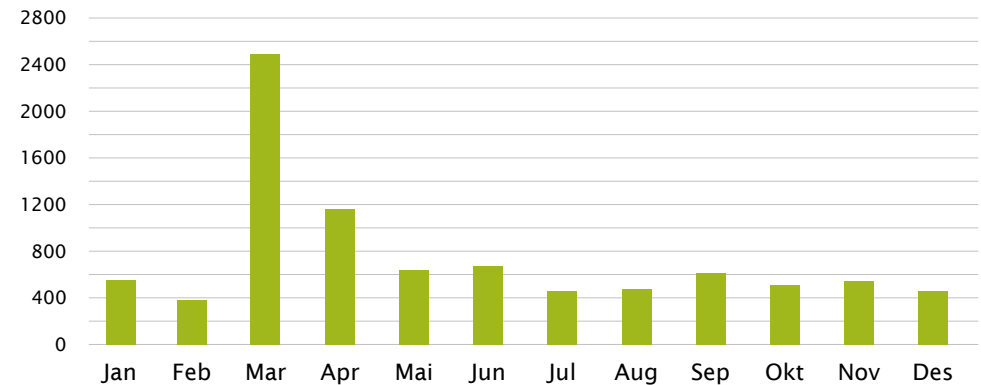
Det innenlandske bankmarkedet er preget av sterk konkurranse. For at bankene skal vinne frem i kampen om kundene må Eika Boligkreditt ha konkurransedyktige produkter som stimulerer til klima- og miljøsmart adferd blant bankenes kunder. Eika Boligkreditt tilbyr grønt boliglån. Produktet skal kontinuerlig videreutvikles for til enhver tid å være relevante i markedet. For å kvalifisere til vårt grønne boliglån må boligen tilfredsstillende følgende krav: energiklasse A eller B. Vi tilbyr grønne boliglån ved kjøp eller nybygg av miljøvennlig bolig,

Grønt boliglån for oppgradering av eksisterende bolig til høyere miljøstandard, og ved miljøvennlige tiltak som gir minimum 30 prosent energieffektivisering, er under utvikling og vil bli lansert i første kvartal 2021.

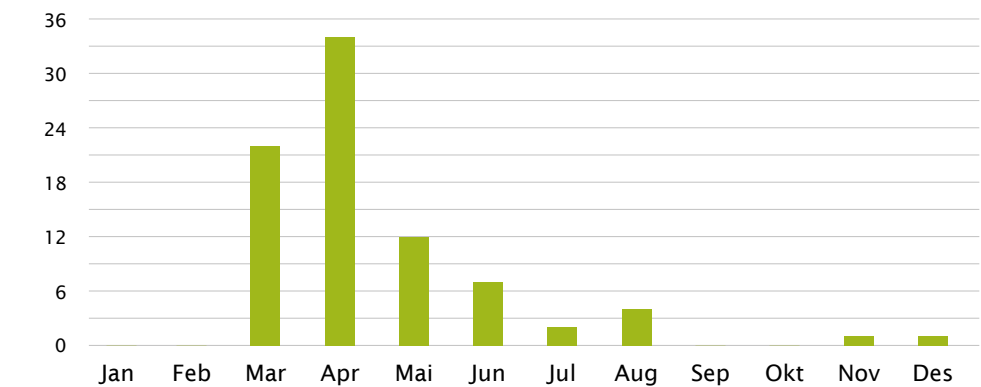
Covid 19

Koronapandemien og innføringen av strenge smitteverntiltak har gitt behov for ekstraordinære tiltak i finans- og pengepolitikken i år. Tiltakene er midlertidige og skal fases ut etter hvert som usikkerheten og den økonomiske situasjonen normaliseres. Når samfunnet stengte ned i mars var det mange kunder som hadde behov lettelse på sine

ANTALL LÅN INNVILGET AVDRAGSFRIHET 2020



INNVILGET OVERHOPP 2020



lån. Eika Boligkreditt bidro med avdragsfriheter og betalingsutsettelse (overhopp) for personkunder som ble permitterte fra jobben, eller ble rammet på annen måte.

Boliglånsforskrift

Både bankene og Eika Boligkreditt er underlagt Boliglånsforskriften, og følger opp at den overholdes i tråd med regelverket.

Hovedkravene i boliglånsforskriften er:

- **Betjeningsevne** – långiver skal beregne låntagers evne til å betjene lånet basert på låntagers inntekt og alle relevante utgifter, herunder renter, avdrag på lån og normale utgifter til livsopphold. I vurderingen av låntagers betjeningsevne skal långiver legge inn en renteøkning på fem prosentpoeng fra det aktuelle rentenivået.



Midtbyen, Trondheim, Trøndelag

- **Gjeldsgrad** – samlet gjeld skal ikke overstige fem ganger årsinntekt.
- **Belåningsgrad** – lån skal på innvilgelsestidspunktet ikke overstige 85 prosent av et forsvarlig verdigrunnlag for boligen.
- **Avdrag** – Ved lån som overstiger 60 prosent av boligens verdi, skal långiver kreve årlig nedbetaling som minst skal være på 2,5 prosent av innvilget lån.

Når det gjelder fleksibilitetskvoten, som medfører at långiver kan innvilge lån som ikke oppfyller kravene i boliglånsforskriften for inntil 10 prosent utenfor Oslo og inntil 8 prosent i Oslo, av innvilgede lån i hvert kvartal, følges den opp og rapporteres på aggregert nivå, det vil si at den favner

både lån som etableres på bankenes balanse og lån som bankene plasserer i EBK. Koronapandemien medførte at myndighetene økte fleksibilitetsrammene for finansinstitusjonene når det gjelder kravene i boliglånsforskriften for boliglån fra 10 til 20 prosent. Reglene ble innført med virkning for andre kvartal og videreført i tredje kvartal, men ble ikke videreført for fjerde kvartal. Eika Boligkreditt er ikke underlagt kravene i Boliglånsforskriften på solonivå, men eierbankene konsoliderer inn boliglånene de har finansiert gjennom Eika Boligkreditt i lånene de har finansiert på egen balanse. Bruken av fleksibilitetskvoten økte noe spesielt i andre kvartal, men er tilbake til et normalnivå i fjerde kvartal.

	1. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	4. kvartal
Fleksibilitetslån nasjonalt ekskl. Oslo (i %)	7,2 %	8,4 %	8,0 %	7,5 %
Fleksibilitetslån Oslo (i %)	5,2 %	12,3 %	10,5 %	7,8 %

Eika skolen

Alliansen har en egen «Eika-skole» som forestår nødvendig opplæring og kursing for å fylle mange av de ulike rollene i lokalbankene. Blant annet er det et krav at alle rådgiverne i bank har gjennomført en såkalt AFR-autorisering. Som AFR-rådgiver skal de ansatte blant annet gjennomføre, og bestå en kunnskapsprøve på følgende emneområder:

- Rammebetingelser for kreditt
- Kredittvurdering og kredittprodukter
- Aktuelle sikkerheter og pantsettelse
- Informasjon/forklaring til kredittkunden, fraråding og løsningsforslag
- Dokumenter i kredittbehandlingen
- Oppfølging i kredittens løpetid, innfrielse og mislighold.

Læringsløpet starter med en egenvurdering og en test for å kartlegge rådgiverens kunnskapsnivå. Deretter går rådgiveren igjennom opplæring hvor en får tilgang til fagstoffet, repetisjonsspørsmål og øvingsoppgaver. Kandidatene får tilgang til tester og kan også ta prøveeksamen en gang før endelig eksamen. Selve eksamenen består av totalt 55 spørsmål innenfor de ulike emneområdene, og kandidatene har 90 minutter på å gjennomføre prøven.

I begynnelsen av 2021 lanserte Eika Skolen et eget kurs i om ESG-risiko. Dette kurset gir en innføring i ESG-risiko, med særlig vekt på klimarisiko. Målgruppen er primært de bankrådgiverne som jobber med kredittvurdering av BM-kunder, og kurset gir tilstrekkelig bakgrunnskunnskap for å bruke de nye ESG-spørsmålene som er integrert i kredittportalen. Det ble også arrangert 4 andre kurs innen bærekraft i regi av Eika

Skolen i 2020. Eika Skolen arrangerte også en bærekraftsuke i begynnelsen av 2021 for å synliggjøre og sette ekstra søkelys på bærekraftsarbeidet i alliansen.

Klageadgang for kundene

Eika Boligkreditt har som hovedregel ikke direktekontakt med sluttkunden, og i henhold til inngåtte avtaler er banken mellomledet mellom Eika Boligkreditt og kunden, og dermed kundens kontaktpunkt. Dersom en kunde i banken ønsker å klage på forhold knyttet til lån i Eika Boligkreditt gjøres dette ved at kunden henvender seg til banken og overleverer en skriftlig klage. Banken skal på oppfordring gi kunden skriftlige opplysninger om sine klagebehandlingsrutiner, med informasjon om hvordan man klager.

Når distributørbanken har mottatt klagen som omhandler Eika Boligkreditt skal denne skriftlig videreformidles til Eika Boligkreditt. Dersom kunden har fylt ut klageskjemaet som offentliggjøres av den enkelte bank, videresendes dette i sin helhet til Eika Boligkreditt. Klagen skal inneholde klagegrunnlag og eventuelt andre opplysninger som er relevante for saken.

Eika Boligkreditt har godt etablerte klagerutiner, og klageadgangen er lett tilgjengelig for kunder, og alle saker behandles av egne klageansvarlige. Bankene har også kvartalsvis gjennomgang av læringspunkter fra klager i eget klageutvalg internt i banken. Her vurderes behov for å endre policy, rutiner, markedsføring og produkter.

Styringssystem for produktområdene evalueres årlig, og er basert på klager og hendelser i forutgående år. Det var ingen kundeklager i 2020. Siste gang foretaket mottok kundeklager var i 2016.

Belåningsgrad

Lån skal som hovedregel være sikret med 1. prioritets sikkerhet i hovedpanteobjektet. I den grad et lån sikres ved etterstående prioritet, må summen av lånet og eventuelle foranstående sikkerheter ikke overstige 75 prosent av panteobjektets verdi for bolig-eiendommer, og 50 prosent for fritidsboliger. Ved utgangen av 2020 var den gjennomsnittlige belåningsgraden i sikkerhetsmassen på 47,4 prosent.

Bostedsadresse Norge

Det er nedfelt i selskapets kreditthåndbok at alle låntakere i Eika Boligkreditt som utgangspunkt skal være en privatkunde, men det kan også gis åpning for finansiering til fellesgjeld i borettslag. Det er videre et vilkår at låneformålet er boliglån, og det må således avgrenses mot næringsfinansiering. For private låntakere er det et grunnleggende krav at det omsøkte lån kan betjenes ved inntekter som ikke er knyttet til panteobjektet.

Låntaker(ne) må i henhold til norsk lov være myndig på tidspunktet for opprettelsen av låneavtalen. Dette innebærer at en låntaker ikke kan være under 18 år (mindreårig) eller umyndiggjort (jf. vergemålsloven § 1). Det er ikke fastsatt noen absolutt øvre aldersgrense for låntakere. Låntaker(ne) må også ha fast bostedsadresse i Norge.

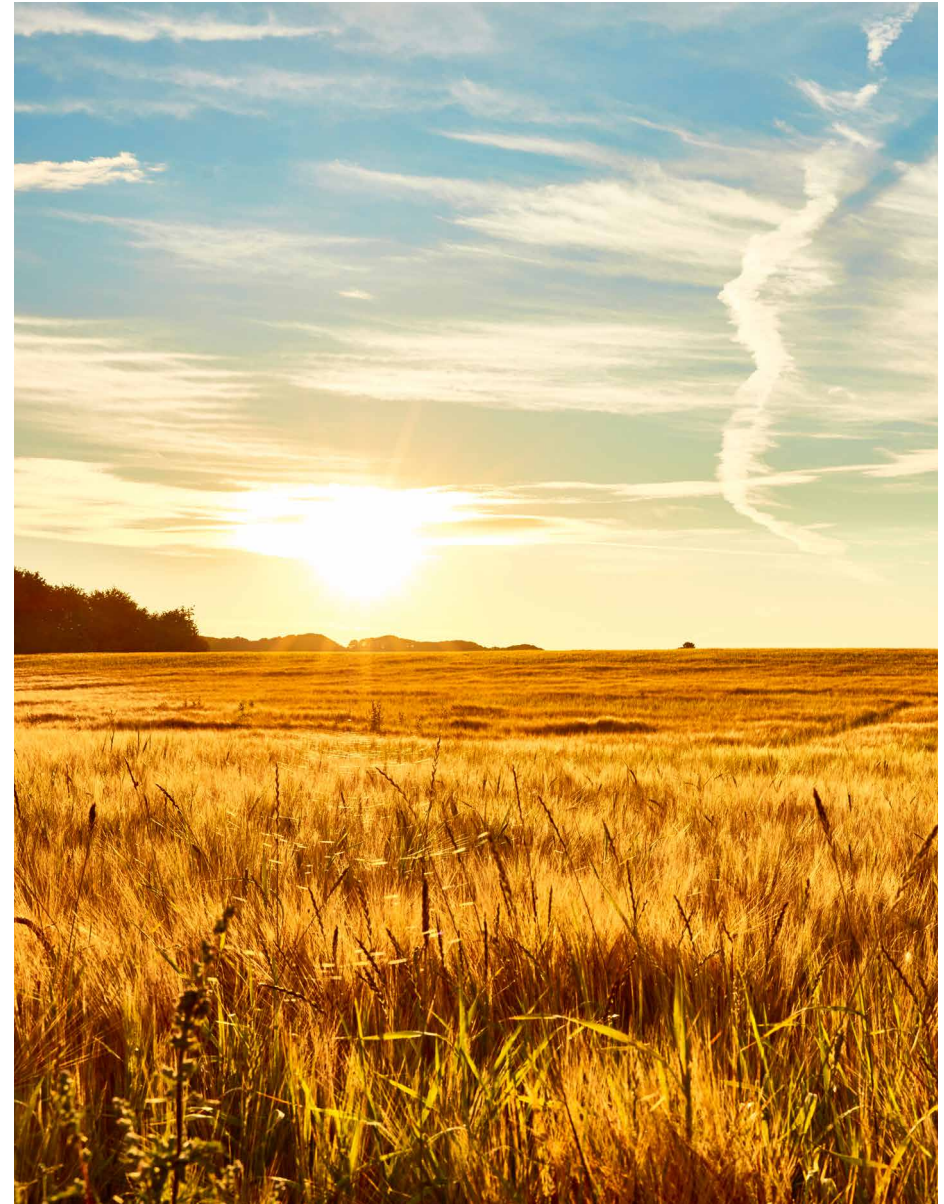
Fellesgjeld borettslag

Eika Boligkreditt finansierer også lån til fellesgjeld i borettslag, men slik finansiering skiller seg på enkelte punkter fra ordinære boliglån til privatpersoner. Bl.a. kan denne typen finansiering innebære en noe høyere konsentrasjonsrisiko. Som en av få utstedere

av obligasjoner med fortrinnsrett som tilbyr denne type finansiering, har Eika Boligkreditt derfor valgt å opprettholde en streng norm knyttet til god økonomi, mange boenheter og en meget lav belåningsgrad. Pr. 4. kvartal 2020 er gjennomsnittlig belåningsgrad for denne type lån i Eika Boligkreditt i underkant av 21,7 prosent.

Grønne boliger

Eika Boligkreditt har gjort en analyse av sikkerhetsmassen som definerer tre kriterier for å kunne klassifisere pantesikkerheten som er blant de 15 prosent energieffektive boenhetene i Norge, populært omtalt som grønne boliger. Kriteriene er basert på byggestandarder, energisertifikater og rehabilitering som medfører minimum 30 prosent forbedring i energieffektiviteten til boenhetene. Disse kriteriene er i tråd med prinsippene som følger av Climate Bond Initiative, som er et internasjonalt initiativ med eneste formål å fremme en rask overgang til en lavkarbon og klimarobust økonomi gjennom rollen obligasjonsmarkedet kan spille. Basert på denne analysen er det 8 087 (6 933 pr. 31. desember 2019) grønne boenheter av totalt 55 000 boenheter i sikkerhetsmassen. I analysene av klimaavtrykket til utlånsvirksomheten, har man tatt hensyn til selskapets finansieringsandel (LTV) av hver bolig. Dette gir et mer korrekt bilde av selskapets klimaavtrykk og forbedring av energieffektiviteten. Den samlede porteføljen til selskapet har et estimert årlig energibehov på 929 GWh. Det gjennomsnittlige energibehovet for den finansierte andelen av de grønne boenhetene er 120 kWh/m² (122 kWh/m² i 2019) som er 52 prosent lavere



enn for den gjennomsnittlige boenheten i Norge. Den finansierte andelen av de grønne boenhetene i sikkerhetsmassen reduserer CO₂-avtrykket for boenhetene finansiert av Eika Boligkreditt med 9 300 tonn CO₂ årlig, sammenlignet med hvis de grønne boenhetene hadde energieffektivitet tilsvarende gjennomsnittet i Norge. For tilgang til den fulle analysen [trykk her](#).

Selskapet har gjort denne analysen primært fordi en statusmåling av klimaavtrykket på aktivaene utlånene finansierer, representerer et første skritt mot en ambisjon om å redusere klimaavtrykket for boenhetene selskapet finansierer over tid. Resultatene av denne analysen vil brukes som underlag i prosesser som pågår i Eika Alliansen med det formål å innarbeide klimarisiko og -avtrykk i kredittprosessene. En sekundær grunn for en slik analyse er at analysen inngår som en sentral del av et grønt rammeverk som selskapet kan utstede grønne obligasjoner under.

Måling av klimaavtrykk og -risiko knyttet til boligene i sikkerhetsmassen

I 2020 startet selskapet arbeidet med å sette opp et internt målings- og rapporteringsregime som løpende skal overvåke utviklingen i både klimaavtrykket nevnt ovenfor, og den fysiske klimarisikoen til boligene i sikkerhetsmassen. Metodikk benyttet i målingen av klimaavtrykk fra boligene i sikkerhetsmassen er identisk med den Multiconsult benytter i sine analyser, og resultatene pr. 31. desember 2020 er kvalitetssikret av Multiconsult i forbindelse med utarbeidelsen av den årlige karbon- og klimaavtrykksrapport Multiconsult

utarbeider på vegne av Eika Boligkreditt.

Eika Boligkreditt benytter energi- og klimarisikodata levert av Eiendomsverdi i analysene. Hvert kvartal vaskes boligporteføljen mot registrene til Eiendomsverdi, og resultatene fra vaskene returnerer oppdaterte markedsverdier på boligene samt data på blant annet energimerke, areal, TEK-standard og ulike klimarisikodata pr. bolig. Klimarisikodataene fra Eiendomsverdi er igjen hentet fra Kartverket, Norges vassdrags og energidirektorat (NVE) og Norges geotekniske institutt (NGI).

Som nevnt i forrige avsnitt, estimeres både det totale klimaavtrykket og energibesparelsen fra grønne boliger i porteføljen basert på den andelen av boligen som Eika Boligkreditt finansierer. Dersom selskapet for eksempel finansierer 50 prosent av en bolig (LTV=50 %), estimeres Eika Boligkreditts klimaavtrykk til halvparten av denne boligens totale klimaavtrykk. Denne metodikken benyttes også ved estimering av energibesparelse fra grønne boliger. Bakgrunnen for denne metodikken, er et ønske om å fremheve det marginale klimaavtrykket og energibesparelsen hver krone finansiert av Eika Boligkreditt bidrar med.

Selskapet arbeider også aktivt med kartlegging av den fysiske klimarisikoen til boligene i sikkerhetsmassen. Dette arbeidet har i første omgang som målsetting å kartlegge hvilke boliger som er utsatt for skader som følge av naturkatastrofer som flom, ras og ekstremvær samt stigende havnivå, i dag og i fremtiden. Selskapet vil også utforske mulighetene for å inkludere ulike klimascenarier i disse analysene. Dette arbeidet fortsetter inn i 2021.

Eika Boligkreditt som leverandør

Eika Boligkreditt har en klar målsetting om å være forutsigbar og ha høy grad av «transparens» med tanke på prosesser og endringer som finner sted innenfor gjeldende rammeverk. Det oppnås blant annet ved god og tydelig kommunikasjon, samt å sette bankenes behov og risikoeksponering i sentrum. Høy grad av tilgjengelighet og godt samsvar mellom lovnader og leveranse er også avgjørende faktorer. Eika Boligkreditt jobber aktivt med å opprettholde en høy score på den årlige Alliansundersøkelsen som måler eierbankenes tilfredshet med selskapets leveranser innenfor produkt- og servicekvalitet.

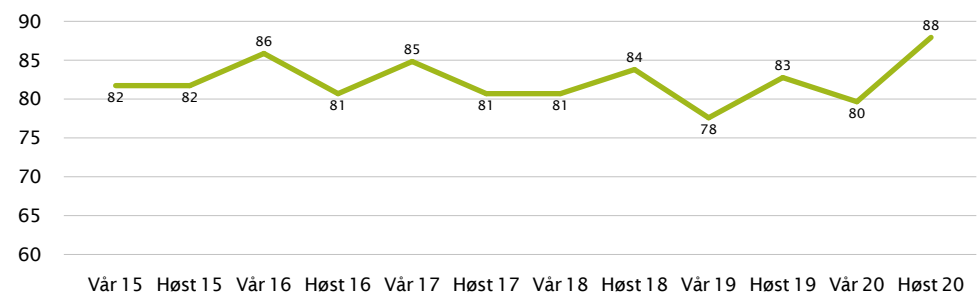
Tiltak blir prioritert der det blir avdekket forbedringsområder. Eika Boligkreditt har en høy målsetting for overordnet tilfredshet hos eierbankene, 70 poeng eller bedre (beste score er 100). Ved siste måling som var høsten 2020 fikk selskapet 88 poeng.

Økonomisk kriminalitet

Eika Boligkreditt anser bekjempelse av økonomisk kriminalitet som en viktig del av selskapets samfunnsansvar. Formålet med

dette arbeidet i finansforetak er å beskytte det internasjonale finanssystemets integritet og stabilitet, undergrave finansiering av terrorisme, og gjøre det vanskeligere for kriminelle å sitte igjen med utbytte fra sine forbrytelser. Eika Boligkreditt er som kredittforetak rapporteringspliktig i henhold til hvitvaskingsregelverket samt underlagt sanksjonsregelverket. Eika Boligkreditt har i samarbeidsavtalen med eierbankene utkontraktert gjennomføringen av kundetiltak og tilhørende tjenester knyttet til hvitvaskings- og sanksjonsregelverket for å sikre at Eika Boligkreditts plikter etter regelverket blir ivaretatt av eierbankene som distributører. Eika Boligkreditt har etablert retningslinjer for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering samt interne rutiner for løpende oppfølging av kundeforhold og transaksjoner med tanke på å avdekke eventuelle mistenkelige transaksjoner i tråd med hvitvaskingsreglene. Eika Boligkreditt har etablert elektronisk overvåkning som jevnlig varsler om mistenkelige transaksjoner, som deretter følges opp, i første omgang med aktuell bank, og om nødvendig rapporteres videre til Økokrim. Selskapet rapporterte

JEG ER GODT FORNØYD MED LEVERANSENE VÅR BANK FÅR FRA EIKA BOLIGKREDITT



ingen saker til Økokrim i 2020. Eika Boligkreditt har egen utnevnt hvitvaskingsansvarlig som har særskilt ansvar for oppfølging av hvitvaskings- og sanksjonsregelverket.

Medarbeidere, likestilling og mangfold

Eika Boligkreditt hadde ved årsskiftet 19 fast ansatte medarbeidere i fulltidsstilling. I tillegg har selskapet inngått avtale med Eika Gruppen om kjøp av tjenester på en rekke områder. Betjening av selskapets lånekunder besørgeres i hovedsak av eierbankene. Arbeidsmiljøet anses som godt og det er ikke registrert skader eller arbeidsulykker på arbeidsplassen i 2020.

Eika Alliansen har en felles digital læringsplattform (LMS), som gjør kurs og treningsprogrammer tilgjengelig for medarbeidere. Egne fagplaner og finansnæringens autorisasjonsordninger danner grunnlag for Eika Alliansens målsettinger og ansvar for å utvikle medarbeidernes kompetanse. Sammen med god rådgivningsskikk danner bransjens rutiner og regler, og bankens personalhåndbok grunnlag for policyer, retningslinjer og forpliktelser.

Eika Alliansen er tilsluttet autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere som krever bestemte programmer for å utvikle medarbeiderne.

Mål- og utviklingssamtaler er et viktig instrument for å sikre oppfølging og utvikling av ansatte. Selskapets personalhåndbok slår fast at alle medarbeidere årlig skal gjennomføre to samtaler vedrørende egen utvikling og egne prestasjoner med sin nærmeste leder.

Selskapet arbeider aktivt for å opprettholde et godt internt arbeidsmiljø, og

sørge for at de ansattes rettigheter er godt ivaretatt. Det gjøres blant annet ved utstrakt arbeid og informasjonsflyt på tvers av avdelinger der det er hensiktsmessig. I tillegg gjennomføres en årlig medarbeidertilfredshetsundersøkelse (MTU). Scoren har ligget meget høyt og resultatene gjennomgås og evalueres med tanke på ytterligere forbedringer. Den årlige MTU måler resultatene innenfor 13 områder basert på svarene på 49 spørsmål. Den gjennomsnittlige scoren

i 2020 var 87, med laveste områdescore 78 og høyeste områdescore 91.

Som et ledd i det å være en attraktiv arbeidsgiver tilbyr eller dekker Eika Boligkreditt flere ytelser utover lovpålagte krav til arbeidsgiver:

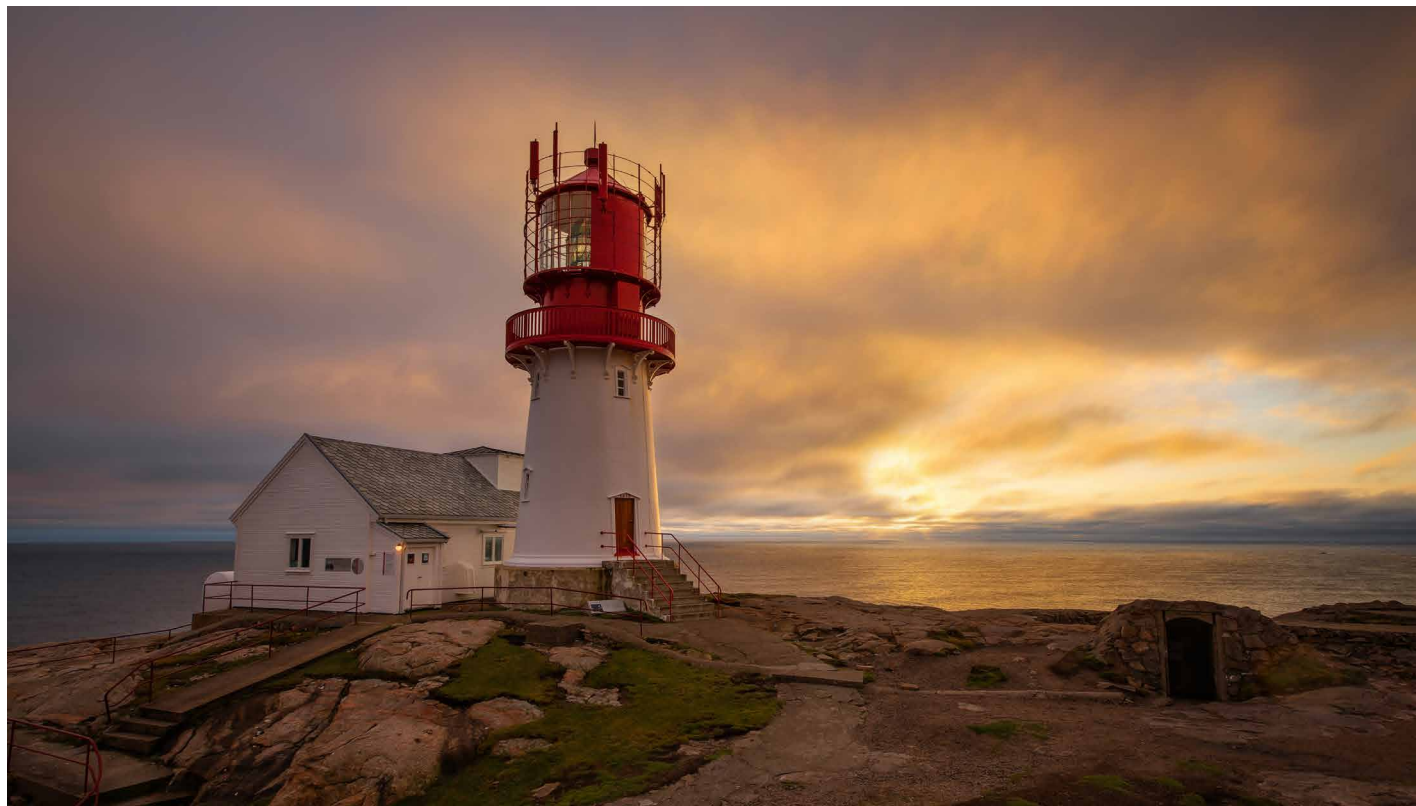
- Selskapet dekker mellomlegget mellom full lønn og foreldrepenger utbetalt fra NAV i foreldrepermisjonsperioden.
- Selskapet praktiserer fleksitid.
- De ansatte har personalforsikring, helse-

forsikring og reiseforsikring betalt av arbeidsgiver

- Avtalefestet pensjon (AFP)

Samlet sykefravær i 2020 har utgjort 0,45 prosent av samlet arbeidstid. Eika Boligkreditt har som mål å være en arbeidsplass som;

- er framtidsrettet og utviklingsorientert
- bidrar til å løse viktige samfunnsutfordringer
- bidrar til høyere yrkesdeltakelse



Lindesnes, Agder

- gir økt verdiskaping og et konkurranse-dyktig arbeidsmiljø
- spiller markedets og samfunnets forventninger og være åpen for nye forretningsmuligheter

Dette medfører at selskapet ønsker å arbeide aktivt, målrettet og planmessig for å fremme likestilling og hindre diskriminering uavhengig av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse eller medisinsk tilstand, fagforeningsmedlemskap, sosial bakgrunn, alder, politisk tilhørighet og seksuell orientering. Selskapet har i sin policy reguleringer om like muligheter som tar sikte på at det ikke skal forekomme forskjellsbehandling i saker som for eksempel lønn, avansement, rekruttering med mer.

Gjennomsnittslønnen for kvinner i prosent av gjennomsnittslønnen for menn er som følger:

Alle ansatte	
Kvinner	61 %
Spesialister og støttefunksjoner	
Kvinner	77 %

Gjennomsnittslønn for kvinner utgjør 61 prosent av gjennomsnittslønn for menn i selskapet. For undergruppen spesialister og støttefunksjoner, med 13 årsverk hvorav 4 kvinner, utgjør gjennomsnittslønnen for kvinner 77 prosent av gjennomsnittslønnen for menn. De resterende 6 ansatte sitter i selskapets ledelse (5 menn og 1 kvinne). Lavere gjennomsnittslønn for kvinner i selskapet henger sammen med variasjon i

ansiennitets- og ansvarsnivå. Selskapet har også relativt få ansatte, noe som kan gi store variasjoner på gjennomsnittslønn pr. gruppe.

Eika Boligkreditt har inngått en bedrifts-avtale i tillegg til hovedavtalen og sentralavtalen som er fremforhandlet mellom Finans Norge og Finansforbundet. Bedriftsavtalen omfatter alle ansatte med unntak av administrerende direktør og andre operative ledere. 10,5 prosent av bedriftens ansatte er medlemmer i Finansforbundet.

Selskapet har flest menn både i operativ ledelse (5 menn og 1 kvinne) og blant spesialister og støttefunksjoner (9 menn og 4 kvinner). Andelen kvinner i selskapet var på 26 prosent ved utgangen av 2020 som er omtrent på samme nivå som ved utgangen av 2019. Alt annet like er det er ønskelig å øke denne ved nyansettelser.

Det har vært to nyansettelser som erstattet to medarbeidere som sa opp sine stillinger i 2020. Begge de nyansatte er nyutdannede, henholdsvis en kvinne og en mann, der begge er under 30 år. Alders- og kjønnsfordelingen var som følger:

Ansettelser	< 30 år	30-40	41-50	> 50 år
Kvinner	1	0	0	0
Menn	1	0	0	0
Oppsigelser				
Kvinner	0	1	0	0
Menn	0	1	1	0

Dette har medført en omsetningshas-tighet blant medarbeiderne i Eika Boligkreditt på omtrent 15 prosent i 2020 som er høyere enn i 2019 og høyt sammenlignet med tidligere år. Det har vært reduksjon av 0,8 årsverk i Eika Boligkreditt i 2020.

Aldersfordeling mellom kvinner og menn i Eika Boligkreditt fordeler seg slik etter stillingskategori:

Operativ ledelse	< 30 år	30-40	41-50	> 50 år
Kvinner	0	0	0	1
Menn	0	0	0	5

Spesialister og støttefunksjoner				
Kvinner	2	0	0	2
Menn	2	6	1	0

Styremedlem	< 30 år	30-40	41-50	> 50 år
Kvinner	0	0	0	1
Menn	0	0	2	3

Etikk og antikorrupsjon

Eika Boligkreditt AS er sammen med resten av Eika Alliansen avhengig av tillit og et godt omdømme. Det hviler derfor et stort ansvar både på selskapet og den enkelte ansatte med hensyn til etisk framferd overfor kunder, eierbanker, investorer, samarbeids-partnere, kolleger og omverdenen for øvrig. Hensikten med de etiske retningslinjene er å beskrive selskapets etiske standard.

Alle EBKs ansatte skal opptre og arbeide i henhold til gjeldende lover, regler og interne retningslinjer. Det forventes at samtlige utøver sitt arbeid på en etisk og samfunns-messig akseptabel handlemåte og i tråd med selskapets kjerneverdier om å være profesjonell, involverende og langsiktig.

Det finnes ofte ikke noe entydig svar på hva som vil være etisk forsvarlig i en gitt situasjon. En veiledning kan være at det bør svares ubetinget nei på følgende spørsmål:

- Vil jeg mislike om dette ble kjent for ledelsen og mine arbeidskollegaer?
- Ville dette på noen måte kunne svekke

tilliten til EBK eller alliansen dersom det skulle bli omtalt i media?

- Kan handlingen komme i konflikt med de interesser jeg skal ivareta som ansatt i EBK, eller oppfattes som en fordel jeg oppnår i kraft av min stilling?

Retningslinjene regulerer blant annet den enkelte medarbeiders forhold til kunder, leverandører, konkurrenter og omverden. Den enkelte medarbeider må unngå på noen måte å komme i et avhengighetsforhold til kunder og forretningsforbindelser, og alle skal ha et bevisst forhold til forsøk på korrupsjon eller former for påvirknings-handel. De etiske retningslinjene er tydelige på nulltoleranse mot korrupsjon og medarbeidere skal ikke under noen omstendigheter yte eller motta noen form for utilbørlig fordel – direkte eller indirekte – i anledning av eller i forbindelse med Eika Boligkreditts økonomiske forretninger. Alle nyansatte skal gjennomgå de etiske retningslinjene som en del av introduksjonsprogrammet, og etikk er tema på faste samlinger for nyansatte. Eika Boligkreditt vedtok oppdaterte etiske retningslinjer i mars 2019. For tilgang til retningslinjen [trykk her](#).

I tillegg til de etiske retningslinjene har selskapet etablert en egen varslingsrutine. Varslingsrutinene ivaretar kravene i arbeidsmiljøloven og oppdateres ved behov for å ivareta nye bestemmelser, for varsling av kritikkverdige forhold i virksomheten. Formålet med varslingsrutinen er å redusere risikoen for interne misligheter samt å ivareta arbeidstakers rett og plikt til å fremsette bekymringsmelding og varsel om kritikkverdige forhold. I varslingsrutinen er det gitt eksempler på kritikkverdige forhold

som kan være grunnlag for bekymringsmeldinger, og her nevnes kritikkverdige forhold relatert til for eksempel ukultur, korrupsjon, ulovligheter, økonomisk kriminalitet, uetisk eller skadelig aktivitet eller brudd på andre etiske normer. Varslingsrutinen legger også til rette for at ansatte kan varsle anonymt dersom varsleren ønsker dette. Under vises en oversikt over mottatte varsler de 3 siste år.

Mottatte varsler	2018	2019	2020
Antall	0	0	0

Ansvarlige innkjøp

EBK har etablert retningslinje for innkjøp slik at alle innkjøpsavtaler som inngås skal inkludere dokumentert samfunnsansvar. Retningslinjen omfatter avtaler om innkjøp av varer og tjenester til EBK. Eika Gruppen har etablert anskaffelsesrutine som også omfatter innkjøp på vegne av EBK.

EBKs innkjøp skal være i tråd med følgende overordnede prinsipper:

- Innkjøpene skal være miljøvennlige og bærekraftige, og fokusere på produktets levetid og livssyklus med hensyn til blant annet gjenvinning.
- EBK skal sikre at inngåelse av kontrakter er med beste mulige vilkår for kjøp av varer og tjenester, og skal gjennomføre så kostnadseffektive innkjøp som mulig.
- EBK skal ha integritet i innkjøpsprosessene i henhold til gjeldende regelverk og hovedsakelig gjennomføre innkjøpene basert på konkurranse.
- Innkjøpsprosessene skal ivareta hensyn til likebehandling, forutsigbarhet, gjennomsiktighet og etterprøvnbarhet.
- I innkjøpsprosesser skal EBK sikre at det



Lunde bru, Etnedal, Innlandet

ikke kan stilles habilitetsspørsmål om ansattes forhold til leverandørselskap eller egen interesse. EBK har i tillegg etablert retningslinjer for håndtering av interessekonflikter.

EBKs leverandører skal videre rette seg etter

nasjonale og internasjonale lover og regler, samt internasjonalt anerkjente prinsipper og retningslinjer. Herunder bestemmelser knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljø, korrupsjon, antihvitvask og terrorfinansiering. Leverandører skal videre påse at eventuelle underleverandører

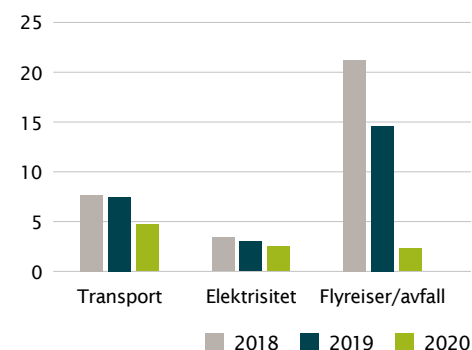
forholder seg til samme prinsipper og regler.

Leverandører skal signere egenerklæring om at forpliktelsene etter retningslinjen overholdes og har varslingsplikt overfor EBK dersom det skulle foreligge brudd eller mistanke om dette. Brudd på bestemmelsene kan danne grunnlag for heving av den

ÅRLIGE KLIMAGASSUTSLIPP

Tonn CO₂-ekvivalenter

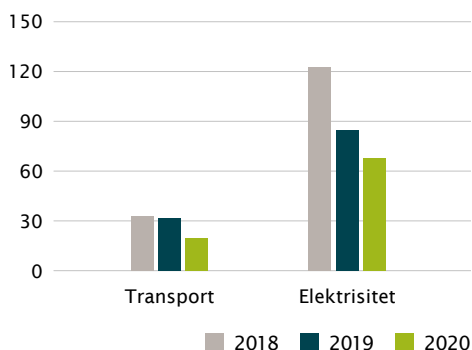
	2018	2019	2020
Transport	7,7	7,5	4,7
Elektrisitet	3,4	3,0	2,5
Flyreiser/avfall	21,2	14,6	2,3
Sum	32,3	25,0	9,5



ÅRLIG ENERGIFORBRUK

MWh

	2018	2019	2020
Transport	33,0	31,7	19,5
Elektrisitet	122,6	84,6	67,7
Sum	155,6	116,4	87,2



aktuelle avtalen. For tilgang til retningslinjen [trykk her](#).

Eika Gruppen med datterselskaper er i ferd med å gjennomføre miljøfyrtårnsertifisering. Eika Gruppen er både en stor leverandør til Eika Boligkreditt og lokalbanken, og står for store innkjøp til fellesskapet. En del av sertifiseringen handler om Eika gruppens innkjøpsarbeid og til leverandører. Miljøfyrtårnsertifisering av Eika Gruppen AS medfører dermed at en betydelig andel av innkjøp i Eika Alliansen kvalitetssikres etter miljøfyrtårnstandard.

Miljø- og klimavennlig drift

Eika Boligkreditt ønsker minst mulig negativ innvirkning på det ytre miljø og inngikk fra og med 2013 en avtale med CO₂fokus som har utarbeidet et eget energi- og klimaregnskap (miljørapport) for virksomheten.

Eika Gruppen som selskapet leier lokaler av har energi- og varmebesparende installasjoner som bidrar til å begrense energiforbruket. Det er videre valgt 100 prosent vannkraft som energikilde, og en har derfor mottatt sertifikatet «Ren Vannkraft», et sertifikat som er med på å øke satsingen på miljøvennlig energi. Alle arealer har også døgkontinuerlig energiøkonomisk regulering både på temperatur og lyskilder.

Eierbankene har stor geografisk spredning og det har vært medvirkende til at Eika Boligkreditt i stor og økende grad benytter video- og webkonferanser i forbindelse med opplæring og informasjonsflyt. På den måten sparer en ikke bare miljøet, men reduserer også unødig tidsbruk og reisebelastning i en travel hverdag.

Selskapet har et bevisst forhold til bruk av papir og elektroniske maler og dokumenter

i tillegg til frankerings- og portokostnader. Det er en klar målsetting å redusere papirbruken til et nødvendig minimum.

Eika Boligkreditt har fått utarbeidet en egen oversikt som viser selskapets klimagassutslipp og energiforbruk for 2018, 2019 og 2020. Analysen er basert på direkte og indirekte energiforbruk knyttet til virksomhetens aktiviteter. Selskapets samlede klimagassutslipp er estimert til tilsvarende 9,5 tonn CO₂ for 2020 som er en nedgang på 15,5 tonn CO₂ tilsvarende 62 prosent sammenlignet med 2019. Energiforbruket pr. areal er redusert med 20 prosent fra 2019, og totalt energiforbruk er redusert med 25 prosent. Det har også vært en reduksjon i både utslipp pr. årsverk, samt utslipp pr. million i omsetning. Styret har fastsatt en styringsindikator på selskapets samlede klimagassutslipp med en ønsket utviklingsbane som representerer 50 prosent reduksjon i utslippene frem til 2030 sammenlignet med det gjennomsnittlige utslippet fra 2013–2019. For tilgang til den fulle analysen [trykk her](#).

Klimafotavtrykket gir en generell oversikt over organisasjonens klimagassutslipp omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter og er sammensatt på informasjon fra både interne og eksterne systemer. Analysen er utført i henhold til den internasjonale standarden, the Greenhouse Gas Protocol Initiative (GHG-protokollen). Denne standarden er utviklet av World Resources Institute (WRI) og World Business Council for Sustainable Development (WBCSD), og er i dag den viktigste standarden for å måle klimagassutslippet til en virksomhet. GHG-protokollen deler utslippene inn i tre hovedsegmenter, såkalte scope, som inkluderer både direkte



Undredal, Aurland, Vestland

og indirekte utslipp. Rapporteringen tar i betraktning følgende klimagasser: CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, HFK og PFK.

eika. Boligkreditt

Tlf: +47 22 87 81 00
Parkveien 61
P.b. 2349 Solli
0201 Oslo

www.eikbol.no