



Innhold

Visjon og hensikt	3
Internasjonale og nasjonale initiativer som Eika støtter seg på	4
Understøtter lokalbankene med bærekraftsarbeid i kjernedrift	7
Styring og kontroll	9
IT-sikkerhet	12
Personvern	12
Grønt obligasjonsrammeverk	12
Ansvarlige investeringer	13
Ansvarlig kreditt	14
Eika Boligkreditt som leverandør	20
Økonomisk kriminalitet	20
Medarbeidere, likestilling og mangfold	21
Etikk og antikorrupsjon	22
Ansvarlige innkjøp	23
Miljø- og klimavennlig drift	23





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

Bærekraft defineres som en samfunnsutvikling som tilfredsstiller dagens behov uten å ødelegge fremtidige generasjoners muligheter til å tilfredsstille sine behov. Det gjelder både økonomiske, sosiale, institusjonelle og miljømessige sider ved samfunnet vårt. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at dette skjer på bekostning

av menneskene rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

Visjon og hensikt

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

Eikas visjon «Vi styrker lokalbanken» beskriver ønsket fremtidsutvikling. Kjernevirksomheten i Eika støtter dermed opp under lokalbankenes verdikompass og samfunnsoppdraget som de lokale sparebankene i Eika Alliansen oppfyller. «Lokalt til stede – 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».



FNs bærekraftsmål

Internasjonale og nasjonale initiativer som Eika støtter seg på

Eika ser til anerkjente nasjonale og internasjonale initiativer i sitt arbeid med bærekraft

- FNs bærekraftsmål
- FNs Prinsipper for ansvarlig bankdrift
- FNs Prinsipper for ansvarlige investeringer
- UN Global Compact
- Miljøfyrtårn
- Grønnvaskingsplakaten
- Kvinner i Finans Charter
- Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen

FNs bærekraftsmål

Bærekraft i Eika bygger på FNs bærekraftsmål. FNs bærekraftsmål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene 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 Boligkreditt støtter følgende bærekraftsmål og vurderer det som mest relevante å løfte spesielt frem:

- **Mål 8:** Fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle.
- **Mål 11:** Bærekraftige byer og lokalsamfunn. Gjøre byer og lokalsamfunn inkluderende, trygge, robuste og bærekraftige.
- **Mål 13:** Stoppe klimaendringene. Handle umiddelbart for å bekjempe klimaendringene 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 varsling, samt styrke kunnskapen og bevisstgjøringen om dette.

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

Når det gjelder beregning av klimafotavtrykk på utlånsvirksomheten viser vi til egen rapport utarbeidet av Multiconsult (eikbol.no/Investor-relations/green-bonds). Vi hadde som ambisjon å sette en målsetting for klimafotavtrykket i utlånsvirksomheten i løpet av 2021. Det klarte vi ikke. Bakgrunnen er at Eika Boligkreditt er en finansierings-

KPI	Bærekraftsmål	Status 2021	Status 2020	Mål
Medarbeidertilfredshet, indeks 0–100	8	88	87	≥80
Sykefravær	8	1,8 %	0,45 %	≤2,5 %
Ambisjon om interne opprykk til ledende stillinger	8	0 av 1	2 av 3	Kvalitativ vurdering
Kvinneandel ansatte	8	5/19=26,3 %	5/19=26,3 %	Korts: ≥30 % Langs: ≥40 %
Kvinneandel styret	8	1/6=16,67 %	1/6=16,67 %	≥2/6=33,33 %
Alvorlige HMS-hendelser	8	-	-	-
Alliansetilfredshet, indeks 0–100	11	87	88	≥80
Oppnå om lag samme kredittspred på OMF-finansiering som sammen-lignbare utstedere ville gjort for samme løpetid, samme utstedt volum og samme emisjonstidspunkt	11	0,5 bp.	1,3 bp.	< +3 bp.
Andel grønn pantesikkerhet tilført sikkerhetsmassen	13	21,4 %	23,4 %	≥ 20 %
Klimagassutslipp, CO ₂ ekvivalenter utlånsvirksomheten ¹	13	192,3 tusen tonn CO₂ (europeisk miks)	114,6 tusen tonn CO ₂ (europeisk miks)	Ikke fastsatt
Klimagassutslipp, CO ₂ ekvivalenter øvrig virksomhet	13	9,5 tonn CO₂	9,5 tonn CO ₂	≤ 21,6 tonn CO ₂ i 2025, -27,3 % fra historisk gjennomsnitt (2012–19)

¹ Fra og med 2021 er klimafotavtrykket beregnet basert på en CO₂-faktor både for en europeisk energimiks (250 gCO₂/kWh) og ren norsk energimiks (10 gCO₂/kWh) basert på et gjennomsnitt av produksjonen i 2019 og 2020. I 2020 var klimafotavtrykket beregnet basert på en CO₂-faktor basert på en livsløpsanalyse for bygget basert på en europeisk miks (124 gCO₂/kWh) som medfører at tallene i 2021 og 2020 ikke er sammenlignbare.

kilde for utlånsvirksomheten som skjer ute i alliansebankene. En målsetting om netto nullutslipp i utlånsvirksomheten som finner sted gjennom Eika Boligkreditt, må skje i samspill med at slike målsetninger fastsettes i eierbankene. Det foregår et bransjesamarbeid i regi av FinansNorge, hvor Eika også deltar, hvor måling av klimaforavtrykk og fastsettelse av en bransjestandard for dette i finansnæringen er under utarbeidelse. Vi forventer at dette arbeidet vil medføre at også våre eierbanker vil sette målsetninger om netto nullutslipp i utlånsporføljene som er en forutsetning for at det vil gi mening å fastsette tilsvarende målsetninger for utlånsvirksomheten gjennom Eika Boligkreditt. Klimagassutslipp for den øvrige virksomheten for 2021 var tilsvarende 9,5 tonn CO₂,

som var uendret fra 2020. Til sammenligning er målsetning i 2025 21,6 tonn CO₂ som er i tråd med en utviklingsbane som medfører 50 prosent reduksjon i 2030 sammenlignet med benkemerke (gjennomsnitt 2012–2019) og netto null i 2050. Fotavtrykket er kraftig redusert i 2021 for andre år på rad på grunn av Koronapandemien og kraftig redusert reisevirksomhet. I løpet av 2022 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 Environ-

ment 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 prinsipper 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.
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 Romerike Sparebank.

Som et ledd av signeringen, har Eika Gruppen i 2021 utført en påvirkningsanalyse for å få bedre innsikt i hvordan virksomheten påvirker omverden på godt og vondt (analysen er i sin helhet publisert her <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft>). Det har blitt gjort et strategisk valg



ved å utføre denne analysen på vegne av både Eika Gruppen med datterselskaper og alliansebankene, da vår mulighet til å påvirke i stor grad går gjennom bankene. Ved gjennomføring av analysen har det blitt benyttet analyseverktøy og fremgangsmetode (der mulig) i henhold til anbefalinger fra UNEP FI. Det har vært lagt vekt på å gjøre analysen

i høy detaljeringsgrad og for alle relevante produkter. Funnene fra analysen peker ut tre områder der Eika Gruppen særlig skal fokusere sitt bærekraftsarbeid fremover. Disse tre områdene er ressurseffektivitet, avfall og klima, og samtlige er områder som allerede er satt i betydelig fokus i Eika Gruppen. Sammen med funn fra andre

analyser som er foretatt internt, deriblant interessent- og vesentlighetsanalyse, vil innsikten fra denne analysen være med å forme Eika Gruppens videre innsats på bærekraft. Ved å publisere denne rapporten, håper vi at vår analyse og våre funn også kan hjelpe andre virksomheter med utforming av deres bærekraftsinnsats fremover.



FNs prinsipper for ansvarlige investeringer

Eika Kapitalforvaltning har tilsluttet seg FNs Prinsipper for ansvarlig investering for å forbedre og formalisere arbeidet med bærekraftige investeringer. UN PRI er det største globale rapporteringsprosjektet innen ansvarlige investeringer, og kan anses som den globale normen for beste praksis på området. Prinsippene utfordrer og inspirerer til å ta ytterligere hensyn til ESG i investeringsaktiviteter. Den årlige rapporteringen

vil være nyttig også for kunder som vil ta bærekraftige valg.

UN Global Compact

UN Global Compact er FNs organisasjon for bærekraftig næringsliv, og har utformet ti prinsipper som gir føringer for hvordan bedrifter kan sikre ansvarlig drift, herunder menneskerettigheter, arbeidsliv, antikorrupsjon og klima/miljø, inkludert føre-var-tilnærming. Eika legger til disse prinsippene til grunn i arbeide med bærekraft.

Miljøfyrtårn

Miljøfyrtårn er en nasjonal standard for miljøledelse, med anerkjennelse fra EU. Mens arbeidet med FNs prinsipper omhandler hvordan omverden påvirkes av Eika produkter, tjenester og verdikjede, skal Miljøfyrtårnsertifisering sikre et forankret fokus på miljøledelse, reduksjon og håndtering av avfall samt energibruk og transport, i tillegg til interne prosesser for bærekraft i egen drift og produkter. Eika med sine fire lokasjoner Gjøvik, Hamar, Oslo og

Trondheim ble i 2021 Miljøfyrtårnsertifisert i henhold til kriteriesettene felleskriterier, leietaker, bank og finans samt forsikring. Det utarbeides også årlig klima- og miljørapport for virksomheten.

Grønnvaskingsplakaten

Eika har signert Grønnvaskingsplakaten som ett av flere tiltak for å få en forankret trygghet i hvordan vi skal arbeide med bærekraft og kommunikasjonen rundt vår innsats. Det gir en rettesnor ved beslutningstaking og kan være opphav til nye bærekraftige ideer og måter å arbeide på. Eika skal prioritere tiltak med reell effekt.

Kvinner i Finans Charter

Kvinner i Finans Charter har som mål å bidra til å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge. Eika anerkjenner viktigheten av dette, og signerte charteret høsten 2021. Eika har mål om 40 prosent kvinnelige ledere og spesialister.

Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen

Eika stiller seg grunnleggende positiv til bransjesamarbeid i bærekraftsarbeidet. Eika støtter seg til det utarbeidede veikartet i sitt arbeid med samfunnsansvar og bærekraft.

Understøtter lokalbankene med bærekraftsarbeid i kjernedrift

Lokalbankene står for hoveddelen av den direkte kontakten mot kunder og samfunn i alliansen. Både tilbudet til kunden, risikostyringen i kundeforholdet og andre bidrag til lokalsamfunnet rundt banken er viktige deler av alliansens bærekraftsarbeid der Eika i stor grad bidrar indirekte,

gjennom systemer, verktøy og kompetanse til bankene og dere medarbeidere. Eika skal gjennom sine leveranser understøtte lokalbankenes arbeid med bærekraft, både rett mot kundene og i bankens egen drift.

Eika søker å aktivt hjelpe bankene og deres kunder i den store omstillingen vi nå står ovenfor. Dette har i 2020 operasjonalisert seg i blant annet utvikling av grønne boliglånsprodukter, informasjon og kompetansetilbud til bankenes styre, ledelse og medarbeidere samt tilrettelegging for dialog og utveksling av ideer bankene imellom.

Tidlig 2021 ble det lansert ESG-risikospørsmål i kredittbehandlingen av bankenes bedriftskunder, med tilknyttet kursing og webinarer. Det har blitt prioritert å bistå bankene med kjennskap til stadig økende krav og forventninger til bærekraftsrapportering, samt innsikt i egen påvirkning via påvirkningsanalyse for Eika og alliansebankene.

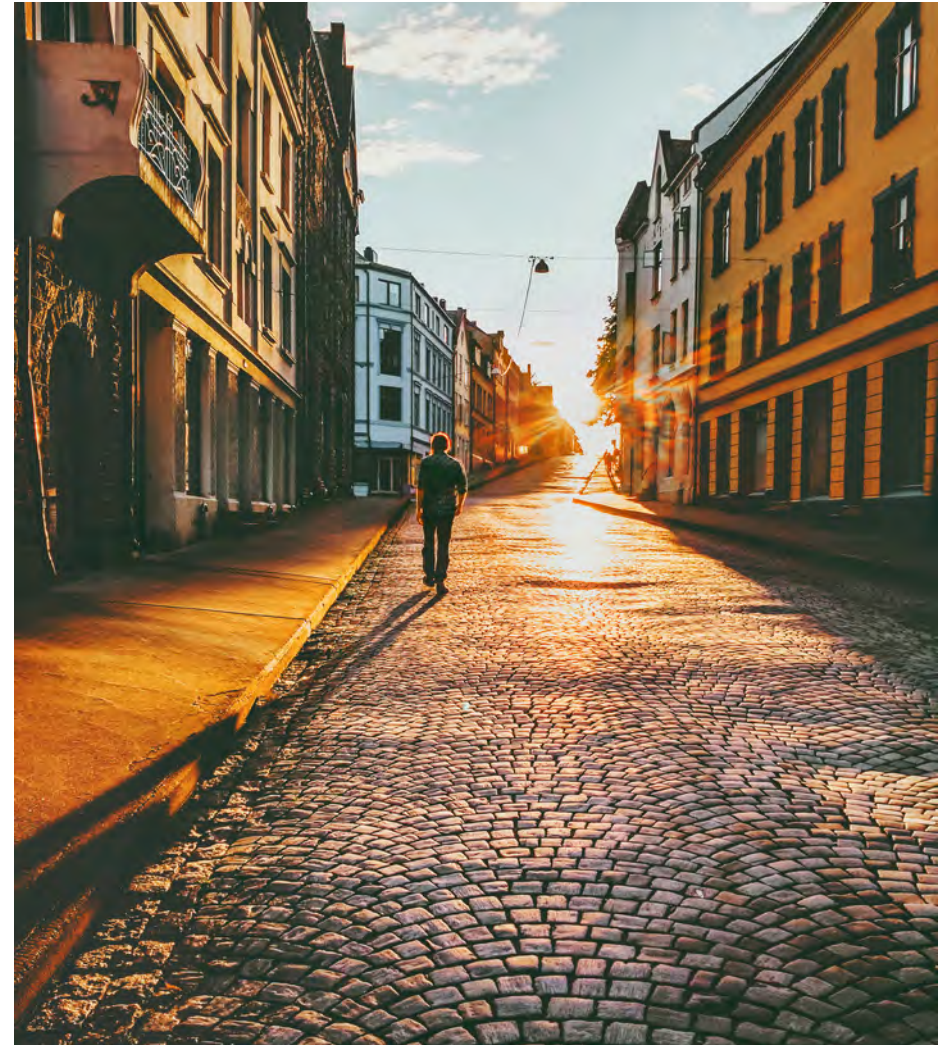
I januar 2022 arrangerte vi for andre år på rad Eikas bærekraftuke, der alle medarbeidere i Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og alliansebankene får tilbud om daglige websendinger, artikler og ulike aktiviteter. Formålet med bærekraftuken er å øke kompetanse og engasjement for bærekraft samt å forankre vår tilnærming til temaet.

Bærekraftsarbeidet i Eika bygger på lokalbankenes innsats for lokal bærekraft gjennom mer enn 150 år, både direkte i vårt eget arbeid og gjennom å understøtte lokalbankenes innsats. Lokalbankene ble opprettet for å bidra til økonomisk og sosial bærekraft i sine lokalsamfunn. I vår tid handler bærekraft både om å ivareta lokalsamfunnet, og om å løse store, globale problemer som klimaendringer, tap av

naturmangfold og manglende respekt for menneskerettigheter. Finansnæringen spiller en viktig rolle i omstillingen til mer bærekraft, både lokalt og globalt. Som en av de største og viktigste aktørene i norsk finansnæring er vi bevisst vårt ansvar for å bidra til nødvendige endringer, og bærekraft settes høyt på agendaen i Eika. Siden eierbankene ble etablert har de delt ut gaver til allmenntilgode formål i sine lokalsamfunn (om lag 200 millioner i året). Det være seg kultur, idrett, lag, foreninger og andre allmenntilgode 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 ideer og prosjekter i lokalmiljøet, med hjelp fra lokalbanken. Med lokalverdi.no gjør lokalbankene 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.

Verdiskapningen 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 NFRD 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 Boligkreditt 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 Boligkreditt 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 2021

Det har vært høyt fokus på etterlevelse av ny hvitvaskingslov i hele Eika Alliansen siden høsten 2018. Selskapet mottok høsten 2018 en internrevisjonsrapport som pekte på ulike områder i hvitvaskingsarbeidet som måtte forbedres og Eika Boligkreditt mottok i 2021 en ny internrevisjonsrapport som indikerer en tilfredsstillende status og konkluderer med at «EBK har styrket arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering vesentlig siden tidligere revisjoner». Selskapet har oppdatert overordnet retningslinje, virksomhetsinnrettet risikovurdering og interne rutiner for å



sikre etterlevelse og sammenheng (rød tråd) fra risikodrivere til kontrollmekanismer. Det har blitt gjennomført opplæring av selskaps styre, ansatte samt distributørbankene. Selskapet utkontrakterer kundetiltak og tilhørende tjenester til distributørbankene og har i 2021 styrket oppfølgingen av den utkontrakterte virksomhet.

Det er i perioden utarbeidet en ny strategi for å sikre kompetanseutvikling og for å legge til rette for ambisjoner, mål og føringer for styring av kompetanse i virksomheten. Kartleggingen vil omfatte nåværende og fremtidige behov for kompe-

tanse, samt tilrettelegging av arbeidsplassen som læringsarena. Det er ventet at strategisk kompetanseutvikling vil bidra til økt motivasjon og engasjement blant de ansatte. På denne måten vil strategisk kompetanseutvikling være et viktig virkemiddel for at selskapet skal kunne oppnå sine strategiske ambisjoner og mål. Strategien skal også bidra til at vi rekrutterer, mobiliserer og utvikler tilstrekkelig, fremtidsrettet og riktig kompetanse i tråd med selskapets strategiske satsningsområder.

Rammeverk knyttet til personvern ble etablert i dagens form i 2018. Det har i

perioden vært stort fokus på etterlevelse av personvernforordningen, herunder særskilt fokus på sletting av personopplysninger i tråd med selskapets interne rutine for lagringstid.

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 konkur-

ransekraft gjennom å bedre tilgangen til ekstern finansiering i det norske og internasjonale finansmarkedet, både når det gjelder løpetider, betingelser og dybde i tilgangen. 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 konkurransekraft og lavere risikoeksponering.

Eika Boligkredits strategiske retning følger prinsippene for balansert målstyring og er utgangspunktet for å implementere målkort, prosjekter og handlingsplaner. I tillegg utarbeider selskapet budsjetter og prognoser, målekriterier av finansiell og ikke-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 risikostrategier, og det er utviklet retningslinjer for risikogjennomganger, som skal sikre at selskapet og utkontraktert virksomhet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Verdiene i Eika Boligkredit reflekterer hva som kjennetegner selskapet. Verdiene er; Profesjonell, Involverende og Langsiktig. Risikostyring og kontroll i Eika Boligkredit tar utgangspunkt i verdiene sammen med vedtatte strategier. Strategiene 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 risikostyringen 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. Administrerende 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. Compliancefunksjonen 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 bekreftelse 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.

IT-sikkerhet

Eika SOC (Security Operation Centre) er en avdeling som jobber med hendelseshåndtering innen cybersikkerhet og cyberkriminalitet. Eika SOC holder til på Gjøvik og er samlokalisert med Eika Servicesenter.

I Eika blir all nettverkstrafikk overvåket med systemer som kan fange opp og detektere ondsinnet aktivitet. Trusselaktører kommer stadig opp med nye taktikker og teknikker for å komme seg forbi disse systemene. Det kreves derfor personell som har kompetanse til å håndtere hendelser, holde systemer oppdaterte og som kjenner til trusselsituasjonen. Eika SOC er bemannet med kompetent sikkerhetspersonell som daglig håndterer sikkerhetshendelser og som kjenner til trusselsituasjonen som er rettet mot banksektoren. Eika SOC jobber også med cyberkriminalitet der alle betalinger via nettbank og mobilbank overvåkes for å hindre bedrageri.

Eika SOC inngår også i et bransjesamarbeid innen fagfeltene slik at de hele tiden sitter på informasjon om hva som er pågående trender innen både sikkerhet og svindel.

I tillegg til overvåkning og hendelseshåndtering bistår de også med:

- Kompetanse til prosjekter
- Support og rådgivning
- Informasjon og opplæring
- Trussel- og risikovurderinger

Personvern

Eika Boligkredittd behandler store mengder personopplysninger og er underlagt regler knyttet til behandling av personopplysninger. Kravene til behandling av personopplysninger er definert i personopplysningsloven som implementerer EUs personvernforordning (GDPR). Selskapet har utarbeidet Retningslinjer for behandling av personopplysninger som sikrer at de overordnede rammene for behandling av personopplysninger i selskapet overholdes. Videre er det utarbeidet en rekke operative rutiner som sikrer at rammene i de overordnede retningslinjene overholdes i det daglige arbeidet.

Behandling av personopplysninger defineres i personvernregelverket til å være «enhver bruk av personopplysninger, som f.eks. innsamling, registrering, sammenstilling, lagring og utlevering eller en kombinasjon av slike bruksmåter». Det er krav om å dokumentere hvilke behandlinger selskapet gjør, samt de vurderinger som er gjennomført knyttet til disse, og ledere i selskapet er ansvarlig for at medarbeidere har tilstrekkelig kunnskap om regelverket, og at retningslinjene etterleves.

I 2021 ble det registrert totalt 2 avvik på personvernområdet i selskapet, mot 0 i 2020. Hendelsene er knyttet til tilgangsstyring slik at personopplysninger er gjort tilgjengelig for feil personer hos systemleverandør, og markedsføring. I 2021 ble 1 av sakene meldt videre til Datatilsynet. Eika Boligkredittd har ikke mottatt pålegg eller sanksjoner fra Datatilsynet på personvernområdet i 2020 eller i 2021.

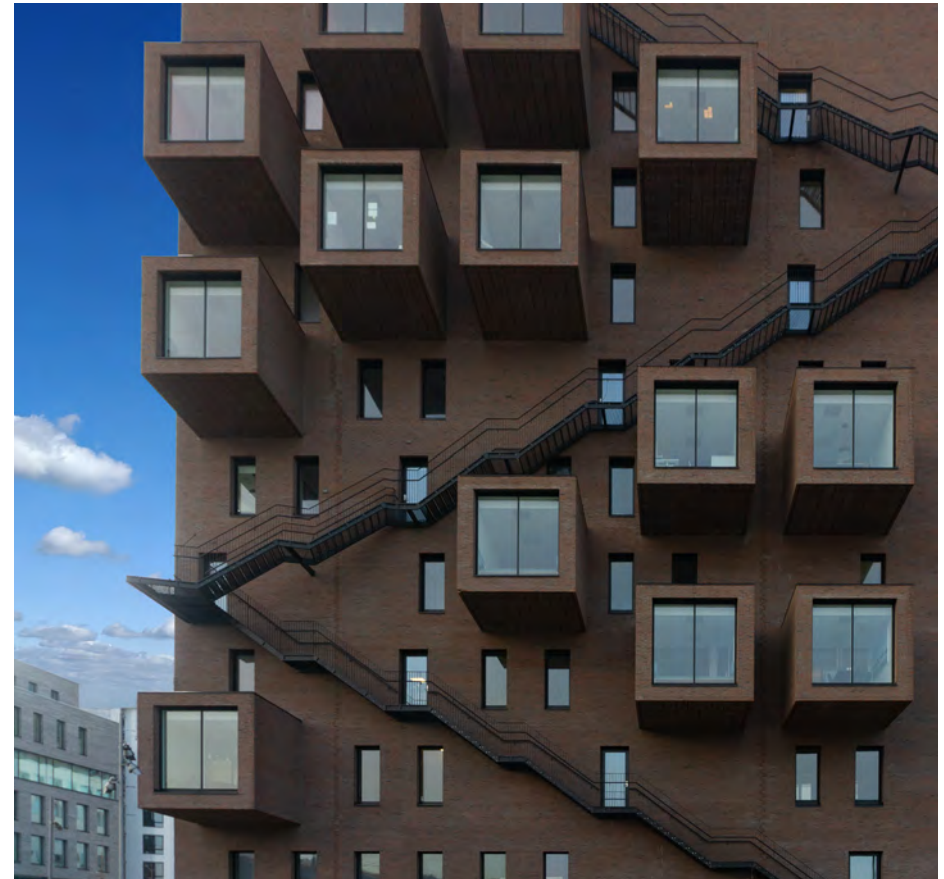
Selskapets kunder har rett til innsyn i sine lagrede personopplysninger. Det er utar-

beidet en egen rutine for innsyn i personopplysningene som er lagret på den enkelte. Rutine for henvendelser fra den registrerte skal sikre at selskapet overholder sin informasjonsplikt vedrørende den enkeltes innsynsrett etter personopplysningsloven, og særlig sikres mot uautoriserte oppslag i sine persondata. Selskapets hjemmeside inneholder informasjon om personvern, herunder selskapets personvernerklæring

og opplysninger om kontaklinformasjon vedrørende henvendelser fra den registrerte.

Grønt obligasjonsrammeverk

Eika Boligkredittd lanserte 4. februar 2021 et grønt obligasjonsrammeverk. EBK benyttet ING bank som rådgiver for det grønne obligasjonsrammeverket, ISS ESG har gjort en tredjepartsvurdering av rammeverket og Multiconsult har vært rådgiver for klimaav-



trykksanalysene på pantesikkerhetene i sikkerhetsmassen som omfattes av rapporteringsforpliktelsene i rammeverket.

Formålet med rammeverket er å finansiere de mest energieffektive pantesikkerhetene i sikkerhetsmassen gjennom utstedelse av grønne obligasjoner. De meste energieffektive pantesikkerhetene 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 for lån innført i sikkerhetsmassen før 31. desember 2020. For lån innført i sikkerhetsmassen i 2021 er kravet skjerpet til et krav om energimerke A eller B.
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.

Innstrammingen i kriteriene som har funnet sted i 2021 skyldes at det var behov for en slik innstramming for å sikre at pantesikkerhetene for nye lån som innvilges/flyttes til Eika Boligkreditt som kvalifiseres etter de to

første kriteriene er blant de 15 prosent mest energieffektive boenheterne i Norge. Vi har identifisert 18,85 milliarder kroner i boliglån for i overkant av 8 400 pantesikkerheter som oppfyller disse kriteriene. 21,4 prosent av boliglånene tilført sikkerhetsmassen i 2021 oppfyller kriteriene satt til energieffektive boenheter. Selskapet har fastsatt en strategisk målsetting om at mer enn 20 prosent av nye utlån skal finansiere energieffektive boenheter.

EBK venter fortsatt på nasjonal avklaring på definisjonen av nesten nullutslippsbygning i Norge. I EU taksonomien skilles det mellom krav til eksisterende bygninger (byggeår 2020 eller tidligere) og nye bygninger (byggeår 2021 og senere) under miljømålet begrense klimautslipp. For nye bygninger er kravet i EU-taksonomien en energieffektivitet tilsvarende nullutslippsbygninger minus 10 prosent. Når nullutslippsbygninger er definert i Norge planlegger vi å oppdatere det grønne obligasjonsrammeverket slik at det skilles mellom krav til eksisterende og nye bygninger i rammeverket.

Eika Boligkreditt gjennomførte tirsdag 8. juni 2021 en vellykket utstedelse av sin første grønne OMF på €500 millioner i euroobligasjonsmarkedet. Det representerte en milepæl for Eika Alliansen at vi kan oppnå langsiktig grønn finansiering i det internasjonale finansmarkedet.

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, finansin-

stitusjoner, 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
- Uakseptable klimagassutslipp
- Klasevåpen
- Kjernevåpen
- Antipersonell landminer
- Produksjon av tobakk
- Salg av militært materiell til visse stater

Mer om selskaper som utelukkes finnes her: <https://www.nbim.no/no/oljefondet/ansvarlig-forvaltning/>

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

- **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 (NHL.no). I tillegg fører det til enorme helsekostnader og tapte produksjonsinntekter.

- **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 bestikkelser.

- **Våpenproduksjon** - Væpnede konflikter er en konstant trussel i store deler av verden. Gjennom våpenhandel forekommer det i tillegg korrupsjon og alvorlige menneskerettighetsbrudd. Vi tar aktivt avstand fra alle selskaper som driver med produksjon, handel og/eller vedlikehold av atomvåpen, biologiske våpen, kjemiske våpen, klasevåpen eller antipersonellminer. Det samme gjelder produksjon, handel og/eller vedlikehold av viktige komponenter til forannevnte våpen. Eksport av våpen til områder hvor menneskerettighetene blir krenket er uakseptabelt. Profitt fra våpensalg skal heller ikke skje på bekostning av primærbehovet til innbyggerne.

Fondsforvaltningen i Eika opererer under visjonen «Derfor investerer vi ikke i hva som helst». Det jobbes daglig med å fremme bærekraft i fondene og spareproduktene. Dette arbeidet reflekterer en langsiktig strategi og investeringsfilosofi forankret i FNs prinsipper om ansvarlige investeringer.

Hovedformålet med strategien er å redusere bærekraftsrelatert risiko i spareproduktene. I tillegg skal den sørge for at fondene investerer i selskaper som opererer ansvarlig, og som vi mener har det beste utgangspunktet for å gi en god langsiktig avkastning for våre kunder. Dette betyr samtidig at vi ikke bidrar til å finansiere selskaper som bryter med viktige og grunnleggende bærekraftsprinsipper.

Eika Kapitalforvaltning tilsluttet seg FNs Prinsipper for ansvarlige investeringer i 2021. Sammen med allerede etablerte ESG-retningslinjer, gir dette en solid forankring og en tydelig ambisjon og retning på bærekraftsarbeidet. Signeringen forplikter at ESG integreres i alle ledd av forvaltningen og rapportering på våre aktiviteter, samt implementeringen av ESG i spare- og investeringsproduktene vi forvalter. Det stilles også krav til tilfredsstillende ESG-rapportering fra selskapene vi investerer i, at vi er aktive eiere og at vi samarbeider med andre investorer for å fremme ansvarlige investeringer.

I våre ESG-retningslinjer legges det ytterligere detaljerte krav til hvilke selskaper og industrier vi kan investere i. Dette sikrer konsistens i våre krav til selskapene i forskjellige markeder og gir dokumentasjon på at vi faktisk gjør det vi sier at vi gjør. ESG-strategien gjør at kommunikasjonen rundt ESG i våre fond vil være tydelig og underbygge vår målsetning om at selskapets fond over tid skal være konkurransedyktige på ESG sammenlignet med tilsvarende fond samt rene miljøfond.

Det er etablert ESG-policy for likviditetsporteføljen eid av alliansebankene, som 80 prosent av bankene har tilsluttet seg.

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 i forvaltningen av vår likviditetsportefølje.

Gjennom investeringsprosessen til Eika Kapitalforvaltning utelukkes i tillegg selskaper:

- som ikke engasjerer seg for å følge følgende internasjonale normer og standarder:
 - UN Global Compact (UNGC)
 - UN Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGPs)
 - OECD Guidelines for Multinational Enterprises
 - som har en betydelig ESG risiko som klassifisert av Sustainalytics
 - som har et høyt eller meget høyt karbonavtrykk som klassifisert av Sustainalytics
 - som utelukkes av 3 andre større norske kapitalforvaltere. Dette kan være et krav for å distribuere Eika fond gjennom tilknyttet konserns pensjonssparingsplattform.

Mer om de etiske retningslinjene for investeringer er tilgjengelig på

<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 konkurransedyktige 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 hvit-



vasking, svart økonomi, belåningsgrad og kundens risikoklassifisering. På den måten bidrar lokalbankene 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.

Misligholdte engasjementer

Etter regnskapsstandarden - IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap på bakgrunn av relevant informasjon som er tilgjengelig på rapporteringstidspunktet. Personmarkedet er mindre utsatt

for tap på utlånsengasjement enn andre sektorer og bransjer. Selskapet har kun utlån med pant i bolig med gjennomsnittlig lav belåningsgrad, og er derfor i mindre grad utsatt for tap. Velferdsordningene i Norge, inkludert spesifikke tiltak innført i forbindelse med koronasituasjonen, er også med på å redusere tapsrisikoen i den situasjonen samfunnet nå står i. Likevel er det risiko for

økte tap i personmarkedet på grunn av langsiktige konsekvenser av koronasituasjonen. Med grunnlag i lav belåningsgrad på boliglånene i sikkerhetsmassen og at eierbankene har avgitt tapsgarantier overfor selskapet, forventes det ikke vesentlige effekter for EBKs resultat eller egenkapital til tross for den økte risikoen.

Selskapet har ingen misligholdte lån som har ubetalt terminforfall med mer enn 90 dager pr. 31. desember 2021. Den europeiske bankmyndigheten (EBA) publiserte i september 2016 nye anbefalinger for definisjonen av misligholdte engasjementer, gjeldende fra 1. januar 2021. Hittil har hovedregelen vært at engasjementer anses misligholdt dersom et krav er forfalt mer enn 90 dager og beløpet ikke er uvesentlig. Etter den nye anbefalingen fra EBA plikter selskapet å gjøre ulike tilleggsvurderinger knyttet til sannsynligheten for mislighold. I denne vurderingen skal man se hen til kundens samlede gjeldsforpliktelser, mulig smitte mellom avtaler til samme debitor, nivå på vesentlighetsgrenser og karantenetid etter friskmelding.

Tap i regnskapet beregnes med utgangspunkt i tapsmodellen etter IFRS 9. Misligholdte lån presenteres i steg 3 der det skal foretas en individuell nedskrivning pr. kunde uten bruk av modeller. Lav belåningsgrad på boliglånene i sikkerhetsmassen og at eierbankene har avgitt tapsgarantier overfor selskapet, reduserer tapsavsetningen. Selskapet har beregnet at forventet tap på utlån vil utgjøre 43 tusen kroner pr. 31. desember 2021, sammenlignet med 11 tusen kroner pr. 31. desember 2020. Det er i beregningen lagt til grunn nye forventninger til boligprisutviklingen fremover. Som følge

av kredittgarantier fra eierbankene på 932 millioner kroner pr. 31. desember 2021 er det ikke regnskapsmessige tap for selskapet for fjerde kvartal 2021.

Med grunnlag i denne nye standarden for misligholdsvurderinger er det beregnet at misligholdte lån pr. 31. desember 2021 utgjør 44,5 millioner kroner, tilsvarende 0,05 prosent av brutto utlån.

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 tilfredsstille følgende krav: energiklasse A eller B. Vi tilbyr grønne boliglån ved kjøp eller nybygg av miljøvennlig bolig. I løpet av 2021 har Eika Boligkreditt etablert og utbetalt 76 grønne boliglån til et samlet utlånsvolum på 290 millioner kroner. Grønt boliglån for oppgradering av eksisterende bolig til høyere miljøstandard, og ved miljøvennlige tiltak som gir minimum 30 prosent energieffektivisering ble 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 først stengte ned i mars 2020



var det mange kunder som hadde behov for lettelser på sine lån. Eika Boligkreditt bidro med avdragsfriheter og betalingsutsettelse (overhopp) for personkunder som ble permitterte fra jobben, eller ble rammet på annen måte. Behovet viste seg å være begrenset, og etterspørselen lav, og våren 2021 ble ordningen avsluttet.

Standardisering 2.0 og felles kreditthåndbok

I desember 2020 signerte Eika Gruppen AS avtale med TietoEVRY om leveranse av nytt

kjernebanksystem. Avtalen ble inngått på vegne av alle bankene i Eika Alliansen, med unntak av bankene i Lokalbankalliansen og Surnadal Sparebank som begge var på vei ut av alliansen. Dagens kjernebanksystem leveres av den danske dataleverandøren SDC. Avtalen med TietoEVRY er beregnet å gi alliansebankene i Eika betydelige kostnadsbesparelser sammenlignet med dagens avtale. Avtalen har en varighet på fem år med mulighet for forlengelser. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kost-

nadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Konverteringsplanen medfører at de første bankene blir konvertert over til nytt kjernebanksystem i september 2022, mens siste pulje vil bli konvertert i løpet av fjerde kvartal 2023. I tilknytning til at Eika Alliansen tar i bruk nytt kjernebanksystem fra høsten 2022, vil driften av boliglånene i Eika Boligkredits sikkerhetsmasse bli konvertert fra



dagens utlånssystem levert av BanQsoft til nytt kjernebanksystem levert av TietoEVRY. Konverteringen av boliglånene i Eika Boligkreditt vil gjennomføres parallelt med når de enkelte bankene konverterer fra SDC til TietoEVRY.

Bankene i Eika Alliansen besluttet i siste halvdel av 2021 å etablere en felles kreditthåndbok, med formål om å redusere

arbeidsmengden og risikoen for å ikke være tilstrekkelig oppdatert mtp. compliance rundt lover og regler i den enkelte bank. I forbindelse med at boliglånene i Eika Boligkreditts sikkerhetsmasse vil bli driftet i bankenes utlånssystem ser Eika Boligkreditt det som en naturlig forlengelse at også Eika Boligkreditts kreditthåndbok blir samkjørt og integrert i ny, felles kreditt-

håndbok. Arbeidet med felles kreditt-håndbok er estimert ferdigstilt i løpet av andre kvartal 2022.

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.
- **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.

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.

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning. I 2022 har FinAut bærekraft som et oppdateringstema for rådgivere som er autorisert i skadeforsikring og personforsikring. Opplæringen her vil bli tilgjengeliggjort som del av årlig kompetanseoppdatering. For alle kandidater som skal autoriseres, uavhengig av ordning, gjelder et kompetansekrav som dekker økt innsikt i grunnleggende bærekraftstematikk, klimarisiko, ESG-kriterier og EUs arbeid med bærekraftig finans.

Leveranser fra Eika til bankrådgiverne i 2021 er:

- Eikas bærekraftuke
- Kurs om ESG-risiko
- Kurs med 4 filmer om ulike bærekraft-temaer
- Kurs om bærekraft i landbruket

Eika Gruppen vil arbeide videre med kompetansetilbud innen bærekraft til ulike roller i banken gjennom en egen fagplan for bærekraft i 2022.

Klageadgang for kundene

Eika Boligkreditt har som hovedregel ikke direktekontakt med sluttkunden, og i henhold til inngåtte avtaler er banken mellomleddet 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. Bankens 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 kvar-

talsvis 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 2021. 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 boligeiendommer, og 50 prosent for fritidsboliger. Ved utgangen av 2021 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 2021 er gjennomsnittlig belåningsgrad for denne type lån i Eika Boligkreditt 23,4 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 boenheter i Norge, populært omtalt som grønne boliger. Kriteriene er basert på byggestandarder, energisertifikater og rehabilitering som medfører minimum 30 prosent forbedring i energieffektiviteten til boenheter. 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 8 398 grønne boenheter pr. 31. desember 2021 (8 087 pr. 31. desember 2020) samt 45 grønne borettslagbygg av totalt 52 815 boenheter og 410 borettslagsbygg 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 994 GWh (929 GWh i 2020). Det gjennomsnittlige energibehovet for den finansierte andelen av de grønne boenheterne er 118 kWh/m² (120 kWh/m² i 2020) som er 53 prosent lavere enn for den gjennomsnittlige boenheteren i Norge. Den finansierte andelen av de grønne boenheterne i sikkerhetsmassen reduserer CO₂-avtrykket for boenheterne finansiert av Eika Boligkreditt med 8 800 tonn CO₂ årlig (9 300 tonn CO₂ i 2020), sammenlignet med hvis de grønne boenheterne 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 boenheterne 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 2021 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 prosent), estimeres Eika Boligkredits 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, skred og ekstremvær.

NVE utarbeider faresonekart for kvikkleire, flom og skred i bratt terreng og Kartverket for stormflo (havnivå). I tabellen nedenfor har samlet låneverdi for pantesikkerhetene i vår boliglånportefølje i de forskjellige faresonekategorier.

Fysisk klimarisiko (tall i millioner kroner)		2021	Akkumulert
Flomsone		1 260	1 260
Flomsone	10 år	83	83
Flomsone	20 år	64	147
Flomsone	50 år	39	186
Flomsone	100 år	99	285
Flomsone	200 år	343	627
Flomsone	500 år	114	742
Flomsone	1000 år	516	1 260
Stormflo		345	345
Stormflo	20 år	192	192
Stormflo	200 år	106	298
Stormflo	1000 år	47	345
Skred		235	235
Fjell faresone	100 år	3	3
Fjell faresone	1000 år	79	82
Fjell faresone	5000 år	154	235
Kvikkleire		1 700	1 700
Faregrad høy		201	201
Faregrad moderat		692	892
Faregrad lav		809	1 700

I de tilfellene hvor det er angitt år i faresonekartene angir det hvor ofte bygninger i disse sonene rammes av den aktuelle risikoen. Som oversikten viser, har pantesikkerhetene i vår portefølje relativ lav eksponering mot klimarisikoene med høyest sannsynlighet.

I områder der klimaendringene gir en forventet økning i vannføringen på mer enn 20 prosent, utarbeides det flomsone for 200-årsflommen i år 2100. Eksponeringen øker med 40 millioner fra 343 millioner til 383 millioner som utgjør en økning på om lag 12 prosent. Tilsvarende beregnes det også beregnede stormflo faresoner i 2050 og 2090. Eksponeringen mot Stormflo 200 år i 2090 er beregnet til 128 millioner som representer en økning på i overkant av 20 prosent sammenlignet med samme stormflo risiko i dag.

Naturskader har kostet forsikrings-selskapene i Norge rundt 400 millioner kroner i 2021. Naturskader som dekkes av Norsk Naturskadepool fordeles mellom forsikringsselskapene etter markedsandel. På den måten sikres det at ikke enkelte forsikringsselskaper skal rammes hardt av naturkatastrofer, men ordningen hindrer også at forsikringspremiene differensieres ut ifra risikoen for fast eiendom. Norske Naturskadepool ble opprettet av myndighetene i 1979 og dekker skader på fast eiendom som følger av storm, flom, skred, stormflo, jordskjelv og vulkanutbrudd. Forsikrings-selskapene gjør opp seg imellom gjennom ordningen, mens kundene kun forholder seg til eget forsikringsselskap. Styrtregn er blitt vanligere de siste årene og dekkes ikke av Norsk Naturskadepool. Ifølge en klimarapport som FinansNorge publiserte i mars 2021 kostet styrtregn nesten like mye som skadene som dekkes av Norsk Naturskadepool. Nøyaktige tall for 2021 er ikke klare. Skader som følger av direkte styrtregn er prisdifferensiert. For eksempel er forsikringspremien høyere for hus med flate tak enn med skrå tak. Det fordi det er flere vannskader på hus med flate tak. Hvis styrtregn

fører til at elver går over egne bredder vil skadene forårsaket av flommen gå gjennom Norsk Naturskadepool.

Panthavergarantipoolen er en samarbeidsordning innen forsikring. Panthavergarantipoolen skal sikre panthaverne (finansinstitusjoner eller boligkredittforetak) dersom de som eier pantet ikke har sørget for forsikring, slik de er forpliktet til. Garanti trer inn i stedet for forsikringsattester for fast eiendom med alminnelig omsetningsverdi 12 millioner eller lavere, og sikrer panthaver erstatning selv om pantets eier har unnlatt å tegne eller holde ved like forsikringen. Ordningen utjevner denne forsikringsrisikoen mellom forsikringsselskapene. De fleste forsikringsselskapene som tilbyr brannforsikring er medlemmer i Panthavergarantipoolen. Eika Forsikring har vært medlem siden 1. januar 2000.

I våre lånebetingelser er det en forutsetning at panteobjektet er forsikret. Konsekvensen av de beskrevne forsikringspoolene er at hovedregelen er at den økonomiske risikoen forbundet med naturskade faller på forsikringsbransjen og at den proaktive risikostyringen når det gjelder fysisk klima-

risiko i fast eiendom primært bør skje i forsikringsselskapene fremfor hos långiver. Unntaket vil være skader som skjer på pantesikkerheter hvor det ikke foreligger forsikring samt pantesikkerheten ikke er omfattet av Panthavergarantiordningen. Vi har ikke hatt noen tilfeller som har medført konstaterte tap i Eika Boligkreditt. I Eika Boligkreditt ønsker vi at den fysiske restrisikoen skal være lav i vår utlånsportefølje, som vi mener er oppfylt gitt et krav i låneavtalene om forsikring for panteobjektene.

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 Allianseundersøkelsen som måler eierbankenes tilfredshet med

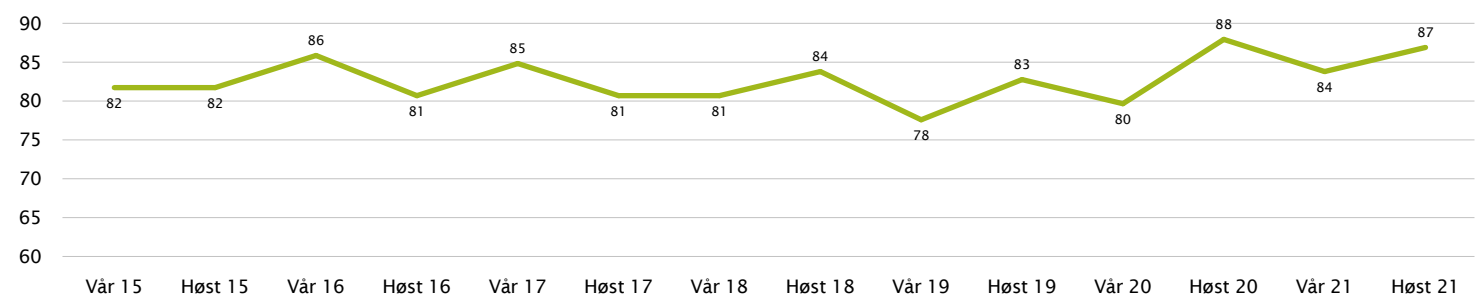
selskapets leveranser innenfor produkt- og servicekvalitet.

Tiltak blir prioritert der det blir avdekket forbedringsområder. Eika Boligkreditt har en høy målsetting for overordnet tilfredshet hos eierbankene, 80 poeng eller bedre (beste score er 100). Ved siste måling som var høsten 2021 fikk selskapet 87 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

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



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 overvåking 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 ingen saker til Økokrim i 2021. 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 tas hånd om i hovedsak av eierbankene. Arbeidsmiljøet anses som godt og det er ikke registrert skader eller arbeidsulykker på arbeidsplassen i 2021.

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 og kompetansekartlegging er viktige instrumenter 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 opprette og holde 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 medarbeider-tilfredshetsundersøkelse (MTU). Scoren har ligget meget høyt og resultatene gjennomgås og evalueres med tanke på ytterligere forbedringer. Den årlige MTU måler resultatene innenfor 17 områder. Den gjennomsnittlige scoren i 2021 var 88, med laveste områdescore 82 og høyeste områdescore 95.

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, helseforsikring og reiseforsikring betalt av arbeidsgiver
- Avtalefestet pensjon (AFP)

Samlet sykefravær i 2021 har utgjort 1,8 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
- gir økt verdiskaping og et konkurranse-dyktig arbeidsmiljø
- speiler 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	62 %
Spesialister og støttefunksjoner	
Kvinner	95 %

Gjennomsnittslønn for kvinner utgjør 62 prosent av gjennomsnittslønn for menn i selskapet. For undergruppen spesialister og støttefunksjoner, med 14 årsverk hvorav 5

kvinner, utgjør gjennomsnittslønnen for kvinner 95 prosent av gjennomsnittslønnen for menn. De resterende 5 ansatte sitter i selskapets ledelse (5 menn). 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 0 kvinner) og blant spesialister og støttefunksjoner (9 menn og 5 kvinner). Som beskrevet ovenfor ønsker selskapet å arbeide for likestilling og mangfold. Selskapet har et spesialisert mandat på vegne av eierbakene som krever spisskompetanse slik at de fleste ansatte i EBK har høyere utdanning og at det i forbindelse med rekruttering legges opp til utdanning tilsvarende masternivå.

Som følge av at det også er relativt få ansatte i selskapet, har EBK valgt følgende KPI'er knyttet til likestilling og mangfold: kvinneandelen for ansatte i selskapet på kort sikt ≥ 30 prosent og på lang sikt ≥ 40 prosent, kvinneandel i styret på 33,33 prosent og ambisjon om interne opprykk til ledende stillinger der det gjøres kvalitativ vurdering.

Det har ikke vært interne opprykk i 2021 og ved utgangen av 2021 er kvinneandelen for ansatte i selskapet 26 prosent og i styret 17 prosent, som er på samme nivå som ved utgangen av 2020. Alt annet like er det

ønskelig å øke denne ved nyansettelser og ved valg av nye styremedlemmer i selskapet, som kan bidra til å øke kvinneandel i selskapets ledelse, kontrollorganer og underutvalg til styret.

Det har vært en nyansettelse som erstattet en medarbeider som sa opp sin stilling i 2021. Den nyansatte er en nyutdannet mann under 30 år. Alders- og kjønnsfordelingen var som følger:

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

Oppsigelser				
Kvinner	0	0	0	0
Menn	0	1	0	0

Dette har medført en omsetningshastighet blant medarbeiderne i Eika Boligkreditt på litt under 5 prosent i 2021 som er lavere enn i 2020. Antall årsverk i Eika Boligkreditt er uendret og på samme nivå som 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	0
Menn	0	0	0	5

Spesialister og støttefunksjoner				
Kvinner	2	0	0	3
Menn	3	5	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, samarbeidspartnere, 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 samfunnsmessig 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 påvirkningshandel. 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 Boligkredits økonomiske forretninger. Alle nyansatte skal gjennomgå de etiske retningslinjene som en del av introduksjonsprogrammet, og etikk er tema på faste samlinger for nyansatte. Eika Boligkredit vedtok oppdaterte etiske retningslinjer i mars 2019. For tilgang til retningslinjen [trykk her](#).

I tillegg til de etiske retningslinjene har selskapet etablert en egen retningslinje for varsling av kritikkverdige forhold. EBK mener at åpenhet og god kommunikasjon i organisasjonen fremmer arbeidskulturen. Derfor ønsker EBK å legge til rette for en bedriftskultur der kritikkverdige forhold tas opp, diskuteres og løses. Varslingsrutinene som ivaretar kravene i arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven, er med på å bygge opp under en åpen kultur hvor det er tillit og dialog mellom ansatte og ledere. Varslingsrutinene 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 på arbeidsplassen. På den måten kan det bidra til at det fremmes respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i selskapet. 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, ulovlig-

heter, økonomisk kriminalitet, uetisk eller skadelig aktivitet eller brudd på andre etiske normer, brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Varslingsrutinen legger også til rette for at ansatte kan varsle anonymt dersom varsleren ønsker dette. EBK har ikke mottatt varslere i 2021 og under vises en oversikt over mottatte varslere de 3 siste år som viser at det ikke er avdekket faktiske eller potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i selskapet.

Mottatte varslere	2019	2020	2021
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 innkjøpsprosessen i henhold til gjeldende regelverk og hovedsakelig gjennomføre innkjøpene basert på konkurranse.

- Innkjøpsprosessene skal ivareta hensyn til likebehandling, forutsigbarhet, gjennomsiktighet og etterprøvbarehet.
- I innkjøpsprosesser skal EBK sikre at det ikke kan stilles habilitetsspørsmål om ansattes forhold til leverandørselskap eller egen interesse. EBK har i tillegg etablert retningslinjer for håndtering av interessekonflikter.

Selskapet er pliktig til å utføre aktsomhetsvurderinger for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i tråd med åpenhetsloven. Aktsomhetsvurderinger består av å kartlegge og vurdere negative påvirkning/skade ut fra egen virksomhet, leverandørkjede og forretningsforbindelser. EBKs leverandører må derfor rette seg etter nasjonale og internasjonale lover og regler, samt internasjonalt anerkjente prinsipper og retningslinjer. Herunder bestemmelser knyttet til menneskerettigheter 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 aktuelle avtalen. For tilgang til retningslinjen [trykk her](#).

Det ble i 2021 igangsatt et prosjekt i Eika for å etablere risikovurderingsmetodikk av negative sosiale eller miljømessige påvirkninger i verdikjeden. Prosjektet vil videre formalisere krav på ESG til leverandører og

deres underleverandører, og kontraktseiers oppfølging av dette. Prosjektet resulterer i nytt policydokument for anskaffelser samt oppdatert anskaffelsesrutine, og forventes ferdigstilt i løpet av første halvår 2022.

I 2021 var 60 prosent av vesentlige anskaffelser i Eika Gruppen konsern (definert som over 10 millioner kroner) sertifisert ISO 14001, Miljøfyrtårn eller EMAS.

Eika Gruppen er både en stor leverandør til Eika Boligkredit 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 Boligkredit ønsker minst mulig negativ innvirkning på det ytre miljø og inngikk fra og med 2013 en avtale med Cemsys som har utarbeidet et eget energi- og klimaregnskap (miljørapport) for virksomheten.

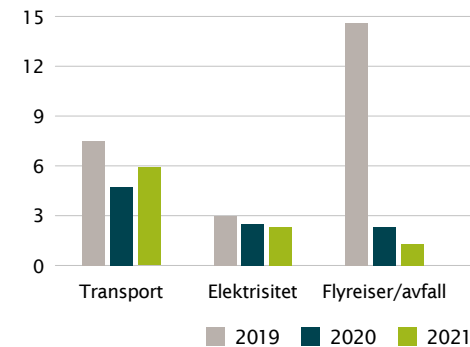
Eika Gruppen som selskapet leier lokaler av har energi- og varmebesparende installasjoner som bidrar til å begrense energiforbruket. Det er videre valgt 100 prosent vannkraft som energikilde, og en har derfor mottatt sertifikatet «Ren Vannkraft», et sertifikat som er med på å øke satsingen på miljøvennlig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

Eierbankene har stor geografisk spredning og det har vært medvirkende til at Eika Boligkredit i stor og økende grad benytter video- og webkonferanser i forbindelse med opplæring og informasjonsflyt.

ÅRLIGE KLIMAGASSUTSLIPP

Tonn CO₂-ekvivalenter

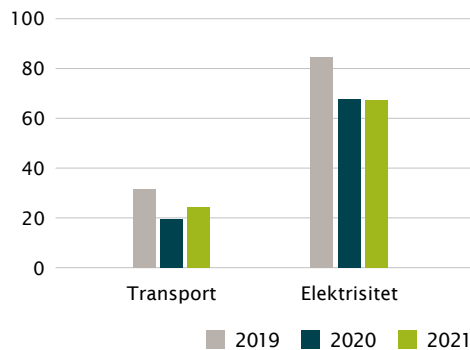
	2019	2020	2021
Transport	7,5	4,7	5,9
Elektrisitet	3,0	2,5	2,3
Flyreiser/avfall	14,6	2,3	1,3
Sum	25,0	9,5	9,5



ÅRLIG ENERGIFORBRUK

MWh

	2019	2020	2021
Transport	31,7	19,5	24,4
Elektrisitet	84,6	67,7	67,2
Sum	116,4	87,2	91,6



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 frakterings- 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 2019, 2020 og 2021. Analysen er basert på direkte og indirekte energiforbruk knyttet til virksomhetens aktiviteter. Selskapets samlede klimagassutslipp er estimert til tilsvarende 9,5 tonn CO₂ for 2021 som er på samme nivå som

i 2020. Selskapet hadde en total nedgang i utslipp på 61,2 prosent i 2020 sammenliknet med 2019 grunnet lavere behov for transport og tjenestereiser, samt lavere avfallsmengder og strømforbruk som følge av Covid-19. Styret har fastsatt en styringsindikator på selskapets samlede klimagassutslipp med en ønsket utviklingsbane som representerer 50 prosent reduksjon i utslippene frem til 2030 sammenliknet med det gjennomsnittlige utslippet fra 2012-2019. 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 og indirekte utslipp. Rapporteringen tar i betraktning følgende klimagasser: CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, HFK og PFK gasser.

eika. Boligkreditt

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

www.eikbol.no