

# Policy for bærekraft i personmarkedet - 2025

---

# Innhold

<b>1. INNLEDNING</b>	<b>3</b>
1.1 FORMÅL	3
1.2 OVERORDNEDE FØRINGER	3
<b>2. ORGANISERING, ROLLER OG ANSVAR</b>	<b>3</b>
2.1 STYRINGS- OG KONTROLLSTRUKTUR	3
2.2 BESLUTNINGSSTRUKTURER	3
2.3 SENTRALE ROLLER OG ANSVARSOMRÅDER	3
<b>3. RAMMEVERK OG DEFINISJONER</b>	<b>4</b>
3.1 DEFINISJONER OG BEGREPER	4
3.2 INTERNE RAMMER	4
3.3 EKSTERNE STANDARDER ELLER RAMMEVERK	5
<b>4. AVVIKSHÅNDTERING OG OPPFØLGING</b>	<b>5</b>
4.1 AVVIKSHÅNDTERING OG KONSEKVENSER VED AVVIK	5
4.2 RAPPORTERING (EKSTERN OG INTERN)	5
4.3 TIDSPUNKT FOR REVISJON	6
<b>5. BEREDSKAPSPLANER</b>	<b>6</b>
<b>6. REFERANSER OG ANDRE HENVISNINGER</b>	<b>6</b>

<b>Eier</b>	Konserndirektør personmarkedet Kari Elise Gisnås
<b>Skrevet av</b>	Regionbanksjef PM Østerdalen Kjell Inge Bækken
<b>Besluttet av</b>	Kari Elise Gisnås
<b>Status</b>	<i>Besluttet</i>
<b>Versjon</b>	1.0
<b>Lagring</b>	
<b>Opprettet</b>	13.01.2025
<b>Sist endret</b>	17.02.2025
<b>Antall sider</b>	6

## Revisjonshistorikk

Dato	Versjon	Beskrivelse	Forfatter	Godkjent
14.02.2025	1.0	Lagt over i mal for policy	Kjell Inge Bækken	Kari Elise Gisnås

## 1. INNLEDNING

---

Policy for bærekraft i personmarkedet (PM) beskriver overordnede prinsipper knyttet til utøvelse av arbeidet med bærekraft i PM. Policyen er et fireårig styringsdokument, som revideres årlig dersom endringer i overordnede strategier krever det.

### 1.1 Formål

Formålet med denne policyen er å beskrive arbeidet med bærekraft i personmarkedet hvor PM er en del av SpareBank 1 Østlandets arbeid med miljømessig, sosial og styringsmessig (ESG) bærekraft. Bankens mål er å være en netto nullutslippsbank (NZB) innen 2050. Dette er i tråd med Parisavtalens intensjoner og målet om å begrense global oppvarming til 1,5 grader, som ble ytterligere forsterket under klimatoppmøtet i Glasgow i 2021. PM er en del av bankens bærekraftsarbeid ved at divisjonen:

- bidrar til at bankens boligportefølje stadig har bedre energimerking
- bidrar til at bærekraftshensyn integreres i produkter, prosesser og løsninger
- jobber aktivt med og sørger for at banken forblir en miljøfyrtårn-bedrift
- kontinuerlig søker å bli mer kompetente, samt bruker vår kompetanse om bærekraft
- bidrar til ansvarlige innkjøp
- bidrar i likestillingsarbeidet
- bidrar til å kommunisere bankens satsning på bærekraft.

### 1.2 Overordnede føringer

PM jobber etter konsernets overordnede dokument *Generelle retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft*<sup>1</sup>, samt spesifikke retningslinjer i dette dokumentet. I tillegg gis ledere og rådgivere i PM føringer via *Styringsdokument kreditt 2025*<sup>2</sup> samt *Bevilgningsreglementet 2024*<sup>3</sup>.

## 2. ORGANISERING, ROLLER OG ANSVAR

---

### 2.1 Styrings- og kontrollstruktur

Det er Styret i banken som godkjenner denne policyen. Eier av dokumentet er konserndirektør PM. Konserndirektøren har organisert ledelsen i PM inn i makkerpar-/trio som har ansvaret for ulike deler av arbeidet med bærekraft (se kap. 2.3).

PM samhandler også med bærekraftsavdelingen, bærekraftnettverket og med resten av bankens avdelinger.

### 2.2 Beslutningsstrukturer

Beslutningsstrukturen følger normale strukturer i banken. Fagansvarlige og bærekraftsavdelingen er inne i utvikling av nye produkter, rutiner og prosesser. Saker blir enten anbefalt eller besluttet i ledergruppen i PM. Er det saker som må løftes ytterligere går saken til konsernledelsen.

### 2.3 Sentrale roller og ansvarsområder

Arbeidet med bærekraft er delt opp i makkerpar-/trio. PM har representant i bærekraftsnettverket og PM samarbeider tett med bærekraftsavdelingen. Vi har:

- Makkerpar kreditt som har ansvar for grønne kredittprodukter og bærekraft i rådgivningen
- Makkertrio lokale initiativer som har ansvaret for mindre lokale/interne initiativer, for engasjement både i banken og i lokalsamfunnene
- Makkertrio sparing som har ansvaret for grønne spareprodukter og bærekraft i rådgivningen

- Makkerpar finansiell inkludering som har ansvaret for finansiell inkludering

Ut over disse har ulike ansatte en støtterolle for arbeidet med bærekraft i kraft av sin fagkompetanse.

### 3. RAMMEVERK OG DEFINISJONER

#### 3.1 Definisjoner og begreper

- ESG – Environmental, Social, and Governance
- PM – personmarked
- NZB – net-zero emissions bank (netto nullutslippsbank)
- Dobbel vesentlighetsanalyse – en dobbel vesentlighetsanalyse er et krav etter bærekraftsrapporteringsdirektivet (CSRD). Den hjelper virksomheter med å vurdere hvilke påvirkninger de har eller kan ha på omverdenen knyttet til sosial og økonomisk bærekraft, klima og miljø, og hvordan ytre bærekraftsfaktorer som klimaendringer og økte reguleringer tilbake kan påvirke virksomheten finansielt.

#### 3.2 Interne rammer

PMs overordnede ambisjon for bærekraft er likelydende med ett av bankens fire strategiske hovedmål: å være «en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling».

PM kan kun klare en slik ambisjon gjennom kundene. Derfor skal hovedtyngden av PMs bærekraftsarbeid bidra til at våre kunder tar smartere og mer ansvarlige valg. Vårt arbeid med bærekraft skal fortsatt følge to langsiktige hovedretninger i årene som kommer. Disse er:

- Grønnere eiendom
- Ansvarlig forbruk.

Lån er bankens viktigste virksomhetsområde. PM-kundene utgjør en vesentlig volumandel av dette, i overkant av 70 %. Som PM-medarbeidere påvirker vi privatmarkedet gjennom hvordan og hvilke saker vi finansierer, og hvilke vi *ikke* finansierer. Bankens doble vesentlighetsanalyse viser at grønnere eiendom er området der PM kan påvirke kundene mest når det kommer til miljømessig bærekraft. Boligsektoren kalles ofte «40 %-bransjen» fordi den i dag står for ca. 40 % av energibruken og 40 % av de skadelige utslippene. I bankens klimaregnskap kommer dette til syne i våre finansierte klimagassutslipp (virkeområde 3), som følge av energiforbruket i boligene vi finansierer. I tillegg er det betydelige øvrige indirekte klimagassutslipp knyttet til oppføring, drift og vedlikehold av boliger.

Ved å bidra til å oppgradere eksisterende boliger kan banken påvirke og bidra aller best. Primo 2025 har PM i overkant av 54.000 boliger i låneporteføljen som har lavere energimerke enn C<sup>A</sup>.

Her ligger et stort potensial. Økende energipriser, høyere renter og generelt høyere levekostnader *kan* være incitament som gjør at boligeiere i fremtiden velger å oppgradere husene sine. Stortinget satte i 2016 et mål om å redusere energibruken i eksisterende bygg med 10 TWh innen 2030<sup>4</sup>. Med EUs reviderte bygningsenergidirektiv (2024/1275), som forventes implementert i Norge, vil det komme ytterligere føringer for energieffektivisering av bygningsmassen. Direktivet har satt mål om at alle nybygg skal være nullutslippsbygg innen 2030, og sier at hvert land skal redusere energibruken i eksisterende boligbygg med 16 % innen 2030 og 20-22 % innen 2035<sup>5</sup>. PM skal bidra inn i denne dugnaden, og slik redusere risiko for kunden og banken. I dag går hoveddelen av kapitalen som brukes til oppussing til overflatebehandling. Vi skal fortsette å tilby gunstige produkter og gi informasjon og råd for i større grad påvirke kundene til å prioritere og investere i energieffektivisering i sine boliger.

<sup>A</sup> Antall boliger er 54.229 med en lånesaldo på 115.003.667.179.

Banken kan også påvirke kundene til å bygge eller kjøpe nye boliger som har energimerke A, B eller bedre. Slike boliger bruker mindre energi. PMs rolle er å gi god rådgivning og tilby attraktive grønne produkter med fordeler for både kundene og banken, og dermed en avledet «klimafordel» for samfunnet.

Ansvarlig forbruk er et vidt begrep og rommer både miljømessig og sosial bærekraft, ofte i kombinasjon. Rundt 60 % til 70 % av globale klimagassutslipp har sin rotårsak i privat forbruk<sup>6</sup>. Derfor må vi oppfordre alle til å forbruke mindre. Gode grep som leder til lavere forbruk er å spare mer enn i dag, ha mindre usikret gjeld og generelt ha god kontroll på egen økonomi. De siste årene er spareområdet prioritert som PMs satsing for mer ansvarlig forbruk.

Sparing er redusert forbruk i det korte perspektivet og utsatt forbruk i det lange perspektivet. Sparing bidrar til å øke husholdningens robusthet, som kan være positivt også for makroøkonomien. Sparing er nødvendig for å jevne ut økonomien i livsløpet til den enkelte og bidrar til økt investeringsevne. PM ønsker å bidra til økt sparing blant kundene slik at oppsparte midler kan benyttes til enten oppgradering av en energikrevende bolig eller nybygging av en mindre miljøbelastende bolig.

Skal PM lykkes må PM-medarbeiderne ha høy kompetanse på bærekraft generelt og på bankens produkter spesielt. PM hever kompetansen hos den enkelte rådgiver gjennom kurs, nano-læring, ulike foredrag og produktopplæring.

Alle PM-medarbeidere skal kjenne bankens og PMs arbeid for å bli en mer bærekraftig bank. Alle skal gjennomføre opplæring tilpasset eget ansvarsområde. Alle skal hvert år gå gjennomgå dokumenter om bærekraft som berører deres arbeidsområde.

PM formidler også billån på vegne av datterselskapet SpareBank 1 Finans Østlandet. Selskapets finansierte utslipp via utlån for fossildrevne kjøretøy utgjorde 13.557 tonn co2e og 34 tonn co2e via leasing (2024). Andel grønn portefølje per januar 2025 er 29%. Måltallet ved slutten av 2025 er 30%. Til forskjell er finansierte utslipp via utlån for elektriske kjøretøy 142 tonn co2e og 0 tonn co2e via leasing (2024).

Våre produkter er listet på bankens hjemmesider. Kunder vil få ytterligere informasjon i kontakt med våre rådgivere. Kundens tilfredshet måles gjennom kundefeedback, Kunde Relasjons Indeks (KRI), som gir signaler om hva vi må forsterke eller forbedre. Kunder som ønsker å klage kan gjøre det via bankens hjemmesider. Kunden kan klage til banken, forsikringsselskapet eller pensjonsselskapet. Finner kunden at klagen ikke blir godt nok besvart fra det aktuelle selskap kan det klages videre til Finansklagenemda. Alle klager blir behandlet etter en godkjent og grundig prosess.

### 3.3 Eksterne standarder eller rammeverk

Denne policyen er ikke direkte tilknyttet etterlevelse av noen tredjeparts standarder eller rammeverk.

## 4. AVVIKSHÅNDTERING OG OPPFØLGING

### 4.1 Avvikshåndtering og konsekvenser ved avvik

Ansatte i PM forholder seg til interne regler og rutiner. For kredittsaker forholder PM seg til dokumentene listet i punkt 1.2. PM blir også revidert både eksternt og internt med jevne mellomrom. Eventuelle avvik blir påtalt og rettet.

### 4.2 Rapportering (ekstern og intern)

Rapportering på bærekraft i PM skjer årlig i forbindelse med årsrapporteringen, i tråd med bærekraftsrapporteringsdirektivet (CSRD). Bærekraftsrapporteringen koordineres av bærekraftsavdelingen, med bidrag til både tekst og analyse fra PM på aktuelle områder.

---

### 4.3 Tidspunkt for revisjon

Nåværende policy er et 4-årig styringsdokument som revideres årlig dersom endringer i overordnede strategier krever det.

## 5. BEREDSKAPSPLANER

---

Det er ingen beredskapsplaner innen dette området.

## 6. REFERANSER OG ANDRE HENVISNINGER

---

<sup>1</sup> [https://www.sparebank1.no/nb/ostlandet/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html#par\\_title](https://www.sparebank1.no/nb/ostlandet/om-oss/samfunnsansvar/retningslinjer-og-rammeverk.html#par_title) 2022

<sup>2</sup> <https://sb1ostlandet.sharepoint.com/sites/Styringsdokumenter/Styringsdokumenter/Forms/AllItems.aspx?id=%2Fsites%2FStyringsdokumenter%2FStyringsdokumenter%2FStyringsdokument%20kreditt%2Epdf&parent=%2Fsites%2FStyringsdokumenter%2FStyringsdokumenter>

<sup>3</sup> <https://sb1ostlandet.sharepoint.com/sites/Styringsdokumenter/Styringsdokumenter/Forms/AllItems.aspx?id=%2Fsites%2FStyringsdokumenter%2FStyringsdokumenter%2FBevilgningsreglement%2Epdf&parent=%2Fsites%2FStyringsdokumenter%2FStyringsdokumenter>

<sup>4</sup> <https://www.stortinget.no/no/Saker-og-publikasjoner/Saker/Sak/?p=65327>

<sup>5</sup> <https://www.stortinget.no/no/Hva-skjer-pa-Stortinget/EU-EOS-informasjon/EU-EOS-nytt/2024/eueos-nytt--21.-mars-2024/revidert-bygningsenergidirektiv-vedtatt-av-europaparlamentet/>

<sup>6</sup> <https://www.miljodirektoratet.no/aktuelt/fagmeldinger/2024/januar-2024/utslipp-av-klimagasser-fra-norsk-forbruk-er-beregnet/>