



Cultura
Bank

Bærekraftsrapport 2023



Innhold

01 Et ord fra daglig leder

02 Om Cultura Bank

Vår virksomhet

Strategi for 2022-2024

Initiativer Cultura Bank støtter

Tilbakeblikk på 2022

Cultura Scorecard

03 En helhetlig tilnærming

Nøkkelinteressenter

Interessentdialog

Vesentlighetsanalyse

Vesentlige temaer

04 Styring og selskapsledelse

05 GRI Indeks

06 PCAF Appendix

Et ord fra daglig leder

Bærekraft ligger i «grunnmuren» til Cultura Bank. Det er nedfelt i bankens vedtekter at banken har som formål å finansiere prosjekter som skaper livskvalitet og livskraftig økonomi innenfor en levende natur.

Formålet med bankdriften er altså å lede pengestrømmene fra innskytere og eiere dit hvor de kan støtte opp under bærekraftige og framtidsrettede prosjekter. Hva slags prosjekter som kan få lån, styres av vår verdibaserte utlånspolicy, med prioriterte områder og eksklusjonskriterier. I tillegg finansierer Cultura primærboliger for privatpersoner, med renterabatt for boliger med gode miljøkvaliteter.

Selv om vi i praksis har arbeidet med bærekraft som formål siden starten, er det først i 2021 vi har formalisert vår bærekraftsrapportering, da med to rapporter, den ene etter GRI-standard, (Global Reporting Initiative) den andre etter kravene til PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials). For 2023 har vi valgt å slå sammen disse til én rapport, som dekker kravene for begge standarder.

Jannike Østervold

Banksjef, daglig leder



Innledning

Cultura har siden oppstart hatt bærekraft og ansvarlig forvaltning som kjerneverdier. Verdigrunnlaget tydeliggjør dette, og setter føringer for vår bankvirksomhet. Bankens visjon er å arbeide for å sikre livskvalitet og naturverdier i dag og for kommende generasjoner. Bærekraft generelt er sentralt for banken, men vi vil trekke frem noen områder som er spesielt viktige for våre interessenter, og hvor Cultura har større mulighet til å bidra til bærekraftig utvikling.

Styrende dokumenter, mål og oppnåelse

God virksomhetsstyring og styringssystemer er viktige for et godt bærekraftsarbeid. Bankens overordnede bærekraftpolicy og utlånspolicy sammen med etiske retningslinjer er de viktigste styringsdokumentene som legger føringer for hvordan Culturas virksomhet drives. Cultura har gitt sin tilslutning til en rekke nasjonale og internasjonale initiativer innenfor bærekraft og ansvarlig næringsliv. Blant dem er FNs Global Compacts ti prinsipper for ansvarlig næringsliv. Prinsipp syv om føre-var prinsippet er implementert i virksomhetsstyringen, og fører til at banken tar beslutninger som kan gi langsiktig avkastning og ivareta miljøet fremfor kortsiktig økonomisk gevinst.

Systemer for å håndtere og arbeide med de vesentlige temaene søkes så langt det er mulig å være en integrert del av bankens allerede eksisterende systemer. Banken har utarbeidet en KPI indeks hvor indikatorene følges opp, og tiltak for forbedring blir implementert der det anses som nødvendig. Hver KPI har en tilhørende ansvarlig som skal følge opp og vurdere effektiviteten fra år til år. Ledelsens tilnærming til de ulike vesentlige temaene blir vurdert etter KPI indeksen og den overordnede utviklingen på området. Resultatene fra årets KPI indeks publiseres på vår nettside, slik at den er tilgjengelig for våre interessenter.

Om rapporten

Denne rapporten bygger på forrige rapport utgitt i 2022. Rapporteringsstandarden er den samme for å bevare muligheten til å sammenlikne resultatene. Ny standard vil bli implementert i en senere rapport.

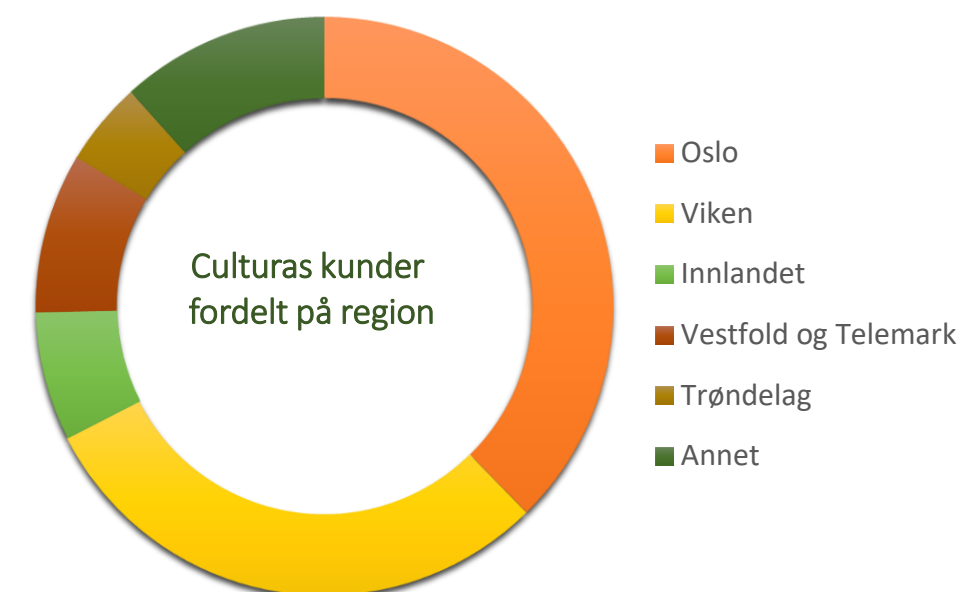
Om Cultura Bank

Kort om Cultura Bank

Cultura Bank ble etablert i 1997, som en videreføring av det medlemsbaserte Cultura Lånesamvirke. Banken har som formål å finansiere samfunnsnyttige og bærekraftige prosjekter og praktiserer som eneste bank i Norge åpenhet omkring sine utlån til bedrifter. Cultura Bank tilbyr de fleste vanlige banktjenester for privatpersoner og virksomheter. Utlånsvirksomheten, som følger en verdibasert utlånspolicy, er bankens kjernevirksomhet. Banken har kunder over hele landet, med hovedvekten av kundemassen lokalisert i Østlandsområdet. Banken har kontor i Holbergsgate 1 i Oslo. Som en verdibasert bank søker vi å bidra til verdiskapning for våre eiere, kunder og samfunnet ellers. Innskytere, eiere og ansatte er representert i vårt forstanderskap.

På topp i etisk Bankguide For Norge

Vi er stolte og glade over at vår verdibaserte bankvirksomhet igjen har gitt oss topplassering i Etisk Bankguide for Norge med 98 av 100 mulige poeng. Etisk bankguide er basert på en omfattende gjennomgang av bankenes retningslinjer, krav og policydokumenter. Gjennomgangen er utført av Framtiden i våre hender og Forbrukerrådet.



EtiskBankGuide
Norge

Vår virksomhet

Verdibasert Bankkultur

Cultura Bank representerer en alternativ bankkultur med røtter tilbake til 1970-tallet. I de senere år har det internasjonale alternative bankmiljøet gått over fra å bruke begrepene «ethical banking» og «social banking» til å bruke «valuebased banking», som på norsk blir til verdibasert bankvirksomhet. I dette ligger at bankens virksomhet skal bidra til samfunnsnytte, respekt for menneskerettighetene og ivareta miljøhensyn. Hensynet til samfunn og miljø har prioritet fremfor bankens egne økonomiske resultat, men lønnsom drift er imidlertid en forutsetning for at banken skal kunne vokse og utvikle seg.

Formålsparagrafen til Cultura Bank har et tillegg som ikke står i standardvedtektene for sparebanker:

Vedtektenes §1.2:

Formålet er ved finansiering av samfunnstjenlige prosjekter å bidra til å skape livskvalitet og livskraftig økonomi innenfor en levende natur. Banken skal bidra til å utvikle holdninger til penger og økonomi slik at kapital kan styres mot reelle behov og utløste oppgaver i samfunnet.

Formålsparagrafen fastslår at banken skal utvikle den økonomiske forståelsen til å omfatte etikk og sosialt ansvar.

Cultura er medlem av Global Alliance for Banking on Values (GABV), et internasjonalt nettverk av verdibaserte banker, som arbeider for å finne bærekraftige løsninger på globale problemer. Alliansen ble grunnlagt i 2009, og Cultura Bank sluttet seg til alliansen i 2010.

Cultura Bank slutter seg til Global Alliance for Banking on Values seks prinsipper for verdibasert bankvirksomhet.



Det tredelte bunnlinjen

Cultura investerer i virksomheter og allokterer kapital til formål som har positiv påvirkning på sosiale, økonomiske og miljømessige forhold. Vår utlånsportefølje skal bidra til positiv utvikling på en eller flere av disse områdene. Cultura deler sin utlånsportefølje inn etter den tredelte bunnlinjen: «People, Planet and Prosperity».

Realøkonomien

Cultura skal betjene kunder som bidrar positivt til realøkonomien, det vil si kjøp og salg av bærekraftige produkter og tjenester. Banken skal kun investere i derivattransaksjoner i sikringsøyemed, men ikke med spekulativt formål.

Transparens

Vår virksomhetsstyring skal være inkluderende og transparent. Cultura offentliggjør, med kundenes samtykke, en oversikt over utlånsprosjekter.

Dette gjøres for at innskyterne og eiere av egenkapitalbevis skal kunne se hva pengene deres blir brukt til. Dette prinsippet om transparens er en svært viktig del av det å være en verdibasert bank.

Langsiktig motstandsdyktighet

Cultura som kredittinstitusjon har et langsiktig og positivt perspektiv og skal bidra til at våre kunder har en bærekraftig og motstandsdyktig økonomi.

Kundeorientert

Vår kjernevirksomhet er basert på våre utlånskunder. Banken skal være kundeorientert gjennom å lytte til våre kunders finansielle behov og finne gode, innovative løsninger. Cultura skal også arbeide for å skape bevissthet om holdninger til penger og økonomi. Dette skjer blant annet gjennom artikler og reportasjer i bankens tidsskrift Pengevirke og aktivitet i sosiale medier.



Potetplukking hos Culturakunde Alm gård. Foto: Scott Gilmour

Overordnede mål

Bærekraft og samfunnsansvar er forankret i bankens vedtekter. Hensyn til klima, etikk og sosiale forhold skal være gjennomgående i hele virksomheten. Bankens produkter og tjenester, investeringer og markedsføring skal være i tråd med etiske retningslinjer.

Transparens er en av bankens grunnleggende verdier. Banken skal bidra til positiv verdiskapning og være en engasjert samfunnsaktør. Både i beslutninger og i daglig arbeid skal Cultura kjennetegnes ved å være åpen og legge etikk og bærekraft til grunn i alt vi gjør. Vi ønsker en åpen og ærlig dialog i møte med våre interessenter.

Bærekraftig utlånspolitikk

Kreditt er kjernevirksomheten i banken og det området hvor banken har størst påvirkning på klima og miljø. Spesielt i bedriftsmarkedet har banken lagt føringer for utlån gjennom en verdibasert utlånsolicypolitikk. Utlånsolitikken er først og fremst basert på positiv seleksjon, men ekskluderer virksomheter og prosjekter som er samfunns- og miljømessig skadelige, eller som har negativ påvirkning på menneskers liv og helse.

Ansvarlige investeringer

Bærekraft er også integrert i vår forvaltnings- og investeringsvirksomhet. Ansvarlig eierskap er en viktig del av vårt verdigrunnlag og en forutsetning for en bærekraftig utvikling i samfunnet for øvrig. Cultura har innlemmet bærekraftsvurderinger på linje med finansielle vurderinger når verdipapir og motpart skal vurderes.

Vi har dialog med våre forvaltere om ESG-spørsmål for å sørge for oppdaterte og de best egnede vurderingskriterier. Culturas investeringer skal også være i tråd med ekskluderingslisten i bankens utlånsolicy.

Klima og miljø

Norge støtter målene i Parisavtalen om å begrense global oppvarming til under to grader. Målet er å redusere temperaturøkningen til 1.5 grad for å begrense risikoen for de største konsekvensene av klimaendringene. Norges forpliktelse om å redusere sitt utslipp med 50-55 % innen 2030 stiller klare forventninger til norske aktører også i privat næringsliv. Banken har gitt sin tilslutning til Parisavtalen og har et mål om å utrede et ambisiøst klimamål for vår virksomhet på linje med våre medlemsbanker i GABV.

Cultura er sertifisert som Miljøfyrtårn-bedrift etter de nye bransjekriteriene for bank- og finansvirksomhet. Det er derfor viktig å ha et godt tilpasset miljøledelsessystem, som betyr at alle ansatte bør være godt informert om bankens bærekraftpolitikk. Dette følges blant annet opp gjennom overvåkning av resultater fra miljøfyrtårnrapporten.

Bankens største miljøpåvirkning er indirekte gjennom vår utlånsvirksomhet og våre investeringer. Bankens utlånsolicypolitikk begrenser vår negative påvirkning på miljøet, og banken måler scope 3 utslipp (indirekte utslipp) gjennom sin PCAF rapportering (Partership for Carbon Accounting Financials).

Biologisk mangfold

Å ivareta det biologiske mangfoldet i naturen er spesielt viktig for Cultura, ut fra bankens mål om å ivareta livskvalitet og naturverdier for framtidige generasjoner. Alle artene har en bestemt funksjon og bidrar på sin måte til at økosystemer kan fungere. Cultura skal bidra til mer robuste og bærekraftige økosystemer og integrerer derfor dette hensynet i bankens utlånsolicy. Også ved valg av leverandører står dette hensynet høyt.

Bankens policy om å kun finansiere økologisk eller regenerativt landbruk er motivert av blant annet av hensynet til biologisk mangfold ettersom økologisk drift gir mer organisk materiale og høyere innhold av mikroorganismer,

meitemark og andre smådyr i jorda. Banken skal inkludere dette hensynet der det lar seg gjøre også i andre forretningsområder.

Sosialt ansvar

Banken har også et særstilt sosialt ansvar som verdibasert bank. Å bidra til kulturelt mangfold og gode utdanningstilbud er et viktig bidrag til sosial bærekraft. Dette ønsker banken å fortsette med som prioriterte utlånsområder.

Bankens etiske retningslinjer beskriver ansattes ansvar for- og mulighet til å varsle om mistenkelige forhold. Banken skal opprettholde og foreta de tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering som kommer frem i policy for bærekraft og samfunnsansvar. Banken respekterer internasjonalt anerkjente menneskerettigheter og skal ikke under noen omstendigheter medvirke til brudd på disse. Retningslinjer for å ivareta

menneskerettighetene er diskutert i bankens etiske retningslinjer. Det interne arbeidet i banken skal ha former som støtter samfunnets mål om utdanning, deltakelse, livslang læring og formidling av individuell kreativitet. Bankens etiske retningslinjer omhandler også bankens føringer i arbeidet for likestilling og mot diskriminering og trakassering.

Krav til leverandører

Cultura skal stille krav til sine leverandører og samarbeidspartnere om å ha et bevisst forhold til bærekraft. Vårt sosiale ansvar ligger også i våre forretningsforbindelser. Etter innkjøpsinstruks skal det gjøres en vurdering av behov, og leverandørens miljøprofil. Bankens innkjøpspolicy legger klare føringer for hva banken legger vekt på i valg av nye leverandører.

Våre produkter og tjenester

Innskudd og utlån

Cultura Bank er engasjert i tradisjonell bankvirksomhet, som består av innskudd fra og utlån til private, næringsdrivende og ideelle aktører.

Støttekonti

I tillegg til vanlige brukskonti og sparekonti tilbyr vi også støttekonti der våre kunder får mulighet til å støtte en av våre samarbeidsorganisasjoner mens de sparer. Cultura Bank samarbeider med Naturvernforbundet, WWF-Norge, Regnskogsfondet, Redd Barna, Norges Kvinne- og familieforbund og Norsk P.E.N.

Verdibasert utlånspolicy

Cultura Banks verdibaserte utlånspolicy beskriver hvilke utlånsformål som er prioritert og hvilke formål som er ekskludert når det gjelder næringsutlån. På personmarkedet har banken i dag hovedsakelig boliglån, men vår utlånspolicy åpner også for lån til el-bil og el-sykkel. I bedriftsmarkedet tilbyr banken både kortsiktig driftsfinansiering, garantier og langsiktige investeringslån.

Betalingsformidling

Cultura tilbyr betalingsformidlingstjenester for private og bedrifter og dekker de fleste behov for grunnleggende banktjenester. Fra 2021 inkluderer dette også bankintegrasjon for bedrifter.

Cultura kan med dagens tjenestetilbud dekke mange av kundenes behov for finansielle tjenester. Mange har likevel en annen bank som hovedbank. I Cultura Banks strategi for 2022-24 ligger det en målsetting om å være bank nummer en for flere kunder. Produkt- og tjenestetilbudet er derfor under utvikling og forventes utvidet i løpet av 2023-2024.

Folkefinansiering på CulturaFlokk

Cultura Banks folkefinansieringsplattform, CulturaFlokk, tar imot donasjons- og belønningsbaserte prosjekter som er i tråd med bankens verdigrunnlag. Plattformen gjør det mulig for prosjekter i startfasen å få finansiering før de er langt nok i prosessen til å få et ordinært banklån. CulturaFlokk formidler ikke lån eller egenkapital.

Plattformen er både en satsning for å løfte fram betydningen av gavepenger samtidig som den er et godt verktøy til å etablere kontakt med nye prosjekter og miljøer.

I løpet av 2022 ble det samlet inn ca. 247 tusen kroner til 7 prosjekter gjennom CulturaFlokk. Siden oppstarten i 2018 har det vært samlet inn 2,9 millioner kroner fordelt på 96 prosjekter.

Cultura Bank er medlem av Norsk Crowdfunding Forening.

Strategi for 2022-2024

Cultura Bank har et vedtektsfestet mål om å finansiere prosjekter som er samfunnsnyttige og bidrar til å skape livskvalitet og ivareta natur og miljø. Av vedtektene følger også at banken skal bidra til å påvirke holdninger til penger og økonomi, slik at kapital kan styres mot reelle behov og uløste oppgaver i samfunnet. Informasjonsvirksomhet og holdningsskapende arbeid er derfor også viktig for å oppfylle bankens formål. Med dette som utgangspunkt har vi formulert Cultura Banks visjon og misjon for strategiperioden 2022-2024.



Visjon

Cultura Bank skal arbeide for å sikre livskvalitet og naturverdier i dag og kommende generasjoner.

Misjon

Cultura Bank vil inspirere til bevisst bruk av penger gjennom kunnskapsformidling og finansiering av prosjekter som tar hensyn til jordens tåleevne og en bærekraftig utvikling. Banken bygger på forretningsmessige prinsipper som balanserer hensynet til mennesker, miljø og økonomi.



Våre verdier

Transparent, rettferdig, nyskapende.

Strategiske prioriteringer i perioden 2022-2024

Verdibasert #1 bank for våre kunder

Cultura Bank skal være en verdibasert hovedbank for våre kunder.

Referansepunkt for bærekraft

Cultura Bank skal være et referansepunkt for etisk bankvirksomhet og bærekraft gjennom åpenhet, formidling og samarbeide.

Økonomisk robust med høy kompetanse

Cultura Bank skal drives med økonomiske resultater som skaper langsiktighet for kunder, eiere og ansatte.

Partner for et fremtidsrettet og etisk næringsliv

Cultura Bank skal skape verdier ved å kanalisere innskytternes midler til verdibevviste bedrifter og mennesker, som bidrar til et rettferdig samfunn og en bærekraftig utvikling

EtiskBankGuide
Norge

Initiativer Cultura Bank støtter

Cultura har gitt sin tilslutning til en rekke nasjonale og internasjonale konvensjoner og initiativer. Disse har blitt gjennomgått av styret, og inneholder spesielt initiativer som er rettet mot banknæringen. I tillegg ønsker vi å tydeliggjøre vår politikk rettet mot menneskerettigheter, biologisk mangfold og natur- og kulturarv.

Initiativer Cultura Bank støtter	Beskrivelse
UNEP FI PRB	FNs miljøprograms partnerskap med finans- sektoren, prinsipper for responsible banking, mål om at bankene skal ta en pådriver rolle i arbeidet med bærekraftmålene og oppfylle Paris avtalen
Net Zero Banking Alliance	Klimainitiativ for banker i FN regi, klimanøytralitet innen 2050
UN global Compact principles	Verdens største initiativ for næringslivets samfunnsansvar. 10 prinsipper for menneskerettigheter, arbeidslivsstandarder, miljø og antikorrupsjon
ILO-konvensjon nr. 169	Konvensjon om urfolks rettigheter
OECD guidelines for multinational enterprises	Retningslinjer for multinasjonale selskap om ansvarlig virksomhetsstyring med hensyn til internasjonalt anerkjente standarder
UN guiding principles on business and human rights	Retningslinjer for å ivareta menneskerettighetene i virksomheter
Women’s empowerment principles	Prinsipper utarbeidet i samarbeid med Global compact for å styrke kvinners muligheter og rettigheter
Bærekraftsmålene	Verdens felles arbeidsplan for en bærekraftig framtid. Målene skal nås innen 2030 (Agenda 2030)
The Universal Declaration on Human rights	Grunnleggende konvensjon med 30 prinsipper for menneskerettigheter
ILO declaration	Internasjonal konvensjon om arbeidsrettigheter
The UNESCO World Heritage sites	Universell FN konvensjon for bevaring og beskyttelse av kultur og naturminner
Ramsar convention on wetlands	Internasjonal traktat for bevaring av våtområder
UN convention on biological diversity	Tilsluttet av 150 land under 1992 Rio earth summit for beskyttelse av biodiversitet
IFC Environmental, Health and Safety guidelines	Inneholder informasjon om tverrgående miljø-, helse- og sikkerhetsspørsmål som kan gjelde for alle industrisektorer
UN Principles for Responsible Investment	FN initiativ som etablerer prinsipper for ansvarlige investeringer
UN Convention on Biological Diversity & Convention on the Law of the Sea	FN initiativ som definerer beskyttelse av biologisk mangfold og beskyttelse av økosystemer. UNCLOS er spesielt for havet.
UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples	Erklæringen om urfolks rettigheter er en juridisk ikke-bindende resolusjon vedtatt av FN i 2007. Den avgrenser og definerer urfolks individuelle og kollektive rettigheter, inkludert deres eierrettigheter til kulturelle og seremonielle uttrykk, identitet, språk, sysselsetting, helse, utdanning og andre spørsmål. Deres eierskap omfatter også beskyttelse av deres intellektuelle og kulturelle eiendom

Convention on the Rights of Persons with Disabilities	Konvensjonen om rettighetene til personer med nedsatt funksjonsevne er en internasjonal menneskerettighetstraktat fra FN som har til hensikt å beskytte rettighetene og verdigheten til personer med nedsatt funksjonsevne. Partene i konvensjonen er pålagt å fremme, beskytte og sikre full glede av menneskerettigheter for personer med nedsatt funksjonsevne og sikre at personer med nedsatt funksjonsevne nyter full likestilling under loven.
IFC performance standards	Erklæringen om urfolks rettigheter er en juridisk ikke-bindende resolusjon vedtatt av FN i 2007. Den avgrenser og definerer urfolks individuelle og kollektive rettigheter, inkludert deres eierrettigheter til kulturelle og seremonielle uttrykk, identitet, språk, sysselsetting, helse, utdanning og andre spørsmål. Deres eierskap omfatter også beskyttelse av deres intellektuelle og kulturelle eiendom
IUCN Category I to IV & IUCN Red list	Multilateral organisasjon for statlige organer og frivillige organisasjoner som jobber for biologisk mangfold og har utviklet Rødlisten av utrydningstruede arter, samt kategorisert fire områder hvor biologisk mangfold må beskyttes.

Tilbakeblikk 2022

➤ *Januar*

Verdibasert utlånspolitikk vedtatt – Både positive og negative utlånskriterier hensyntatt. Formulert en oversikt over hva våre utlån skal, og ikke skal, finansiere. Dette er i tråd med vedtektene som Cultura Bank har hatt siden oppstarten i 1997

➤ *Juni*

Ansatt ny «Analytiker med bærekraftsansvar» for å sette søkelys på bærekraft

➤ *Juli*

Publisert vår første GRI- og PCAF-rapport

➤ *Hele 2022*

Prosjekt på kartlegging av Artikkel 9 – fond i Norge, for å tilby et bærekraftig alternativ.

-Til slutt ble Triodos Investment Management, en datter av vår GABV-søsterbank Triodos i Nederland valgt.

Cultura Scorecard

Indikator	KPI	Enhet	2022	2021	2020
Sosiale Forhold					
Likestilling og mangfold					
Prosentandel kvinner totalt		%	61	60	53
Andel kvinner fordelt på stillingsnivå	GRI 405-1	%			
Daglig leder/banksjef			100	100	0
Assisterende banksjef			100	100	100
Øvrig ledelse			75	50	50
Øvrige ansatte			50	54	50
Andel kvinner i styret	GRI 405-1	%	60	50	62,5
Andel kvinner i forstanderskapet	GRI 405-1	%	42,8	62,5	54,5
Kvinners lønn som andel av menns etter stillingsnivå	GRI 405-2	%			
Daglig leder/banksjef			100	100	
Assisterende banksjef			100	100	
Øvrig ledelse			86	78	78
Øvrige ansatte			91	87	87
Arbeidsmiljø					
Sykefravær, menn		%	4,5	0,5	7,3
Sykefravær, kvinner		%	4,5	12,7	11,2
Personvern og informasjonssikkerhet					
Dokumenterte klager angående brudd på kundenes personvern og tap av kundedata	GRI 418-1	Antall	0	1	0
Antall avvik, tap av kundedata	GRI 418-1	Antall	4	3	2
Avvik rapportert til Datatilsynet		Antall	0	0	1
Pålegg fra Datatilsynet som gjelder brudd på personvern	GRI 418-1	Antall	0	0	0
Økonomisk kriminalitet					
Dokumenterte klager angående brudd på kundenes personvern og tap av kundedata	GRI 205-1		0	N/A	
Kommunikasjon og opplæring om policyer og prosedyrer knyttet til anti-korrupsjon	GRI 205-2		N/A	N/A	

Bekreftede tilfeller av korrupsjon	GRI 205-3		0		
Andel nyansatte som har gjennomført AHV-kurs		%	87,5	100	100
Mistenkelige saker meldt til økokrim		Antall	5	6	2
Etisk markedsføring					
Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til informasjon og merking av produkter og tjenester	GRI 417-2	Antall	0	0	
Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til kommunikasjon og markedsføring	GRI 417-3	Antall	0	0	
Produkter med sosial fordel					
Pengeverdien av produkter og tjenester utviklet for å gi en spesifikk/sosial fordel	FS7	% av innskudd	0,9	2,2	

Indikator	KPI	Enhet	2022	2021	2020
Virksomhetsstyring					
Samfunn					
Beløp til Cultura Gavefond		I tusen kroner	0	0	0
Beløp generert til prosjekter gjennom CulturaFlokk			247	155	316
Formueskatt	GRI 201-1		20	20	28,9
Arbeidsgiveravgift	GRI 201-1		2079	1,788	1,461
Finansskatt	GRI 201-1		737	634	548
Den tredelte bunnlinjen, utlån					
Utlånsandel, «People»	GABV	% av utlån	20,1	19	24
Utlånsandel, «Planet»		% av utlån	20,4	21	24
Utlånsandel, «Prosperity»		% av utlån	5,2	6	2
Utlånsandel, «Housing»		% av utlån	54,3	54	46
Utlånsandel, «Other»		% av utlån	>1	>1	
Real economy revenues to Total revenues		% av total inntekt	N/A	N/A	68
Etisk bankvirksomhet					
Plassering i Etisk bankguide			1.	N/A	1.
Score Etisk bankguide		Poenger (Max 100)	98	N/A	98
Score Global Alliance for Banking on Values			N/A	N/A	66

Indikator	KPI	Enhet	2022	2021	2020
Klima og miljø					
Klimagassutslipp fra egen virksomhet	Miljøfyrtårn	Tonn CO ₂ -e	2,5	4,22	N/A
Ansvarlig utlån					
Klimagassutslipp fra utlån bedriftsmarkedet	GRI 305-3	Tonn CO ₂ -e	1394	1264	N/A
Karbonintensitet, utlån bedriftsmarkedet	GRI 305-4	Tonn CO ₂ -e/MNOK	3,8	4,2	N/A
Klimagassutslipp fra utlån personmarkedet	GRI 305-3	Tonn CO ₂ -e	112	136	N/A
Karbonintensitet, utlån personmarkedet	GRI 305-4	Tonn CO ₂ -e/MNOK	0,2	0,24	N/A
Klimagassutslip fra investeringer	GRI 305-3	Tonn CO ₂ -e	55	26	N/A
Karbonintensitet, investeringer	GRI 305-4	Tonn CO ₂ -e/MNOK	0,66	0,38	N/A
Miljøboliglån	FS8	I % av totale boliglån	8,3	13,5	N/A
Andel boliglån med energimerke A			N/A	N/A	N/A
Produkter med miljømessig gevinst					
Pengeverdien av produkter og tjenester utviklet for å levere en miljømessig fordel	FS8	I % av innskudd	1,7	3,6	N/A
Ansvarlig innkjøp					
Omsetning fra leverandører > 40.000 som er miljøsertifiserte		% av omsetning	85	84	87
Ansvarlig investering					
Verdipapirer handlet i tråd med ESG kriterier	Fremtidig rapportering		N/A	N/A	N/A
Gjennomsnitt ESG rating på likviditetsportefølje			N/A	N/A	N/A
Andel grønne obligasjoner			N/A	N/A	N/A
Gjennomsnitt etisk bankguide rating OMF utstederne			N/A	N/A	N/A
Vektet median klimarisiko kommunepapirer			N/A	N/A	N/A

En helhet tilnærming

Nøkkelinteressenter

Medarbeidere

Culturas ansatte er bankens viktigste ressurs, og vi er avhengige av godt samarbeid på tvers for best mulig å kunne utnytte våre ressurser og bidra til bærekraftig verdiskapning. I tråd med Women`s empowerment principle, har bankens likestillingsarbeid blitt etablert som en integrert del av virksomheten, også på toppnivå. Banken følger i sin ansettelsespolicy en likestillingslinje basert på faglige kriterier og har som mål å gi like muligheter for alle, uavhengig av kjønn.

Bankens ansatte er fordelt på 7 menn og 11 kvinner. Ledergruppen består av 1 mann (avdelingsleder for risiko) og 5 kvinner (banksjef, kredittsjef, økonomisjef, anti hvitvaskingsansvarlig og leder for kundesenteret). Styret består av 4 kvinner og 4 menn. Styreleder er kvinne og nestleder er mann.

Vararepresentantene er 2 kvinner og 1 mann.

Andel i fast stilling	Menn	Kvinner	Totalt
Totalt	7	11	18
Fast stilling	6	10	16
Midlertidig Stilling	1	1	2
	14,3 %	9,1 %	11,1 %

Andel i deltid	Menn	Kvinner	Totalt
Totalt	7	11	18
I deltid	1	2	3
	14,3 %	18,2 %	16,7

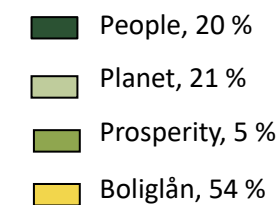
Kunder

Pr. 31.12.22 har Cultura 5 194 personkunder og 1 536 bedriftskunder.

Verdigrunnlaget setter rammer for vårt arbeid med kunderelasjoner og samarbeidspartnere. Våre lånekunder består av rundt 60 % privatpersoner, mens vår bedriftsportefølje består av både ideelle organisasjoner og andre foretak.

På kredittområdet kommer bankens verdigrunnlag til uttrykk gjennom positiv seleksjon i tillegg til eksklusjonskriterier, som angir hvilke virksomhetsområder Cultura ikke kan operere i.

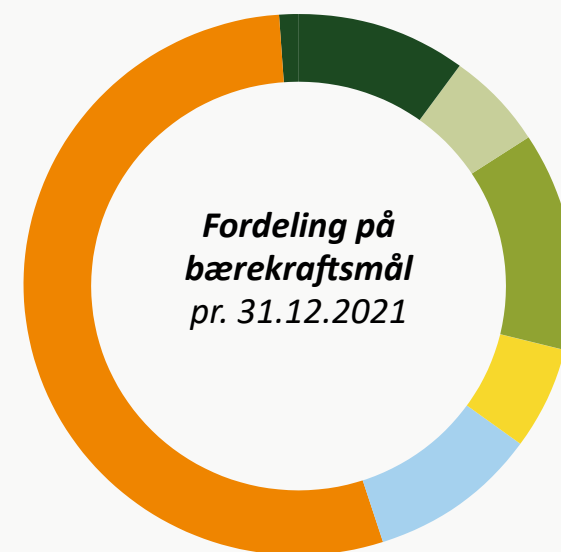
Bankens utlån er inndelt i kategoriene «People», «Planet» og «Prosperity», som benyttes i rapporteringen til Global Alliance for Banking on Values (GABV), såkalte «triple-bottom line lån». Under «People» finner vi blant annet lån til utdanning, kulturformål og helse- og omsorg. Under «Planet» finner vi miljøboliglån og jordbruk som de største gruppene, dessuten distribusjon av økologiske produkter og andre miljøorienterte formål. Under «Prosperity» finner vi lån til lokale småbedrifter. I tillegg til disse kommer ordinære boliglån, som pr. 31.12.22 utgjør 54 % av utlånsmassen og under 1 % andre lån, som ikke er dekket av kategoriene ovenfor.



Våre kunder og FNs Bærekraftsmål

FNs bærekraftsmål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. FNs bærekraftsmål består av 17 mål og 169 delmål. Målene skal fungere som en felles global retning for land, næringsliv og sivilsamfunn. Rundt 46 % av bankens utlån var pr. 31.12.2022 gitt til prosjekter som er kategorisert som «Triple bottom line» (TBL), det vil si prosjekter som har positiv samfunnsnytte for mennesker og/eller miljø, og som på en eller annen måte understøtter FNs bærekraftsmål. Bankens datasystemer inneholder ikke nok informasjon om utlånsprosjektene til å foreta en nøyaktig gruppering av dem på FN's bærekraftsmål, men ut ifra klassifiseringskriteriene under «Triple Bottom Line»-inndelingen får utlånsporteføljen følgende gruppering:

- Mål 2 - Utrydde sult, 11%
- Mål 3 - God helse og livskvalitet for all, 8%
- Mål - 4 God utdanning, 13%
- Mål 8 - Anstendig arbeid og økonomisk vekst, 6%
- Mål 11- Bærekraftige byer og samfunn, 11%
- Boliglån, 54%
Mål 7 og 12





Mål 2. Utrydde sult, oppnå matsikkerhet og bedre ernæring, og fremme bærekraftig landbruk

Cultura finansierer Debio-sertifiserte økologiske virksomheter, og virksomheter som bringer landbruket nærmere målene om økologisk balanse gjennom dyrkningsmetoder og teknikk som ivaretar jordkvalitet og dyrevelferd. Mange av gårdene driver et tilnærmet kretsløpsjordbruk, der dyrehold inngår som en integrert del av gårdsdriften. Dyrene produserer gjødsel til det som dyrkes, og de får fôr som er dyrket på gården eller i lokalmiljøet. Denne typen gårdsdrift gir minimal klimabelastning og kan gjennom skånsomme dyrkningsmetoder og ved at beiting stimulerer karbonlagring i jord bli tilnærmet karbonnøytral. Vi ser også en fremvekst av små markedshager, der det dyrkes et stort utvalg av vekster med regenerative metoder på få mål jord, for distribusjon og salg i lokalmiljøet.

Det økologiske og biologisk-dynamiske jordbruket benytter et rikt utvalg av gamle grønnsak- og kornsorter og bidrar til å holde disse i hevd. Blant kundene til Cultura Bank finner vi blant andre Sigdal Mølle (tidligere Økologisk Spesialkorn Skandinavia), som arbeider med foredling av gamle kornsorter. Sigdal Mølle er eiet og drevet av økologiske bønder, hvor mange har stort fokus på regenerativ dyrking og karbonlagring i jorda. De tilbyr korn og mel fra kultur og urkornsorter, som enekorn, emmer, spelt, svedjerug og landsorter av hvete.

Kornet blir steinmalt på egen mølle i Sigdal. De har full sporbarhet på alle partier med korn slik at melet du kjøper alltid kan spores tilbake til bonden og jorden kornet ble dyrket på. Du kan være sikker på at du får den varen du

ønsker med den proteinprosent og det falltall du er forespeilet. Du får tak i melet deres i dagligvarebutikker rundt i landet, i deres egen møllebutikk, i nettbutikken (www.sigdalmolle.no) og på noen REKO-ringer.



Økologisk Spesialkorn holder til i Sigdal i Buskerud kommune og har fått lån av banken til blant annet kjøp av eiendom.

2.4 Innen 2030 sikre at det finnes bærekraftige systemer for matproduksjon, og innføre robuste landbruksmetoder som gir økt produktivitet og produksjon, bidrar til å opprettholde økosystemene, styrker evnen til tilpasning til klimaendringer, ekstremvær, tørke, oversvømmelser og andre katastrofer, og som gradvis fører til bedre jordkvalitet.

2.5 Innen 2020 opprettholde det genetiske mangfoldet av frø, kulturplanter og husdyr samt beslektede ville arter, blant annet gjennom veldrevne og rikholdige frø- og plantelagre nasjonalt, regionalt og internasjonalt, og fremme tilgang til og en rettferdig og likelig fordeling av de goder som følger av bruk av genressurser og tilhørende tradisjonell kunnskap, i tråd med internasjonal enighet.

3 GOD HELSE OG LIVSKVALITET**Mål 3. Sikre god helse og fremme livskvalitet for alle, uansett alder.**

Cultura Bank har blant sine kunder Camphillandsbyene i Norge, Sju landsbysamfunn der personer med nedsatt funksjonsevne lever og arbeider side og side med funksjonsfriske. Det er vanskelig å plassere denne virksomheten under ett konkret FN-mål, da det både handler om helse, utviklingsmuligheter, lokal økologisk matproduksjon og arbeid for alle. Men hvis vi tenker at nøkkelordet er livskvalitet, så blir det naturlig å plassere denne typen virksomheter under FNs mål nr. 3.

I samme kategori plasserer vi Fremja AS, som har bygget opp et tilbud av omsorgsboliger for psykisk utviklingshemmede i Osloområdet, inspirert av det sosialterapeutiske og helsepedagogiske arbeidet i Järna i Sverige.



Vidaråsen Landsby er et bo- og arbeidsfellesskap for voksne som trenger spesiell omsorg, samt medarbeidere og deres familier. Foto: Stian Torstenson

3.5 Styrke forebygging og behandling av misbruk, blant annet av narkotiske stoffer og skadelig bruk av alkohol

Stiftelsen Veien Ut setter fokus på kvalitativ rusbehandling og skal være til inspirasjon for rusavhengige og deres familier, andre institusjoner, politikere, næringslivet og samfunnet for øvrig. Veien Ut er en livssynsnøytral stiftelse som bruker naturen som arena for behandling av rusavhengige.



Stiftelsen Veien Ut bruker naturens positive effekt sammen med profesjonelle terapeuter for å hjelpe rusavhengige til å leve et varig rusfritt liv. Foto: Veien ut.



Mål 4. Sikre inkluderende, rettferdig og god utdanning og fremme muligheter for livslang læring for alle

For norske forhold kan dette målet kanskje synes mindre relevant, vi har et godt offentlig skoletilbud og gratis skolegang for alle.

For å bidra til et mangfold i utdanningstilbudet har Cultura Bank gitt lån til pedagogiske alternativ slik som steinerskoler og barnehager, og teaterskolen til Nordic Black Theater.

Steinerskolen er et anerkjent pedagogisk alternativ til den offentlige skolen, med et pedagogisk tilbud fra barneskole til videregående. Steinerskolen har et langsiktig mål om å skape en livslang motivasjon for læring, gjennom engasjement, nysgjerrighet og undring. Foto: Steinerbladet.

4.a Etablere og oppgradere utdanningstilbud som ivaretar hensynet til barn, personer med nedsatt funksjonsevne og kjønnsforskjeller, og sikrer trygge, ikke-voldelige, inkluderende og effektive læringsomgivelser for alle



Steinerskolen er et anerkjent pedagogisk alternativ til den offentlige skolen, med et pedagogisk tilbud fra barneskole til videregående. Steinerskolen har et langsiktig mål om å skape en livslang motivasjon for læring, gjennom engasjement, nysgjerrighet og undring. Foto: Steinerbladet



Mål 8. Fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle.

8.3 Fremme en utviklingsrettet politikk som støtter produktiv virksomhet, opprettelse av anstendige arbeidsplasser, entreprenørskap, kreativitet og innovasjon, og stimulere til formalisering av og vekst i antallet svært små, små og mellomstore bedrifter, blant annet ved å sørge for tilgang til finansielle tjenester

Blant kundene til Cultura Bank er et stort antall enkeltmannsforetak og svært små bedrifter, som representerer stor kreativitet og stor evne til fleksibilitet og som skaper og opprettholder bærekraftige arbeidsplasser i lokalmiljøene. Blant disse finner vi for eksempel håndverkere, kunstnere, arkitekter og gallerier.



EvArt AS driver to gallerier «East of the Sun» i Kamøyvær og «West of the Moon» i Honningsvåg. Galleriene er et tilbud til alle de ca 300 000 som besøker Nordkapp hvert år. I løpet av et år har det vært 25 000 besøkende innom galleriet og i høysesongen



Hurumhonning AS selger utstyr til birøktere i hele Norge gjennom nettbutikken Hurumhonning.no. De har også egen honningproduksjon, og selger honning gjennom selvbetjent punkt, lokale matbutikker og gårdsutsalg. Foto: Dmitry Grigoriev / Unsplash

8.5 Innen 2030 oppnå full og produktiv sysselsetting og anstendig arbeid for alle kvinner og menn, deriblant ungdom og personer med nedsatt funksjonsevne, og oppnå lik lønn for likt arbeid

Dette punktet oppfylles av Camphillandsbyene, som også er nevnt under mål 3.

Et annet eksempel er Aurora Verksted AS, som tilrettelegger varige arbeidsplasser innen kunst, design og håndverk for arbeidstakere med psykiske lidelser, psykisk utviklingshemming og fysisk funksjonshemming.



Kunst laget på Aurora Verksted på Stabekk, som har drevet sin virksomhet i 25 år. Deres forretningside er at mennesker med funksjonshemming fortsatt kan jobbe, med litt tilpasning. De driver også butikken RESPECT/aurora på Majorstua, som selger klær og i



Mål 11. Gjøre byer og bosettinger inkluderende, trygge, motstandsdyktige og bærekraftige

11.4 Styrke innsatsen for å verne om og sikre verdens kultur- og naturarv

Siden In the Same Boat ble etablert i 2017 har de ryddet mer enn 1250 tonn plastsøppel fra Norges kyst ved hjelp av frivillig innsats. De rydder strender for plast hele året, fra Bergen til Kirkenes. Cultura Bank har gitt dem lån til spesialtilpassede båter for formålet.



Ryddemannskapene til In the Same Boat bor i seilbåter, mens selve ryddingen gjøres med effektive landgangsfartøy, spesialbygget for oppgaven.



På den økologiske gården Nordgard Aukrust (Lom) kan du vandre i urtehagen, kjøpe økologisk mat i gårdsbutikken eller få servert et måltid laget av gårdens egne produkter. Nordgard Aukrust er gården der dikteren Olav Aukrust ble født og vokste opp og de som driver gården i dag tar vare på en viktig kulturarv. Foto: Nordgard Aukrust



Mål 12. Sikre bærekraftige forbruks- og produksjonsmønstre.

12.1 Gjennomføre det tiårige handlingsprogrammet for bærekraftig forbruk og produksjon, med deltakelse fra alle land og der de utviklede landene går foran, samtidig som det tas hensyn til utviklingslandenes utviklingsnivå og muligheter

mulig avkastning på pengene dine målt i kroner, bringer bladet artikler om alternativ økonomi, intervjuer med mennesker som har valgt en mindre materialistisk livsstil i tillegg til informasjon om Cultura Banks virksomhet og eksempler på prosjekter som kundene har vært med på å finansiere.

I tillegg til at Cultura Bank vektlegger bærekraft ved vurdering av kredittsøknader, og dermed har det innlemmet i sin kjernevirksomhet, er bankens selv sertifisert som Miljøfyrtårn. I formålsparagrafen til Cultura Bank inngår også at bankens skal drive holdningsskapende arbeid. Dette gjøres blant annet gjennom bladet «Pengevirke», som distribueres til kunder og et mindre antall eksterne abonnenter. Artiklene spres også i digitale kanaler.

Bladet er tenkt som en motvekt mot det rådende mediebildet, der negative nyheter får de store overskriftene. Det legges vekt på å bringe videre gode eksempler på bærekraftig livsstil og produksjon, og på positive nyheter, som kan være til inspirasjon for leserne. Istedenfor å fortelle hvordan du kan få mest

Leverandører

ÅPENHETSLOVEN

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Denne nye loven setter strengere krav til virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, også kalt sosial bærekraft. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester, og sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Loven skal sikre at næringslivet kartlegger sine egne leverandører og kontraktsparters etterlevelse av grunnleggende menneskerettigheter. Dette gjøres gjennom å sikre åpenhet om leverandørkjeder og pålegge virksomhetene å utføre og redegjøre for aktsomhetsvurderinger.

Culturas aktsomhetsvurderinger er risikobasert. Dette innebærer at vurdering og prioritering av risiko for brudd på menneskerettighetene og risiko for uanstendige arbeidsforhold foretas med henblikk på alvorlighetsgrad, omfang og sannsynlighet for potensiell negativ påvirkning eller skade.

Videre legger Cultura til grunn at aktsomhetsvurderinger skal være dynamiske, og aktsomhetsvurderingsprosessene er derfor en pågående og gjentakende prosess. Dette gjøres ved at Cultura foretar en årlig evaluering av arbeidet som er blitt gjort slik at man kan lære av hva som fungerte og ikke fungerte og derigjennom eventuelt forbedre prosessene der hvor det er nødvendig.

Cultura styrker også sine aktsomhetsvurderinger gjennom involvering av interessenter, det vil si personer eller grupper som kan påvirke eller påvirkes av Culturas virksomhet. Interessentdialog innebærer toveiskommunikasjon og ikke kun informasjon fra banken til interessentene.

Culturas aktsomhetsvurderinger skal samsvare med internasjonale standarder for ansvarlig næringsliv, og tilnærmingen avstemmes med Lokalbank- alliansen med henblikk på at man ønsker å ha felles vurderingsprinsipper for felles leverandører og samarbeidspartnere og de som Cultura kun har et bilateralt engasjement med.

Intern og ekstern kommunikasjon rundt prosesser, funn og planer skal være en viktig del av en Culturas aktsomhetsvurderinger.

Arbeidet med aktsomhetsvurderinger er en kontinuerlig prosess i Cultura Bank

Cultura Banks kontinuerlige arbeid overfor leverandører for å sikre grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold gjennomføres med bakgrunn i bankens verdigrunnlag som en etisk bank med et klart og tydelig fokus på bærekraft.

Cultura har i 2023 gjennomført en risikoanalyse av alle våre leverandører hvor vi har foretatt innkjøp over en viss terskelverdi i kalenderåret 2022. Med bakgrunn i mottatte besvarelser på utsendte egenerklæringer har vi i etterkant vurdert og sammenholdt svarene med informasjon fra andre relevante informasjonskilder.

Med bakgrunn i at Cultura Bank nå har undertegnet en samarbeidsavtale med LB – selskapet AS (Lokalbank) som også omfatter et samarbeid om felles innkjøp der dette er naturlig, så forestår Lokalbank utsendelse av egenerklæringsskjema til alle felles leverandører og hvor svarene er vurdert etter samme systematikk som beskrevet ovenfor.

Cultura Bank har valgt å innrette sin kontinuerlige prosess overfor leverandørene og samarbeidspartnerne for å sikre grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold på følgende måte:

- Kartlegge og vurdere risiko
- Forebygge gjennom samarbeid og påvirkning
- Oppfølging og kontroll gjennom å overvåke gjennomføring og resultater
- Avvikle samarbeid dersom resultatene ikke er tilfredsstillende

Dette er en sirkulær prosess som starter på nytt ved inngangen til hvert nytt kalenderår eller når banken i løpet av året oppdager noe som bør undersøkes nærmere.

Hver leverandør får en intern score med bakgrunn i hva de svarer på skjemaet og våre oppfølgingsspørsmål som sammenholdes med opplysninger fra andre kilder. På bakgrunn av denne scoren blir oppfølgingspunkter prioritert og iverksatt. Cultura Bank vil kreve rask handling fra leverandørene dersom det avdekkes kritikkverdige forhold.

Cultura Bank har som mål å være en ledende representant for en høy etisk standard i banksektoren og banken har en høy plassering på listen «[Etisk bankguide](#)» som publiseres årlig av Forbrukerrådet og Framtiden i Våre Hender og det å foreta gode aktsomhetsvurderinger og følge opp disse er derfor en viktig del av dette arbeidet.

Banken ønsker derfor trygghet for at våre leverandører etterlever våre standarder og holder det de lover med henblikk på eventuelle identifiserte endringsbehov.

Vår leverandørkjede som bank er relativt oversiktlig, men noen av våre leverandører og samarbeidspartnere kan anvende underleverandører som vi ikke alltid har like godt innblikk i. Dette arbeider vi derfor med å skaffe til veie gjennom god kommunikasjon med leverandørene våre – både direkte og i samarbeid med Lokalbank.

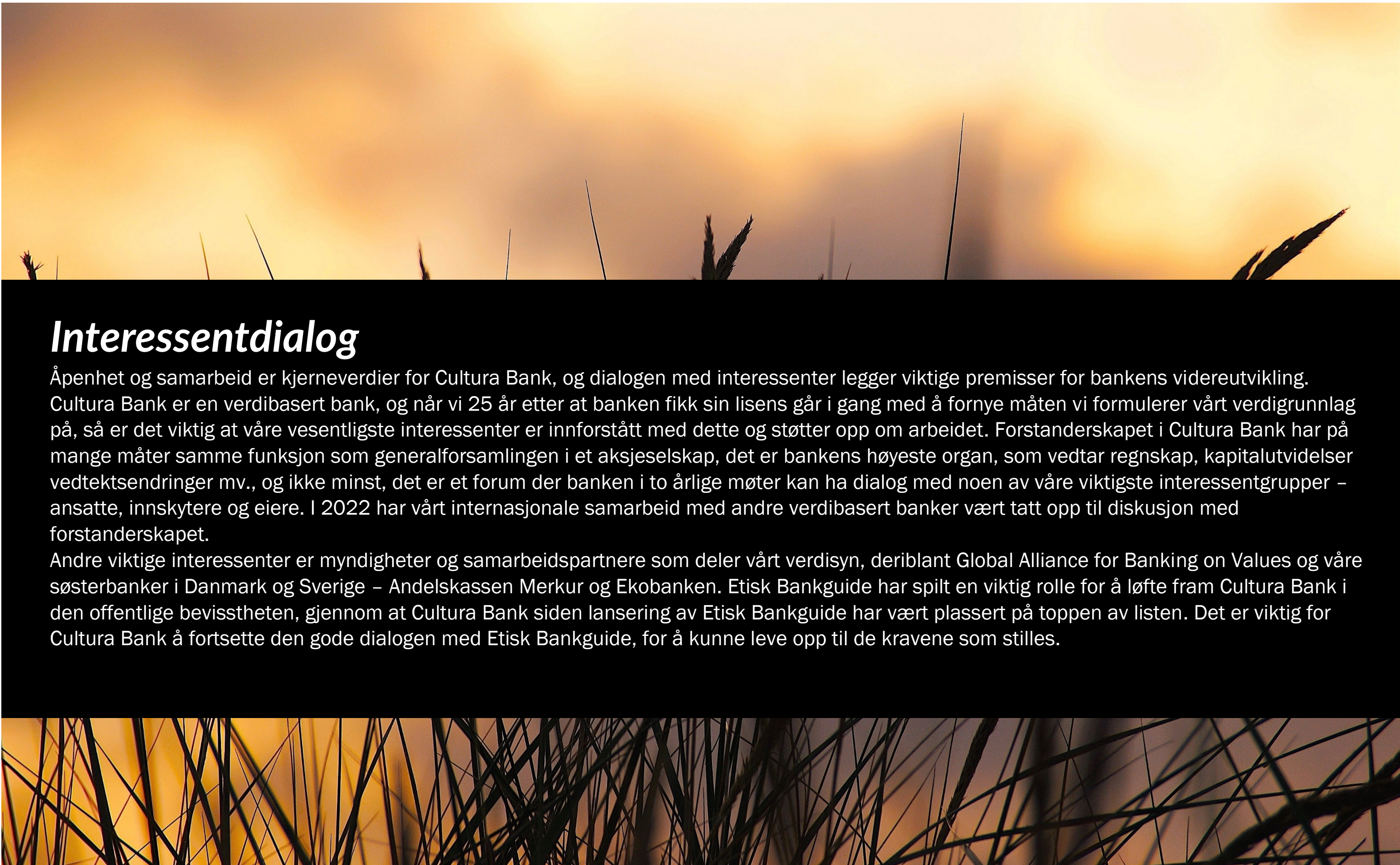
Vi ønsker å forbedre våre miljøprestasjoner for vår egen virksomhet. Styring av innkjøp er en av de viktigste innsatsfaktorer for å oppnå det. Derfor setter vår innkjøpspolicy noen retningslinjer for hvordan vi går frem når vi skal velge en ny leverandør og før gjennomføring av enkeltkjøp.

Før et innkjøp gjøres må det foretas en behovsvurdering. Ved innkjøp av materiell som skal vare en stund, skal det gjennomføres livsløpsanalyser, hvor produktenes miljøpåvirkning fra ”vugge til grav” skal avklares og om mulig dokumenteres.

Miljøkriterier stilles i alle våre innkjøp, og vi har et mål om å velge miljøsertifiserte leverandører framfor leverandører som ikke kan dokumentere miljøvennlig drift, - og/eller som kun fører et begrenset utvalg miljøvennlige produkter, når krav til kvalitet, leveringstider og kostnader også kan tilfredsstilles.

I 2022 var 85 % av våre leverandører med omsetning på 40 000 kr eller mer miljøsertifiserte. Som bank er det naturlig at hovedandelen av våre kostnader er knyttet til lønnskostnader, leie av lokaler og betalingsformidling.

Kategori	Navn	Omsetning 2022
Skatt og avgift	Oslo Kemnerkontoret	8,949,275.00
Betalingsfomidling	Skandinavisk Data Center A/S (SDC)	6,201,260.54
Leie av lokaler	Norsk telegrambyrå AS	1,660,082.00
Forsikring	Bankenes sikringsfond	1,208,416.60
Pensjon	Storebrand Livsforsikring AS	1,003,115.00
Revisor	BDO AS	604,988.75
Betalingsformidling	Nets Branch Norway	556,711.87
Betalingsformidling	TietoEVRY Norway AS	498,018.90
Markedsførng og kommunikasjon	Kulturmeglerne AS	359,767.00
Lønnskostnader	Manpower AS	307,499.35



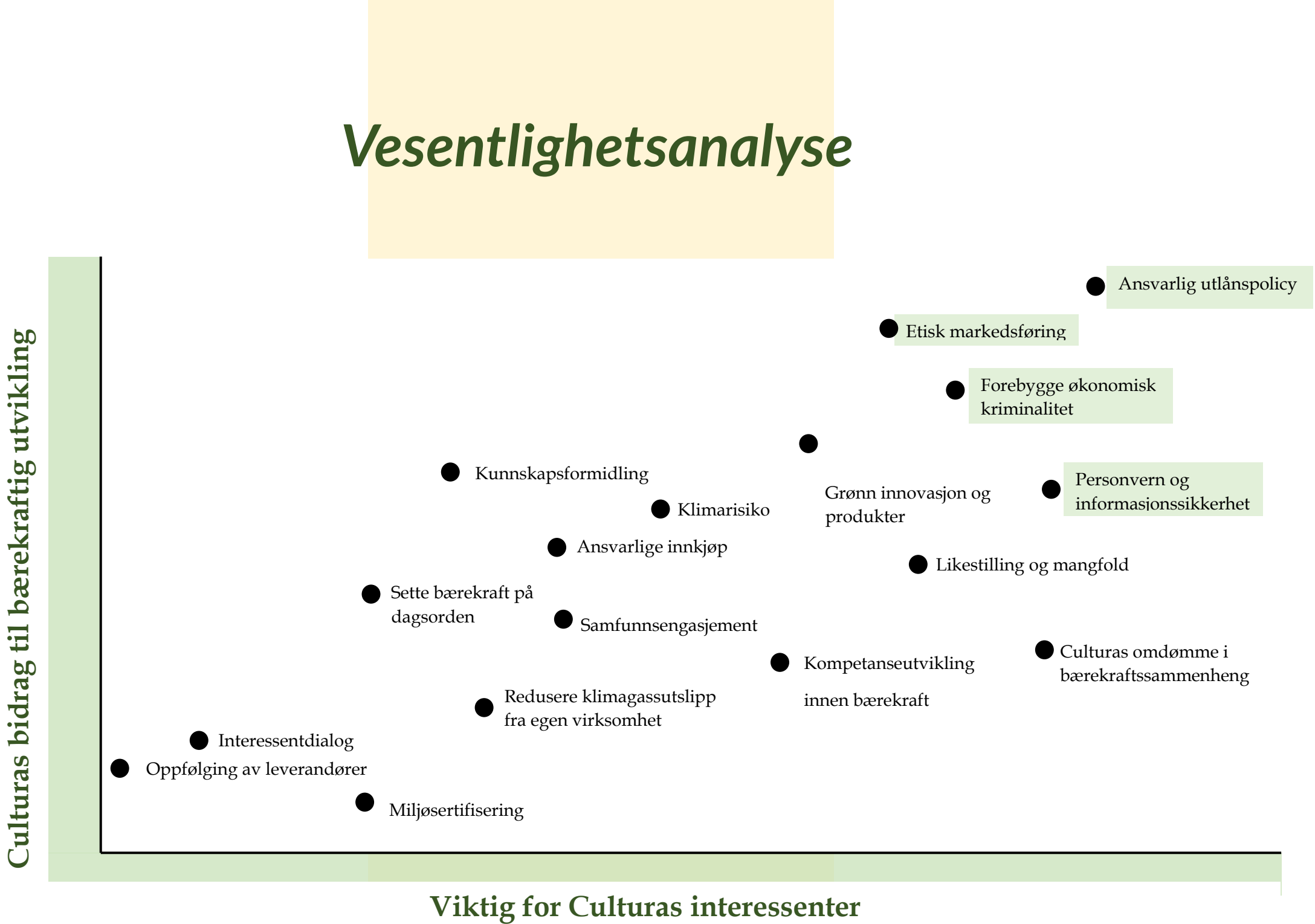
Interessentdialog

Åpenhet og samarbeid er kjerneverdier for Cultura Bank, og dialogen med interessenter legger viktige premisser for bankens videreutvikling. Cultura Bank er en verdibasert bank, og når vi 25 år etter at banken fikk sin lisens går i gang med å fornye måten vi formulerer vårt verdigrunnlag på, så er det viktig at våre vesentligste interessenter er innforstått med dette og støtter opp om arbeidet. Forstanderskapet i Cultura Bank har på mange måter samme funksjon som generalforsamlingen i et aksjeselskap, det er bankens høyeste organ, som vedtar regnskap, kapitalutvidelser vedtektsendringer mv., og ikke minst, det er et forum der banken i to årlige møter kan ha dialog med noen av våre viktigste interessentgrupper – ansatte, innskytere og eiere. I 2022 har vårt internasjonale samarbeid med andre verdibaserte banker vært tatt opp til diskusjon med forstanderskapet.

Andre viktige interessenter er myndigheter og samarbeidspartnere som deler vårt verdisyn, deriblant Global Alliance for Banking on Values og våre søsterbanker i Danmark og Sverige – Andelskassen Merkur og Ekobanken. Etisk Bankguide har spilt en viktig rolle for å løfte fram Cultura Bank i den offentlige bevisstheten, gjennom at Cultura Bank siden lansering av Etisk Bankguide har vært plassert på toppen av listen. Det er viktig for Cultura Bank å fortsette den gode dialogen med Etisk Bankguide, for å kunne leve opp til de kravene som stilles.

Hvem	Hvorfor	Hvordan
Kunder Personkunder, bedriftskunder, selvstendig næringsdrivende, organisasjoner og foreninger.	Sikre at utlån er i tråd med bankens utlånspolicy. Formidle hvordan banken oppfyller sitt formål og informere om produkter og tjenester. Få tilbakemelding fra kundene om deres ønsker og behov – ros og ris.	Bærekraftsvurdering inngår i lånesaksbehandlingen. Offentliggjøre utlånsprosjekter på hjemmeside. 4 utgaver pr. år av magasinet «Pengevirke» Elektroniske nyhetsbrev 4-6 ganger pr. år. Innskytterrepresentasjon i forstanderskapet. Kundemøter. Årlig «Økojakt» under Økouka. Foredrag, seminarer, nettkurs
Ansatte Ansatte i Cultura Sparebank, tillitsvalgte, verneombud og pensjonister.	Formidle Cultura Banks verdigrunnlag og bedriftskultur til nyansatte, sørge for nødvendig opplæring og legge til rette for et godt sosialt miljø. Fange opp gode ideer fra alle nivåer i organisasjonen.	Ukentlige fellesmøter for alle medarbeidere. Alle ansatte involveres i strategiprosess. Felles HMS-gjennomgang, der alle inviteres til å komme med forslag til tiltak. Faddere til nyansatte. Ansatte er representert med tre medlemmer i forstanderskapet og ett medlem i bankens styre.
Eiere Cultura Sparebank har over 600 egenkapitalbevisiere, som omfatter internasjonale verdibaserte banker, bedrifter, organisasjoner, stiftelser og enkeltpersoner.	Cultura Bank ønsker å ha eiere som er motiverte av bankens verdigrunnlag mer enn av utsikt om avkastning, og som har et langsiktig perspektiv på sine investeringer. For å opprettholde motivasjonen og engasjementet hos eierne, også i perioder der det har vært null eller lavt kronemessig utbytte, er det viktig at de opplever å være inkludert i Cultura-fellesskapet og informert om hvordan det går med banken.	Oppfølgingsmøter med de største eierne. Mange eiere abonnerer på bladet vårt «Pengevirke» og/eller elektroniske nyhetsbrev. Eierne blir innkalt til årlig valgmøte, der de velger representanter til Forstanderskapet, som har to årlige møter. Eierne er representert med fire medlemmer i forstanderskapet. Videre kommuniseres det om bankens utlånsvirksomhet m.m. gjennom hjemmesiden Cultura.no.
Myndigheter Finanstilsynet, Norges Bank	Oppfylle rapporteringskrav.	Kvartalvis og årlig rapportering.
Kapitalmarkedet Egenkapitalbevis-investorer, andre banker, Norne	Informasjon til- og dialog med eksisterende og potensielle eiere av Culturas egenkapitalbevis for å sikre stabil tilgang på egenkapital. Finne plasseringsmåter for egen overskuddslikviditet.	Løpende møtevirksomhet. Bilaterale møter med potensielle investorer. Informasjon gjennom våre Investor Relations sider på cultura.no. Møter med Norne og med andre banker.
Leverandører Produkt- og tjenesteleverandører, leverandører av IT-systemer og konsulenttjenester.	Sikre at miljøhensyn blir ivaretatt i forbindelse med innkjøp.	Etterspørre miljøsertifisering ved inngåelse av avtaler med leverandører og ta initiativ ovenfor leverandørene for å få dem til å bli miljøsertifiserte dersom de ikke er det. Dette gjøres som en del av arbeidet med å følge opp bankens sertifisering som Miljøfyrtårn.
Konkurrenter Norske banker, både sparebanker og forretningsbanker.	Være et eksempel til inspirasjon for andre banker.	Fortelle om bankens verdigrunnlag og verdibaserte utlånspolicy i ulike fora der vi treffer kolleger fra andre banker. (Kurs, konferanser) Være høyt plassert på Etisk Bankguide

Samarbeidspartnere GABV, FEBEA, ISB, organisasjoner som banken har støttekontosamarbeid med, Andelskassen Merkur i Danmark, Ekobanken i Sverige, Personellservice Trøndelag, Økouka	Utveksle ideer om hvordan vi kan samarbeide til felles glede og nytte. Erfaringsutveksling, læring, inspirasjon	Årlige møter med støttekontosamarbeidspartnere. Løpende utveksling av informasjon om arrangementer og nyhetssaker. Møter på ulike nivåer i Global Alliance for Banking on Values (CEO, metrics, marketing) Møter på ledelsesnivå og på ansattnivå med med Ekobanken i Sverige og Merkur i Danmark, våre skandinaviske søsterbanker.
Gavemottakere Mottakere av gaver fra Cultura Gavefond og mottakere av innsamlede midler i folkefinansieringsaksjoner på CulturaFlokk.	Vi får informasjon om nye, spennende prosjekter, og de får vite mer om Cultura Bank.	Samtaler med søkere til Cultura Gavefond og med prosjekthavere på CulturaFlokk. Vi formidler informasjon om utvalgte prosjekter i våre kanaler (Pengevirke, hjemmeside, sosiale medier).
Utdannings- og forskningsmiljøer	Det er stor interesse for verdibasert bankvirksomhet blant studenter.	Professor Ove Jakobsen på Nord Universitet er regelmessig bidragsyter til bladet Pengevirke. Innlegg om verdibasert bankvirksomhet m.v. på høyskoler og universiteter. Cultura Bank er bedriftsmedlem av Rethinking Economics. Mange studenter henvender seg til oss for intervjuer og input til oppgaver om bærekraftig bankvirksomhet.
Samfunnet, opinionen, offentlige aktører Potensielle kunder, Finansklagenemnda, politikere	Det er en del av bankens formål å spre kunnskap og inspirasjon om verdibasert bankvirksomhet.	Nettsider, Pengevirke, sosiale medier. Delta i debatter, svare på henvendelser. Oppdatere data i Finansportalen.
Media Lokalaviser, riksdekkende medier, FinansWatch	Media henvender seg til Cultura Bank for å få synspunkter på ulike saker eller skrive artikler om verdibasert bankvirksomhet. Eller Cultura Bank tar opp saker som vi ønsker å få ut.	Intervjuforespørsler Pressemeldinger
Sosiale medier Våre følgere, almenheten	Nå ut til mange mennesker på en kostnadseffektiv måte og spre kunnskap om Cultura Bank. Nå ut til yngre aldersgrupper.	Banken er til stede på Facebook, Instagram og Twitter med ukentlige oppdateringer. Dessuten aktive på LinkedIn og Youtube med sjeldnere oppdateringer.



Resultat fra vesentlighetsanalysen. Spørreundersøkelsen ble sendt ut til alle ansatte, styret, bankens 20 største eiere og i underkant av 40 store utlånskunder. 32 objekter har respondert på undersøkelsen.



- **Ansvarlige utlån**

Dette handler om å sette krav til våre utlån til kunder og gjennom likviditetsforvaltningen basert på sosiale, økonomiske og klimamessige forhold

- **Etisk markedsføring og promotering av egen virksomhet**

Dette handler om å unngå grønnvasking, og være åpen og ærlig om hvor bærekraftig og/ eller etisk vår virksomhet er.

- **Personvern og informasjonssikkerhet**

Dette handler om sikkerhet knyttet til digital infrastruktur, konfidensialitet og evne til å håndtere personsensitiv data.

- **Forebygge økonomisk kriminalitet**

Dette handler om å jobbe mot korrupsjon og hvitvasking og annen økonomisk kriminalitet.

1. Ansvarlig utlånspolicy

Ansvarlige utlån er bankens kjernevirksomhet og det sterkeste virkemiddelet for å støtte bankens formål. I vesentlighetsanalysen kom vår utlånspolicy høyst opp fra våre interessenter. Cultura er drevet ut ifra et ønske om å bidra til kulturell, sosial og økonomisk utvikling. Bankens utlånsvirksomhet er en del av bankens indirekte påvirkning, og derfor er utlånspolicyen viktig for å styre kapital til de prosjektene som i størst grad bidrar til bærekraftig utvikling.

Banken har en utlånspolicy som legger føringer for hvilke sektorer vi finansierer. Som utdypet i bankens utlånspolicy, er våre utlån basert på positiv seleksjon, men banken har også vedtatt en rekke ekskluderingskriterier. Dette bidrar til å redusere bankens negative påvirkning, og sender et tydelig signal om hvilke sektorer som anses å være i tråd med bankens formål.

Bankens ekskluderingskriterier:

- våpen
- genmodifiserte organismer i landbruket og i matproduksjon
- jordbruk, skogbruk og husdyrhold som ikke er økologisk eller biodynamisk sertifisert eller som ikke følger etiske retningslinjer for dyrevelferd
- produksjonsprosesser som ødelegger matjord, vann, luft eller fører til vannmangel
- ikke-sertifisert trevirke fra regnskog
- storskala vannkraft og dammer
- gruvedrift
- ikke-fornybart drivstoff
- Ikke-fornybar energiproduksjon
- selskaper som benytter seg av bestikkelser, skatteunndragelse eller skatteplanlegging i det landet de opererer i

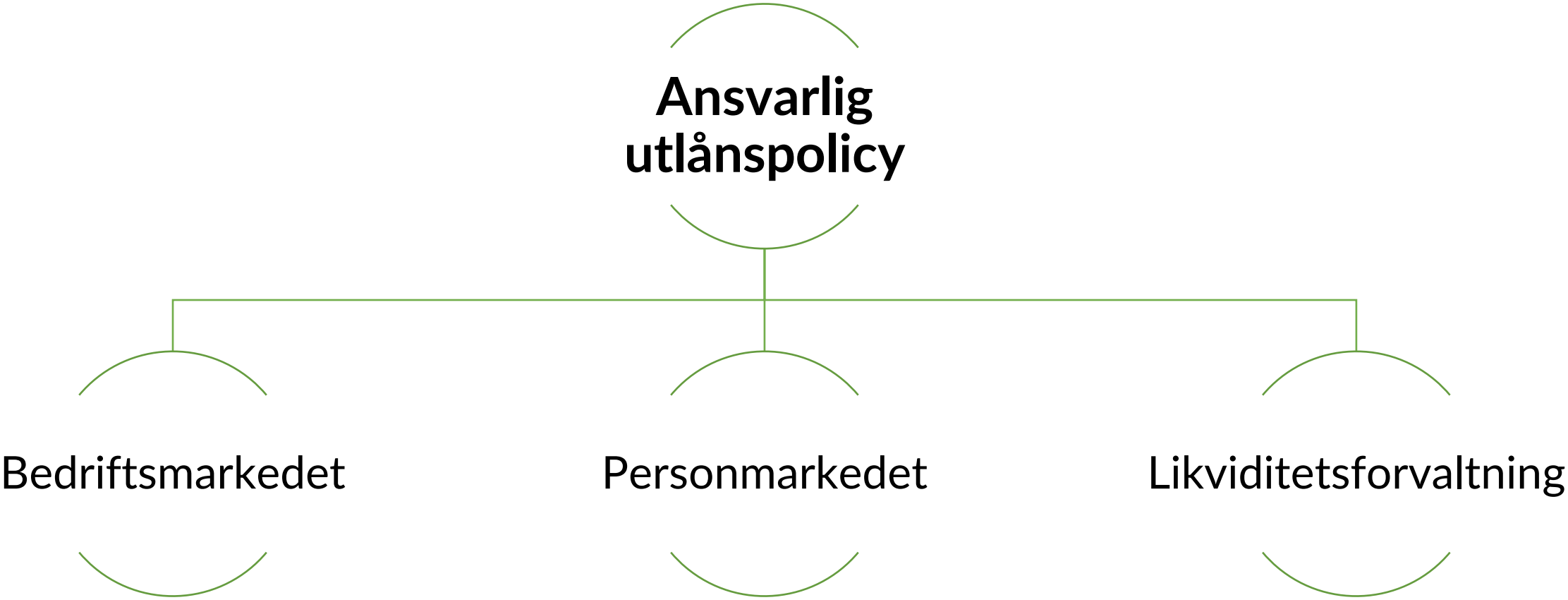
Forankring i organisasjonen

Styrende dokumenter:

- Overordnet policy
- Utlånspolicy
- Etiske retningslinjer

Kobling til FBs bærekraftsmål







Bedriftsmarkedet

Ansvarlig for området: Kredittsjef

Bærekraft i kredittvurderinger

Bærekraft er et sentralt tema når vi etablerer kontakt med nye kunder. Per i dag vurderes alle utlånskunder opp mot formålsparagrafen til banken, og hvorvidt lånets formål er i tråd med bankens utlånspolicy. Andel lånekunder vi har samhandlet med om sosiale og miljømessige forhold er i 2022 fortsatt ikke formalisert, til tross for at alle utlånskunder er uformelt vurdert. Banken søker å forbedre og formalisere ESG vurderinger av nye kundeforhold i tiden fremover for å sikre en god prosess i løpet av 2023.

Produkter og aktiviteter med en sosial fordel

Cultura har per i dag ingen produkter for bedriftsmarkedet som gir gunstigere vilkår på bakgrunn av en sosial fordel. Banken har søkelys på å gi finansiering til prosjekter som bidrar til kulturell og/eller sosial merverdi, og derfor er «Kultur og Samfunn, og Sosiale initiativ» to av tre hovedområder banken har valgt for sin utlånsvirksomhet. Som medlem av Global Alliance of Banking on Values, rapporterer Cultura den tredelte bunnlinjen som består av

«People, Planet og Prosperity» lån. Under «People», ligger utlån med en sosial profil som for eksempel utdanning, kultur, kunst og sosial inkludering.

Klimagassutslipp i BM porteføljen

Vi fortsetter i 2022 å rapportere vårt klimagassutslipp etter rammeverket PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials). Bedriftsporteføljen i 2022 utgjør 360 millioner kroner, hvorav 353 millioner er inkludert i PCAF. Bedriftsutlån utgjør 1394 tonn CO₂-ekvivalenter som tilsvarer 3,8 tonn CO₂-ekvivalenter per million kroner i eiendeler.



Måloppnåelse

KPI	Enhet	2022	2021
Pengeverdien av produkter og tjenester utviklet for å gi en spesifikk samfunnsmessig/ sosial fordel.	I kr	N/A	0
Pengeverdien av produkter og tjenester utviklet for å levere en miljømessig fordel	I kr	N/A	0
Andel og antall selskaper i porteføljen som virksomheten har samhandlet med om sosiale og miljømessige forhold	I % av utlånsporteføljen for BM	0	0
Indirekte utslipp (scope 3)	I tonn CO ₂ - ekvivalenter	1394*	1264
Karbonintensitet	Tonn CO ₂ -e/million NOK I eiendeler	3,8	4,2

*se PCAF Appendix for beregning.

Våre innsatser

- Forbedre den praktiske implementeringen av retningslinjer for bærekraft.
- Signerte kontrakt med systemleverandør for bedriftslån, der ESG vurdering er en sentral del av systemet (tatt i bruk i 2023).

Prioriteringer fremover

- Kartlegge ulikheter mellom tradisjonelt og økologisk landbruk i form av klimagassutslipp.
- Forbedre og formalisere ESG vurdering av nye BM kunder.
- Forbedre datakvalitet PCAF.
- Forbedre materialiteten til utlån kriteriene.
- Innlemme menneskerettighetsforventninger i kontraktsdokumenter med selskaper som opererer i sektorer med høy menneskerettighetsrisiko.

Ansvarlig for området: Kredittsjef

Personmarkedet

Produkter og aktiviteter med en miljømessig gevinst

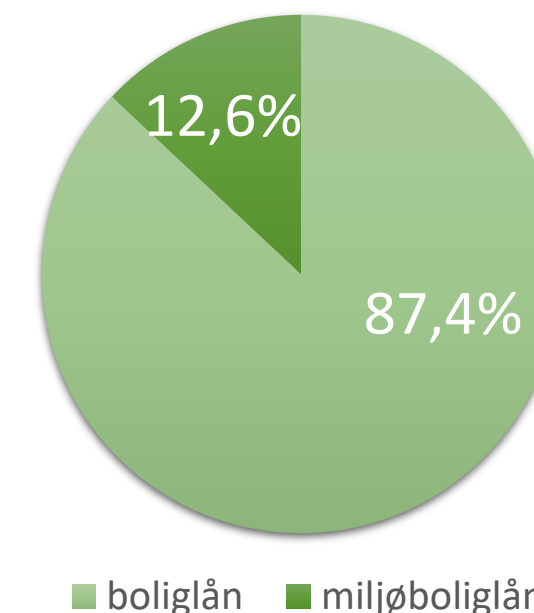
Banken tilbyr miljøboliglån til privat kjøp og refinansiering av boliger som har redusert miljøbelastning og klimagassutslipp over boligens livssyklus. Lånets kriterier er delt inn i fem kategorier: Arealeffektivitet, Energieffektivitet, materialer, ventilasjon og miljønnovasjon. Dersom boligen kvalifiseres som en miljøbolig, vil låntaker tilbys en gunstigere rente. I 2022 var det totale utlånsvolumet av miljøboliger 75,5 millioner kroner.

Klimagassutslipp i PM porteføljen

Bankens indirekte utslipp er betydelig større enn det direkte utslippet fra vår virksomhet. Bankens finansierer opptil 85 % av boligens verdi, og må derfor også ta ansvar for klimapåvirkningen denne finansieringen medfører. Boliglån utgjør 38% av bankens totale eiendeler. Boliglån utgjør rundt 572 millioner kroner, hvorav 12,6% er miljøboliglån. Klimagassutslipp fra boliglån utgjør 112 400 tonn CO₂-ekvivalenter i 2022. Dette utgjør 0,20 tonn CO₂-ekvivalenter per millioner krone i eiendeler.

Andre produkter og aktiviteter med en sosial og miljømessig gevinst

I tillegg til vanlige brukskonti og sparekonti tilbyr vi også støttekonti der våre kunder får mulighet til å støtte en av våre samarbeidsorganisasjoner mens de sparer. Cultura Bank samarbeider med miljøorganisasjonene Naturvernforbundet, WWF Verdens naturfond, Regnskogfondet. Vi har også et samarbeid med rettighetsorganisasjonene Redd Barna, Norges Kvinne- og familieforbund og Norsk P.E.N. Har du en støttekonto i Cultura Bank, er du samtidig med på å støtte en organisasjon. Cultura Bank gir, i tillegg til den renten innskyteren får, et årlig bidrag til organisasjonen som tilsvarer 0,5% på starten av året, men som vi økte til 0,75 % i november, av inntæktene på kontoen. Ved utgangen av 2022 hadde Culturakunder 36 millioner kroner på støttekonti. Dette genererte en samlet støtte på rundt 237 tusen kroner.



Måloppnåelse

KPI	Enhet	2022	2021
Pengeverdien av produkter og tjenester utviklet for å gi en spesifikk samfunnsmessig/ sosial fordel.	I % av totalt innskudd	0,6	0,8
Pengeverdien av produkter og tjenester utviklet for å levere en miljømessig fordel	I % av totale boliglån	12,6	13,5
Pengeverdien av produkter og tjenester utviklet for å levere en miljømessig fordel	I % av totale innskudd	1,77	1,42
Indirekte utslipp (scope 3)	I tonn CO ₂ - ekvivalenter	112,4	136
Karbonintensitet	Tonn CO ₂ -e/million NOK I eiendeler	0,20	0,24

Våre innsatser

Vårt miljøboliglån er fremdeles vårt primære produkt på privatmarkedet som fremmer bærekraft. Som medlem av Global Alliance of Banking on Values, rapporterer Cultura den tredelte bunnlinjen som består av people, planet og prosperity, der miljøboliglånene inngår under planet. Vi innledet et samarbeid med Triodos-fondene og bidro til å få fondene deres godkjent for distribusjon i Norge. Salgsstart var først i 2023.

Prioriteringer fremover

- Kartlegge energimerke på boliglånsportefølje.
- Revidere kriteriene for miljøboliglån.

Likviditetsforvaltning

Ansvarlig for området: Økonomisjef

Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Banken har over flere år hatt en sterk innskuddsvekst som i noen år har oversteget utlånsveksten. Som et resultat har banken nå en vesentlig likviditetsportefølje som andel av totale eiendeler. Den økte beholdning av rentebærende verdipapir fører til større muligheter for påvirkning fra banken sin side. Det er derfor viktig at banken har et bevisst forhold til hvilke verdipapirer vi investerer i, og hvorvidt de er i tråd med bankens overordnede verdigrunnlag. Etter gjennomgang med bankens bærekraftskomiteé, har bankens utlån gjennom investeringer også blitt trukket frem som et vesentlig tema hvor banken søker å begrense negativ påvirkning på sosiale og miljømessige forhold.

Bærekraftvurderinger i likviditetsforvaltningen

Bærekraft skal være et sentralt tema når vi vurderer nye motparter, og utstedere skal ikke operere i noen sektorer som er ekskludert for utlån i banken ellers, så langt det er mulig. Utstedere vurderes opp mot rammer for likviditetsforvaltningen, og skal være i tråd med bankens overordnede bærekraftpolicy. Norne Securities bistår banken med forvaltning av likviditetsporteføljen, og opptrer etter

bankens retningslinjer og gjennom tett dialog med bankens økonomiavdeling. Per 31.12.2022 utgjorde bankens likviditetsportefølje 439,92 millioner kroner. Det utarbeides en rutine for screening av alle nye utstedere i løpet av 2022. Per i dag vurderes motparter på ESG rating eller kommuners utslippsdata for å avdekke klimarisiko, men dette er ennå ikke en formalisert rutine. Andel vurderte selskaper vil i 2022 være lik null, ettersom rutinen ikke er formalisert til tross for at samtlige motparter er uformelt vurdert.

Klimagassutslipp i likviditetsporteføljen

Gjennom rapportering til PCAF har banken kartlagt utslipp for alle obligasjoner med fortrinnsrett. Dette utgjør 48,29% av bankens likviditetsportefølje og 14,2% av bankens totale eiendeler. Klimagassutslipp fra obligasjoner utgjør 55 tonn CO2-ekvivalenter i 2022. Dette utgjør 0,66 tonn CO2-ekvivalenter per millioner kroner i eiendeler.

Cultura Banks likviditetsportefølje pr 31.12.2022

Nordiske kommunalbanker	12,7%
Obligasjoner med fortrinnsrett	48,29%
Kommune/fylke	18,67%
Stat	13,34%
Multilaterale utviklingsbanker	7%
Totalt	100%

Måloppnåelse

KPI	Enhet	2022	2021
Prosentvis andel av porteføljen som det rapporterende selskapet har foretatt bærekraftsanalyse på.	I % av likviditetsporteføljen	95	0
Indirekte utslipp (scope 3)	Tonn CO ₂ -e	55	26
Karbonintensitet	Tonn CO ₂ -e/million NOK I eiendeler	0,66	0,38

Våre innsatser

- Motpartsvurderinger er tatt i bruk og benyttes til å kvalitetssikre investeringene våre ut ifra offentlig tilgjengelig data på de forskjellige papirene.

Prioriteringer fremover

- Videreutvikle KPI for likviditetsforvaltningen.
- Kartlegge utslipp for en større andel av likviditetsporteføljen.
- Videreutvikle system for vurdering av motparter med bærekraftsvurderinger.
- Øke andel grønne obligasjoner.

2. Etisk markedsføring og promotering av egen virksomhet

Ansvarlig for området: Markedsansvarlig

Cultura skal tilstrebe åpenhet om egen virksomhet og intensjoner i kontakt med omverdenen. Spesielt fordi banken forvalter kundenes penger, er det viktig at Culturas virksomhet fremtrer åpen og gjennomsiktig så vel i handling som i ord. Ekstern kommunikasjon skal være etterrettelig, korrekt og holde høy faglig og etisk standard, noe som også står nedfelt i bankens etiske retningslinjer. Vi har fokus på å fremme en bærekraftig livsstil og bærekraftige valg, i tråd med formålsparagrafen. Samtidig med dette, fokuserer vi på å unngå grønnvasking, ved å fremstille produkter som miljø eller klimavennlig uten å ha tilstrekkelig grunnlag for å hevde det.

Det er i 2022 ikke rapportert om brudd på regelverk og retningslinjer for produkt- og tjenesteinformasjon og merking. Det er heller ikke rapportert om manglende overholdelse av forskrifter eller frivillige retningslinjer for markedsføring, inkludert reklame og promotering.

Transparent kommunikasjon om bærekraft

I tråd med bankens ønske om ærlig og transparent kommunikasjon med interessenter har Cultura besluttet å rapportere bærekraftsinformasjon i tråd med Global Reporting Initiative (GRI). Denne GRI-rapporten er en viktig del av Culturas arbeid for å demonstrere åpenhet og transparens, og i år er første gangen Cultura rapporterer etter GRI-standarden.

Formålet med GRI-standarden er å skape et felles språk for virksomheter og virksomhetens interessegrupper, hvor de økonomiske, miljømessige og sosiale konsekvensene av virksomhetenes drift kan kommuniseres og forstås. Dette vil muliggjøre større åpenhet og ansvarliggjøring for Cultura, og synliggjøre bankens aller viktigste prioriteringer for å støtte FNs bærekraftsmål mot 2030. GRI skal fungere som et viktig kartleggingsverktøy i bankens bærekraftsarbeid, og anses som et løft for bankens åpenhet utad til våre interessenter.

Forankring i organisasjonen

Styrende dokumenter:

- Overordnet policy
- Utlånspolicy
- Etiske retningslinjer

Kobling til FBs bærekraftsmål



Måloppnåelse

KPI	Enhet	2022	2021
<i>Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til informasjon og merking av produkter og tjenester</i>	<i>Antall</i>	0	0
<i>Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til kommunikasjon og markedsføring</i>	<i>Antall</i>	0	0

Våre innsatser

- Besluttet å redusere antall utgaver av tidsskriftet «Pengevirke» fra fire til to utgivelser i året.
- Fått nye bankkort som inneholder 75% resirkulert plast.

Prioriteringer fremover

- Banken vil signere Grønnvaskingsplakaten og implementere veiledningen i vårt markedsføringsarbeid.
- Videreformidle fond, hvor markedsføringens rammer er spesielt viktig.
- Oppdatere gjeldende retningslinjer for markedsføring på sosiale medier.
- Få en bedre løsning for samtykkebasert markedsføring i ny nettbank.

Ansvarlig for området: Etterlevelsansvarlig

3. Personvern og informasjonssikkerhet

Siden banken besitter personopplysninger fra våre kunder, er det avgjørende at kundene har tillit til at vi forvalter informasjonen på en trygg måte. Banken er underlagt personopplysningsloven og GDPR, EUs forordning om personvern, som ble innført i Norge i 2018. Vi har taushetsplikt om alle kunder, men publiserer våre utlånskunder i bedriftsmarkedet etter samtykke. For Cultura Banks interessenter er det helt essensielt at bankens digitale løsninger fungerer. Bankens tjenester for kortbetaling, nettbank, mobilbank og bedriftstjenester er en del av bankens kritiske infrastruktur. Sikringstiltak i form av solide rutiner, overvåking og moderne sikkerhetsmekanismer beskytter kundenes personopplysninger mot cyberangrep.

Dette er også med på å maskere kortnumrene for kunder, slik at butikker ikke får denne informasjonen direkte.

Banken bruker løsningen Keesing AuthentiScan for å kontrollere ektheten av fremviste legitimasjonsdokumenter. BankID utstedes utelukkende på grunnlag av pass/nasjonalt ID-kort som er kontrollert i denne løsningen. Banken har i 2022 innlemmet denne løsningen inn i kjernesystemet, som reduserer faren for feil lagring og fjerner vårt behov for å ta kopier av legitimasjonen for arkivering.

Hva gjorde vi i 2022?

I 2022 gjennomførte Cultura Bank i samarbeid med Visa og SDC et tokeniseringsprosjekt for kortene til Cultura Bank og Personellservice Trøndelag, som gjorde det mulig for kundene å benytte Vipps til netthandel og å benytte FitbitPay, GarminPay og GooglePay.

Forankring i organisasjonen

Styrende dokumenter:

- Policy for virksomhetsstyring
- Policy for operasjonelt risiko-dokument
- Personvernerklæringen (Både for kunder, ansatte og eksterne)
- Policy for IKT-beredskap og informasjonssikkerhet

Kobling til FBs bærekraftsmål



Måloppnåelse

KPI	Enhet	2022	2021
Dokumenterte klager angående brudd på kundenes personvern og tap av kundedata	Antall	0	1
Antall avvik, tap av kundedata	Antall	4	3
Avvik rapportert til Datatilsynet	Antall	0	0
Pålegg fra Datatilsynet vedrørende brudd på personvern	Antall	0	0

Våre innsatser

- Banken utnevnte personvernombud
- Bankens policy for behandling av personopplysninger ble revidert
- Det ble besluttet at alle ansatte må gjennomføre årlig kurs i personvern
- Tokenisering av kort, et virkemiddel for anonymisering av kortinformasjon ved handel på nett.
- BankID-app er tatt i bruk, som styrker BankID-løsningen.
- Digital signering av lånedokumenter reduserer faren for informasjon på avveie
- Scanning av legitimasjonsdokumenter er blitt helintegret i systemet, minimerer mulige personvernbrudd som kan oppstå.

Prioriteringer fremover

- Oppdatering av bankens personvernerklæringer
- Videre styrking av kontroll av personvern

4. Forebygge økonomisk kriminalitet

Ansvarlig for området: AHV-ansvarlig

Økonomisk kriminalitet er en samfunnsmessig utfordring som rammer enkeltpersoner og samfunnet som helhet. Cultura Bank og andre finansielle institusjoner er viktige bidragsytere for å forebygge og forhindre muligheten for å utøve økonomisk kriminalitet. Banken har, i likhet med andre banker, en lovmessig plikt til å gjennomføre tiltak for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering. Banken har også tiltak for å forhindre annen økonomisk kriminalitet.

Skjerpede nasjonale og internasjonale krav på hvitvaskings-området innebærer økte krav til bankens antihvitvaskarbeid. Med dette øker også bankens risiko for manglende etterlevelse av regelverk.

Kompleksiteten i den økonomiske kriminaliteten som rammer finanssektoren øker, og bankens innsats for å forebygge er derfor svært viktig. Cultura Bank skal opptre ansvarlig og i tråd med internasjonalt anerkjente prinsipper for samfunnsansvar og bærekraft, herunder FNs ti prinsipper for menneske- og arbeidsrettigheter nedfelt i FNs global Compact.

Anti-hvitvasking og terrorfinansiering

En grundig «onboarding-prosess» er et viktig virkemiddel for å forebygge økonomisk kriminalitet. Den første risikovurderingen av en ny kunde, i tillegg til løpende kontroll, bidrar til å forebygge og avdekke mistenkelige transaksjoner. Transaksjonsovervåking gjennomføres for å avdekke og analysere mistenkelige transaksjoner som kan indikerer hvitvasking eller terrorfinansiering. Inn- og utbetalinger som anses å avvike fra kundens normale atferdsmønster flagges og behandles for videre kontroll. Hvis bankens undersøkelser ikke fører til at mistanken om hvitvasking eller terrorfinansiering avkrefte, rapporteres transaksjonene til Økokrim. I 2022 ble totalt sendt fem saker til Økokrim. Det er ikke avdekket klanderverdige tilfeller knyttet til etikk og antikorrupsjon i 2022.

Forankring i organisasjonen

Styrende dokumenter:

- Policy for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering
- Etiske retningslinjer

Kobling til FBs bærekraftsmål



Måloppnåelse

KPI	Enhet	2022	2021
Transaksjoner som er risikovurdert for korrupsjon		0	N/A
Kommunikasjon og opplæring om policyer og prosedyrer knyttet til anti-korrupsjon		N/A	N/A
Bekreftede tilfeller av korrupsjon og korrigerende tiltak	Antall	0	N/A
Prosentandel av nyansatte som har gjennomgått hvitvaskingskurs	Antall	87,5	100
Mistenkelige saker meldt til økokrim	Antall	5	6

Våre innsatser

- Gap analyse gjennomført Q1
- Etablert halvårlig AHV-rapport til styret
- Har fått inn obligatorisk kurs for alle nyansatte og oppfriskning hvert år for alle ansatte og styremedlemmer

Prioriteringer fremover

- Videre styrking av opplæringsplan for AHV
- Lansere ny nettbank med bedre funksjonalitet for å innhente kundeerklæring fra privatkunder
- Ta i bruk «kundesjekk» for å innhente kundeerklæring frå bedriftskunder digitalt
- Videreutvikle interne rutiner på området for å effektivisere AHV-arbeidet

Styring og selskapsledelse

Virksomhetsstyring

Virksomhetsstyringen i Cultura Bank skal sikre at banken når sine økonomiske og verdimessige mål uten at det tas risiko som på kort eller lang sikt er uforenlig med disse målsettingene. Alle risikofaktorer skal være avdekket og ivaretas gjennom internt regelverk, god risikoforståelse i alle deler av virksomheten, løpende ledelsesmessig fokus og effektiv internkontroll.

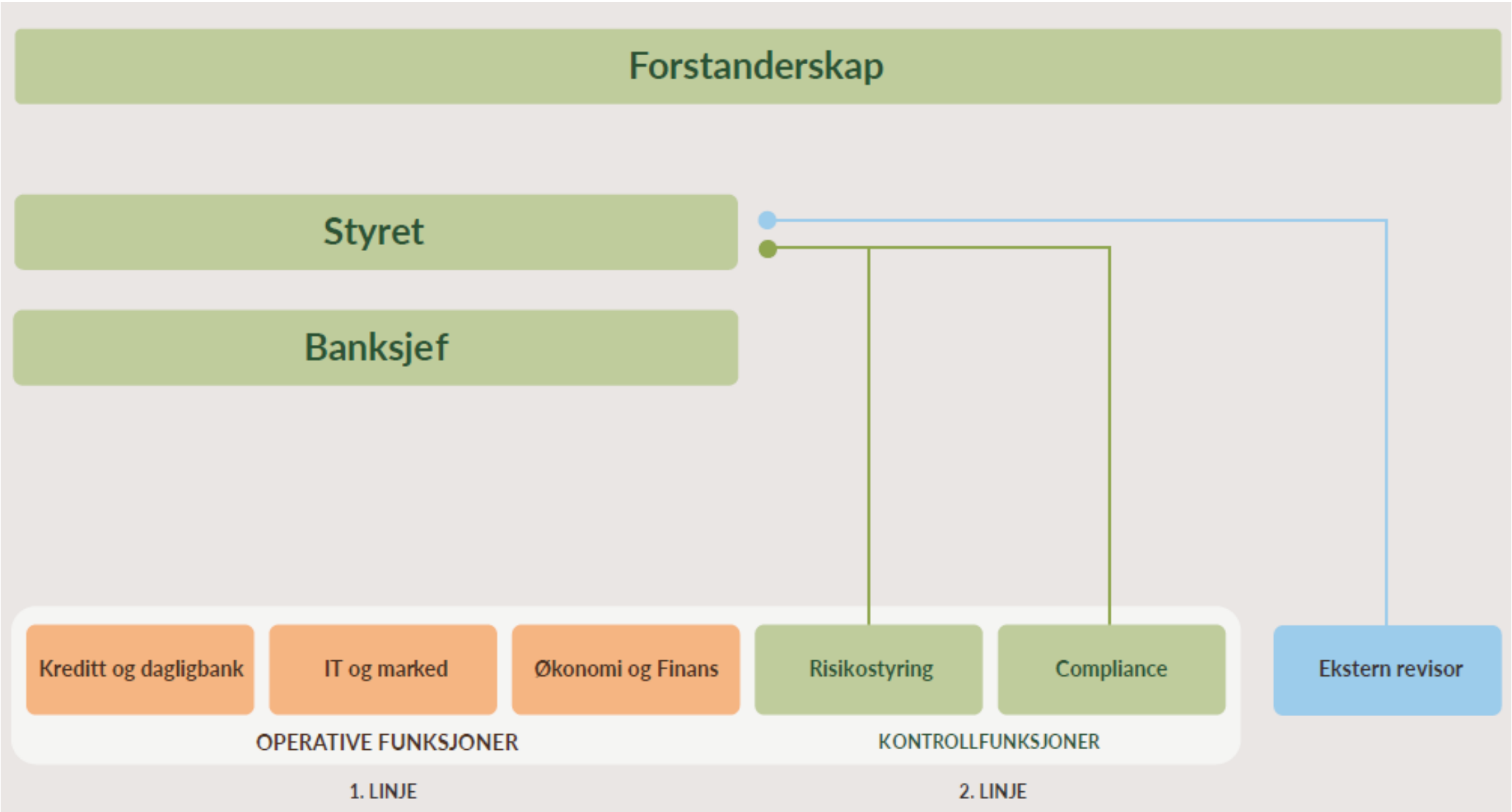
Offentlig informasjon om banken skal være i samsvar med lovkrav til rapportering og fremleggelse. Informasjonen skal være nøyaktig, relevant, rettidig og tilgjengelig for å kunne møte behovene fra tilsynsmyndigheter, investorer, kunder, eksterne kredittvurderingsinstitusjoner og offentligheten. Bankens prinsipper for virksomhets- og risikostyring gjelder også for bankens utkontrakterte virksomhet.

Prinsipper for virksomhetsstyring

- Cultura Banks formål som verdibasert bank integreres i styringen av virksomheten.
- Cultura Banks verdigrunnlag, visjon og etiske prinsipper er tydelige, godt kjent og legges til grunn for styringen og driften av banken.
- Styrende organer er satt opp med det ansvar som defineres i lover, forskrifter og i bankens vedtekter.
- Organisasjonsstrukturen er tydelig og transparent, med klar ansvarsdeling og klare rapporteringslinjer. Ansvar, plikter og fullmakter fastsettes i instruksjer, inkludert stillingsinstruksjer på alle nivåer.
- Utviklingen av virksomheten og styring av forretningsrisiko gjøres gjennom prosessene for fastsettelse av strategi, risikoappetitt og planer.
- Risikorammeverket sikrer styring og begrensnings av risiko og består av rammer og vurderingsprinsipper for de risikokategoriene som er vesentlige for banken.
- Internkontrollsystemet sikrer robust drift, effektive og dokumenterte arbeidsprosesser, pålitelig rapportering og kontrollrutiner som sikrer etterlevelse av eksternt og internt regelverk.
- Styringsdokumenter samt annen informasjon av betydning for den daglige drift skal være lett tilgjengelig for alle ansatte.
- Virksomhetsstyringen understøttes av hensiktsmessig rapportering der innhold, frekvens og format er tilpasset målgruppen.

Organisasjonsstruktur

Cultura Bank er organisert i henhold til lov om finansforetak og bankens vedtekter. Banken benevner sitt øverste organ *forstanderskapet*. Forstanderskapet består av representanter for innskytere (5), eiere av egenkapitalbevis (4) og bankens ansatte (3). Forstanderskapet gjennomfører normalt to møter i året. Blant forstanderskapets 12 medlemmer velger de selv en fast leder. Oppgavene til forstanderskapet er blant annet å vedta bankens regnskap, velge styre og utnevne valgkomité. Styret velger, blant sine medlemmer, et revisjons- og risikoutvalg.



Ledelse & Rapportgruppe



Jannike Østervold (f. 1956)

Banksjef, daglig leder

Jannike er samfunnsøkonom fra Universitetet i Oslo og har tidligere bl.a. vært forsker i Rikstrygdeverket, ADB-sjef ved Universitetet i Oslo og banksjef i Svalbard Sparebank. Jannike har vært ansatt i Cultura Bank siden 1998 og har hatt verv både i styre og forstanderskap. Hun var assisterende banksjef og nestleder fra 2015 frem til hun tok over som banksjef, daglig leder, etter Kristine Falkgård fra 1. mars 2022.



Torstein Dyrnes (f. 1977)

Leder risikostyring

Torstein leder bankens risikostyringsfunksjon. Han har vært ansatt i Cultura Bank siden 2002 og arbeidet de første årene i bankens kundeavdeling. I 2010 flyttet han over til bankens økonomiavdeling, og i 2016 tok han over som leder for avdelingen. Fra 2018 kombinerte han stillingen som økonomisjef med å være leder for bankens risikostyringsfunksjon, fram til juli 2021 da han gikk over i stillingen som leder for risikostyring på heltid.



Lars Erik Storhaug (f. 1967)

Kreditsjef & Assisterende banksjef

Lars Erik Storhaug er cand. mag. fra Nord Trøndelag Distriktshøyskole med økonomi/administrasjon/ledelse og informasjonsteknologi i fagkretsen.

Lars Erik kommer fra stillingen som ansvarlig for kredittområdet i LOKALBANK, der han har arbeidet de siste to årene. Før det var han assisterende banksjef og kreditsjef i Selbu Sparebank.



Sigurd Mathiesen (f. 1960)

Interim Økonomisjef

Sigurd Mathiesen leder avdelingen for økonomi og rapportering og er utdannet autorisert finansanalytiker med MBA fra NHH og med tilleggsutdannelse innen finansiell regulering og personvern fra UiO samt innen bærekraftig finansiering fra UiR. Han har lang erfaring fra ledende stillinger i DNB, Nordea og Eika – alliansen innenfor kreditt- og virksomhetsstyring samt fra ulike styreverv og som partner i konsulentselskaper med fokus på samme fagområder.



Camilla Gjetnes (f. 1980)

Anti hvitvaskings ansvarlig

Camilla har vært ansatt i banken fra 2022-2005 og igjen fra 2008. I 2010 ble hun leder for kundesenteret, og i 2019/2020 var hun prosjektleder for et prosjekt for oppdatering av bankens kundeerklæringer mv. i forbindelse med etterlevelse av AHV-krav. Hun har vært sentral i oppfølging av bankens digitale løsninger for kundebehandling, hvor tilfredsstillende av AHV-krav er et viktig element. Fra 2021 gikk hun over i stilling som AHV-ansvarlig.



Thomas Emil Lie-Karlsen (f.1988)

Interimleder for kundesenteret & dagligbank

Thomas har dobbel bachelor i film- og fjernsynsvitenskap og organisasjon og ledelse fra Høyskolen i Innlandet og har nylig gjennomført en årsenhet i Modern Project Management fra Emergence school of leadership. Thomas begynte i kundeavdelingen i 2016, men har nettopp hatt studiepermisjon for å studere prosjektledelse. I sommer kom han tilbake fra studiene for å lede avdelingen han har jobbet lenge i.



Ingard Tyssøy (f.1994)

Analytiker med bærekraftsansvar

Ingard har skrevet en masteroppgave i samfunnsøkonomi ved NTNU i Trondheim. Han har jobbet i banken siden desember 2019 og har både vært innom AHV, kundeavdeling og nå økonomiavdelingen. Ingard har ansvar for utarbeidelsen av rapporten.



Marina Dara (f.1993)

Analytiker

Marina studerer bærekraftig finans ved BI i Oslo. Marina har lang og bred erfaring fra arbeidslivet i oslo, senest som daglig leder i en av Oslos finere restauranter. Hun jobber hos Cultura med bærekraft i en 40% stilling ved siden av studiene. Marina har vært hovedforfatteren bak denne rapporten.

GRI Indeks

Statement of use		Cultura Sparebank has reported the information cited in this GRI content index for the period 01.2022 - 12.2022 with reference to the GRI Standards.
GRI used		GRI 1: Foundation 2021
Generell informasjon		
GRI indikator	Beskrivelse	Rapportering
Organisasjonsprofil		
102-1	Navn på virksomheten	Cultura Bank
102-2	De viktigste produktene og tjenestene	«Våre produkter og tjenester», s.8
102-3	Lokalisering av virksomhetens hovedkontor	«Kort om Cultura», s.3
102-4	Antall land der virksomheten har virksomhet	«Kort om Cultura», s.3
102-5	Eierskap og juridisk selskapsform	Sparebank med egenkapitalbevis
102-6	Beskrivelse av de markedene virksomheten opererer i	«Kunder», s.17 og «Kunder og FNs bærekraftsmål» s.18
102-7	Virksomhetens størrelse og omfang	«Kunder», s.17
102-8	Antall ansatte etter ansettelsestype, ansettelseskontrakt, fordelt på kjønn	«Medarbeidere» s.16
102-9	Beskrivelse av selskapets leverandørkjede	«Leverandører» s.27
102-10	Vesentlige endringer i løpet av rapporteringsperioden som gjelder størrelse, struktur eller eierskap	Ingen vesentlige endringer.
102-11	Beskrivelse av om og hvordan føre-var prinsippet anvendes i organisasjonen	«Styrende dokumenter», s.2
102-12	Eksterne initiativer, chartre eller prinsipper for det økonomiske, miljømessige eller samfunnsmessige området som organisasjonen støtter eller har gitt sin tilslutning til	«Initiativer Cultura Bank støtter» s.10
102-13	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger og nasjonale/internasjonale lobbyorganisasjoner	Cultura er medlem av: Finans Norge, Sparebankforeningen og Bankenes Sikringsfond, GABV, FEBEA
Strategi		
102-14	Uttalelsene fra administrerende direktør	«Ord fra daglig leder» s.1
Etikk og integritet		
102-16	Virksomhetens verdier, prinsipper, standarder og normer for atferd	«Verdibasert bankkultur» s.4
Styring og kontroll		
102-18	Virksomhetens styringsstruktur, herunder øverste myndighet og komiteer som er ansvarlige for beslutninger på økonomiske, miljømessige og samfunnsmessige temaer	«Virksomhetsstyring», s.49

Interessentanalyse		
102-40	Interessenter som virksomheten er i dialog med	«Interessentdialog» s.30
102-41	Prosent medarbeidere som er dekket av kollektive tariffavtaler	Årsrapport, «kollektive tariffavtaler» s.56
102-42	Beskrivelse av hvordan virksomheten velger relevante interessenter	«Interessentdialog» s.30
102-43	Tilnærming til interessesamarbeid, inkludert hvor ofte interessentene involveres, fordelt på type og interessegruppe	«Interessentdialog» s.30
102-44	Viktige temaer som er blitt tatt opp gjennom dialog med interessentene, og selskapets respons	«Interessentdialog» s.30
Rapporteringspraksis		
102-45	Oversikt over alle enheter som omfattes av organisasjonens årsregnskap eller tilsvarende dokumenter	Cultura Bank inngår i bærekraftrapporteringen. Dette er tilsvarende enhet som rapporterer den finansielle informasjonen i årsrapporten.
102-46	Beskrivelse av prosess for å definere rapportens innhold og avgrensninger	«Innledning» s.2
102-47	Oversikt over alle tema som er identifisert som vesentlige	«Vesentlighetsanalyse», s.33
102-48	Endring av historiske data fra tidligere rapporter	Ingen.
102-49	Vesentlige endringer fra forrige rapport med hensyn til innholdets omfang, avgrensning av rapporten eller målemetoder	Ingen.
102-50	Rapporteringsperiode	2022
102-51	Dato for utgivelse av forrige rapport	1.Juli 2022
102-52	Rapporteringsfrekvens	Årlig
102-53	Kontaktperson for spørsmål vedrørende rapporten eller innholdet	int@cultura.no
102-54	Rapporteringsnivå	GRI-standardsnivå «Core»
102-55	GRI indeks	GRI-rapport, «GRI indeks».
102-56	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringen	Rapporten er ikke verifisert av ekstern revisor.

APPENDIX

GHG emissions in the bank's portfolio

PCAF 2023



Method

Source: Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

Date of data: 31.12.2022

Overview

In line with the bank`s lending exclusion list, Cultura bank is not exposed to carbon-intensive industries and has therefore a relative low carbon-intensive loan portfolio. This is the second year the bank publishes the emission report aligned with the PCAF framework since the signing of the Climate Change Commitment in September 2019. Cultura Bank reports on three asset hotspots, namely mortgage lending, SME lending, and investments in covered bonds (mortgages) which accounts for about 76 % of total assets as of 31.12.2022.

	Percentage of total assets	Total emissions (t CO2-e)	Tons CO2-e / MNOK asset	PCAF Data quality score
NOT COVERED	15 %			
MORTGAGES	38 %	112,4	0,2	5
SME	25 %	1 394	3,8	5
COVERED BONDS	15 %	55	0,66	5
CASH POSITIONS	7%	-	-	-
	100 %	1 672,4		

Business loans

The business loan outstanding amounted to 360 million NOK in 2022. 353 million NOK are included in the PCAF report due to lack of information on the remaining industries. The business loans account for 1394 tons of CO2-e in 2022 which amounts to a total of 3,8 tons CO2-e/ million NOK in assets.

Mortgages

Mortgages, including investments in covered bonds, account for 112,4 tons of CO2-e in 2022. This amount to a total of 0,2 tons CO2-e/million NOK.

Mortgage lending

Assumptions

All outstanding residential mortgages are within scope of the calculation. Our loan portfolio consists of 572 million NOK ordinary mortgages and 75,5 million NOK green mortgages. Financed emissions are based on the following formula:

$$Financed\ emissions = \sum \frac{Outstanding\ amount}{Property\ value\ at\ origination} * Energy\ consumption * Emission\ factor$$

The report covers scope 1 and 2 emissions related to the energy use of the property. Estimated building energy consumption is based on building type and the number of houses. For estimating financed emissions in the loan portfolio of mortgages, general energy consumption is reported which is an average of 19 987 kWh

In total, 95 per cent of Norwegian electricity consumption was covered by renewable electricity in 2022¹. The main source of electricity is hydropower, followed by wind and other renewable energy sources. The average direct greenhouse gas emissions associated with using electricity in Norway in 2022 was therefore only 19 grams of CO2 equivalents per kilowatt hour. In comparison, in recent years the EU has had a similar CO2 factor for the power supply of around 300 g CO2e / kWh.

Financed emissions are based on the number of buildings financed. As of 31.12.2022 Cultura Bank financed 296 homes. Using an average energy consumption per home of 19 987 kWh and 0,019 kg CO2 per kWh this results in 112 407 kg of CO2.

¹ <https://www.nve.no/energi/energisystem/kraftproduksjon/hvor-kommer-stroemmen-fra/>

Methodology

Attribution

Due to data limitations attribution is set to 1, thus assuming that the outstanding amount of the loan is equal to the property value of origination. Cultura Bank will never issue a loan which exceeds 85 % of the property value and statistics show that average loan to value on new mortgages in 2022 was 76%.

Once data collection on property value at origination is established, we will need to recalculate financed emissions, as this is expected to result in a significant reduction.

Energy consumption

Average energy consumption per home is based on data gathered from official statistics published in Norway by the SSB (Statistisk Sentralbyrå). General energy consumption is reported to be 19 987 kWh on average.

The first steps in the improvement of the data quality will be obtaining floor area. Thereafter the energy label. Eventually actual energy consumption obtained from the customer.

Cultura Bank will aim to establish a routine for necessary data collection when the loan is being granted. This will include the property value at origination and the request of a report with details about the energy label of the house.

The energy label consists of:

A letter grade that says how energy efficient the home is

A color that says how environmentally friendly the heating is.

We shall encourage new and current customers to obtain a detailed energy label. The basic registration for an energy label is based on default values and offers few options. The detailed report is more comprehensive and requires the owner to register extensions, changes, implemented measures and the like. This will result in a more accurate estimate of energy consumption.

Emission factor

An average emission factor has been used as of 31.12.2022 of 0,019 g CO₂ per kWh. There is data available that is narrowed down to the emission factor based on the location of the home. The next step in improving the data is to differentiate the emission factor based on the location of the home that is financed. Furthermore, the data can be improved by gathering data on the energy source of the home. The expectation is that green mortgages will have a lower emission factor, because homes that are eligible for a green mortgages are selected based on criteria such as the energy source, ventilation, and square meters.

Mortgage investments (covered bonds)

Assumptions

Covered bonds are treated as being mortgage investments. Through reporting from the issuer, we have access to an attribution factor. However, the property value is equal to the market value and not the property value at origination. The report covers scope 1 and 2 emissions related to the energy use of the property. Estimated building energy consumption is based on the number of houses.

Methodology

Total financed emissions are based on the following formula: $Financed\ emissions = \sum LTV * Energy\ consumption * Emission\ factor$

Average LTV is 52%, and the average energy consumption for the houses indirectly financed by Cultura.

$$52\ \% * 19\ 987\ kWh * 119\ houses * 0,019g\ CO2/kWh = 23,5\ Ton\ CO2$$

Attribution factor

As the loan to value of the entire asset pool is the only variable, we have available for estimating the attribution factor on the covered bonds we assume that:

$$Attribution\ factor = Loan\ to\ value\ of\ asset\ pool\ (LTV)$$

Energy consumption

Average energy consumption per home is based on data gathered from official statistics published in Norway by the SSB (Statistisk Sentralbyrå). General energy consumption is reported to be 19 987 kWh on average.

Emission factor

The emission factor used is the same value we find for mortgages. We also have access to the geographical division of the asset pool and can therefore work towards an improvement by differentiating the emission factors based on the location of the homes.

Business loans

Assumptions

Emissions related to the business loans are accounted for using statistical data on sectoral emission based on economic activity which includes scope 1 and 2 emissions. Statistics Norway provide data on emissions in each sector and total assets for each industry at a sector level according to NACE codes. The entities included are 98 % (353 million NOK) of all loans for general corporate purposes, nonprofits, and other structures of organization.

Methodology

Attribution factor

The attribution factor in the calculation is the outstanding amount of the loan. As of 2022, the economic activity-based option 3B is utilized, which gives the data quality provided a score of 5. To improve data quality the first step is to report total debt and equity for all business loans.

Emission factor

Based on national statistics, the emissions are calculated using GHG emissions per sector and total assets in each sector. The data we available from SSB does not separate between Scope 1 and 2 emissions, and we hope to achieve this by our next reporting period. In the future we hope to improve the data quality by obtaining revenue for each borrowing company and thereby produce data with a score of 4. The financed emission calculation used for this report is as follows:

$$Financed\ emissions = \sum Outstanding\ amount * \frac{GHG\ emissions}{Assets}$$

Classi- fication	Sector	NACE code	Industry	Loans outstan- ding (MNOK)	% of total assets	Emission factor scope 1 and 2 (tCO2e/M NOK assets)	Total emissions (tCO2e)
A	Agricultur e, forestry and fishing	1110	Growing of cereals, leguminous crops and oil seeds	7,1	0,48 %	8,1	57,51
		1130	Growing of vegetables and melons, roots and tubers	3,78	0,25 %	8,1	30,618
		1190	Growing of other non- perennial crops	8,38	0,56 %	8,1	67,878
		1410	Raising of dairy cattle	22,9	1,54 %	8,1	185,49
		1430	Raising of hourse and other equinies	1,23	0,08 %	8,1	9,963
		1451	Raising of sheep	4,27	0,29 %	8,1	34,587
		1460	Raising of swine/pigs	4,17	0,28 %	8,1	33,777
		1479	Raising of other poultry	4,14	0,28 %	8,1	33,534
		1490	Raising of other animals	0,673	0,05 %	8,1	5,4513
		1500	Mixed farming	24,06	1,62 %	8,1	194,886
		2100	Silviculture and other forestry activities	0,377	0,03 %	-	0

		3111	Marine fishing	1,77	0,12 %	1,5	2,655
C	Manufact oring	10710	Manufacture of bread: manufacture of fresh pastry goods and cakes	6,959	0,47 %	0,3	2,0877
		31090	Manufacture of other furniture	1,044	0,07 %	1,2	1,2528
G	Wholesale and retail trade	46210	Wholesale of grain, unmanufact ured tobacco, seeds, and animal feeds	2,85	0,19 %	0,8	2,28
		47241	Retail sale of bread, cakes, and flour confectioner y in specialized stores	1,47	0,10 %	0,8	1,176
		47789	Other retail sale of goods in specialized stores	0,047	0,00 %	0,8	0,0376
		47810	Retail sale via stalls and markets of food, beverages and tobacco products	0,598	0,04 %	0,8	0,4784
		47919	Other sale of specialized assortment and goods via mail order houses	0,077	0,01 %	0,8	0,0616

			or via internet				
H	Transportation and storage	52299	Other forwarding services	0	0,00 %	0,3	0
J	Information and communication	59200	Sound recording and music publishing activities	0,048	0,00 %	0,01	0,00048
		58110	Book publishing	0,138	0,01 %	0	0
L	Real estate activities	68100	Buying and selling of own real estate	8,32	0,56 %	0,03	0,2496
		68201	House cooperative	4,54	0,30 %	0,03	0,1362
		68209	Other letting of real estate	69,26	4,65 %	0,03	2,0778
		68320	Management of real estate on a fee or contract basis	0,727	0,05 %	0,03	0,02181
M	Professional, scientific and technical activities	71112	Architectural design services for buildings	8,674	0,58 %	1	8,674
		71113	Landscape architectural services	2,96	0,20 %	1	2,96
		74103	Interior decorator,- interior design,- and other interior advising services	1,23	0,08 %	1	1,23
		74200	Photograph activities	2,2	0,15 %	1	2,2

N	Administrative and support service activities	81300	Landscape service activities	0,57	0,04 %	0	0
		82990	Other business support service activities	3,75	0,25 %	0	0
P	Education	85201	General primary education	46,03	3,09 %	3,1	142,693
		85202	Special education for handicapped	4,76	0,32 %	3,1	14,756
		85510	Sports and recreation education	1,49	0,10 %	3,1	4,619
		85593	Activities of adult education associations	7,36	0,49 %	3,1	22,816
		85599	Other education	5,12	0,34 %	3,1	15,872
Q	Human health and social work activities	86909	Other health services	0,23	0,02 %	0,5	0,115
		87302	Dwellings with day and night accommodation for the elderly and disabled	11,95	0,80 %	0,5	5,975
		87304	Dwellings for short term stay for disabled	2,96	0,20 %	0,5	1,48
		88911	Nursery schools	17,73	1,19 %	0,5	8,865
		88999	Other social work activities without	17,59	1,18 %	0,5	8,795

			accomodatio n				
R	Arts, entertain ment and recreation	90031	Independent artistic activity within visual art	1,78	0,12 %	0,04	0,0712
		90040	Operations of art facilities	4,48	0,30 %	0,04	0,1792
		93292	Leisure establishe nts	1,91	0,13 %	0,04	0,0764
S	Other service activities	94910	Activities of religous organisation s	16,88	1,13 %	12,4	209,312
		43990	Other specialised construction activities	0,024	0,00 %	12,4	0,2976
		94991	Activities of other membership organisation s	3,49	0,23 %	12,4	43,276
		46180	Agents specialised in the sale of other	0,25	0,02 %	12,4	3,1

			particular products				
		64190	Other monetary intermediati on	0,023	0,00 %	12,4	0,2852
		74909	Other professional, scientific and technical activities.	0,367	0,02 %	12,4	4,5508
		79903	Suppliers of travel agency,tour operator and other reservation services	0,896	0,06 %	12,4	11,1104
		94992	Charities which distribute means themselves	4,518	0,30 %	12,4	56,0232
		96090	Other personal service activities	12,766	0,86 %	12,4	158,2984
		Sum		360,91 6	24,24 %		1 394

Sources

	Asset class	Source	Link
1	Mortgages	SSB table 06513: Dwellings, by type of building and utility floor space	https://www.ssb.no/en/statbank/table/06513/
2	Mortgages	Emission factor	Energifaktanorge.no / energiogklima.no
3	Mortgages	SSB table: 10581: Energy usage in households, by dwelling area	https://www.ssb.no/en/statbank/table/10581
4	Business loans	SSB table 08121: Balance sheet for non-financial limited companies	https://www.ssb.no/en/statbank/table/08121/
5	Business loans	SSB table 09288: Greenhouse gas from Norwegian economic activity, by industry and pollutant	https://www.ssb.no/en/statbank/table/09288/

