

Klimatrelaterade finansiella upplysningar 2022

i enlighet med Task Force on Climate-related Financial Disclosure's (TCFD)
rekommendationer

Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt

Innehåll

Klimatrelaterade finansiella upplysningar.....	1
Klimatförändringar	1
Task force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)	1
TCFD:s ramverk.....	2
Styrning.....	3
Strategi	6
Klimatrelaterade risker.....	6
Klimatrelaterade möjligheter	6
Riskhantering.....	8
Process för att identifiera och bedöma risker	8
Process för att hantera risker	8
Riskrapportering.....	9
Mål och Mätetal	13
Operativt	13
Kreditgivning.....	14

Klimatrelaterade finansiella upplysningar

I den här redovisningen lämnar Ekobanken klimatrelaterade upplysningar enligt Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) rekommendationer. Detta görs frivilligt och över tid är ambitionen att redovisningen ska utvecklas och förbättras genom att följa utvecklingen av god redovisningspraxis allteftersom en sådan växer fram. Översyn kommer också att ske med hänsyn till The Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) och The Taskforce on Nature-related Financial Disclosures (TNFD).

Ekobanken stödjer flertalet internationella initiativ som FN:s globala mål för hållbar utveckling, Parisavtalet och andra konventioner som syftar till att stärka och samordna de globala insatserna för att begränsa den globala uppvärmningen och miljöförstöringen och stärka mänskliga rättigheter, se mer nedan på sida 8. Denna redovisning beskriver hur Ekobanken tar hänsyn till klimatförändringar i samband med utbud av sparprodukter och kreditgivning, hur klimatrelaterade risker och möjligheter identifieras, hur de hanteras och vilken påverkan de har på bankens strategi, verksamhet och finansiella planering.

Klimatförändringar

Klimatförändringarna och den globala uppvärmningen är en av vår tids största utmaningar. I FN:s IPCC rapport 2022 varnas det inför att vädren kan komma att nå 1.5°C nivån inom två decennier. Nu krävs det drastiska åtgärder för att minska utsläppen tillräckligt mycket för att hindra fler och större klimatkatastrofer. I flera år har forskare och experter varnat för katastrofala konsekvenser om världens medeltemperatur skulle öka med 1.5°C över förindustriella nivåer och enligt World Research Institute har globala temperaturen redan ökat med 1.1°C och vi kan redan se hur det har ökat med översvämningar, orkaner, torka och andra naturkatastrofer. IPCC 2022 fastställer att det är otvetydigt att mänsklig aktivitet har lett till uppvärmningen av atmosfären, hav och land. Förändrat klimat, stärkt klimatpolitik och förändringar i konsumenters

efterfrågan kommer att kunna påverka företag negativt och kommer kräva betydande investeringar. Banker har en avgörande roll i omställningen mot en ekonomi i linje med Parisavtalet. Ekobanken har sedan bankens start arbetat för en transparent, ansvarsfull och hållbar finansiering som från början tar hänsyn till att främja en hållbar utveckling. Sedan 2019 rapporterar Ekobanken sin kreditportföljs klimatpåverkan i årsredovisningen i enlighet med det upprop som heter "Climate Change Commitment". Se även avsnitt Mål och Mätetal. Ekobanken gör även detta i linje med TCFD:s rekommendationer.

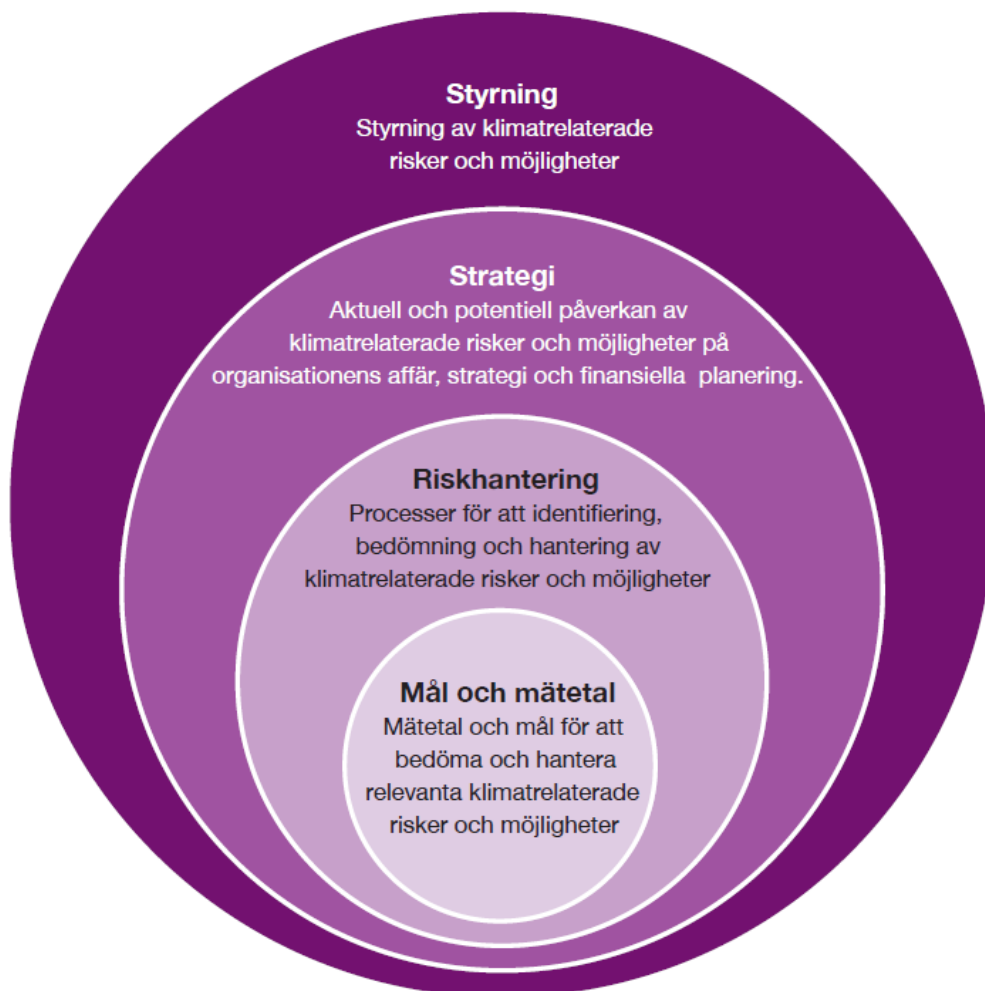
Task force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

TCFD är ett globalt initiativ som startade 2015 med syfte att öka och harmonisera företagens klimatrelaterade finansiella rapportering till sina intressenter. Rekommendationerna från TCFD innehåller fyra element: Styrning, Strategi, Riskhantering samt Mål & Mätetal. TCFD hjälper investerare och andra intressenter att förstå hur rapporterade organisationer värderar och hanterar klimatrelaterade risker och möjligheter. Syftet med rekommendationerna är att möjliggöra användningen av företags-specifik information kopplat till klimatförändringen som en parameter vid finansiellt beslutsfattande. En ökad transparens av klimatrelaterade upplysningar anses leda till omfördelade kapitalflöden och minskade koldioxidutsläpp.

Ekobanken medlemsbank

Ekobanken finns för att med hjälp av pengars positiva kraft arbeta för en hållbar utveckling. Det innebär att den väsentliga frågan är vad Ekobanken gör med de medel som sätts in på konton i Ekobanken, det vill säga – vad vi lånar ut till.

TCFD:s ramverk



Styrning

I detta avsnitt redovisas styrelsens och ledningens roll i bankens klimatarbete. Ekobanken ska vara en ansvarsfull aktör på den svenska bankmarknaden genom att vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta bankens kunders pengar så att de stödjer hållbarhet och att ställa kapital till förfogande för den hållbara omställning som världen behöver nu och framöver. Banken vill driva på för att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan och planeten. Banken styrs utifrån andra värderingar än att maximera vinsten, banken arbetar utifrån flerdimensionell avkastning där människorna, planeten och välstånd är i hjärtat av affärsmodellen – inte på bekostnad av varandra, utan i samexistens med varandra.

Bankens styrelse är ytterst ansvarig för bankens riskramverk. Styrelsen fastställer årligen bankens riskpolicy där hållbarhetsrelaterade risker ingår. I bankens Föreningsstyrningsrapport återfinns mer information om organisation kring riskhantering. Sedan bankens start är hållbarhet integrerat i kärnan av Ekobanken och det genomsyrar hela verksamheten. Banken har en hållbarhetspolicy samt utlåningspolicy som fastställer att banken endast ger utlåning till företag som bidrar till ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Ekobanken genomför inte handel eller ger utlåning till företag och föreningar inom sektorerna gruvnäring, kärnkraft, storskalig vattenkraft, gas och fossil energiproduktion, pälsindustrin eller handel som negativt påverkar den biologiska mångfalden.

Ekobanken arbetar med hållbarhet i alla led och det är i hjärtat av vår affärsmodell. Vårt arbete styrs bland annat av:

1. Vår utlåningspolicy - den mest betydande hållbarhetsfrågan för Ekobanken är den indirekta påverkan som sker genom vår utlåning till företag och organisationer och den redovisas under avsnittet Transparent Utlåning i årsredovisningen. Ekobankens utlåning påverkar miljön och samhället positivt genom de krav på miljöhänsyn och/eller socialt ansvar som ställs i bankens utlåningspolicy. Bankens mål med utlåningen är att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Banken redovisar sina kunders CO₂-utsläpp och uppmanar kunderna att följa upp och i förekommande fall redovisa sina utsläpp i sin egen redovisning. Banken redovisar sin indirekta påverkan av utlåningen genom att samla in kundernas CO₂-utsläpp, se mer på sidan 25-26 i årsredovisningen samt nedan på sidan 10. Uppföljning

sker även avseende vilka SDG:er (Globala målen) våra lånekunder anser sig bidra till att nå, se sidorna 14-21 i årsredovisningen.

2. Våra etiska riktlinjer - syftar till att grundlägga en sund bankverksamhet, skapa förtroende hos kunder och allmänhet för banken och dess värderingar samt ge stöd till medarbetarna. Banken ska i sitt agerande alltid tillgodose kraven på sund bankverksamhet, god kreditgivningssed och god affärssed. Styrelse och medarbetare ska i all sin verksamhet i banken och vid utförande av andra uppdrag uppträda så att förtroendet för banken upprätthålls. Ekobanken vill inte bara bedriva en verksamhet som är etisk, sund och professionell utan har även ambitionen att vara etisk på ytterligare en nivå; bankens verkan i världen.

3. Våra hållbarhetsmål - Ekobanken har ett antal interna hållbarhetsmål och uppföljning av de mål som satts för 2022 redovisas i tabellen på sidan 28 i årsredovisningen. På medarbetarmöten under året görs en genomgång av de interna målen och vi diskuterar nya mål för kommande år. En miljöutredning, som gjordes för ett antal år sedan är fortfarande aktuell som grund för Ekobankens interna miljöarbete.

4. Kundernas miljöpåverkan - ett långsiktigt mål för Ekobanken och i förlängningen, även i förhållande till kundernas verksamhet, ska vara att miljöpåverkan blir positiv eller minst noll, allt jämfört med alternativet att verksamheten beter sig genomsnittligt för sin bransch.

5. Utbildning av medarbetare - En viktig del av Ekobankens arbete är att medarbetarna har en hög kunskapsnivå. Vi har löpande

utbildning i hållbarhetsfrågor på våra medarbetar-möten varannan vecka.

6. Uppföljning - det är viktigt för oss att kontinuerligt följa upp bankens hållbarhetspolicy under året. Det har gjorts av ekonomiavdelningen och vd tillika hållbarhetschef samt beslutas årligen av styrelsen. Hållbarhetspolicyen är uppbyggd i olika avsnitt och är med i sin

helhet på sidorna 30-31 i årsredovisningen och på bankens webbsida. I hållbarhetspolicyen behandlas både direkt och indirekt miljöpåverkan. Uppföljning av vårt interna hållbarhetsarbete sker löpande under året. Årlig uppföljning av de interna hållbarhetsmålen redovisas i årsredovisningen. Hållbarhetsrapporten är på sidorna 23-29 i årsredovisningen.

Greenhouse Gas Protocol

Greenhouse Gas Protocol (GHG-protokollet) är den mest använda internationella redovisningsstandard och beräkningsmetoden som används av nationer och företag som ett verktyg för att förstå, kvantifiera och hantera utsläppen av växthusgas. GHG-protokollet har ett tio år långt samarbete med World Resources Institute och World Business Council for Sustainable Development, och arbetar med företag, nationer och miljögrupper världen över för att bygga en ny generation av trovärdiga och effektiva program för att hantera klimatförändringarna. Företagets eller organisationens operativa gränser omfattas enligt GHG-protokollet av tre scope enligt nedan:

Scope 1 (Direkta GHG-utsläpp) innefattar verksamhetens direkta utsläpp från egenkontrollerade källor. Detta kan exempelvis innebära utsläpp från egenägda fordon eller förbränning av bränslen för uppvärmning i egenägda pannor eller i produktion.

Ekobanken har inga utsläpp i Scope 1 längre då banken sålt sin tidigare gasbil.

Scope 2 (EI, indirekta GHG-utsläpp) består av indirekta utsläpp från inköpt el, värme och kyla, som sker hos leverantören. Ekobanken har endast en mindre andel köpt el då banken har solpaneler för sitt huvudkontor.

Scope 3 (Andra indirekta GHG-utsläpp) omfattar övriga indirekta utsläpp som uppkommer från källor som inte kontrolleras av företaget, till exempel tjänsteresor med flyg, tåg eller buss, hotellvistelser, inköpt material eller transporter som utförs av tredje part, samt alla övriga utsläpp som följer från produktion uppströms av inköpta varor och tjänster. Ekobanken har tjänste- och pendlingsresor, inköpt material, konferenser och liknande samt de utsläpp som bankens lånekunder gör.

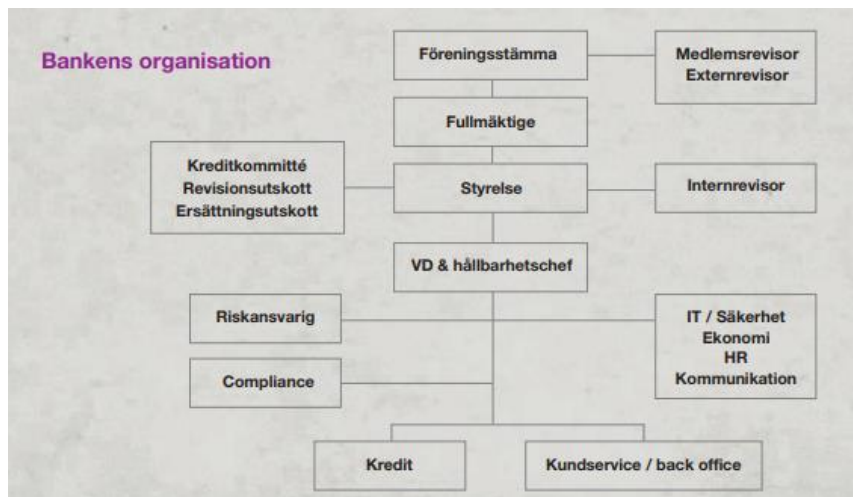
Inom Ekobanken är hållbarhetsfrågor inklusive klimatarbete helt integrerat i bankens verksamhet. På en övergripande nivå finns följande roller och ansvar kopplade till Ekobankens klimatarbete

Styrelsen har det yttersta ansvaret för översynen av bankens klimatrelaterade risker och hur banken tar hänsyn till klimatförändringarna.

VD, tillika hållbarhetsansvarig fattar beslut om riktlinjer för hur banken tar hänsyn till klimatrelaterade risker och klimatförändringarna i verksamheten.

Riskansvarig ansvarar för att alla väsentliga risker som banken exponeras för identifieras och hanteras av berörda funktioner i affärsverksamheten. Ansvarar även för rapportering av ovanstående till bankens styrelse.

Verksamheten beaktar klimatrelaterade- och ESG risker i affären. Ansvarar för identifiering, rapportering och hantering av klimatrelaterade risker



FORTSATT ARBETE

Ekobanken fortsätter att mäta och rapportera klimateffekten av verksamheten och som första banken i Sverige för fjärde året i rad rapportera lånekundernas koldioxidutsläpp. Banken har fortsatt vidareutvecklat process för identifiering och analys av biologisk mångfald i bankens fastighet- och bolånekrediter.

POLICYER OCH RIKTLINJER

- Värdegrund
- Hållbarhetspolicy
- Utlåningspolicy
- Etiska riktlinjer
- Komplement och förtydliganden till Ekobankens policydokument

Strategi

För att nå Parisavtalet har det i den sjätte IPCC rapporten fastställts och understryks igen i den sjunde IPCC rapporten att den globala temperaturökningen måste hållas under helst 1.5 grader. Det kräver en omedelbar omställning vad gäller resursförbrukning och en övergång till förnybara bränslen. Hållbarhet är i hjärtat av Ekobankens affärsmodell. Bankens klimatpåverkan har sedan start följts upp och Ekobanken arbetar ständigt med att öka medvetenheten om de risker och möjligheter som är förknippade med bankens verksamhet.

Klimatrelaterade risker

Klimatförändringar kan påverka Ekobankens kreditportfölj och det är viktigt att detta beaktas i riskanalysen och förvaltningen se mer i tabellen nedan. Banken har utvecklat en metod för att i kreditanalysen fånga de mer långsiktiga effekterna och hållbarhetsrelaterade riskerna. De branscher som förväntas påverkas mest i en omställning till ett koldioxidsnålt samhälle är energi-, transport- och tillverkningsindustrin, vilket är branscher som Ekobanken endast har kreditaffär med vid nya hållbara affärsmodeller eller innovativa lösningar. När det gäller s.k. fysisk klimatrisk är det snarare branscher som fastigheter, jord- och skogsbruk som berörs mest.

Ekobanken har, precis som många andra medlemsbanker i Global Alliance for Banking on Values (GABV) ställt sig bakom och undertecknat "Climate Change Commitment". I detta åtagande har bankerna ställt sig bakom att mäta och redovisa klimatpåverkan i sin utlåning och i sina investeringar. Verktöget för detta är PCAF (Partnership for Carbon Accounting financials) och det används sedan några år av ett antal banker i Holland och förhoppningen är att få finansinstitutioner över hela världen att agera för att uppnå Parisavtalet. Banken arbetar aktivt med att företräda hållbar utveckling och klimatfrågorna, t ex i föredragsverksamhet. Detta innebär att grupper och företag som arbetar i motsatt riktning, även genom lobbying, varken finansieras eller stöds av Ekobanken. Ekobanken skrev även som första svensk bank under Paris Pledge som Bank Track står för. Ekobanken tillhör en kategori banker som aldrig har finansierat icke förnybara bränslen.

Ekobankens kredithandläggning fokuserar på ekologiska, sociala eller kulturella mervärden och av detta följer helt naturligt att

låntagarnas arbete med sin hållbarhet, såsom klimatpåverkan, bedöms och utgör ett kriterium i utlåningen. Detta har särskilt stor betydelse för de kunder där klimatpåverkan är väsentlig, t ex inom odling och jordbruk eller byggnation. Banken har inte anledning att ta ställning till finansiering av klimat-kompenserande aktiviteter i andra länder, eftersom bankens verksamhet är inom Sverige. Vid utlåning till företag som importerar varor från utvecklingsländer är Fairtrade och ekologisk eller biodynamisk märkning ett starkt utlåningskriterium. Ekobanken har ett hållbarhetsarbete för sina egna inköp och val av leverantörer och ställer motsvarande krav på de lånekunder där det är väsentligt i deras verksamhet.

Klimatrelaterade möjligheter

Genom åren har en rad olika initiativ och förordningar skapats vad gäller omställningen till ett lågkoldioxidsamhälle. Denna omställning kräver omfattande investeringar och finansbranschen har ett stort ansvar för utvecklingen framöver. Ett nytt regelverk som sedan 2022 syftar till att öka omställningens takt i branscher som anses ansvarar för majoriteten av dagens utsläpp är EU taxonomin. Taxonomin är ett gemensamt klassificeringssystem med syfte att hjälpa investerare att identifiera och jämföra miljömässigt hållbara investeringar utifrån likvärdiga definitioner av vad som är hållbart.

Ekobanken har sedan bankens start endast finansierat verksamheter som kan visa på ekologiska, sociala eller kulturella mervärden och har även sedan starten exkluderat bl.a. fossilbranschen. Ekobanken erbjuder inga investeringsprodukter utan arbetar löpande för att integrera aktuella regelverk i den utvärdering som redan görs av lånekunder idag.

Banken uppmuntrar sina lånekunder att byta från fossil till förnybar energi och att spara energi samt möjliggör finansiering av företag som arbetar med energibesparande åtgärder med hjälp av bankens omställningslån. Ekobanken finansierar inte verksamheter som producerar icke förnybar energi. När banken

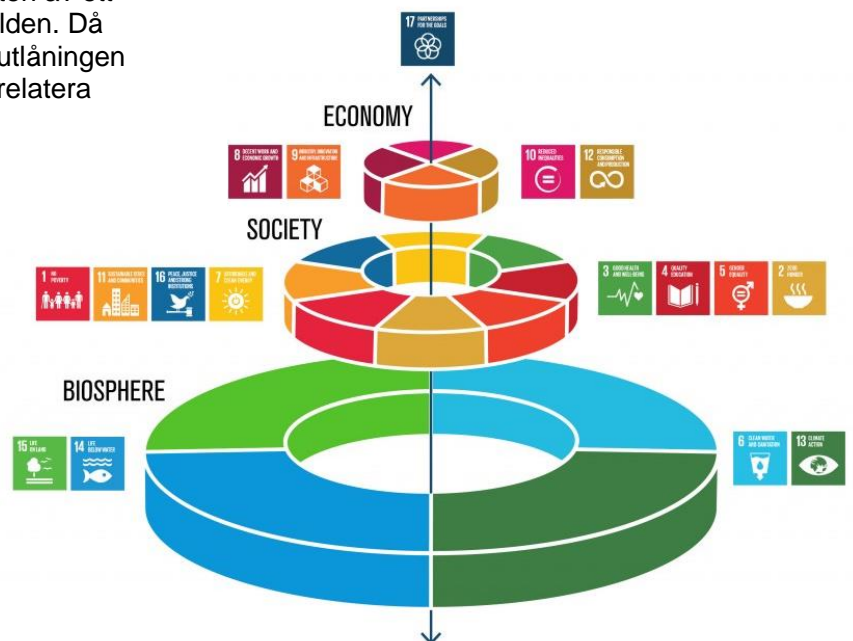
finansierar förnybar energi, inklusive förnybart bränsle, ska de senaste internationella riktlinjerna för hållbarhet på området användas.

Ekobankens utlåning relaterad till Globala målen för hållbar utveckling

Ekobankens värdegrund handlar om vikten av ett etiskt agerande i våra aktiviteter i omvärlden. Då bankens främsta påverkan sker genom utlåningen påbörjades under 2016 arbetet med att relatera låneprojekten till Globala målen.



GLOBALA MÅLEN för hållbar utveckling



Riskhantering

I detta avsnitt presenteras en beskrivning om hur Ekobanken identifierar, bedömer och arbetar med klimatrelaterade risker enligt TCFD:s rekommendationer. Riskbedömningen grundar sig på hållbarhets- och klimatanalyser, omvärldsanalys samt regelbundna utbildningstillfällen om klimat och hållbarhet internt inom banken.

Process för att identifiera och bedöma risker

Klimatrelaterade risker kategoriseras till s.k. systemrisker. Det vill säga att klimatrisker finns i kredit-, marknads-, operationella-, ryktes-, regulatoriska- och likviditetsrisker. Exempel är:

- Risk för kostnader för krediter och försäkringar som kopplas till extrema väderförhållanden.
- Risk för att tillgångar minskar i värde.
- Påverkan på företag och föreningars förmåga att driva sin verksamhet som kan kopplas till extrema väderförhållanden.
- Risk för finansieringssvårigheter eller ökning av kostnader.
- Turbulens på finansmarknaden när den behöver ta ansvar för de klimatrelaterade riskerna och effekterna i hela världen.

Process för att hantera risker

Bankens styrelse är ytterst ansvarig för bankens riskramverk- styrelsen fastställer årligen bankens riskpolicy där banken beskriver sitt beaktande av hållbarhetsrisker. Ekobanken arbetar ständigt med att förbättra processerna gällande identifiering, bedömning samt hantering av klimatrelaterade risker. För att undvika klimatrelaterade risker har Ekobanken en strikt utlåningspolicy (se ÅR sid. 23 samt www.ekobanken.se) vilket innebär att banken aldrig har och kommer aldrig att ingå affärsförbindelser med bl a sektorerna gruvnäring, GMO, kärnkraft, storskalig vattenkraft, gas och fossil energiproduktion. Bankens har en oberoende riskkontrollfunktion.

För att komplettera bankens utlåningspolicy förtydligas här att banken inte lånar ut till verksamheter kopplade till avskogning, som bryter mot internationella policyer och riktlinjer för hållbar utveckling, mänskliga

avverkning av gammelskog och fjällnära skog, våtmarker och biologisk mångfald samt hotade arter. Vid finansiering av företag vars verksamhet går ut på att handla med andra länder kräver banken att företaget ställer krav på dem de handlar med om skydd för sådant som regnskog, mangroveträsk och andra våtmarker, reservat av olika slag, världsarv samt utrotning av hotade arter enligt respektive internationell konvention. Ingen handel med utrotningshotade arter får förekomma. Genom att prioritera användningen av ekologiska och biodynamiska matvaror i verksamheten, samt stimulera sådan odling genom utlåningen, bidrar Ekobanken till en bättre markanvändning och biologisk mångfald. Ekobankens bedömning av hållbart byggande täcker många fler aspekter än ett ensidigt fokus på energiförbrukning. Ytterligare aspekter är exempelvis byggmaterial, ytor, ventilationslösning och biologisk mångfald. Andra miljöfrågor som banken följer är vatten- och kemikaliefrågor. Exempelvis har Ekobanken engagerat sig i BERAS-projektet (Building Ecological Regenerative Agriculture and Society), som bl.a. fokuserar på miljöpåverkan genom livsstil. Ekobankens kunder består för det mesta av små och medelstora företag och föreningar och omfattas av skärpt hållbarhetsreglering först om några år. Bankens lånekunder har hållbarhet i fokus och som affärsidé. Övervägande delen av företag och föreningar som valt att ha Ekobanken som sin bank har också den inriktningen. Förutom att banken valt att endast finansiera verksamheter som är hållbara har banken även ett Omställningslån som produkt. Omställningslån ska hjälpa verksamheter som vill ställa om sina verksamheter; t.ex. förnybara energilösningar, ventilationssystem, jordbruk m.m.

Ekobanken arbetar med positiva kriterier för utlåningen vilket i sig utesluter verksamheter rättigheter, arbetsrätt och antikorruption. Vi är transparenta med såväl vår utlåningspolicy

som med våra låntagare vilket gör att alla kan bilda sig en uppfattning om Ekobanken lever upp till sina målsättningar. Ekobankens grundläggande etik och målsättningar ska gälla för båda dessa aktiviteter. I Ekobankens verksamhet ingår inte att förvärva aktier och andelar i andra företag annat än i systerbanker och liknande som vi samarbetar med.

Vi vill förtydliga att Ekobanken står bakom följande principer och konventioner i de fall vi ”träffas” av dessa:

- Equator Principles
- EU Code of Conduct for Arms Exports
- Extractive Industries Transparency Initiative (EITI)
- IFC Environmental, Health, and Safety Guidelines
- IFC Performance Standards
- International Council on Mining and Metals (ICMM)
- Konventionen om rättigheter för personer med funktionsnedsättning
- Free, prior and informed consent (FPIC)
- OECD Due Diligence Guidance for Responsible Supply
- Chains of Minerals from Conflict-Affected and High-Risk Areas
- OECD Guidelines for Multinational Enterprises
- Rio Declaration
- The Beijing Platform for Action
- The Women’s Empowerment Principles
- ILO General Principles and Operational Guidelines for Fair Recruitment
- UN Global Compact
- UN Guiding Principles on Business & Human Rights
- World Commission of Dams WCD
- WWF Gold Standard

Riskrapportering

Då Ekobanken inte finansierar fossilbranschen och även tar klimatrisker i beaktande vid kreditgivning har vi ingen särskild rapportering förutom att hållbarhetsaspekterna alltid är centrala. Banken har valt att skapa en risktabell med några identifierade risker banken står inför relaterat till klimatförändringar och miljöförstörelse. Klimat- och miljörelaterade risker i det finansiella systemet delas in i två kategorier; Fysiska risker och Omställningsrisker. Fysiska klimatrisker. Banker kan sägas ha låga direkta utsläpp, men får trots detta en stor påverkan genom att finansiering går till kunder vars direkta utsläpp är högre. Uppgiften att allokera kapital får alltså innebörden att stora indirekta koldioxidutsläpp medföljer. I den typiska risktabellen brukar även ryktesrisker inkluderas. Ekobanken har inte med den kategorin av risk eftersom vi aldrig finansierat eller investerat i fossila bränslen eller uttalat miljöförstörande verksamheter. Se tabellen på nästa sida.

FORTSATT ARBETE

- Fortsatt vidareutveckling av process för identifiering och analys av biologisk mångfald i bankens fastighet- och bolånekrediter. Nu har nyligen TNFD lanserats med rekommendationer och guidning för att hjälpa företag att ta hänsyn till den biologiska mångfalden i sina beslut. Ekobanken har alltid haft den biologiska mångfalden i åtanke och vid finansiering av byggprojekt har vi ställt höga krav på bygget gällande det. Nu kan Ekobanken utvecklas ytterligare med sitt arbete för att skydda den biologiska mångfalden.
- Fortsatt arbete med scenarioanalyser för att identifiera relevanta risker och möjligheter enligt TCFD

Fysiska klimatrisker		
Typ av risk	Beskrivning av risk	Effekt
Generellt	<p>Man kan tala om två olika sorters klimatrisker. Kortsiktiga och "akuta" risker kan orsakas av extrema väderhändelser så som torka, översvämningar eller skogsbränder.</p> <p>Sedan finn även långvariga och "kroniska" risker som beror på mer gradvisa förändringar så som stigande vattennivåer och temperatur, resursbrist, förstörd mark eller luftförorening.</p> <p>Ett varmare klimat och ökande klimatmigration ökar risken för spridning av nya sjukdomar och pandemier.</p> <p>Fler och fler konsumenter och företag efterfrågar hållbara och gröna produkter. Detta kan ge incitament till företag att marknadsföra sig, eller vissa av företagets produkter, som mer miljövänliga än vad de egentligen är. Detta kallas för "green-washing" och det är en högaktuell fråga i dagsläget.</p>	<p>Direkt kan Ekobanken påverkas av akuta risker genom att fastigheterna där banken har kontor råkar ut för skador eller att el/internet tar skada vilket leder till ökade kostnader för banken.</p> <p>Indirekt kan banken påverkas av akuta och kroniska klimatrisker som samarbetspartners och aktörer i bankens leverantörs och värdekedjor står inför.</p> <p>Kroniska risker kräver och kommer att kräva en anpassning av arbetsförhållanden vilket kan riskera minskad produktionskapacitet och förmåga.</p> <p>Relaterat till detta finns det även en risk att klimatanpassningsåtgärder man vidtar inte är tillräckliga.</p> <p>Klimatmigration och varmare klimat ökar risken för spridning av nya sjukdomar till nya platser. Det påverkar både bankerna och samhället i stort och kan medföra ökad arbetslöshet, förändringar i näringslivet och till och med stängning av verksamhetsgrenar.</p> <p>Green washing eller Grön målning är problematisk även ur ett finansiellt perspektiv. Kapital som annars hade investerats i företag som aktivt arbetar med klimatomställningen kan istället ha investerats i företag som inte arbetar med klimatomställningen och i värsta fall hämmar den.</p>
Kredit	<p>Kreditrisker är de risker som huvudsakligen kopplas till bankernas verksamhet i form av in- och utlåning. Till exempel kan det vara en bankkund som misslyckas med återbetalningen av ett beviljat lån.</p> <p>Extremväder och gradvisa förändringar av omgivningen kan negativt påverka företagets verksamhet eller förutsättningarna att driva verksamhet. Särskilt utsatta är producenter som är beroende av naturen i form av jordbruk, skogsbruk och liknande men även de producenter som är indirekt beroende av naturen och dess påverkan för den ekonomiska verksamhetens överlevnad.</p> <p>Bankens kunder kan drabbas av omvärldsläget med till exempel hög</p>	<p>Akuta och kroniska miljö- och klimatrisker ökar kreditrisker bland annat genom att sannolikheten ökar för fallissemang.</p> <p>Det är möjligt redan idag att se direkta effekter av klimatförändringarna. Över hela världen bevittnar vi skador som orsakas av till exempel torka, översvämningar, orkaner, värmeböljor, höjningar av havsnivån och stora förändringar av ekosystem.</p> <p>Bristande och dyr energiförsörjning kan leda till minskad återbetalningsförmåga hos kunderna. Detta är ett relevant ämne i dagens samhälle med ökande el-priserna.</p> <p>Naturkatastrofer kan förstöra kundens egendom och därmed kraftigt sänka värdet på säkerheterna de har för lån, om det skulle ske lämnas banken i ett betydligt mer osäkert</p>

	<p>inflation, högre ränteläge m.m., men kunder kan även drabbas av tex översvämningar, torka, storm och andra naturkatastrofer som sker på grund av klimatförändringarna vilket skulle kunna utgöra en kreditrisk för banken om kunderna skulle få svårt att fullfölja sina förpliktelser enligt låneavtalen.</p> <p>Kreditriskerna kan också drivas av skador på säkerheter som lämnats vid lån. Krediter som banker ger till hushåll och företag har ofta fast egendom som säkerhet.</p>	<p>läge där det finns risk för kreditförlust om låntagaren inte kan betala tillbaka och värdet på säkerheten för lånet är inte tillräckligt.</p> <p>Om kundens tillgångar är försäkrade mot skador orsakat av naturkatastrofer så som översvämning m.m. kan detta innebära oväntade kostnader för försäkringsbolagen. Naturkatastrofer kan tvinga försäkringsbolagen att realisera sina tillgångar i stor skala med prispress på dessa tillgångar som följd, vilket i värsta fall kan leda till konkurs. Enskilda företag och hushåll kan också drabbas genom att försäkringsbolag höjer försäkringspremierna så att det blir dyrare att försäkra vissa tillgångar.</p>
Operativa	<p>Operativa risker definieras som de ekonomiska konsekvenserna som uppstår på grund av otillräckliga eller misslyckade interna processer, bristfälliga system eller mänskliga fel. Det finns även IT-risker och informationsrisker. Ett exempel på mänskligt fel som leder till fysisk risk kan vara att anställda i banken inte har den specifika kunskapen som krävs för att förhålla sig till operativa risker.</p>	<p>Kroniska risker kan vara till exempel att allt eftersom värmen stiger kan risken öka för IT störningar. Kostnaden för att hålla lokaler nerkylda kan öka med stigande värme-, energipriser och tillgänglighet. En liten bank som Ekobanken har ett utomstående banksystem och det kan göra oss till extra sårbara då vi är beroende av andra att upprätthålla systemet. Men det kan också innebära en säkerhet i att de har mer resurser.</p> <p>Akuta risker kan vara att en banks verksamhet riskerar att störas om exempelvis dess kontor, serverhallar med mera skadas till följd av extremväder så som översvämning. Eftersom Ekobanken har externt banksystem gäller även riskerna i de lokalerna.</p> <p>Det finns även en risk att anställda inte har tillräckligt med kunskap vad gäller de fysiska riskerna.</p>
Likviditetsrisker	<p>En likvid tillgång kan definieras på så sätt att den snabbt kan omsättas till pengar utan kapital- eller räntekostnad.</p> <p>Banker behöver likviditet för att snabbt kunna täcka utflöden i form av ökade kostnader eller vid utbetalning av lån. Likviditetsrisker uppstår när storleken och löptiden på utlåning och inlåning inte står i proportion till varandra.</p>	<p>En likviditetsrisk relaterad till fysiska risker är att banker saknar tillräckliga likvida tillgångar för att täcka upp oförutsägbara kostnader till följd av klimatrisker.</p> <p>En annan risk som gäller alla banker är att många kunder tvingas gör uttag samtidigt på grund av en naturkatastrof. Om ett område kraftigt drabbas av exempelvis en översvämning eller en skogsbrand uppstår en risk för att kunderna i området behöver ta ut pengar för att täcka kostnader som uppstår och därmed skapas ett utflöde av likvida tillgångar. Relaterat till detta finns det även riskbehovet av lånat kapital öka och därmed trycket på att banker ska bevilja nya lån, vilket även det belastar bankers likviditet.</p>

Omställningsrisker		
Generellt	<p>Till skillnad från de fysiska riskerna kan det sägas att omställningsrisker inte drivs på samma sätt av klimatförändringarna. I stället uppstår omställningsrisker till följd av exempelvis förändrade regelverk, ny teknik och marknadstendenser som drivs av samhällets omställning för att möta klimatförändringarna. Omställningsrisker är de ekonomiska konsekvenser som uppstår till följd av att de klimatrelaterade riskerna behöver mötas.</p> <p>Omställningen i fråga är minskningen av koldioxidutsläpp.</p>	<p>Exempel på klimatåtgärder och förändringar är höjda skatter på utsläpp av koldioxid, utfasning av fossila drivmedel, eller ändrade kundbeteenden och förändrad efterfrågan på produkter och tjänster.</p> <p>Detta kan påverka banken direkt med ökade kostnader, ökad skatt och indirekt med kraven på bankens kunder som kan påverkas av ökade kostnader, sämre värdering på tillgångar.</p> <p>Risk för finansiella förluster kan komma ur en relativt abrupt införande av ny klimat- och miljöpolicy, tekniska framsteg eller förändringar i preferenser och stämningssläge på marknaden.</p>
Kredit	<p>Omställningsriskerna kan driva kreditrisker genom nya eller ökade kostnader som påverkar företags- och privata kunder för att till exempel möta nya krav på energieffektivitet.</p> <p>Det kan vara krav på elektrifiering av ett företags fordon eller administrativa kostnader som tillkommer med nya lagstiftningar.</p> <p>En annan risk är att det krävs högre standarder på fastigheter som påverkar kunder med fastigheter som säkerhet.</p>	<p>Ekobanken utgångsläge är att finansiera verksamheter som har hållbarhet i fokus och som jobbar aktivt med det. Men nya lagar och regler kan påverka alla.</p> <p>På kort sikt kan omställningsriskerna påverka företagets lönsamhet negativt och därmed öka sannolikheten för fallissemang.</p> <p>Högre standarder på fastigheter m.m. kan innebära att värderingen på säkerheter som banken tagit för lån sjunker. Det kan till exempel vara byggnader som inte längre möter kraven eller maskiner som inte längre kan säljas till förväntat pris.</p>
Operativa	<p>Operativa omställningsrisker</p> <p>Krav som införs snabbt på till exempel energieffektivisering eller utfasning av fossila drivmedel kan leda till att många behöver stora summor kapital omgående finansierat av uttag från banken. Detta kan bli en sorts uttagsanstormning.</p> <p>Omvänt kan i och för sig detta också öka möjligheterna för utlåning till bankkunderna och på så sätt utgöra en positiv "risk".</p>	<p>För Ekobanken innebär omställningen att fler företag och privatpersoner letar efter hållbara alternativ generellt och då även vill hitta en hållbar bank som tar ansvar.</p> <p>Det blir allt vanligare att bank-kunder är missnöjda med sina banker och ställer högre krav på dem och vad som bör investeras i. Banker måste ta ansvar för vad de gör, se Fair Finance Guides granskning och ranking av bankers hållbarhetsarbete.</p>

Mål och Mätetal

Ekobanken vill genom transparens och utveckling av nya processer driva på för att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan och planeten.

Finansbranschen utvecklas snabbt med nya verktyg och processer för en klimatanpassad omställning. TCFD har belyst behovet av scenarioanalyser som ökar förståelsen för klimatrisker och kan bidra till utveckling av strategier och påverkansdialoger. Ekobanken arbetar kontinuerligt utifrån TCFD:s ramverk gällande identifiering av klimatrelaterade risker.

Banken bedömer att den mest betydande klimatrelaterade risken är den indirekt påverkan som sker genom bankens kreditgivning.

Operativt

Ekobankens direkta miljöpåverkan beror till största delen av tjänsteresor och pendlingsresor. Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöfrågan är den mest betydande förutom den indirekta miljöpåverkan som sker via vår utlåning.

Klimatpåverkan från tjänste- och pendlingsresor

Ekobankens direkta miljöpåverkan beror till största delen av tjänsteresor och pendlingsresor. Den direkta miljöpåverkan som vi väljer att redovisa utförligt är klimatpåverkan, eftersom den miljöfrågan är den mest betydande förutom den indirekta miljöpåverkan som sker via vår utlåning. Vi redogör för tjänste- och pendlingsresor, se tabell "tjänsteresor". Ekobankens resepolicy anger att vi så långt det är möjligt alltid ska välja miljövänliga alternativ för tjänsteresor. Därför ska inrikesresor i första hand ske med tåg. Eftersom banken har många kunder på landsbygden och huvudkontoret också ligger på landsbygden krävs ibland att resor sker med bil och särskilt mellan kontoren. Utrikesresor sker oftast av tids och kostnadsskäl med flyg men en avvägning ska alltid göras; enligt Ekobankens resepolicy har vi en gräns på 6 timmars restid innan flyg får användas. Det är inte tillräckligt många resor totalt sett för att det ska vara

Tjänsteresor				
Tjänsteresor*	Bil** km/medarbetare	Tåg km/medarbetare	Flyg km/medarbetare	Totalt km/medarbetare
2022	67	1 682	1 005	2 754
2021	51	568	129	747
2020	221	731	149	1 101
2019	839	3 639	373	4 851
2018	1 250	3 488	3 331	8 069
2017	977	3 712	2 374	7 063
2016	539	1 832	995	3 366
2015	1 418	1 834	1 091	4 343
2014	952	1 984	1 290	4 226
2013	1 338	2 769	2 774	6 881
2012	885	1 263	1 532	3 680

*Tidigare år fr.o.m. 2006 finns på hemsidan
** Bil betyder resor med bankens gasbil, privatbil, taxi, hyrbil. Mellan 2016-2019 stod Ekobankens gasbil för den största andelen. Ekobankens gasbil avyttrades i december 2019.

möjligt att dra slutsatser utifrån statistiken för ett enskilt år. Trenden bör istället iakttas över en längre period. Statistiken förs av två skäl; vi har som mål att minska våra koldioxidutsläpp och som verktyg för uppföljning av bankens resepolicy.

2022 är första året där tjänsteresandet inte längre var begränsat på grund av coronapandemin. Detta innebär att koldioxidutsläppen ökat även detta år i jämförelse med tidigare två år. Om man jämför med 2017 och 2018 har koldioxidutsläpp från tjänsteresor minskat. Utsläpp av koldioxid på grund av tjänsteresor uppgick till 5 (1) ton koldioxid, se tabell. Snitt per medarbetare är 0,3 (0,1) ton. Vi har fortsatt välja tåget i första hand. Efter två år med coronapandemin har nu tjänsteresandet ökat vilket också syns i årets redovisning av koldioxidutsläppen. Medarbetarnas resor till och från arbetet, s.k. pendlingsresor, gav upphov till utsläpp av 2 (2) ton koldioxid. Den totala koldioxid som både tjänste- och pendlingsresorna ger upphov till uppgår till 7

(3) ton koldioxid.

Material, restprodukter och inköp

I Ekobankens hållbarhetspolicy framgår det hur vi ska agera angående inköp. Alla medarbetare är väl införstådda med policyn och kriterierna biodynamiskt/ekologiskt, rättvist och närodlat och det är en pågående diskussion inom banken kring olika val av varor. Pappersförbrukningen har ökat något jämfört med tidigare år vilket bl.a. beror på att vi haft flera utskick under året bland annat pga extra stämman. Det papper som köpts är miljömärkt. För tryckning används miljöcertifierade tryckerier. Det papper som används i bankens tryckta material är Svanenmärkt och från FSC-certifierad skog (Forest Stewardship Council) som är en kombinerad miljö- och rättvisemärkning av skog. Alla medarbetare i Ekobanken använder Fairphones. Fairphone är en smartphone som är tillverkad på ett schystare sätt för människa och miljö. Bl.a. innehåller den konfliktfria mineraler och är certifierad med BCorporation, vilket är en rättvisestämpel för företag.

Ekobanken arbetar aktivt och kontinuerligt med restproduktshantering genom hushållning av resurser, återvinning samt källsortering. Allt restavfall har källsorterats och uttjänta tonerkassetter till skrivare och kopiatorer har skickats till leverantören för återvinning. Vi ser det inte som rimligt eller nödvändigt att mäta mängden avfall i en så liten verksamhet som vår. Ekobanken mäter även utsläppen för förbrukning av papper och övrigt

material, te och kaffe samt egna konferenser, CO₂-utsläpp för detta uppgår till 3 (3) ton.

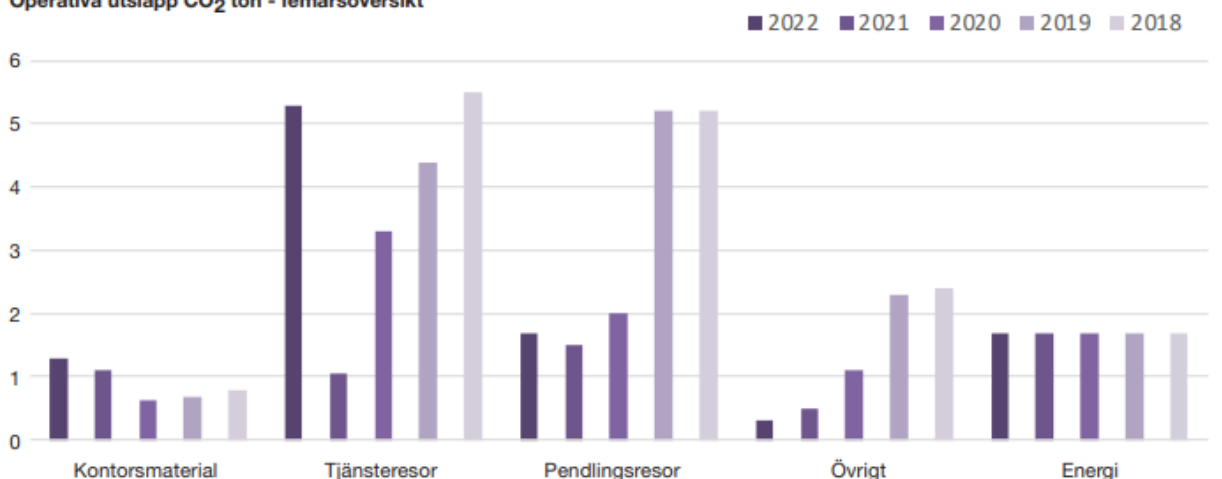
Energi - Solceller på ladutak

Ekobankens huvudkontor ligger på Skåve gård där Skåvestiftelsen upplåter mark och byggnader för bl.a. biodynamisk odling och socialterapeutisk verksamhet. Ekobanken har tidigare haft som mål att påverka vår hyresvärd att installera mer solceller och installation gjordes 2013. Det finns en digital visare på utsidan av Ekobankens kontor i Järna för att kunna följa energiproduktionen. I övrigt har Ekobankens energianvändning, även för uppvärmning av lokaler i Stockholm bestått av miljömärkt el.

Kreditgivning

Ekobanken är endast verksam inom Sverige med huvudsakligen privat- samt små och medelstora företagskunder. Ekobankens utlåning påverkar miljön och samhället positivt genom de krav på miljöhänsyn och/eller socialt ansvar som ställs i bankens utlåningspolicy. Bankens mål med utlåningen är att skapa ekologiska, sociala eller kulturella mervärden. Banken redovisar sina kunders CO₂-utsläpp enligt PCAF-standarderna och Climate Change Commitment och uppmuntrar kunderna att följa upp och i förekommande fall redovisa sina utsläpp i sin egen redovisning. Banken redovisar sin indirekta påverkan av utlåningen genom att samla in kundernas CO₂-utsläpp.

Operativa utsläpp CO₂ ton - femårsöversikt



Ekobanken har sedan 2021 använt sig av Worldfavor för insamling och hantering av hållbarhetsdata. Frågorna har inkluderat etiska, sociala, ekonomiska samt miljömässiga aspekter. Vad gäller lån till privatpersoner har en kartläggning genomförts baserad på tidigare inlämnad information. Det aggregerade resultatet för 2022 är baserat på bankens utlåning, varav 75 % av lånevolymen är till företag och föreningar. Ekobankens projekt gällande Climate Change Commitment pågår fortfarande och nedan presenteras årets resultat. Det aggregerade resultatet av indirekta koldioxidutsläpp, baserat på information från kunderna, visar att Ekobankens utlåning bidrar till 239 (221) ton koldioxidutsläpp. Vilket motsvarar 0,37 (0,43) g CO₂ per utlånad krona. Trots en ökad utlåning på 17,7 % så har det indirekta koldioxidutsläppet minskat mellan 2021 och 2022. Ekobanken finner en utmaning med att redovisa minskade utsläpp eftersom banken aldrig har finansierat fossila bränslen, vilket är ett segment som vid uteslutande genererar till snabbt minskade koldioxidutsläpp. Åtagandet var att minska utsläppen från 2019 till 2021 och det är bankens mål att fortsätta minska utsläppen. Banken kommer att fortsätta med denna mätning och redovisning samt arbeta med att påverka lånekunderna att minska sina koldioxidutsläpp.

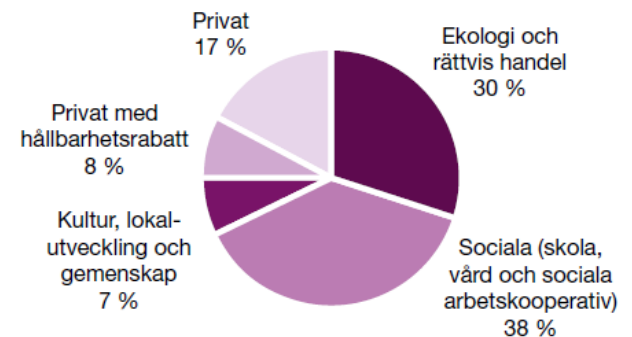
Bankens geografiska begränsning samt strikta utlåningspolicy medför att banken anser sig ha god kunskap om sina kunder och kan därmed agera effektivt gällande eventuella klimatrisker. Ekobanken genomför inte kreditaffärer med vapen, gruvnäring, gas och fossil energiproduktion. Banken arbetar fortlöpande med att minska klimatrelaterade risker genom att främja utlåning till projekt med innovativa affärsmodeller och klimatanpassningslösningar.

Ett långsiktigt mål för Ekobanken och i förlängningen, även i förhållande till kundernas verksamhet, ska vara att miljöpåverkan blir positiv eller minst noll, allt jämfört med alternativet att verksamheten betar sig genomsnittligt för sin bransch.

Aggregerat resultat av Ekobankens CO2 ekvivalenter kategoriserat efter låneområde

	2022 CO2 ekvivalent (ton)	2021 CO2 ekvivalent (ton)
Ekologiskt	32	22
Ekologisk/ biodynamisk odling	23	8
Hållbar byggnad	9	14
Socialt	134	131
Skola	55	57
Vård & omsorg	60	61
Annat	19	13
Kulturellt	29	24
Bolån	44	44
Totalt:	239	221
g CO2/utlånad krona	0,37	0,43

Utlåning ändamål



Inlåning



Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt

Ekobanken medlemsbank | Box 19188, 152 28 Södertälje | Besöksadress: Skåve Magasin, Järna. Lilla Nygatan 13, Stockholm
Telefon: 08-551 714 70 | E-post: info@ekobanken.se | www.ekobanken.se