



# **INSTABANK ASA**

## **Bærekraftsrapport**

### **2025**



# BÆREKRAFTSRAPPORT 2025

## Om bærekraftsrapporten

Denne rapporten er vår måte å kommunisere hvordan Instabank jobber med ESG (Environmental, Social, Governance) og bærekraft, for å bidra til en bærekraftig utvikling og skape verdi for samfunnet. Vi legger vekt på åpenhet og ønsker å gi et tydelig bilde av våre bærekraftige initiativer og hvordan disse påvirker våre interessenter.

I rapporten deler vi innsikt om hvordan vi tilnærmer oss bærekraftige utfordringer og muligheter, med fokus på miljømessige, sosiale og styringsmessige aspekter ved vår virksomhet. Vi er opptatt av å fremme bærekraftige finansprodukter og -tjenester, samtidig som vi jobber for å minimere vår egen miljøpåvirkning.

Rapporten er utarbeidet med utgangspunkt i kravene i regnskapsloven §3-3c og relevante regulatoriske forventninger, tilpasset bankens størrelse og virksomhet.

Instabank er tatt opp til handel på Euronext Growth Oslo og er per i dag ikke underlagt rapporteringsplikt etter Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) eller artikkel 8 i EU-taksonomien. Banken følger utviklingen i regulatoriske krav og gjennomfører årlig en vurdering av om terskelverdier eller andre kriterier utløser rapporteringsplikt.

Selv om banken ikke er formelt rapporteringspliktig etter CSRD, legger vi til grunn relevante regulatoriske forventninger og beste praksis i vårt arbeid med bærekraft og åpenhet. Vi ønsker alltid å få til kontinuerlig forbedring og til å utvikle vår bærekraftstrategi i tråd med beste praksis innen banksektoren. Vi erkjenner viktigheten av å bidra til en bærekraftig fremtid, og er forpliktet til å integrere bærekraftige prinsipper i alle aspekter av vår virksomhet.

Ved spørsmål eller tilbakemelding på denne rapporten vennligst ta kontakt på [ESG@instabank.no](mailto:ESG@instabank.no)

## Styring av bærekraft

Instabank er forpliktet til å integrere bærekraft og ESG-temaer tydelig inn i vår virksomhetsstrategi og daglige drift. Vår styringsstruktur for bærekraft sikrer ansvarlighet og transparens på alle nivåer i organisasjonen. Styret har fastsatt en middels risikotoleranse for ESG-risiko. Dette innebærer at banken aktivt vurderer og håndterer bærekraftsrelaterte risikoer og muligheter, samtidig som ESG-hensyn balanseres mot bankens vekstambisjoner og forretningsstrategi.

Risikotoleransen operasjonaliseres gjennom styregodkjente risikorammer og utvalgte nøkkelindikatorer (KPIer), som rapporteres regelmessig til styret.

## Ansvarsfordeling

Styret fastsetter bankens overordnede bærekraftstrategi og sikrer at våre operasjoner og forretningsbeslutninger reflekterer vårt engasjement for bærekraft. Styret har besluttet retningslinjer for bærekraftig bankdrift som er førende for hvordan banken skal integrere ESG i alle deler av virksomheten. Administrerende direktør har det overordnede ansvaret for å implementere styrets bærekraftstrategi i bankens daglige virksomhet, mens direktøren for Compliance & Risikostyring overvåker og rapporterer om bankens etterlevelse av retningslinjer for bærekraft og risikorammer knyttet til ESG.

## Støtte og opplæring

Ledergruppen støtter implementeringen av bærekraftige initiativer og fremmer beste praksis innenfor organisasjonen, med støtte fra en egen ESG-gruppe i banken. HR-avdelingen spiller en nøkkelrolle i å kultivere en bærekraftskultur gjennom ansatteopplæring og engasjementsprogrammer.

## **Integrasjon i risikostyring og kapitalvurderinger**

ESG- og klimarisiko inngår som en integrert del av bankens overordnede risikostyring. Klimarelaterte og øvrige bærekraftsrelaterte risikofaktorer vurderes i bankens ICAAP- og ILAAP-prosesser, inkludert gjennom scenarioanalyser og stresstesting der dette anses relevant og forholdsmessig.

Resultatene fra disse vurderingene reflekteres i risikorammer, kapital- og likviditetsplanlegging samt i styrets løpende risikorapportering.

## **Rapportering og transparens**

Bærekraftsinitiativer og fremgang evalueres regelmessig, med kvartalsvis rapportering til styret om klimarisiko og etterlevelse av bærekraftstrategien. Instabank forplikter seg til åpenhet og vil publisere regelmessige oppdateringer om vår bærekraftsinnsats og utvikling i offentlig tilgjengelige rapporter.

Gjennom disse tiltakene sikrer Instabank at bærekraft er en integrert del av vår virksomhet, til fordel for våre kunder, samfunnet og miljøet. Instabank publisert sin første bærekraftsrapport i 2023.

## **Prioritering av FNs bærekraftsmål**

FNs bærekraftsmål utgjør en viktig global agenda for å oppnå en bærekraftig utvikling. Med 17 mål og 169 delmål er dette rammeverket designet for å adressere de mest presserende utfordringene verden står overfor. Målene oppfordrer til samarbeid mellom ulike aktører, inkludert myndigheter og næringsliv, for å skape en helhetlig tilnærming til bærekraft.

I vår innsats for å bidra til disse målene, retter banken spesielt fokuset, mål 8 (anstendig arbeid og økonomisk vekst), mål 10 (mindre ulikhet, mål 13 (stoppe klimaendringene) og mål 16 (fred, rettferdighet og velfungerende institusjoner).



## Bærekraftstrategi

Instabank anerkjenner banksektorens nøkkelrolle i det grønne skiftet, og betydningen av å integrere bærekraft og samfunnsansvar i både strategi og daglig drift. Dette sikrer at banken kan møte stadig økende krav og forventninger fra investorer, kunder og regulatoriske myndigheter.

Instabanks bærekraftstrategi er bygget på en helhetlig tilnærming der ESG-prinsipper innlemmes i alle aspekter av virksomheten, inkludert operasjonell drift og risikovurdering. For å konkretisere og utvikle strategien videre, benytter vi verktøy som dobbel vesentlighetsanalyse, som hjelper oss med å forstå de forventningene som våre interessenter har til oss og til å identifisere og prioritere de mest vesentlige bærekraftstemaene. Dette bruker vi som grunnlag for bankens arbeid med bærekraftstrategi- og rapportering.

## Dobbel vesentlighetsanalyse (DVA)

Instabank benytter dobbel vesentlighetsanalyse (DVA) som et verktøy for å identifisere og prioritere de bærekraftstemaene som er mest relevante for banken.

Analysen vurderer:

- hvordan bankens virksomhet kan påvirke miljø og mennesker (påvirkningsvesentlighet), og
- hvordan bærekraftsrelaterte forhold kan påvirke bankens finansielle stilling, risikoen for eksponering og langsiktige verdiskaping (finansiell vesentlighet).

Formålet er å sikre at bankens bærekraftsarbeid konsentreres om de områdene hvor vi har størst påvirkning og

hvor bærekraftsrelaterte forhold kan representere vesentlig risiko eller mulighet.

## Gjennomføring

Analysen er basert på:

- gjennomgang av bankens forretningsmodell og strategi
- vurdering av regulatoriske forventninger og bransjepraksis
- dialog med sentrale interessenter, herunder kunder og ansatte
- ledelsesworkshop for prioritering av identifiserte temaer

Vurderingene er gjort kvalitativt, basert på sannsynlighet og konsekvens, og med utgangspunkt i bankens størrelse, virksomhet og risikoprofil.

Instabank er ikke underlagt rapporteringsplikt etter CSRD, men analysen er inspirert av etablerte europeiske prinsipper for vesentlighetsvurderinger, tilpasset bankens virksomhet og kompleksitet.

## Resultat av analysen

- Analysen identifiserer et sett av prioriterte temaer innen:
- ansvarlig långivning og finansiell inkludering
- økonomisk kriminalitet og etterlevelse
- personvern og datasikkerhet
- klimarisiko og indirekte utslipp
- ansattes kompetanse, trivsel og mangfold

Disse temaene danner grunnlaget for bankens bærekraftstrategi, styringsindikatorer (KPIer) og videre utviklingsarbeid. Vesentlighetsanalysen gjennomgås jevnlig og oppdateres ved vesentlige endringer i bankens virksomhet, risikobilde eller regulatoriske rammebetingelser.

## Oversikt over Instabanks vesentlige bærekraftsteamer:



Som en heldigital bank har Instabank en begrenset direkte miljøpåvirkning. Derfor er klimagassutslipp (Scope 3) et vesentlig tema, da det omfatter indirekte utslipp knyttet til leverandører, IT-infrastruktur, reiser, utslipp fra utlånsporteføljen og digitale tjenester.

- Reduksjon av klimagassutslipp (Scope 3-utslipp)



God virksomhetsstyring er fundamentalt for Instabank, særlig med tanke på finansiell regulering og etisk forretningspraksis. Anti-hvitvasking, åpenhet og integritet i bankens operasjoner er avgjørende for å møte regulatoriske krav og opprettholde kundetillit.

- Etisk forretningspraksis
- Økonomisk kriminalitet (anti-hvitvasking)



Instabank har en betydelig sosial påvirkning, både internt på ansatte og eksternt på kunder og samfunnet. Ansvarlig utlånspraksis, personvern og etisk markedsføring er avgjørende for å bygge tillit og beskytte forbrukere, mens arbeid med ansattes velvære, mangfold og samfunnsengasjement bidrar til lavt sykefravær og en bærekraftig og inkluderende arbeidskultur.

- Ansattes velvære
- Opplæring og utvikling av ansatte
- Ligestilling og mangfold
- Samfunnsengasjement
- Personvern
- Åpenhet
- Ansvarlig långivning/bankvirksomhet
- Ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester

## **Instabanks arbeid med E, S og G - vesentlige temaer**

### **E - Environment**

Instabank er en heldigital bank, men selv om vårt direkte miljøavtrykk er beskjedent, kan vårt indirekte utslipp være betydelig. Vårt engasjement i miljøsaken reflekterer en forståelse av at finansinstitusjoner spiller en nøkkelrolle i å finansiere overgangen til et mer bærekraftig og lavutslippssamfunn.

#### **Reduksjon av klimagassutslipp (Scope 3-utslipp)**

Scope 3-klimagassutslipp er indirekte utslipp som oppstår i hele verdikjeden, utenfor bankens egne operasjoner, og som ikke dekkes av Scope 1 og 2. Scope 3-utslipp skjer som følge av aktiviteter i bankens verdikjede.

#### **Påvirkning, risiko og muligheter**

Instabanks klimagassutslipp stammer i all hovedsak fra Scope 3-kategorier. I banksektoren er vanligvis størsteparten av utslippene indirekte; fra lån og finansielle produkter banker tilbyr. Hoveddelen av Instabanks utlånsportefølje er til privatkunder. Det er krevende for banker å rapportere på karbonutslipp fra privatpersoner i utlånsporteføljen fordi det mangler standardiserte metoder for å beregne individuelle utslipp, og dataene kan være vanskelige å innhente og verifisere. Instabank har ikke målt Scope 3-utslipp fra utlånsporteføljen i 2025, men med en økende bedriftsportefølje er det naturlig at disse utslippene vil måles i årene fremover. Andre bidrag til Scope 3-utslipp inkluderer ansattes pendling, reiser, avfall og bruk av elektrisitet. Håndtering av finansierte utslipp er i økende

grad anerkjent som avgjørende for å redusere miljøpåvirkningen og møte interessenters forventninger.

#### **Våre styrende dokumenter i arbeidet med klimaendringer**

- ✓ Instabanks etiske retningslinjer
- ✓ Styrets retningslinjer for bærekraftig bankdrift

#### **Hva gjør Instabank?**

- ✓ Banken tilbyr kredittkortet Instapay Mastercard som belønner kunder med en grønn rabatt på 5 % for miljøvennlige valg som elbillading og kollektivtransportbruk. Dette tiltaket er en del av vårt omfattende rabattprogram designet for økt oppmerksomhet og bevissthet rundt de små valgene vi kan gjøre for å redusere våre klimaavtrykk, og i håp om at dette skal stimulere kundene til å ta mer klimavennlige valg.
- ✓
- ✓ For bedriftskunder gjennomføres en ESG-screening som del av kredittvurderingen. Kundene klassifiseres basert på identifiserte ESG-risikoer og bærekraftsrelaterte forhold (for eksempel positiv, nøytral eller negativ vurdering). ESG-vurderingen kan, der det er relevant og forholdsmessig, påvirke prising, oppfølging og risikoklassifisering.
- ✓ For lån med pant i eiendom kan energiklasse, energieffektivitet og identifisert klimarisiko inngå som del av kredittvurderingen.
- ✓

## S - Sosiale temaer

Instabank arbeider aktivt for å fremme sosiale forhold, helse, miljø og sikkerhet (HMS), likestilling, ikke-diskriminering og menneskerettigheter på tvers av virksomheten. Dette er en integrert del av bankens overordnede strategi, der bærekraft og samfunnsansvar (ESG) står sentralt. Gjennom sitt engasjement har Instabank identifisert de mest vesentlige sosiale temaene som påvirker både mennesker og banken finansielt. Temaene i avsnittene under representerer områder der Instabank har enten stor påvirkning eller der temaene kan være en finansiell risiko eller mulighet for banken. Flere av temaene representerer både stor påvirkning og store finansielle effekter.

### 1. Ansattes velvære

I Instabank prioriterer vi et positivt og inkluderende arbeidsmiljø hvor ansatte trives og utvikler seg. Vi ivaretar arbeidstakerrettigheter i tråd med arbeidsmiljøloven og internasjonale standarder og vi gjennomfører regelmessige medarbeiderundersøkelser for å sikre høy trivsel og engasjement blant våre ansatte.

### Påvirkning, risiko og muligheter

Instabank ser både en positiv påvirkning og en finansiell mulighet i å prioritere ansattes velvære. Ansattvelferd har blitt et stadig viktigere tema, noe tilbakemeldinger fra bankens ansatte bekrefter. Ved å sikre rettferdig lønn, trygge ansettelsesforhold, en god balanse mellom jobb og fritid samt støtte for mental og fysisk helse, bidrar Instabank til en bærekraftig, motivert og produktiv arbeidsstyrke. Dette styrker trivselen blant ansatte, men forbedrer også ansattes holdninger og operasjonell effektivitet, noe som igjen støtter bankens langsiktige suksess.

I tillegg representerer ansattes velvære en finansiell mulighet. En arbeidsplass med høy trivsel sikrer talentbevaring og øker effektiviteten. Høy ansatt-turnover og misnøye kan føre til betydelige kostnader, som økte rekrutteringsutgifter og redusert produktivitet. Ved å investere i ansattes velvære kan Instabank oppnå langsiktige økonomiske

fordeler, inkludert sterkere ansattlojalitet, høyere moral og mer effektiv drift.

### Våre styrende dokumenter i arbeidet med ansattes velvære

- ✓ Instabanks HR Strategi

### Hva gjør Instabank?

Instabank jobber aktivt for å skape et arbeidsmiljø der ansatte trives, føler seg verdsatt og er motiverte. For å sikre høy medarbeidertilfredshet legger Instabank vekt på god dialog med de ansatte. Dette gjøres blant annet gjennom jevnlig medarbeiderundersøkelser, årlige medarbeidersamtaler og et lederskap som er tilgjengelig og lyttende. Arbeidsmiljøet i Instabank kjennetegnes av kort vei til ledelsen, lite hierarki og en kultur for åpen kommunikasjon. Det er en grunnleggende ambisjon å opprettholde et lavt sykefravær og ledere jobber tett med HR for å sikre god oppfølging av sykmeldte ansatte.

Trivsel på arbeidsplassen er en viktig prioritet. Instabank ønsker å skape en arbeidsplass der det er både gøy og meningsfullt å jobbe. Selskapet legger vekt på at humor og en god sosial kultur bidrar til å redusere stress og øke arbeidsgleden. For å styrke fellesskapet arrangeres det sosiale, sportslige og kulturelle aktiviteter som fremmer samhold og engasjement. Samtidig investerer Instabank i fleksible arbeidsordninger og en støttende HR-avdeling for å sikre en god balanse mellom jobb og privatliv.

### 2. Opplæring og utvikling av ansatte

Dette temaet handler om kontinuerlig opplæring og utvikling av de ansatte ved å tilby muligheter for profesjonell vekst og karriereutvikling. Banken investerer i kompetanseheving for å styrke ansattes engasjement og ansvar.

### Påvirkning, risiko og muligheter

Instabank har en positiv påvirkning på sine ansatte ved å støtte deres kontinuerlige opplæring og utvikling. Banken tilbyr

muligheter for profesjonell vekst og karriereutvikling, noe som både øker tilfredsheten, styrker bankens evne til å tilpasse seg endringer i markedet og bidrar til å opprettholde høy operasjonell kvalitet.

I tillegg ser Instabank en finansiell mulighet i å investere i de ansatte. Slik investering sikrer talentbevaring, kontinuitet og økt effektivitet. Ved å tilby opplæringsmuligheter kan Instabank forbedre ansattes ferdigheter, øke arbeidstfredsheten og forbedre den samlede ytelsen, noe som bidrar til bankens langsiktige suksess.

### **Våre styrende dokumenter i arbeidet med opplæring og utvikling av ansatte**

- ✓ Instabanks HR Strategi

### **Hva gjør Instabank?**

Instabank legger til rette for kontinuerlig faglig utvikling ved å tilby et bredt spekter av læringsmuligheter, inkludert kurs, sertifiseringer, workshops, og e-læringsmoduler.. Karriereutvikling er en viktig prioritet i Instabank og banken legger til rette for interne opprykk og muligheter for samarbeid mellom avdelinger for å øke forståelsen av organisasjonen og styrke samarbeidet på tvers av team. I tillegg vurderes hospiteringsprogrammer der ansatte kan jobbe i andre avdelinger for kortere eller lengre perioder for å øke innsikt og tverrfaglig forståelse.

For å styrke både faglig og sosial utvikling gjennomføres det team- og avdelingssamlinger med faglig innhold minst to ganger i året, gjerne i samarbeid med andre avdelinger og utenfor kontoret. Instabank sørger også for at alle ansatte har nødvendig opplæring for å etterleve lover, forskrifter og interne krav, slik at banken til enhver tid opererer i tråd med gjeldende regelverk.

Gjennom disse tiltakene sikrer Instabank at ansatte har de beste forutsetningene for å prestere i sine roller, utvikle seg profesjonelt og bidra til en sterk, bærekraftig og innovativ organisasjon.

### **3. Likestilling og mangfold**

Instabank fremmer like muligheter og strever etter å skape et inkluderende arbeidsmiljø uten diskriminering. Dette omfatter tiltak for å sikre likestilling og hindre diskriminering på grunnlag av kjønn, etnisitet, religion, alder, seksuell orientering eller funksjonsevne.

### **Påvirkning, risiko og muligheter**

Likestilling og mangfold er et vesentlig tema der Instabank kan ha en positiv påvirkning. Banken mener mangfold, likestilling og inkludering er grunnlaget for en rettferdig og støttende arbeidsplass. Ved å forplikte seg til disse verdiene, styrkes organisasjonskulturen, innovasjonen fremmes gjennom mangfoldige perspektiver, og banken sikrer at den møter både samfunnets og lovgivningens krav. Ved å integrere disse prinsippene i bedriftskulturen, er Instabank bedre rustet til å tiltrekke og beholde talenter, samtidig som banken styrker sitt omdømme som en inkluderende arbeidsgiver.

### **Våre styrende dokumenter i arbeidet med likestilling og mangfold**

- ✓ Instabanks HR Strategi

### **Hva gjør Instabank?**

Likestilling og mangfold er en naturlig del av bankens kultur og alle ansatte skal føle seg verdsatt og hørt. Ledere har et særskilt ansvar for å involvere sine medarbeidere, sikre at alle får en stemme og legge til rette for et miljø preget av samarbeid og respekt. Instabank vektlegger også kontinuerlig utvikling av sine ansatte gjennom regelmessig og konstruktiv tilbakemelding, noe som bidrar til et lærende og inkluderende arbeidsmiljø.

Gjennom disse tiltakene skaper Instabank en sterk organisasjonskultur der likestilling, mangfold og inkludering er mer enn bare verdier - de er en naturlig del av hvordan banken opererer og utvikler seg.

#### 4. Samfunnsengasjement

For Instabank handler samfunnsengasjement om å bygge sterke relasjoner med lokale, nasjonale og internasjonale interessenter.

##### Påvirkning, risiko og muligheter

Gjennom sitt samfunnsengasjement kan Instabank ha en positiv påvirkning som bidrar til å støtte lokalsamfunn og mennesker over hele Norge. Aktiv deltakelse i samfunnsnyttige initiativer er en viktig del av bankens strategi for å bygge sterke relasjoner og styrke både merkevareomdømme og kundelojalitet. Gjennom systematiske medarbeider- og kundeundersøkelser har Instabank identifisert konkrete måter å utøve samfunnsansvar på, slik at innsatsen gir reell og varig verdi for samfunnet.

##### Våre styrende dokumenter i arbeidet med samfunnsengasjement

- ✓ Instabanks ESG and Sustainability Commitment

##### Hva gjør Instabank?

Instabank støtter initiativer som gir reell og varig effekt, noe som reflekteres i bankens samarbeid med Barnekreftforeningen og sponing av Friidrettsforbundet. Disse tiltakene understreker Instabanks ønske om å bidra til viktige samfunnsformål og fremme en positiv utvikling i både helse- og idrettssektoren.

##### BARNEKREFTFORENINGEN

Instabank startet veldedighetsinnsamlingsaksjonen «Kom i form for en god sak» på den internasjonale barnekreftdagen første gang den 15. februar i 2022 og i 2025 var det fjerde året de ansatte trente til inntekt for Barnekreftforeningen

I 2025 satte Instabank et ambisiøst mål om å samle inn 250 000 kr til Barnekreftforeningen gjennom fysisk aktivitet blant sine ansatte. For hver gjennomført treningsøkt – enten det var ski, løping, sykling, ballspill eller svømming – bidro banken med 50 kr. Engasjementet var stort, og takket være den imponerende innsatsen fra våre ansatte ble målet oppnådd.

Dette initiativet har ikke bare styrket fellesskapet og helsen blant våre ansatte, men også vist hvordan små handlinger kan føre til betydelig støtte for barn og familier som trenger det mest. Vi er stolte av våre ansatte og deres engasjement for både egen helse og samfunnsansvar.

##### FRIIDRETTSFORBUNDET

Norsk friidrett har virkelig satt Norge på verdenskartet ved å gå til topps i øvelser vi tidligere ikke kunne forestille oss at nordmenn kunne dominere. Denne kulturen av suksess og grensesprenging er noe vi i Instabank brenner for å lære mer om og ønsker å bidra til. Gjennom vårt tette samarbeid med Friidrettsforbundet, jobber vi målrettet for å skape gjensidig verdi og støtte opp under norsk friidretts nye gullalder. Med mange lovende utøvere på randen til internasjonalt gjennombrudd, ser vi en unik mulighet til å speile vår egen rolle som utfordrer i finansmarkedet ved å støtte disse talentene i deres jakt på å nå verdenseliten.

Vår støtte til topp idrettsutøvere innen Norges Friidrettsforbund reflekterer vår forpliktelse til samfunnsansvar. Ved å være en stolt bidragsgiver, erkjenner vi viktigheten av å investere i samfunnet og fremme en sunn og aktiv livsstil. Dette partnerskapet er en av de mange måtene Instabank bidrar til samfunnsansvar, ved å støtte en bevegelse som ikke bare oppnår idrettslige høydepunkter, men også inspirerer den neste generasjonen til å sette seg høye mål og arbeide hardt for å oppnå dem.

##### 5. Personvern

I Instabank behandler vi nødvendige personopplysninger for å kunne tilby lån og innskuddskonto til våre kunder, samt for å kunne levere kundevennlige bankløsninger og brukeropplevelser. Personvern er helt avgjørende for å opprettholde kundetillit, samt beskytte bankens omdømme og konkurransekraft.

## Påvirkning, risiko og muligheter

For Instabank kan datasikkerhets- og personvernbrudd ha negativ påvirkning og medføre alvorlige konsekvenser som eksempelvis regulatoriske bøter, juridisk ansvar og betydelig svekket kundetillit og omdømme. Instabank opererer som heldigital bank og det er derfor avgjørende å sikre robuste datasikkerhetstiltak for å opprettholde kundetillit og beskytte bankens omdømme. Banken har implementert avanserte sikkerhetsprotokoller og systemer for å beskytte personvernet og sikkerheten til sine kunder, forretningspartnere og leverandører.

### Våre styrende dokumenter i arbeidet med personvern

- ✓ Instabanks personvernerklæring (se nettsiden vår)
- ✓ Instabanks personvernregler (se nettsiden vår)
- ✓ Interne rutiner for sletting, anonymisering, kontroll og håndtering av personopplysninger

### Hva gjør Instabank?

- ✓ Instabank har innført retningslinjer og rutiner for å sikre overholdelse av personopplysningsregelverket (General Data Protection Regulation, GDPR)
- ✓ Instabank har utnevnt dedikert personvernombud i banken

## 6. Åpenhet

For Instabank er åpenhet og transparens i kommunikasjonen med kunder og forretningsforbindelser et grunnleggende prinsipp. Med innføringen av åpenhetsloven i Norge er det et sterkere søkelys på åpenhet, spesielt når det gjelder menneskerettigheter. Selskaper, inkludert banker, forventes i økende grad å ha omfattende oversikt over risikoer og brudd, ikke bare innenfor sine egne operasjoner, men gjennom hele verdikjeden.

## Påvirkning, risiko og muligheter

Manglende åpenhet i kundekommunikasjon og forretningsforbindelser kan i verste fall undergrave kundetillit og skade Instabanks omdømme. Dette kan føre til økte operasjonelle kostnader på grunn av behovet for krisehåndtering og avbøtende tiltak, samt redusert kundelojalitet.

### Våre styrende dokumenter i arbeidet med åpenhet (design: boks)

På dette området er Instabank forpliktet gjennom åpenhetsloven til å være i samsvar med følgende eksterne retningslinjer:

- ✓ FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter
- ✓ OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper
- ✓ ILOs kjernekonvensjoner om arbeidsliv

### Hva gjør Instabank?

Instabank har i 2025 gjennomført en aktsomhetsvurdering i henhold til bestemmelsene i åpenhetsloven. Vurderingen tar sikte på å identifisere og adressere risikoer knyttet til menneskerettigheter og arbeidsforhold i bankens verdikjede. Resultatene fra denne vurderingen gir innsikt i områder hvor vi kan forbedre våre prosesser og tiltak for å sikre samsvar med både internasjonale standarder og våre egne etiske retningslinjer.

Bankens risikovurdering av leverandører og samarbeidspartnere vist at alle ble vurdert til å ha "svært lav" eller "lav risiko" på vurderingstidspunktet. Denne risikovurderingen krever ingen umiddelbare tiltak fra Instabank sin side, men vi har etablert strenge krav til leverandører og samarbeidspartnere, og følger opp med stikkprøver for å sikre etterlevelse. Banken forplikter seg til å opprettholde høye standarder for ansvarlig forretningspraksis, samtidig som den aktivt jobber for å sikre at menneskerettigheter opprettholdes i hele bankens verdikjede.

## Videreutvikling av åpenhetsarbeidet

I forbindelse med bankens aktsomhetsvurderinger og rapportering etter åpenhetsloven for 2025, har Instabank avdekket flere viktige forbedringsområder. Disse er som følger

- videreutvikle den styregodkjente retningslinjen for bærekraftig bankdrift
- styrke etterlevelsen av menneskerettigheter og anstendig arbeidsliv i anskaffelsesrutiner
- sørge for regelmessig offentlig rapportering om fremgang innen miljømål.

## 7. Ansvarlig långivning/bankvirksomhet

Ansvarlig långivning/bankvirksomhet handler om å unngå å gi lån som kan sette kundene i en vanskelig økonomisk situasjon. Det innebærer også det å gi god informasjon til kunden om vilkårene for lånet og potensielle konsekvenser av mislighold. Som en bank med et tydelig samfunnsoppdrag tilbyr Instabank finansielle tjenester utover det tradisjonelle standardbanker tilbyr. Instabank ønsker å fremme finansiell inkludering og i større grad muliggjøre økonomisk deltakelse for individer gjennom tilpasset rådgivning, eksempelvis gjennom å refinansiere lån for kunden og derigjennom redusere kundens samlede lånekostnader.

### Påvirkning, risiko og muligheter

Gjennom ansvarlig långivning reduserer Instabank ikke bare potensielle økonomiske risikoer, men bygger også tillit til sin kundebase. Denne forpliktelsen er forankret i bankens misjon om å tilby finansielle tjenester samtidig som høye standarder for integritet og kundebehandling opprettholdes.

Som tilbyder av bedriftslån til små og mellomstore bedrifter gjennom en smidig og effektiv låneprosess, sikrer Instabank finansiering til bedriftene når de trenger det mest. Ved å kombinere moderne teknologi med et sterkt kundefokus har Instabank en positiv samfunns påvirkning som er med på å

styrke næringslivet, skape arbeidsplasser og hjelpe bedrifter med å realisere sitt potensial.

Brudd på ansvarlig långivning vil kunne øke sannsynligheten for mislighold og økonomiske tap for banken. I verste fall vil det også kunne skade bankens omdømme og føre til tapt kundetillit, noe banken tar på høyeste alvor. Instabanks kredittvurderingsprosess skal sikre at lånet er tilpasset kundens tilbakebetalingsevne. Gjennom kundeforholdet er banken proaktiv i oppfølgingen av kundens innbetalinger og har effektive prosesser for å håndtere kunder med betalingsvansker for å avhjelpe i en vanskelig økonomisk situasjon.

### Våre styrende dokumenter i arbeidet med ansvarlig långivning/bankvirksomhet

- ✓ Eksterne regelverk som finansavtaleloven og utlånsforskriften setter konkrete føringer
- ✓ Gjeldsregisteret og inkassoregisteret gir riktig oversikt
- ✓ Styrets retningslinje for kredittgivning
- ✓ Kredittåndbok med etablerte regler og prinsipper for ansvarlig långivning

### Hva gjør Instabank?

- ✓ Instabank har samarbeid med Norsk familieøkonomi som gjennomfører uavhengig kunderådgivning til de av våre nye boliglånskunder som har økonomiske utfordringer. Banken har som mål at minimum 80 % av kundene innenfor kategoriene som kvalifiserer til rådgivning gjennomfører oppstartssamtalen med Norsk familieøkonomi.
- ✓ Kunderådgiverne har spesielt fokus på kunder som har økonomiske utfordringer og som vi har hjulpet i første fase av låneperioden. Dette for å være tett på kundene, både hvis økonomisk situasjon bedres og kunden kan få bedre vilkår andre steder, eller om det er snakk om forverring av økonomisk situasjon og kunden må følges tettere opp på grunn av betalingsvansker.

- ✓ Instabank har proaktiv oppfølging av kunder med betalingsvansker. Dette gjøres ved å kontakte kunder som har overskredet forfallsdato med et bestemt antall dager, nettopp for å kunne komme i gang med tidlige tiltak for å avhjelpe kunden og hindre mislighold.
- ✓ Alle rådgivere gjennomfører kredittrådgiverautorisasjon via Finansieringsforetakenes Forening, tillegg til opplæring via Spama.

## **8. Ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester**

Ansvarlig markedsføring innebærer at Instabank og agenter som formidler Instabanks produkter og tjenester gir et realistisk bilde av vilkår og betingelser og unngår villedende informasjon og følger gjeldende regelverk.

### **Påvirkning, risiko og muligheter**

Instabank har identifisert to vesentlige temaer ved ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester. Det første er risikoen for negativ påvirkning gjennom mangel på ærlig og transparent kommunikasjon samt spredning av villedende informasjon. Åpen og korrekt markedsføring er avgjørende for å etablere og opprettholde kundetillit. Ved å opprettholde høye standarder for markedsføringspraksis styrker banken sitt omdømme, sikrer etterlevelse av reklamelovgivning og legger til rette for langsiktige kundeforhold.

Instabank har også identifisert en finansiell risiko knyttet til villedende markedsføringspraksis. Slike praksiser kan medføre betydelige juridiske og økonomiske konsekvenser, inkludert bøter og regulatorisk gransking. For å unngå dette er det avgjørende å opprettholde en markedsføringsstrategi basert på åpenhet og integritet. Dette bidrar til å bevare kundeloyalitet, redusere regulatorisk risiko og sikre bankens langsiktige finansielle stabilitet.

## **Våre styrende dokumenter i arbeidet med ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester**

Instabank må forholde seg til regelverk som markedsføringsloven og finansavtaleforskriften for markedsføringen av våre produkter.

- ✓ Rutinebeskrivelse operasjonell risiko - Markedsføring
- ✓ Rutine for bruk av finansagenter
- ✓ Markedsføringsloven
- ✓ Finansavtaleforskriften

## **Hva gjør Instabank?**

For å sikre at all markedsføring følger gjeldende lover og retningslinjer, har banken etablert en egen rutine for utforming av markedsføringsmateriell og kontroll med etterlevelse av regelverket. Dette bidrar til at kommunikasjonen vår er tydelig, korrekt og i samsvar med gjeldende lovkrav.

I tillegg gjennomfører vi regelmessig oppfølging av markedsføringen til våre agenter. Denne oppfølgingen er forankret i en egen rutine hvor vi systematisk overvåker og dokumenterer at markedsføringspraksisen deres er i tråd med våre retningslinjer og lovkrav.

Gjennom disse tiltakene sikrer vi en ansvarlig og etterrettelig markedsføringspraksis, både internt og hos våre agenter.

## G - Governance

I Instabank setter vi integritet og ansvarlighet fremst i alt vi gjør. Vi forstår viktigheten av å beskytte våre kunders interesser og opprettholde tilliten til finanssystemet, noe som er essensielt for å drive bankforretning på en bærekraftig og etisk måte. Gjennom opplæring sikrer vi at våre ansatte ikke bare er godt informerte, men også utrustet til å identifisere og håndtere risikoer. Dette skaper en kultur hvor etikk og ansvarlighet integrert i hverdagen, og bidrar til å styrke vår posisjon som en pålitelig partner for våre kunder.

### 1. Etisk forretningspraksis

Etisk forretningspraksis innebærer at alle ansatte kjenner til og følger bankens etiske retningslinjer, interne prosedyrer og eksterne lovkrav.

#### Påvirkning, risiko og muligheter:

Instabank har identifisert en potensiell negativ påvirkning knyttet til utilstrekkelig integritet, rettferdighet og etiske standarder i virksomheten. Manglende etterlevelse av disse prinsippene kan medføre betydelige omdømme- og juridiske risikoer for banken og det er derfor viktig at banken opprettholder de høyeste etiske standardene på alle nivåer i virksomheten.

#### Våre styrende dokumenter i arbeidet med etisk forretningspraksis

- ✓ Etiske retningslinjer
- ✓ Rutine for varsling for kritikkverdige forhold på arbeidsplassen
- ✓ Styrets retningslinjer for håndtering av interessekonflikter
- ✓ Styrets retningslinjer for håndtering av insideinformasjon

#### Hva gjør Instabank?

Instabank er forpliktet til etisk integritet og har etablert et solid rammeverk for å sikre ansvarlig og transparent drift. Banken har implementert omfattende policyer og prosedyrer, inkludert retningslinjer for håndtering av interessekonflikter, regler for insideinformasjon, etiske standarder på

arbeidsplassen og tiltak for beskyttelse av varslere.

Retningslinjene fungerer som en veiviser for ansvarlig adferd og sikrer at alle ansatte handler i tråd med høye etiske standarder. Alle ansatte har tilgang til disse rutinene og er forpliktet til å følge dem. Instabank jobber kontinuerlig for å sikre at retningslinjene reflekterer beste praksis og opprettholder bankens etiske standarder.

For ytterligere å styrke etikk og etterlevelse, oppfordrer banken til en åpen dialog og har etablert varslingsprosedyrer som legger til rette for både anonyme varslinger om kritikkverdig forhold og åpen kommunikasjon. Dette sikrer at banken får nødvendig informasjon om uansvarlig adferd, en rettferdig behandling av alle saker og bidrar til en kultur preget av tillit og ansvarlighet.

### 2. Økonomisk kriminalitet (anti-hvitvasking)

Økonomisk kriminalitet omfatter ulovlige handlinger med økonomisk vinning som hovedmotiv. I dagens samfunn utgjør dette en betydelig trussel for både privatpersoner og næringslivet, og kan skje gjennom bedrageri, korrupsjon, svindel og hvitvasking. Instabank tar denne utfordringen på alvor og har en proaktiv tilnærming for å beskytte både kundene sine og finanssystemet som helhet.

#### Påvirkning, risiko og muligheter:

Instabank har identifisert både en negativ påvirkning og en finansiell risiko knyttet til økonomisk kriminalitet (anti-hvitvasking).

Den negative påvirkningen er knyttet til mangel på tilfredsstillende rutiner og praksis for å forebygge økonomisk kriminalitet. For å forhindre dette, er det avgjørende at banken implementerer robuste anti-hvitvasking prosedyrer som beskytter mot finansielle forbrytelser og bevarer systemets integritet.

Den finansiell risiko knyttet til økonomisk kriminalitet er der utilstrekkelige prosedyrer kan føre til økte kostnader, kundefrustrasjon og ineffektivitet, særlig gjennom byrdefulle

kontroller og mange falske positive transaksjoner. Utilstrekkelige prosedyrer kan også resultere i bøter eller sanksjoner fra myndighetene. Instabank må derfor kontinuerlig tilpasse sine anti-hvitvasking strategier for å balansere regulatorisk samsvar med en god kundeopplevelse, og sikre både sitt omdømme og operasjonelle effektivitet.

### **Våre styrende dokumenter i arbeidet med økonomisk kriminalitet (anti-hvitvasking)**

- ✓ Styrets retningslinje for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

### **Hva gjør Instabank?**

Instabank jobber aktivt med å bekjempe økonomisk kriminalitet, gjennom en proaktiv tilnærming som går utover kun etterlevelse av regelverk. Banken har etablert et rammeverk for å sikre at nødvendige tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering implementeres og etterleves på alle nivåer i organisasjonen. Dette rammeverket inkluderer detaljerte rutiner for risikoklassifisering av kunder og løpende oppfølging av kundeforhold. Instabank benytter elektroniske verktøy og transaksjonsmonitorering for å oppdage mistenkelige aktiviteter, samt håndtere treff på sanksjonslister og andre relevante krav. Banken sørger for kontinuerlig opplæring av ansatte, og alle rutiner er dokumentert og tilgjengelige for medarbeidere. Løpende oppdatering av rutinene sikrer at bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet er effektivt og i samsvar med gjeldende lovkrav, og

dermed bidrar banken til å opprettholde et trygt og pålitelig finansielt miljø.

### **Styringsindikatorer og nøkkeltall (KPIer)**

Instabank har etablert utvalgte nøkkelindikatorer for å følge opp bærekraftsarbeidet på en strukturert og etterprøvbart måte. Disse rapporteres regelmessig til styret og inngår i bankens helhetlige risikostyring.

#### **ESG-opplæring**

Minimum 95 % av ansatte skal årlig gjennomføre ESG- og etikkopplæring.

#### **Boliglån med registrert energimerke**

Andel boliglån med registrert energimerke følges årlig, med mål om gradvis forbedring av gjennomsnittlig kvalitet i porteføljen.

#### **Eksponering mot karbonintensive sektorer (SMB-portefølje)**

Andel eksponering mot sektorer med høy karbonintensitet skal vise en nedadgående trend over tid.

#### **Kundetilfredshet (NPS)**

Kundetilfredshet skal vise stabil positiv utvikling over tid.

#### **Åpenhetsloven - aktsomhetsvurdering:**

Årlig aktsomhetsvurdering signeres av styret og publiseres innen lovpålagt frist.

## Søkelys på klimarisiko - Klimatilpasning i utlånsporteføljen og bedre bruk av

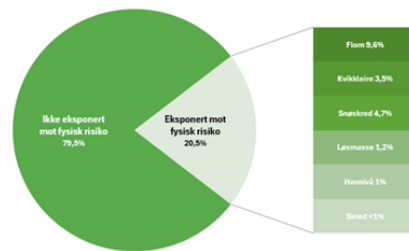
### data

Instabank har som mål å styrke sitt arbeid med tilpasning til klimarisiko ved å bruke tilgjengelige klimadata for boliger banken har pant i. Banken har blant annet data om fysisk klimarisiko som flom, kvikkleire, snøskred og økning i havnivå som knytter seg til boligens beliggenhet. I tillegg til data om overgangsrisiko gjennom boligens energiklasse og energieffektivitet.

Banken vil regelmessig gjennomføre dobbelt vesentlighetsanalyser for å vurdere om klimatilpasning er et vesentlig tema for banken i tiden fremover. Et eksempel kan være å integrere klimarisiko i beslutningstakingen på en måte som harmonerer med forretningsmodellen.

Utviklingen innen klimarisiko følges gjennom bankens risikorapporter og inngår i styrets årlige gjennomgang av risikotoleranse og bærekraftstrategi.

PORTEFØLJE ANDEL UTSATT FOR FYSISK RISIKO



Banken vurderer at eksponeringen mot fysisk risiko først og fremst består av risikoer som direkte berøres av klimaendringer, i form av flom, snøskred og havnivå.

ENERGIMERKINGSFORDELING I PORTEFØLJEN

