

Policy for bærekraft, samfunnsansvar og klimarisiko

Internt policydokument
SPAREBANK 68° NORD

Innholdsfortegnelse

Versjonsliste	2
Policy for bærekraft, samfunnsansvar og klimarisiko	3
1. Innledning	3
1.1. Bankens risikotoleranse	4
1.2. Roller og ansvar	4
1.3. FNs bærekraftsmål	5
2. Bankens handlingsregler for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar	7
2.1. Klima og miljø	7
2.2. Menneskerettigheter	7
2.2.1. Åpenhetsloven	7
2.3. Økonomisk kriminalitet	8
2.3.1. Hvitvasking og terrorfinansiering	8
2.3.2. Skatt	8
2.3.3. Korrupsjon	8
2.4. Bærekraftig eierskap og investeringsstrategi	9
2.5. Lokalt engasjement	9
2.6. Kunder	9
2.7. Nulltoleranse for diskriminering	9
2.8. Bærekraftige innkjøp og reiser	9
2.9. Kredittgivning	10
2.10. Bankens konkurrenter	10
2.11. Medarbeidere og trivsel	11
3. Etterlevelse	11
4. Rapportering	11

Versjonsliste

VERSJON	ENDRING	DATO	UTFØRT AV
1	Etablering av dokument	06.2022	FKU
1.1	Oppdatering	06.2023	FKU

Policy for bærekraft, samfunnsansvar og klimarisiko

1. Innledning

Dette dokumentet gir en oversikt over bankens overordnede retningslinjer, herunder krav og rammer knyttet til bærekraft og klimarisiko i banken. Dokumentet er underordnet policy for virksomhets – og risikostyring, i likhet med policyer for de øvrige viktigste enkeltrisikoen, som illustrert i figuren nedenfor.



Banken legger til grunn Guidelines on Internal Governance fra 2021 (EBA GL 2021-05) som prinsipp for utarbeidelsen av policy. Sett i forhold til bankens størrelse, med en enkel og transparent organisasjon samt enkle og oversiktlige produkter definerer banken seg som mindre foretak (proporsjonalitetsprinsippet).

Bankens policy for bærekraft, samfunnsansvar og klimarisiko omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø. **Som lokal sparebank ønsker banken å bidra til bærekraftig vekst og utvikling i lokalsamfunnet gjennom våre verdier; redelig engasjert og kompetent.** Videre har banken et ansvar for å unngå å medvirke til miljødelegger, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. For at banken skal nå disse målene tar banken utgangspunkt i de bærekraftige dimensjonene Environmental (Klima og Miljø), Social (Menneskerettigheter og Sosiale forhold) og Governance (Virksomhetsstyring).

1.1. Bankens risikotoleranse

Med ESG risiko forstås risikoen fra nåværende eller fremtidige effekter fra ESG-faktorer som kan påvirke bankens kjernevirksomhet.

Risikoen for tap er knyttet til manglende etterlevelse av regulatoriske krav på området, samt manglende fokus og arbeid på ESG området som fører til svekket tillit fra bankens kunder.

Utgangspunktet for bankens rammer på ESG-området er styrets risikotoleranse som definerer hvilket risikonivå styret er villig til å akseptere.

Risikotoleranse	Beskrivelse
LAV	Bankens ESG-risiko skal være lav. Banken skal styre sitt arbeid på ESG-området på en måte som begrenser tapspotensialet knyttet til omdømme, både som en følge av regulatoriske krav og tillit fra kunder gjennom å være en aktiv bidragsyter på bærekraftsområdet.

Lav risikotoleranse innebærer blant annet av banken og dens ansatte skal:

- Kjennetegnes av høy etisk standard, god eierstyring og selskapsledelse.
- Ha nulltoleranse for korrupsjon, bestikkelser og annen økonomisk kriminalitet
- Ha en åpen, ærlig og tydelig kommunikasjon til interessenter som kunder, ansatte, eiere, samarbeidspartnere og samfunnet for øvrig
- Er en aktiv og lyttende aktør som sikrer retten til effektiv klageadgang for berørte parter gjennom forsvarlige prosesser
- Holder orden i egen virksomhet og prioriterer miljøvennlige løsninger

1.2. Roller og ansvar

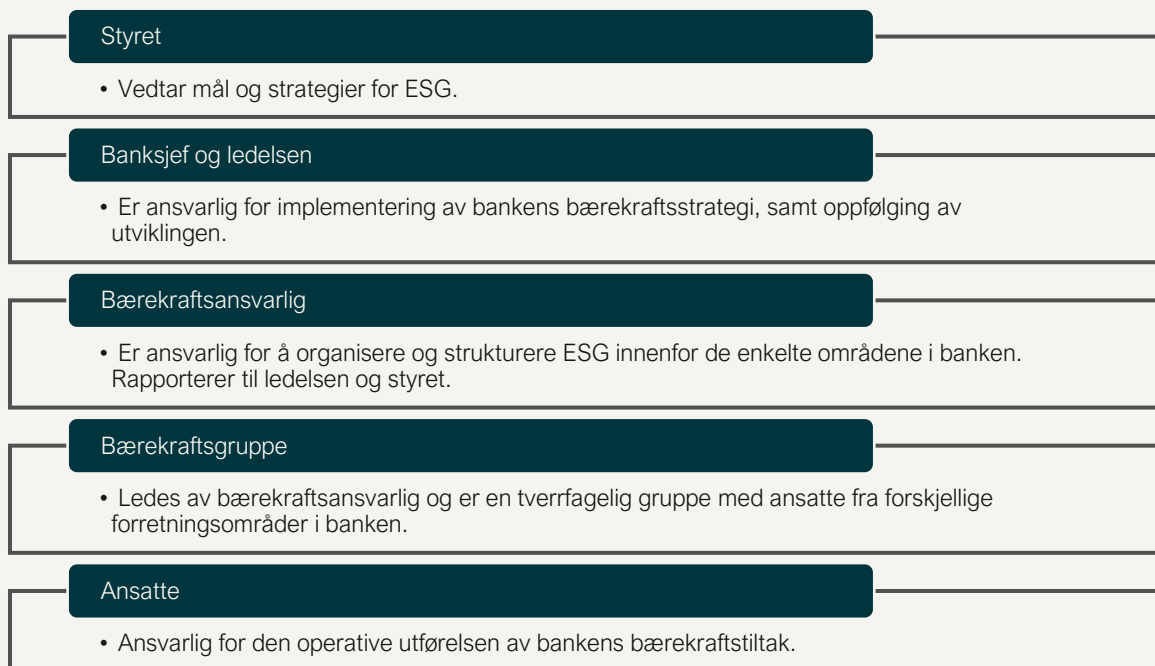
Dette policydokumentet er vedtatt av styret, og endringer i policyen kan kun vedtas av styret. Revidering av dokumentet skal skje ved behov og minst hvert tredje år.

Bankens styre skal vedta mål og en overordnet strategi innen klima- og miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring, og det er styrets ansvar å følge opp at banken når målene. Administrerende banksjef og bankens bærekraftsansvarlig er ansvarlig for implementering av strategien. Banken

skal ha en bærekraftsgruppe som skal rådggi administrerende banksjef og bærekraftsansvarlig, samt arbeide med tiltak på området.

Bankens policy for bærekraft skal være kjent for alle ansatte. Alle ansatte i banken skal årlig gjennomgå opplæring innenfor bærekraft.

I banken er bærekraft integrert i alle nivåer i organisasjonen.



1.3. FNs bærekraftsmål

FNs bærekrafts mål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. FNs bærekrafts mål består av 17 hovedmål. Målene skal fungere som en felles global retning for land, næringsliv og sivilsamfunn. Som en lokal sparebank ønsker banken å være en aktiv bidragsyter i dette arbeidet ved å redusere sin negative innvirkning på målene og styrke sin positive innvirkning, forankret i bankens verdier; Redelig, Engasjert og Kompetent. Banken hadde gjennom høsten 2022 arbeidet med å identifisere hvilke mål banken ønsker å ha et særlig fokus på i sitt bærekraftsarbeid. Målene skal sette rammene for bankens arbeid på området og være førende for bankens bærekraftstrategi.



Banken fokuserer på følgende områder i den kommende periode:



Bærekraftsmål nr 3. God helse. Banken har som mål å legge til rette for å sikre god helse og fremme livskvalitet for alle medarbeidere.



Bærekraftsmål 5. Banken skal være en inkluderende og attraktiv arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Banken jobber for en jevn kjønnsfordeling i styret, ledergrupper og blant medarbeiderne.



Bærekraftsmål 8. Internt skal banken arbeide for anstendige arbeidsforhold for sine ansatte, gjennom å tilrettelegge for et inkluderende arbeidsmiljø, gode rammevilkår og en trygg arbeidsplass. Eksternt skal banken være en bidragsyter for utdanningsinstitusjoner ved å bidra til opplæring i personlig økonomi. Banken skal veilede sine BM-kunder til å ta gode valg for å sikre anstendig arbeid og økonomisk vekst.



Bærekraftsmål 11. Banken skal gjennom sitt engasjement utvikle lokalsamfunnet. Dette skal gjøres gjennom tilgang til risikokapital, kompetanseoverføring, sponsorat og utdeling av gaver.



Bærekraftsmål 13. **Banken har som mål å bli nullutslippsbank.** Banken vil gjennom kredittrådgivning påvirke kunder til å redusere utslipp, samt bidra til økt fokus og kunnskap på området gjennom lokale engasjement og rolle som finansiell partner.

2. Bankens handlingsregler for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar

Sparebank 68° Nord har utarbeidet følgende handlingsregler for hvordan banken skal ivareta sitt samfunnsansvar og bidra til oppfyllelse av FNs bærekraftsmål:

2.1. Klima og miljø

Sparebank 68° Nord skal opptre ansvarlig med tanke på klima og miljø. Banken skal ha gode retningslinjer for bruk og håndtering av papir, sortering og gjenvinning av elektronikk/IT-utstyr. Banken skal i stor grad benytte miljøvennlige produkter, og vil benytte videokonferanser/webmøter der dette er mulig. Banken vil gjennom dette redusere bilkjøring og flyreiser så mye som mulig. Banken har utarbeidet egne retningslinjer for reising som skal følges av alle ansatte.

Banken beregner scope 1, 2 og 3 utslipp etter fremgangsmåten lagt frem av GHG Protocol. Man skiller mellom tre forskjellige utslippskategorier:

Scope 1: Direkte utslipp fra utslippskilder som selskapet selv eier eller kontrollerer.

Scope 2: Indirekte utslipp fra innkjøpt energi.

Scope 3: Andre indirekte utslipp (som ikke er rapportert i Scope 2) fra selskapets verdikjede

2.2. Menneskerettigheter

Banken skal ikke medvirke til brudd på menneskerettighetene, men støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. Banken skal respekterer alle menneskerettigheter slik de er beskrevet i FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, og krever det samme av selskaper som det lånes penger til.

2.2.1. Åpenhetsloven

Åpenhetslovens intensjon er å fremme respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og tjenester. Den skal sikre at allmennheten har tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer reelle og mulige negative konsekvenser som kan knyttes til virksomhetens leverandørkjeder og deres forhold/fokus på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Sparebank 68° Nord er pålagt å følge Åpenhetsloven og må gjennomføre aktsomhetsvurderinger av egen leverandørkjede/forretningspartnere. FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter (UNGP) og OECDs retningslinjer klargjør hvilket ansvar virksomheter har for å respektere grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold globalt og nasjonalt. Videre har banken en opplysningsplikt og redegjørelsesplikt. Sistnevnte innebærer at fullstendig oversikt over de aktsomhetsvurderinger som er foretatt av leverandørkjeden skal publiseres offentlig innen utgangen av juni 2023. Opplysningsplikten innebærer at banken må svare opp konkrete henvendelser om egen leverandørkjede vedrørende de forholdene Åpenhetsloven regulerer.

Åpenhetsloven skal forankres i bankens styre og nedfelles i de styrende dokumenter på en slik måte at banken plikter å gjøre risikobaserte aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer og etterkommer kravene til opplysningsplikt og redegjørelsesplikt. Banken har utnevnt Frank Kulseng som bærekraftsansvarlige som særskilt ansvarlig for Åpenhetsloven.

2.3. Økonomisk kriminalitet

2.3.1. Hvitvasking og terrorfinansiering

Banken skal bekjempe økonomisk kriminalitet på bakgrunn av risikovurderinger og oppfølging av antihvitvaskområdet, mistenkelige transaksjoner og mulige svindelsaker. For at banken ikke skal bli brukt som et virkemiddel til hvitvasking, finansiering av terror eller dødelige våpen, gjennomfører banken en rekke tiltak. Bankens rutiner og retningslinjer baserer seg på hvitvaskingsloven, med tilhørende forskrift og rundskriv fra Finanstilsynet. Våre hovedoppgaver tilknyttet dette er å gjennomføre risikovurderinger, gjennomføre kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og kunder, samt rapportere mistenkelige transaksjoner til Økokrim.

2.3.2. Skatt

Banken skal ikke investere i selskaper eller gi kreditt til kunder som organiserer sin virksomhet i såkalte skatteparadis eller som ikke rapporterer sin virksomhet i ethvert land de opererer i. Videre forventes det at bankens kunder er åpne om sine eierstrukturer, at de organiserer sin virksomhet på en slik måte at de gjenspeiler reell produksjon/verdiskapning, og ikke utnytter smutthull i lovverket for å unngå beskatning ved bruk av skatteparadis. Det innebærer også at selskapene har prosedyrer for iverksettelse av tiltak ved mistanke om at ansatte eller leverandører har gjort seg skyldige i tilrettelegging av skatteunndragelse.

2.3.3. Korrupsjon

Korrupsjon omfatter å bestikke eller ta imot bestikkelser i form av penger, gaver eller tjenester. Banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjelder både innad i organisasjonen, hos bankens kunder, i selskaper banken investerer i, hos våre fondsleverandører og hos leverandører til bankens egne innkjøp.

2.4. Bærekraftig eierskap og investeringsstrategi

Banken skal sikre ansvarlig og bærekraftig eierskap. Banken bør avstå fra å investere i selskaper som etikkrådet i Statens pensjonsfond utland fraråder.

2.5. Lokalt engasjement

Banken skal forvalte de midler den har til rådighet på en god måte, og skal bidra aktivt til lokalsamfunnet. Den skal ta initiativ til og støtte lokale bærekraftige tiltak som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet. Dette gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening. Gjennom årlig gaveutdeling skal banken bidra positivt til lokalsamfunnet.

2.6. Kunder

Banken skal møte kundene med respekt og vennlighet, og finne gode løsninger som både tjener kunden og banken. Markedsføringen og rådgivning av salg av produkter og tjenester skal skje på en etisk måte, med basis i saklig og korrekt informasjon, i samsvar med gjeldende lover og regler. Priser for de viktigste tjenestene skal være tilgjengelig i bankens nettsider og i bankens lokaler. Bankens informasjon til kundene ved tilbud om produkter og tjenester skal være nøyaktig, forståelig og pålitelig, og aldri bevisst være tvetydig eller egnet til å villedde en kunde. Banken skal oppfylle kravene i ny personvernforordning. Forordningen stiller blant annet krav om at kunder og ansatte har rett til å kreve sletting av egne personopplysninger (retten til å bli glemt), samt rett til å ta med seg sine personopplysninger (dataportabilitet) til annen virksomhet.

2.7. Nulltoleranse for diskriminering

Det skal aldri finne sted diskriminering av kunder på grunn av alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status. Det er et grunnleggende prinsipp i bankens personalpolitikk at alle skal ha like muligheter for å kvalifisere seg til alle typer oppgaver, og at karrieremulighetene skal være de samme. Mulighetene skal videre være like uavhengig av alder, etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion, legning, livssyn eller funksjonsevne. Ingen form for verbal, fysisk og seksuell trakassering skal forekomme.

2.8. Bærekraftige innkjøp og reiser

Bankens største leverandører skal være opptatt av samfunnsansvar, og produsere varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte. Barnearbeid er uakseptabelt. Det er viktig at bankens leverandører opptrer redelig og ordentlig, og har ordnede arbeidsforhold. Det gjelder også for bankens leverandører av finansielle investeringer, som for eksempel bankens beholdning av papirer for likviditetsformål.

For å redusere bankens miljøbelastning stilles det krav til løpende innkjøp i banken gjennom «Retningslinjer for innkjøp».

Banken ønsker å legge til rette for at tjenestereiser skjer på en bærekraftig, effektiv og helsefremmende måte. Formålet er å redusere bankens reisevirksomhet til et hensiktsmessig nivå, og aktivt søke å redusere dette ytterligere i årene fremover.

Gjennom «Retningslinjer for forretningsreiser» stiller banken krav til ansattes reisevirksomhet både innenlands og utenlands når dette gjennomføres i regi av jobb

2.9. Kredittgivning

Banken skal ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. Bankens kunder bør oppfordres til å skape en bærekraftig utvikling, gjennom å ha økt fokus på miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold i egen virksomhet.

Dette innebærer blant annet at banken skal ha fokus på at varer og tjenester produseres på en bærekraftig måte, om kunden respekterer grunnleggende menneskerettigheter og om kunden forurenser miljøet. Banken skal også sikre ansvarlige utlånsvirksomhet gjennom å øke bedriftenes bevissthet og praksis rundt temaer som miljø, etikk, samfunnsansvar, forretningsdrift og eierstyring.

Banken skal ikke ha kunder som er i bransjer som kan skade bankens omdømme. Det skal ikke ytes kreditt til følgende bransjer: våpenproduksjon, tobakk, pornografi, spillvirksomhet, selskaper som har kryptovaluta som hovedinntektskilde, kull og atomkraftproduksjon, ulike former for gruvedrift.

Klimarisikoen er et resultat av hvordan bankens kunder påvirkes av både fysiske klimaendringer som kan gi økte kostnader (fysisk risiko) og økonomisk risiko knyttet til omstillingen til et lavutslippssamfunn (overgangsrisiko). Banken skal ha retningslinjer for vurdering av risiko knyttet til klima og bærekraft i kredittvurderingen, spesielt for bedriftskundene, og det skal gjennomføres en vurdering av kundens bransje, panteobjekter og leverandører og kunder.

Spesielt utsatte bransjer kan være: Gruvedrift, landbruk og skogbruk, fiske og havbruk, olje og energi, transport, store byggeprosjekter, næringsbygg (spesielt eldre bygg) og reiseliv.

For detaljering på kredittgivning henvises det til Retningslinjer for vurdering av bærekrafts- og klimarisiko i kredittsaker.

2.10. Bankens konkurrenter

Banken skal opptre med respekt og redelighet overfor sine konkurrenter. Opplysninger som banken gir om seg selv, sine produkter og om sine konkurrenter, skal være korrekte.

2.11. Medarbeidere og trivsel

Bankens ansatte og valgte representanter skal behandles med respekt, og skal rettidig få forelagt seg den informasjon og de opplysninger som de etter lov, forskrifter, bankens vedtekter og internt regelverk har krav på. Banken skal skape et trivelig og motiverende arbeidsmiljø, med gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet.

3. Etterlevelse

Dersom banken oppdager at kunder, leverandører og selskaper banken har investert i, ikke handler i tråd med bankens forventninger i forhold til bærekraft, miljø og samfunnsansvar, vil banken opprette dialog med selskapet for om mulig å få til en endret praksis. Hvis selskapet fortsetter å bryte bankens krav, vil det kunne medføre at det startes en prosess mot en avvikling av kundeforholdet eller salg av eierposisjonen i selskapet.

4. Rapportering

Banken redegjør i årsrapporten for sitt arbeid knyttet til samfunnsansvar, med utgangspunkt i bankens handlingsregler.

Banken skal årlig utarbeide et klima- og miljøregnskap. Banken er Miljøfyrtårnsertifisert og det skal årlig utarbeides en klima- og miljørapport som følge av å være miljøfyrtårn. Miljøfyrtårnstiftelsens rapportering følger prinsippene GHG-protocol og vurderes derfor å være et hensiktsmessig grunnlag for bankens årlige klima- og miljøregnskap. Det årlige klima- og miljøregnskap skal publiseres.

Det skal utarbeides en klimarisikorapport årlig som skal publiseres av banken. Banken følger TCFD-rammeverket og Finans Norges veiledning for utarbeidelsen av rapporten.

Det er en målsetting om at banken fra 2024 kvartalsvis skal overvåke og rapportere bankens eksponering i porteføljen med hensyn på klimarisiko og utslipp. Dette vil være en del av kvartalsvis risikorapport som fremlegges for styret.