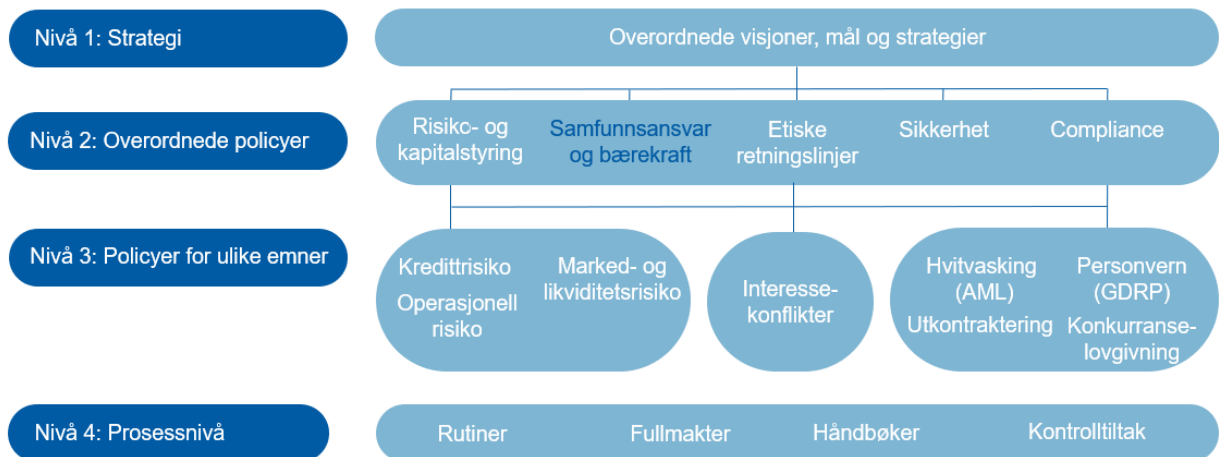




# Policy for samfunnsansvar og bærekraft



**Innhold**

1. Bakgrunn og formål med dokumentet .....	3
2. Oppdatering av dokumentet.....	3
3. Virkemåte.....	3
4. Forhold til annet særlig relevant regelverk.....	3
Initiativer og forpliktelser vi støtter eller tilslutter oss.....	4
5. Risikostrategi og profil .....	6
Ansvarlige utlån .....	7
Ansvarlige investeringer.....	7
Økonomisk kriminalitet .....	7
Personvern.....	7
Bidrag til bærekraftige formål .....	7
Klima og redusere miljøfotavtrykk .....	8
Kompetanseutvikling .....	8
6. Revidering og endringer .....	9
7. Vedlegg- definisjoner bærekraft.....	10
<b>Bærekraft og ESG</b> .....	10
<b>Samfunnsansvar</b> .....	10
<b>Bærekraftrisiko</b> .....	10
<b>Klimarisiko</b> .....	10
<b>Strategi</b> .....	10

## 1. Bakgrunn og formål med dokumentet

SpareBank 1 Østfold Akershus skal være et finanshus som inntar en tydelig bærekraftprofil ved å være en pådriver for den bærekraftige utviklingen i vår region. Samfunnsansvar og bærekraft skal være utgangspunktet for alt vi gjør og er en tydelig del av vår merkevare. Formålet med dette dokumentet er å beskrive hvordan konsernet jobber med samfunnsansvar og bærekraft **innen virksomhetsstyring, drift, utlån, investeringer, eierstyring, og overfor leverandører og partnere**. Dokumentet skal være retningsgivende for konsernets daglige arbeid med bærekraft og samfunnsansvar. Dette arbeidet omfatter en rekke ulike fagområder og skal – så langt det er mulig integreres i konsernets kjerneprosesser.

## 2. Oppdatering av dokumentet

Styret skal en gang per år gjennomgå og godkjenne policy for Samfunnsansvar og bærekraft. Styrets konklusjon skal være nedfelt i styrereferatet. Forut for styrebehandlingen skal policy for Samfunnsansvar og bærekraft vurderes av Balanse- og risikostyringskomiteen. Adm. dir. innstiller ovenfor styret. Det er leder for enheten Kommunikasjon og bærekraft som eier og har ansvaret for å oppdatere policy for Samfunnsansvar og bærekraft.

## 3. Virkemåte

Policy for samfunnsansvar og bærekraft gjelder for hele konsernet. Ved implementering i bankens datterselskaper skal rammeverket implementeres i størst mulig grad, imidlertid hensyntatt det enkelte datterselskaps størrelse og risikobilde. Alle formelle lov- og forskriftskrav til virksomhetene skal oppfylles.

## 4. Forhold til annet særlig relevant regelverk

Det er en forutsetning at all lovgivning som konsernet er underlagt følges. Videre skal konsernet følge de til enhver tid gjeldende vedtekter, og vedtak fastsatt av styret. Enhver overskridelse i forhold til styrevedtatte rammer skal rapporteres uten unødig opphold til administrerende direktør og styret, i tillegg til annen etablert rapporteringslinje som skissert under avsnittet Kontrollmiljøet. Rammeverk for risiko- og kapitalstyring er definert i overordnet policy for Risiko- og kapitalstyring.

## Styrende dokumenter

Policy for Samfunnsansvar og bærekraft bygger på konsernets strategi, konsernets merkevareplattform, norske lover og internasjonalt anerkjente rammeverk.

## Policyen må også ses i sammenheng med følgende myndighetskrav, policyer, initiativer og retningslinjer:

- Finansforetaksloven samt øvrige relevante anbefalinger og/eller retningslinjer gitt av Finanstilsynet.
- Regnskapslovens § 3-3 c
- Personalhåndboka (intern)
- Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for de ulike forretningsområdene
- Etske retningslinjer og varslingsplakat
- Policy for antihvitvasking med tilhørende rutiner

- Policy informasjonssikkerhet med tilhørende rutiner
- Policy for interessekonflikter
- Policy for behandling av personopplysninger

### **Initiativer og forpliktelser vi støtter eller tilslutter oss**

Som et ledd i vårt arbeid med samfunnsansvar og bærekraft rapporterer vi i tråd med anerkjente rapporteringsstandarder og har/skal forplikte oss til initiativer som bidrar til å drive arbeidet fremover. Nedenfor er flere av de initiativer og forpliktelser vi støtter eller tilslutter oss:

- FNs Bærekraftsmål
- FNs miljøprogram og prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet ved UNEP FI (United Nations Environment Programme Finance) og PRB (Principles for Responsible Banking)
- FNs Global Compact
- FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter
- OECD`s retningslinjer for flernasjonale selskaper
- Lov om bærekraftig finans som gjennomfører EU-forordning 2019/2088 om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren (Offentliggjøringsforordningen) og EU-taksonomien - EU-forordning 2020/852 om et rammeverk for et klassifiseringssystem for ulike bærekraftige aktiviteter
- Veikart for Grønn Konkurranseskraft, Finans Norge 2018
- Global Reporting Initiative (GRI)
- Anbefalingene til Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)
- Arbeidstakerrettigheter, herunder ILO konvensjonene
- Kvinnekonvensjonen
- Miljøfyrtårn
- Grønnvaskingsplakaten

### **Generelle retningslinjer for vårt arbeid**

Vi forplikter oss til å ta hensyn til klima og miljø, sosiale forhold og selskapsstyring (ESG) i alle våre aktiviteter. Dette gjelder i vår daglige drift, inkludert våre fond og investeringer. Retningslinjene omfatter også alle produkter og tjenester som konsernet formidler til privatpersoner og bedrifter.

Retningslinjene er også gjeldende med samme krav og forventninger for våre datterselskap; EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS, Nekor Gårdsselskap AS, Varnaveien 43 E Kontor AS og SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS, samt øvrige samarbeidspartnere i SB1-alliansen.

## **Klima og miljø (Environment)**

SpareBank 1 Østfold Akershus forplikter seg til å ta hensyn til klima og miljø ved å:

- Ha kriterier og rutiner for styring av fond, kreditt- og finansieringsvirksomhetene våre med hensyn til klima og miljø.
- Ha et klimaregnskap med oversikt over direkte og indirekte klimagassutslipp knyttet til vår drift og kartlegging av klimagassutslipp i vår investerings- og utlånsportefølje. Vi skal aktivt arbeide med å redusere utslippene i henhold til Norges klimamål, Parisavtalen, FNs bærekraftmål og andre nasjonale lover og regler. Herunder skal vi sette et tidsbestemt klimamål.
- Vi skal tilby tjenester som stimulerer til klima- og miljøsmart adferd på områder der det er mulig for oss å ha en påvirkning.
- Klimarelaterte risikoer og muligheter skal være en integrert del av vår risikostyring og -håndtering og rapportering.
- Ikke ha kunder som forurensrer miljøet vesentlig, fører til uakseptable nivåer av klimagasser, er skadelig for arts mangfoldet, eller driver med kraftproduksjon innen kull eller olje.

## **Sosiale forhold (Social)**

SpareBank 1 Østfold Akershus forplikter seg til å ta sosialt ansvar ved å:

- Som regionens sterke og engasjerte lokale partner bidra gjennom vår eiermodell og tilstedeværelse til vekst, utvikling og bolyst i vår region.
- Ikke ha kunder innen bransjer som er involvert i kontroversiell våpenproduksjon, alvorlige brudd på menneskerettighetene, korrupsjon, pornografisk virksomhet eller tobakksindustri.
- Arbeide målrettet for å forhindre økonomisk kriminalitet, hvitvasking og terrorfinansiering for å ivareta det finansielle systemets integritet og økonomisk vekst.
- Ha nulltoleranse for alle former for diskriminering.
- Tilstrebe kjønnsbalanse i besluttsende organer og blant medarbeidere.
- Jobbe for likelønn, og å lukke lønns gap som kan skyldes kjønn.
- Ha en høy etisk standard hos medarbeidere og rutiner for varsling av kritikkverdige forhold.
- Ivareta arbeidstakers rettigheter og fremme et trygt og sikkert arbeidsmiljø.
- Ikke medvirke til brudd på menneskerettigheter eller arbeidstakers rettigheter. Konsernet ivaretar krav og plikter definert i Åpenhetsloven, som har som mål å fremme virksomheters respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.
- Ha rutiner for å lære opp ansatte i grunnleggende helse-, miljø- og sikkerhetsarbeid (HMS).

- Legge til rette for kontinuerlig kompetanseutvikling av medarbeidere.
- Ivareta informasjonssikkerhet og personopplysninger og personvern iht. gjeldende lover og retningslinjer.
- Påvirke vareleverandører til å ha tredjeparts sertifiserte produkter som sikrer at blant annet arbeidernes rettigheter ivaretas i produksjon.

### **Selskapsstyring (Governance)**

SpareBank 1 Østfold Akershus forplikter seg til god selskapsstyring ved å:

- Ha regelmessige dialoger og diskusjoner om ESG med våre interessenter.
- Alltid ha en åpen og tydelig kommunikasjon av blant annet klimaregnskap, bærekraftrapportering og annen ESG rapportering i henhold til initiativer vi har knyttet oss til.
- Ha retningslinjer og styringssystemer som sørger for at egen virksomhet er i tråd med normer, konvensjoner og lover, med spesielt fokus på de områder der det er høy risiko for brudd i egen bransje, og inkluderer dette i kontrakter med underleverandører og forretningspartnere.
- Ha gode varslingssystemer for å melde brudd på forventninger, normer, lover og konvensjoner.
- Årlig vurdere prinsippene for eierstyring og selskapsledelse og hvordan disse fungerer for selskapet.
- Ikke ha kunder som ikke har oppfylt våre dokumentasjonskrav i forhold til reelle rettighetshavere og midlers opprinnelse i kundeetableringsdokumentasjon.
- Rapportere i henhold til GRI, TCFD, EU-taksonomien, UN Global Compact, UNEP FI & PRB, Åpenhetsloven, Miljøfyrtårn og andre relevante rammeverk.

## **5. Risikostrategi og profil**

Det er etablert en overordnet risikostrategi og mer spesifikke risikostrategier for ulike risikokategorier konsernet er eksponert for. Risikostrategien er styrets overordnede retningslinje for konsernets risikovilje (risikoappetitt) og skal gi en oversikt over risikoen konsernet er villig til å akseptere for å realisere sine målsetninger. Risikoviljen skal defineres både gjennom risikoutsagn og risikorammer som er knyttet opp mot de ulike risikokategoriene. Risikostrategiene skal revurderes årlig eller når andre forhold tilsier det.

Risikoprofilen knyttet til samfunnsansvar og bærekraft skal være lav og konsernet skal ha et lavt klimaavtrykk og bidra til en bærekraftig utvikling av regionen. Basert på vesentlighetsanalysen fra 2020 har vi definert disse områdene som konsernets fokusområder. Kompetanseutvikling treffer alle fokusområdene.

1. Ansvarlige utlån
2. Ansvarlige investeringer
3. Arbeid mot økonomisk kriminalitet
4. Personvern
5. Bidrag til bærekraftige formål
6. Klima og miljøfotavtrykk

### **Ansvarlige utlån**

Vi sikrer bærekraftig vekst gjennom ansvarlige utlån ved å:

- Ha en bærekraftig kredittportefølje
- At våre rådgivere skal vurdere relevante ESG-faktorer i alle kredittsaker for BM
- Bidra til at våre kunder får et bevisst forhold til bærekraft og klimarisiko
- Være oss bevisst på vår påvirkningskraft ved at vi gjennom tilgang til finansiering kan være en pådriver for omstilling og lede bedrifter og privatpersoner i en bærekraftig retning

### **Ansvarlige investeringer**

Vi sikrer bærekraftig vekst gjennom ansvarlige investeringer ved å:

- Stille krav til finansielle leverandører
- Undersøke kundens klimapreferanser som en del av egnethetsvurderingen
- Tilby produkter som er i overensstemmelse med kundens klimapreferanser
- Gi kunden god informasjon om klimaprofilen i alle våre fond

### **Økonomisk kriminalitet**

Vi jobber kontinuerlig og målrettet for å avverge økonomisk kriminalitet og ivareta bankens og det finansielle systemets integritet. Vi bekjemper økonomisk kriminalitet ved å:

- Arbeide dedikert, med riktige og tilpassede kundetiltak, for å forhindre økonomisk kriminalitet/ hvitvasking/ terrorfinansiering gjennom vår bank
- Fortsette arbeidet med å øke kunnskap og årvåkenhet gjennom informasjon og opplæring for en god risikokultur

### **Personvern**

Vi jobber kontinuerlig og målrettet for å ivareta personvernet til kunder, ansatte, leverandører og eiere. Dette gjør vi ved å:

- Videreutvikle personvernkulturen og bygge personvernkompetanse hos både medarbeidere og kunder
- Personvern skal være integrert i hele virksomheten – systemer, produkter og tjenester

### **Bidrag til bærekraftige formål**

Rollen som lokal støttespiller er en viktig del av vårt samfunnsansvar, og det er en aktivitet vi kommer til å videreføre i tråd med nye samfunnsbehov. Slik kan SpareBank 1 Østfold Akershus være med å løfte regionen og bidra til bærekraftige lokalsamfunn. Vi bidrar til bærekraftige formål gjennom gavevirksomheten ved å:

- Initierer og støtte gode bærekraftaktiviteter i tråd med nye samfunnsbehov i regionen

- Tilby ny kunnskap overfor kunder og samarbeidspartnere
- Arbeid og progresjon måles årlig gjennom kunderelasjonsmåling som kartlegger kundenes oppfattelse av vårt bærekraftarbeid, og vår rolle som lokal støttespiller
- Videreutvikle kommunikasjonsstrategi med hovedmål om økt kjennskap, intern stolthet, kunnskap og synlig gavevirksomhet

### **Klima og redusere miljøfotavtrykk**

Vi jobber kontinuerlig med å fokusere på klima og klimarisiko, samt og redusere miljøfotavtrykket vårt både direkte og indirekte. Dette gjør vi ved å:

- Lage klimaregnskap for egen drift
- Ha tydelige retningslinjer for tjenestereiser for våre ansatte
- Kartlegge klimagassutslipp fra vår utlånsportefølje
- Aktivt arbeide med kartlegging av klimarisiko

### **Kompetanseutvikling**

Kompetanse innen bærekraftsområdet må ligge til grunn hos alle våre ansatte for å sikre at bærekraft er en del av alt vårt arbeid. For å sikre at banken til enhver tid etterstreber å nå målene våre, forankres det ved at vi arbeider systematisk med følgende områder:

- Har en dedikert stilling som fagansvarlig for bærekraft som ivaretar fagkompetanse og organisering av bærekraftarbeidet blant annet implementering av våre forpliktelser til rammeverk og initiativer i alle ledd. Stillingen sørger for at banken til enhver tid driver dette arbeidet videre slik at vi inntar den ledende posisjonen vi ønsker
- Alle ansatte i banken skal jevnlig kurses innenfor temaet bærekraftig finans.
- Styret, konsernledelsen, ansatte og fagpersoner skal bygge kompetanse på bærekraft knyttet til fagområde og roller i henhold til kompetanseplan



**6.Revidering og endringer****Versjonskontroll:**

<b>Versjon:</b>	<b>Endring:</b>	<b>Ansvarlig:</b>	<b>Dato:</b>
1.0	Dokumentet er opprettet	Leder for kommunikasjon og bærekraft	9.9.21
	Dokumentet godkjent av bankens styre		14.12.21
<b>2.0</b>	Dokumentet revidert	Fagansvarlig bærekraft	08.11.22
	Dokumentet godkjent av bankens styre	Fagansvarlig bærekraft	13.12.22

## 7. Vedlegg- definisjoner bærekraft

Ord / uttrykk	Definisjon
<b>Bærekraft og ESG</b>	<p><i>Bærekraftig utvikling</i> kan defineres som «utvikling som imøtekommer dagens behov uten å ødelegge mulighetene for at kommende generasjoner skal få dekket sine behov»<sup>1</sup>. Begrepet «ESG» blir også ofte benyttet, og spesifiserer hovedområdene som bærekraftbegrepet omtaler. ESG står for <b>E</b>nvironmental, <b>S</b>ocial and <b>G</b>overnance som kan oversettes til klima og miljø, sosiale forhold og selskapsstyring.</p>
<b>Samfunnsansvar</b>	<p>SpareBank 1 Østfold Akershus er en selvstendig regional sparebank og ble stiftet for å bidra til å skape en bærekraftig utvikling i lokalsamfunnet i vår region. Dette anser vi fortsatt som vårt viktigste samfunnsoppdrag. Som regionens sterke og engasjerte lokale partner bidrar vi gjennom vår eiermodell og tilstedeværelse til vekst, utvikling og bolyst i vår region.</p>
<b>Bærekraftrisiko</b>	<p>Bærekraftrisiko er en samlebetegnelse for forhold relatert til klima, miljø, sosiale forhold og selskapsstyring som kan medføre at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner, bøter, økonomisk tap, andre strafferettslige sanksjoner eller svekket omdømme.</p> <p>Dette kan skyldes konsernets manglende etterlevelse av regulatoriske krav eller markedets forventninger knyttet til konsernets påvirkning, men det kan også (slik som ved eventuelle økonomiske tap grunnet fysisk klimarisiko, se under) skyldes en ytre påvirkning på vår virksomhet. Vår bruk av begrepet bærekraftrisiko inkluderer derfor klimarisiko.</p>
<b>Klimarisiko</b>	<p>Klimarisiko er en type bærekraftrisiko som knytter seg til samfunnets og konsernets risiko som følge av at klimaet og klimapolitikken endrer seg. Begrepet består av tre deler: <i>fysisk risiko</i>, <i>overgangsrisiko</i> og <i>ansvarsrisiko</i>. For å sikre langsiktig lønnsomhet må klimarisiko identifiseres og imøtekommes.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fysisk risiko er risikoen for økonomiske konsekvenser knyttet til fysisk skade som følge av klimaendringer, som flom, skred, tørke, ekstremnedbør og havnivåstigning.</li> <li>- Overgangsrisiko eller omstillingsrisiko omfatter kostnader og økonomiske konsekvenser knyttet til overgangen til lavutslippssamfunnet. Strengere klimakrav fra myndighetene og ny teknologi kan gi store endringer for en rekke produkter og tjenester.</li> <li>- Ansvarsrisiko er erstatningskrav knyttet til beslutninger eller mangel på beslutninger som på en eller annen måte kan knyttes til klimapolitikk eller klimaendringer.</li> </ul>
<b>Strategi</b>	<p>Overordnet beskrivelse av hva konsernet skal prioritere for å nå sine målsettinger.</p>
<b>Risikostyring</b>	<p>En prosess gjennomført av virksomhetens styre, ledelse og ansatte. Prosessen anvendes i fastsettelse av strategi og på</p>

Ord / uttrykk	Definisjon
	tvers av virksomheten. Den er utformet for å identifisere potensielle hendelser som kan påvirke virksomheten og for å håndtere risiko slik at den er i samsvar med virksomhetens risikotoleranse. Dette skal gi rimelig grad av sikkerhet for virksomhetens måloppnåelse.

---

<sup>1</sup> FN, Brundtland kommisjonen (1987), <https://www.fn.no/tema/fattigdom/baerekraftig-utvikling>