

Oppsummering av konsernets påvirkningsanalyse 2022



Founding Signatory of:



UNEP
FINANCE
INITIATIVE

PRINCIPLES FOR
RESPONSIBLE
BANKING

Innhold

Innledning.....	3
Metode og omfang.....	3
Hvilke analyser har vi gjort?	3
Hvordan er analysene gjennomført?.....	3
Næringsliv.....	4
Privatmarked	5
Eiendomsmegler 1 Midt-Norge	5
SpareBank 1 Regnskapshuset SMN	6
Oppsummering.....	7
Vår vurdering av konsernets positive påvirkning.....	7
Vår vurdering av konsernets negative påvirkning.....	7

Innledning

FNs klimainitiativ innen finans (UNEP FI) er et globalt samarbeid mellom FN og finanssektoren. Et av initiativene til UNEP FI er seks prinsipper for bærekraftig bankdrift (Principles for Responsible Banking), som ble endelig vedtatt i juli 2019¹.

SpareBank 1 SMN signerte FNs prinsipper for ansvarlig bankdrift 19.august 2019. Prinsippene for bærekraftig bankdrift innebærer at banker er transparente om hvordan deres produkter og tjenester skaper verdier for kunder og investorer, i tillegg til samfunnet som helhet. Prinsippene skal veilede bankene i bærekraftsarbeidet, og støtte opp under samfunnets overordnede mål, i tråd med FNs mål for bærekraftig utvikling og Parisavtalen.

En sentral del av rammeverket for ansvarlig bankdrift er å gjennomføre en påvirkningsanalyse. SpareBank 1 SMN er et komplett finanshus hvor den tradisjonelle bankdriften komplementeres av datterselskapenes kundetilbud. Vår kunnskap og kompetanse om regionen, kombinert med kortreiste beslutninger, er ett av konsernets fremste konkurransefortrinn. Påvirkningsanalysen omfatter de viktigste produktene og tjenestene som finanshuset tilbyr til våre mest typiske kundesegmenter.

Metode og omfang

Påvirkningsanalysen er utarbeidet i et samarbeid mellom konsernets ESG-komité og E&Y med fokus på privatmarked, næringsliv, meglertjenester og regnskapstjenester.

Vi benyttet analyseverktøyet Portfolio Impact Analysis Tool for Banks². Verktøyet er utviklet av UNEP FI i samarbeid med banker som har signert prinsippene for ansvarlig bankdrift, og gjør det mulig å estimere potensiell påvirkning på et sett definerte nøkkelverdier. Basert på NACE-koder for bedriftskunder og produktkategorier for privatkunder, har FN forhåndspopolert noen bærekraftsindikatorer i norsk kontekst for hvordan finansiering av ulike selskaper og formål kan påvirke miljø og samfunnsmessige forhold. Dette kombineres i vår analyse med konsernets utlånsporteføljer.

En påvirkningsanalyse beskriver ikke nødvendigvis konsernets faktiske påvirkning, men hvordan påvirkningen kan antas å være, gitt dagens forretningsvolumer og omfang av virksomheten.

Hvilke analyser har vi gjort?

Vi har gjort en firedelt analyse av konsernets påvirkning:

- UNEP FI Portfolio Impact Analysis
- Sektoranalyser
- Kartlegging av ESG-risikoer og finansierte klimagassutslipp
- Enkle påvirkningsanalyser for SpareBank 1 SMN Regnskapshuset og Eiendomsmegler 1 Midt-Norge

Hvordan er analysene gjennomført?

- Porteføljeanalysen er gjennomført med bistand fra analytiker i Datavarehuset og med utgangspunkt i UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool v3. Verktøyet utfylles med bankens og

¹ <https://www.unepfi.org/news/industries/banking/principles-for-responsible-banking-released/>

² <https://www.unepfi.org/positive-impact/unep-fi-impact-analysis-tools/portfolio-impact-tool/>

SpareBank 1 Finans Midt-Norge sine forretningsdata, som i kombinasjon med forhåndsutfylte data gir et estimat på konsernets største potensielle negative og positive påvirkningsområder

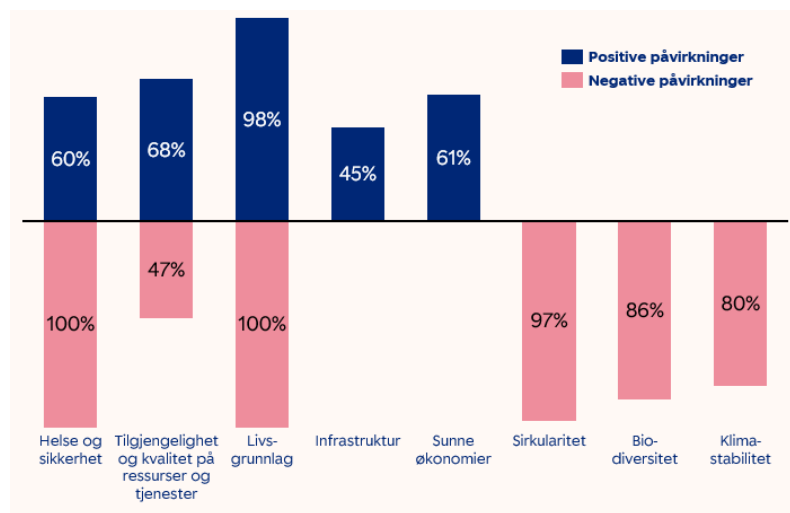
- Sektoranalysene er gjort med utgangspunkt i SASBs Materiality Finder³ og MSCIs Materiality Map⁴
- Bankens eksponering mot finansierte klimagassutslipp og ESG-risiko er hentet fra konsernets PCAF- og ICAAP-rapport
- Analysen for Regnskapshuset er gjort ved å analysere hvilke bransjer de har størst inntekter fra
- Analysen for EM 1 bunner ut i fordelingen mellom energikarakterer for boliger de har solgt siden starten av året 2021

Næringsliv

For næringskunder danner UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool et bilde av hvilke indikatorer bankens kunder potensielt har en positiv og/eller negativ innvirkning på.

Modellen er basert på utestående lån innenfor de 50 største bransjene i SpareBank 1 SMNs kundeportefølje av næringslivskunder. Disse bransjene dekker 95% av bankens totale utlånsportefølje. Tallene i grafen er indeksert slik at 95% av utlånsporteføljen representerer 100% i grafen.

Figur 1 viser andelen av bankens kunder som har potensial for positiv og/eller negativ påvirkning på en av de definerte indikatorene i modellen, gitt nåværende allokering av utlånsmidler.



Figur 1: Andel av næringskunder med en potensiell positiv og negativ påvirkning på verktøyets bærekraftsindikatorer

³ [Find Industry Topics - SASB](#)

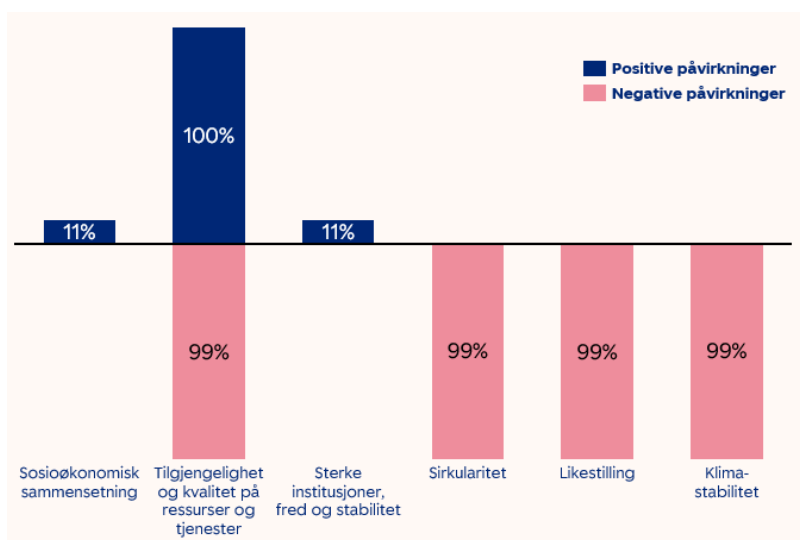
⁴ [ESG Industry Materiality Map - MSCI](#)

Privatmarked

For privatkunder danner UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool et bilde av hvilke områder banken potensielt kan ha en innvirkning på gjennom produktene sine.

Porteføljen i modellen er basert på bankens utestående lån og/ eller antall kunder innen produktkategoriene: boliglån, sparekonti, brukskonti, forbrukslån, kredittkort og billån

Figur 2 indikerer hvilke bærekraftsindikatorer banken har potensiell positiv og negativ påvirkning på gjennom hvordan utlånsporteføljen fordeler seg på de definerte produktkategoriene.



Figur 2: Andel av privatkunder med en potensiell påvirkning på verktøyets bærekraftsindikatorer

EiendomsMegler 1 Midt-Norge

Siden vesentlighetsanalysen i 2020 har det vært lite endringer i andelen energieffektive boliger solgt gjennom EiendomsMegler 1 Midt-Norge. Det er verdt å merke seg at til tross for høye andeler av boliger med svake energikarakterer, er det bedre enn snittet for landet der 24% av boliger har energikarakter G (18% i EM 1) og 17% har karakter F (14% i EM1).

Energikarakter	Antall	Andel
A	8	0 %
B	330	5 %
C	626	9 %
D	747	11 %
E	725	10 %
F	968	14 %
G	1 299	18 %
Ingen	2 383	34 %
Sum	7 086	

Tabell 1: Oversikt over andel solgte boliger fordelt på energikarakter

EiendomsMegler 1 har imidlertid potensial for påvirkning gjennom informasjonen og tilbudet som gis i forbindelse med en salgs- og kjøpsprosess, både hva gjelder merking av boliger, men også tiltak for utbedringer.

De fleste boligene EiendomsMegler 1 selger er leiligheter, hvilket kan indikere noe om hvilke typer initiativer de vil kunne ha størst påvirkning gjennom. Det vil f.eks. kunne være ulike tiltak som gir størst effekt mot ulike boligtyper.

Boligtype	Antall	Andel
Leilighet	3 673	52 %
Enebolig	1 818	26 %
Rekkehus	392	6 %
Tomannsbolig	442	6 %
Annet	761	11 %
Sum	7 086	

Tabell 2: Oversikt over andel solgte boligtyper

Også for EiendomsMegler 1 er det viktige å reflektere over langsiktig posisjoner innen ESG som del av den offensive vekststrategien.

SpareBank 1 Regnskapshuset SMN

Regnskapshusets eksponering mot ulike bransjer har blitt kvantifisert gjennom fordelingen av honorarer de mottar fra bedrifter i ulike bransjer. Tabell 1 viser at selskapet mottar store deler av sine inntekter fra tradisjonelt klimagassintensive næringsområder som:

- Jordbruk, skogbruk og fiske
- Industri
- Bygge- og anleggsvirksomhet
- Varehandel, reparasjon av motorvogner
- Omsetning og drift av fast eiendom

Næringshovedområde	Sum Honorarer (YTD)	Andel
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	60 381 344	10 %
B - Bergverksdrift og utvinning	1 222 491	0 %
C - Industri	32 294 035	6 %
D - Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	4 384 461	1 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	2 860 262	0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	69 918 448	12 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	52 135 920	9 %
H - Transport og lagring	18 058 734	3 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	15 048 710	3 %
J - Informasjon og kommunikasjon	19 293 302	3 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	16 335 906	3 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	37 844 182	7 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	41 873 789	7 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	16 099 908	3 %
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	371 353	0 %
P - Undervisning	11 507 066	2 %
Q - Helse- og sosialtjenester	22 240 943	4 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	15 684 391	3 %
S - Annen tjenesteyting	16 842 994	3 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	877 716	0 %
U - Internasjonale organisasjoner og organer	-	0 %
Udefinert	125 000 390	22 %
Sum:	580 276 344	

Tabell 3: Oversikt over Regnskapshusets honorarer fordelt på bransjer

Gitt sin kundesammensetning har Regnskapshuset potensial til å påvirke kunder med store omstillingsutfordringer. Dette gjør seg relevant både i kommunikasjon og bistand med tradisjonelle regnskapstjenester, men aktualiserer også nye typer tjenester som kan støtte kundene.

Det er også naturlig å påpeke at gitt den offensive vekststrategien i Regnskapshuset, vil det være nødvendig å evaluere hvilke sektorer og segmenter man skal ta posisjoner i, og hvordan selskapet planlegger å påvirke disse tilknyttet bærekraft

Oppsummering

Påvirkningsanalysen har identifisert vesentlige områder hvor konsernets kundetilbud har en positiv og negativ påvirkning på omgivelsene.

- Dagens kundetilbud har både positiv og negativ påvirkning på omgivelsene
- Analysen viser at den positive påvirkningen hovedsakelig skjer innenfor den sosiale dimensjonen av bærekraft (S)
- Analysen viser at den negative påvirkningen hovedsakelig skjer innenfor klima- og miljødimensjonen (E)
- Selskapsstyringsdimensjonen (G) er i liten grad adressert som del av vårt kundetilbud

Vår vurdering av konsernets positive påvirkning

Livsgrunnlag	Tilgjengelighet av ressurser og tjenester	Sunne økonomier
<ul style="list-style-type: none"> • Stimulere lokal næringsutvikling og verdiskaping • Stimulere til å beholde og rekruttere kompetanse og arbeidskraft i regionen 	<ul style="list-style-type: none"> • Sikre rettferdig tilgang på finansiering • Tilby og styrke sosiale produkter og tjenester • Stimulere lokal næringsutvikling og verdiskaping 	<ul style="list-style-type: none"> • Tilrettelegge for langsiktig avkastning og lønnsomhet • Stimulere innovasjon og bærekraftig økonomisk vekst • Stimulere lokal næringsutvikling og verdiskaping

Tabell 4: Oversikt over kundetilbudets positive påvirkning på omgivelsene med tilhørende vesentlige temaer for skalering av påvirkning

Vår vurdering av konsernets negative påvirkning

Sirkularitet	Biodiversitet	Helse og sikkerhet
<ul style="list-style-type: none"> • Stimulere til mer sirkulærøkonomi • Stimulere bærekraftig forbruk og livsstil • Stimulere til grønn omstilling for privatkunder og næringsliv 	<ul style="list-style-type: none"> • Beskytte og gjenopprette økosystemer og biologisk mangfold • Bidra til å beskytte vann og maritime ressurser • Forebygge og bekjempe avskoging • Stimulere til grønn omstilling for privatkunder og næringsliv 	<ul style="list-style-type: none"> • Bidra til økt oppmerksomhet på viktigheten av god livskvalitet og mental helse • Styrke data- og cybersikkerhet • Forebygge og bekjempe økonomisk kriminalitet og korrupsjon

Tabell 5: Oversikt over kundetilbudets negative påvirkning på omgivelsene med tilhørende vesentlige temaer for reduksjon av påvirkning

På overordnet nivå sammenfaller resultatene fra denne analysen med innsikten vi har fått gjennom intervjuer som er gjennomført i sammenheng med vesentlighetsanalysen. Innsikten fra påvirkningsanalysen inngår i vårt kunnskapsgrunnlag for å definere mål og som skal sikre at vi skalerer vår positive påvirkning, og reduserer vår negative påvirkning på omgivelsene.