

# Policy for bærekraft i SpareBank 1 SMN



Trondheim 30.september 2022

# Policy for bærekraft i SpareBank 1 SMN

## Bakgrunn og formål

Verdenssamfunnet skal gjennom en rask og helhetlig omstilling for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klima- og naturendringene. Alle samfunnssektorer i Norge må omstille seg. Bærekraft er derfor en finansiell risiko for konsernet, og det er økende enighet om at klimaendringer er den mest eksistensielle. Det er minst tre grunner til det:

1. Den er global i omfang
2. Tidshorisonen går ut over tradisjonell forretningsmessig horisont, løpetid på lån og kreditter, samt politisk syklus som vanligvis former våre planer og beslutninger
3. Formen og virkningen av klimaendringer er i våre egne hender. Våre handlinger vil påvirke utviklingen i utslippsbanen og den finansielle risikoen

Finanssektoren er avhengig av kundenes og markedets tillit. Som finanskonsern spiller SpareBank 1 SMN en viktig rolle i å stimulere til en bærekraftig utvikling av vår region. Våre kunder, samarbeidspartnere og samfunnet for øvrig har en klar forventning om at selskapets daglige drift, kundetilbud og samfunnsutbytte bidrar aktivt i denne utviklingen. SpareBank 1 SMN skal gå foran som et godt eksempel.

Formålet med denne policyen er å gi føringer for konsernets holdninger til og arbeid med bærekraft, herunder klima og miljø, sosiale forhold og ansvarlig eierstyring og selskapsledelse (E, S og G).

## Førende prinsipper

I SpareBank 1 SMNs arbeid med bærekraft er følgende førende prinsipper lagt til grunn:

- Konsernets arbeid med bærekraft skal sikre langsiktig lønnsomhet og konkurransekraft
- Konsernets bærekraftsarbeid skal være fundert på gjeldende interessentanalyse, vesentlighets- og påvirkningsanalyse
- Konsernets bærekraftsstrategi- og policy skal revideres årlig
- Konsernets årlige energi- og klimaregnskap skal legges til grunn i utviklingen av selskapets daglige drift
- Alle forretningsområder skal implementere konsernets bærekraftsstrategi i sin virksomhet
- Konsernet og konsernets medarbeidere skal inspirere egne kunder, leverandører og samarbeidspartnere til å forplikte seg til å ta hensyn til klima og miljø, sosiale forhold og ansvarlig selskapsstyring
- Konsernets styringskomitè for bærekraft samordner felles aktiviteter og prosesser
- Dilemmaer og vesentlige problemstillinger skal behandles og besluttes tjenestevei
- Vesentlige avvik i etterlevelse av konsernets bærekraftsstrategi skal registreres som en hendelse i Betr
- Rutiner, retningslinjer og policier som publiseres i Bærekraftsbiblioteket skal være i samsvar med interne styringsdokumenter, prosesser og praksis
- Konsernet og konsernets medarbeidere skal ikke bedrive grønnvasking
- Konsernets arbeid med bærekraft skal følges opp som del av årlig risikostyring og internkontroll i selskapene
- Konsernet skal gjennomføre regelmessige aktsomhetsvurderinger av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

## Omfang

Policyen gjelder for alle ansatte, styremedlemmer og konsulenter som utfører oppgaver for SpareBank 1 SMN konsernet. Det forventes at agenter, leverandører og andre samarbeidspartnere kjenner SMNs policy for bærekraft.

SpareBank 1 SMNs policy for bærekraft gjelder i sin helhet for datterselskaper og deleide selskaper/fellesforetak hvor SMN har effektiv kontroll gjennom majoritetseierskap, stemmereglene eller driftsansvar.

## Risiko

SpareBank 1 SMN skal regelmessig gjennomføre risikovurderinger innenfor bærekraft, både på konsern- og selskapsnivå. Bærekraftsrisiko er vesentlige risiki relatert til klima og miljø, sosiale forhold og selskapsstyring.

På områder hvor risikovurderingen tilsier det, skal det etableres hensiktsmessige, risikobaserte internkontrolltiltak for å forhindre, avdekke og eventuelt håndtere brudd på denne policyen.

Konsernet skal velge forretningspartnere som gjenspeiler og representerer våre verdier og standarder. Forretningsmessige forbindelser eller annet samarbeid med kunder, leverandører og samarbeidspartnere som representerer vesentlig bærekraftsrisiko skal velges bort.

## Roller og ansvar

Følgende roller med påfølgende beskrivelse av ansvar er sentrale:

**Konserndirektør Konsernfinans og Eierstyring** har det overordnede ansvaret for konsernets arbeid med bærekraft.

**Konserndirektør Risikostyring** har ansvaret for at bærekraft er en integrert del av konsernets risiko- og kapitalstyring.

**Konserndirektør Teknologi og utvikling** har ansvaret for at bærekraft er en integrert del av konsernets innovasjon og forretningsutvikling.

**Konserndirektører og administrerende direktører** har ansvaret for utarbeidelse av retningslinjer og etterlevelse av konsernets bærekraftsstrategi.

**Bærekraftansvarlig konsern har ansvaret for å** utvikle og forvalte konsernets kunnskapsgrunnlag og strategi for bærekraft, lede arbeidet i konsernets ESG-komite, bistå i kundeakkvisisjon ved behov, samt representere konsernet på relevante møteplasser og nettverk

**Konsernregnskapssjef** har ansvaret for integrert rapportering av finansiell og ikke-finansiell informasjon.

**Leder virksomhetsstyring** har ansvaret for å integrere bærekraft i prognoser, planprosesser og virksomhetsstyring.

**Leder Eiendom og innkjøp** har ansvaret for at bærekraft er en integrert del av konsernets eiendomsdrift og innkjøpspraksis, inkludert aktsomhetsvurderinger av konsernets leverandører.

**Leder eierstyring og finans** har ansvaret for at bærekraft er en integrert del av konsernets funding, likviditetsforvaltning og i egne investeringer.

**Konserndirektør Kommunikasjon og Merkevere** har ansvaret for konsernets eksterne og interne bærekraftskommunikasjon, samt at det ikke tildeles midler fra samfunnsutbyttet til organisasjoner som ikke møter konsernets forventninger til ansvarlighet relatert til klima og miljø, sosiale forhold og selskapsstyring.

**Konserndirektør juridisk** har ansvaret for å identifisere ny lovgivning og regulatoriske krav som konsernet omfattes av.

**Alle ledere og medarbeidere** i konsernet har et selvstendig ansvar for å sikre etterlevelse av konsernets policy for bærekraft.

**Etterlevelsesfunksjonen** har ansvaret for utforming og gjennomføring av relevante etterlevelseskontroller, samt fremme forslag til forbedringstiltak ved behov. Observerte svakheter eller brudd på etterlevelse av denne policyen rapporteres gjennom kvartalsvis etterlevelsesrapport til styret og konsernledelsen.

## Opplæring og kultur

SpareBank 1 SMN skal gjennomføre nødvendig og regelmessig opplæring og veiledning slik at ansatte i konsernet er i stand til å vurdere risikobildet og oppfylle sine plikter i samsvar med denne bærekraftspolicyen.

Styret, konsernsjef og ledelsen for øvrig har et særlig ansvar for å bevisstgjøre og gå foran som et godt eksempel på ansvarlighet relatert til klima og miljø, sosiale forhold og selskapsstyring. Tonen fra toppen skal synliggjøres gjennom referanser til bærekraftspolicyen.

## Varsling

SpareBank 1 SMN skal ha effektive og hensiktsmessige kanaler for å løfte frem utfordringer og bekymringer, herunder varslingskanaler med mulighet for anonym varsling. Alle ledere og medarbeidere forventes å varsle i henhold til fastsatte retningslinjer dersom de blir kjent med vesentlige avvik i etterlevelse av konsernets bærekraftsstrategi.

Dersom man er usikker på hva som gjelder, oppfordres man til å ta kontakt med sin leder. Leder har et særlig ansvar gjennom å gå foran som et godt eksempel, legge til rette for åpenhet og sørge for bevissthet blant sine ansatte.

## Godkjenning og revidering

Policyen skal gjennomgås minimum årlig og oppdateres ved behov. Basert på gjennomgåelsen skal dokumentet fremlegges for styret til beslutning.

Konsernets policy legger rammer for etterlevelse av bærekraftsstrategien i hele konsernet, men forutsetter vedtak av det enkelte selskapsstyre. Ved implementering av strategien i datterselskaper skal rammeverket implementeres i størst mulig grad, men da ut fra det enkelte datterselskapets omfang og risikobilde. Alle formelle lov- og forskriftskrav til virksomhetene skal imidlertid oppfylles.

## Revisjonshistorikk

Dato	Versjon	Beskrivelse	Forfatter
01.09.2022	0.1	Etablering av dokumentet	Jan-Eilert Nilsen
21.09.2022	0.8	Høring i ESG-komiteen	Jan-Eilert Nilsen
23.09.2022	0.9	Godkjenning i konsernledelsen	Trond Søråas
30.09.2022	1.0	Godkjenning i styret	Jan-Frode Janson