



Bærekraft i SpareBank 1 SR-Bank

April 2024

1

| | |
|---|-----------|
| 1. Slik håndteres bærekraft i SpareBank 1 SR-Bank | 3 |
| 1.1 SpareBank 1 SR-Bank er en ansvarlig samfunnsaktør og pådriver for grønn omstilling | 3 |
| 1.2 SpareBank 1 SR-Bank sin bærekraft- og klimastrategi | 4 |
| 1.3 Bærekraftsgovernance i SR-Bank | 5 |
| 1.4 SpareBank 1 SR-Bank sine styringsdokumenter for bærekraft | 6 |
| 1.5 Konsernet sine interesser og viktigste bærekrafttemaer | 10 |
| 1.6 SpareBank 1 SR-Bank sitt globale ansvar – Organisasjoner og internasjonale prinsipper konsernet støtter | 17 |
| 1.7 Globale standarder som SpareBank 1 SR-Bank følger | 17 |
| 2 Bærekraft integrert i SpareBank 1 SR-Bank sin virksomhet | 20 |
| 2.1 Arbeidstaker- og menneskerettigheter | 20 |
| 2.2 Medarbeiderne | 20 |
| 2.3 Mangfold og likestilling | 21 |
| 2.4 Arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering | 21 |
| 2.5 Etikk og anti-korrupsjon | 22 |
| 2.6 Personvern og informasjons- og cybersikkerhet | 23 |
| 2.7 Svindel og bedrageri | 23 |
| 2.8 Transparens | 24 |
| 2.9 Ansvarlig informasjon, kommunikasjon og markedsføring | 24 |
| 2.10 Risikovurdering og godkjenning av produkter, prosesser og systemer | 24 |
| 2.11 Ansvarlige innkjøp | 25 |
| 2.12 Etterlevelse av Åpenhetsloven | 25 |
| 2.13 Stimulere til nye arbeidsplasser | 25 |
| 2.14 Støtte til allmennyttige formål | 26 |
| 3 Human Capital Development | 27 |
| 3.1 Kompetanse | 27 |
| 4 Ansvarlig finans | 29 |
| 4.1 Strategi | 29 |
| 4.2 Ansvarlig kreditt | 29 |
| 4.3 Ansvarlig kapitalforvaltning | 29 |
| 4.4 Sektoroverskridende krav og forventninger for ansvarlig finans | 29 |
| 4.5 Krav og forventninger til selskaper som opererer innenfor særskilte bransjer | 31 |
| 5 Miljøansvar og klimarisiko | 32 |
| 5.1 Miljøansvar i egen drift | 32 |
| 5.2 Klimarisiko og energiproduksjon | 32 |
| 6 Naturen som interessant | 33 |
| 6.1 Naturen som interessant | 33 |

Om dokumentet

Formålet med dette dokumentet er å informere interessentene våre om hvordan SpareBank 1 SR-Bank arbeider med og håndterer bærekraft. For informasjon om årets fremgang med bærekraftsarbeidet, klimaregnskap og rapporteringer viser vi til [årsrapporten](#).

Styrende dokumenter:

Se SpareBank 1 SR-Bank's [Bærekraftsbibliotek](#) for våre styrende dokumenter.

1. Slik håndteres bærekraft i SpareBank 1 SR-Bank

1.1. SpareBank 1 SR-Bank er en ansvarlig samfunnsaktør og pådriver for grønn omstilling

SpareBank 1 SR-Bank skal være en pådriver og tilrettelegger for den nødvendige overgangen til lavutslippsamfunnet og for å nå målene fastsatt i Parisavtalen. Konsernet skal bidra til reduksjon i klimagassutslipp på både nasjonalt og globalt nivå gjennom sin virksomhet, ved å tilrettelegge og stille krav til kunder, leverandører og samarbeidspartnere.

SpareBank 1 SR-Bank er et offensivt finanskonsern med nasjonal distribusjon. Som Norges nest største norskeide bank gir konsernet økonomisk kraft til vekst, verdiskapning og lønnsomhet for kundene, samfunnet og våre eiere. Konsernet har fysisk tilstedeværelse i Rogaland, Hordaland, Agder og Oslo. Hovedkontoret ligger i Stavanger. SpareBank 1 SR-Bank er et komplett finanshus som tilbyr både tradisjonelle banktjenester som lån, forsikring og spareprodukter, verdipapir, regnskapstjenester og eiendomsmeglertjenester for både person- og bedriftskunder.

SpareBank 1 SR-Bank har et aktivt forhold til bærekraft, og tar ansvar for miljøutfordringene samfunnet står overfor. Bærekraftig utvikling (sustainable development) defineres som «utvikling som imøtekommer behovene til dagens generasjon uten å redusere mulighetene for kommende generasjoner til å dekke sine behov» (Brundtland-kommisjonen, 1987).

Som et ansvarlig finanskonsern ønsker vi å ta del av ansvaret for å bidra til bærekraftig omstilling. Konsernet sitt arbeid favner om alle tre dimensjoner av ESG:

- miljø og klima
- sosiale forhold
- økonomi og etisk styring

Konsernet skal ikke, verken direkte eller indirekte, medvirke til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, korrupsjon, alvorlig miljøskade eller andre forhold som

bryter med grunnleggende standarder for ansvarlige og bærekraftige økonomiske aktiviteter. Dette gjelder både internt og i forhold til samfunnet for øvrig. Ansvaret omfatter produkter og tjenester, rådgivning og salg, investerings- og kredittbeslutninger, markedsføring, anskaffelser, eierstyring og selskapsledelse. I tillegg gjelder bærekraftsansvaret det interne arbeid med HMS, etikk, likestilling og miljøeffektivitet.

SpareBank 1 SR-Bank sin Bærekraft- og klimastrategi presiserer konsernet sin ambisjon:

Vi tar ansvar for å være en del av løsningen og en proaktiv alliert i omstillingen til et mer bærekraftig samfunn.

Dette betyr at bærekraft skal være en integrert del av det konsernet gjør; hvordan vi skaper verdifulle kundeopplevelser, hvordan vi leverer resultater, hvordan vi driver vår virksomhet, og hvordan vi samarbeider med hverandre og bidrar i samfunnet rundt oss. Alle ansatte skal ha et aktivt og ansvarlig forhold til bærekraft.

- Vårt hovedfokus er å hjelpe kundene i omstillingen som kommer, gjennom å være en diskusjonspartner som forstår mulighetsrommene og rådgi kundene til å ta gode valg. Vi er en alliert.
- Innen 2025 skal våre kunder merke vår ekspertise og engasjement for bærekraft gjennom vårt kundetilbud og kundekontakt.
- Vi har styrket samfunnsperspektivet i vår kommunikasjon og hensikt for å skape kraft til vekst og utvikling.

1.2 SpareBank 1 SR-Bank sin bærekraft- og klimastrategi

SpareBank 1 SR-Bank høynet ambisjonsnivået i sin bærekraft- og klimastrategi, som ble vedtatt av styret i november 2021. Innen 2025 skal konsernet ha en dyp ESG -integrasjon i alle konsernet sine virksomhetsområder. Gjennom dette skal ESG-risiko og -muligheter innlemmes i alle aktiviteter slik at konsernet evner å utnytte mulighetsrommet som vil oppstå i takt med kommende reguleringer. Det vil kunne oppleves i alt det konsernet foretar seg som for eksempel hvordan konsernet skaper verdifulle kundeopplevelser, leverer resultater, driver virksomheten, og hvordan konsernet samarbeider internt og eksternt og ikke minst hvordan konsernet bidrar til en bærekraftig samfunnsutvikling. Alle ansatte skal ha et aktivt og ansvarlig forhold til bærekraft.

Bærekraft- og klimastrategien er forankret i SpareBank 1 SR-Bank sin konsernstrategi og den er tilpasset målene i Paris-avtalen. FNs bærekraftsmål ligger til grunn for konsernet sitt arbeid med bærekraft og er integrert i strategien.

1.2.1 Overordnet målsetning, målområder og delmål

SpareBank 1 SR-Bank har igjennom årene fått gode scoringer, både fra ledende bærekraftindekser og ratingbyråer, for konsernet sin forpliktelse til å fremme bærekraft i finanssektoren og for kontinuerlig å forbedre bærekraftsarbeidet. Det viser at konsernet har hatt fokus på relevante temaer i bærekraftsarbeidet og det systematiske arbeidet har gitt resultater. SpareBank 1 SR-Bank skal måle egen progresjon i strategiperioden fra 2022 til 2025 på et overordnet nivå, basert på fire utvalgte eksterne vurderingskilder. For mer informasjon [les mer her](#).

Følgende fire målområder er definert med konkrete mål og delmål:

Utslippsreduksjon

- **Klimanøytralt** konsern innen 2022
- **Netto nullutslipp** innen 2050 for vår finansierings- og investeringsvirksomhet

Omstilling

- Finansiering og tilrettelegging av **50 mrd. i bærekraftige aktiviteter** innen 2030
- Finansiering av **15 mrd. i grønn eiendom** innen 2025
- Tilrettelegge for **nye arbeidsplasser** gjennom entreprenørskap og innovasjon

Likestilling og mangfold

- **Kjønnsbalanse** (40/60) på alle ledernivåer og tyngre fagstillinger i konsernet innen 2025
- **Likelønn** mellom kjønnene – lik lønn for likt arbeid
- Gjennom vår rådgiving, produkter og tjenester skal vi **styrke økonomisk likestilling**

Bekjempe økonomisk kriminalitet og fremme ansvarlighet

- Ha **null-toleranse** for alle former for økonomisk kriminalitet
- **Ivareta menneskerettigheter** gjennom å bidra til åpenhet i leverandørkjeder
- Kjentetegnes av **høy etisk standard**

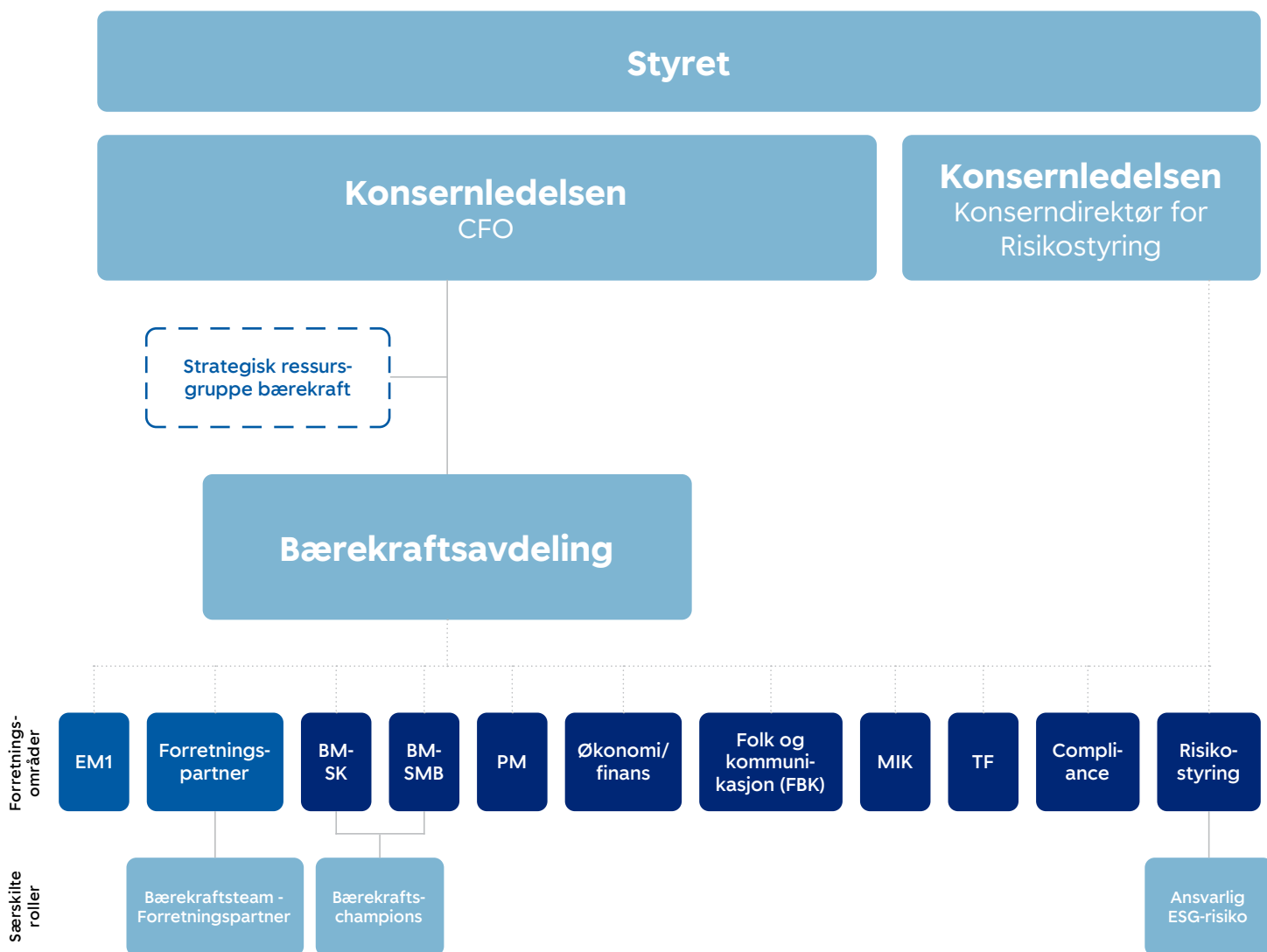
1.3 Bærekraftsgovernance i SR-Bank

SpareBank 1 SR-Bank sin ambisjon er at konsernet skal være kundens allierte i bærekraftsskiftet. For å få til det må det jobbes for en dyp forankring av bærekraftsarbeidet både i sentrale funksjoner og i forretningsdivisjonene. For å oppnå konsernets mål kreves det en god styringsstruktur og en klar fordeling av roller og ansvar. I 2023 ble det etablert en oversikt over denne styringsstrukturen (Figur 1). Figur 1 ble oppdatert Q2 2024.

Styret er overordnet ansvarlig for arbeidet, og ansvaret er videre delegert gjennom administrerende direktør til CFO. Den sentrale bærekraftsavdelingen rapporterer til CFO. Avdelingen jobber ut mot konsernets forretningsdivisjoner, datterselskaper og sentrale

funksjoner. I tillegg har avdelingen ansvar for rammeverket for styring av ESG risiko og rapportering. Det er også etablert en tverrgående strategisk ressursgruppe hvor representanter utnevnt av konsernledelsen skal sørge for forankring, koordinering og effektiv informasjonsflyt.

FIGUR 1: Bærekraftsgovernance i SpareBank 1 SR-Bank



1.4 SpareBank 1 SR-Bank sine styringsdokumenter for bærekraft

Styret og ledelsen har løftet bærekraft som et strategisk satsingsområde og konsernet sin *bærekraft- og klimastrategi* skal tydeliggjøre arbeidet på området. En tydelig bærekraft- og klimastrategistrategi med tilhørende retningslinjer er avgjørende for et konkret og godt bærekraftsarbeid. Bærekraft- og klimastrategien er retningsgivende for konsernet sitt arbeid med bærekraft, og skal støtte medarbeidere og ledere i beslutninger og daglig arbeid. Bærekraft- og klimastrategien skal også tydeliggjøre overfor kunder og investorer hvordan bærekraft er integrert i SpareBank 1 SR-Bank sin virksomhet og hvordan den påvirker beslutningene. Alle konsernet sine kunder og samarbeidspartnere, både når det gjelder finansiering,

investering og gjennom konsernet sine leverandører, skal kjenne til bærekraft- og klimastrategien og de styrende retningslinjene.

Bærekraft- og klimastrategien sees i sammenheng med andre interne styrende dokumenter som de etiske retningslinjene, kredittstrategi og andre relevante policyer og standarder i konsernet. Bærekraft er inkludert i dokumentasjon og rutineverk tilknyttet kreditt og investering. Bærekraft- og klimastrategien, og tilhørende retningslinjer gjelder for hele konsernet sin virksomhet, inkludert døtre, og uavhengig av kundegrupper og organisasjonstilhørighet. Bærekraft er inkludert i dokumentasjon og rutineverk tilknyttet kreditt og investering.

FIGUR 2:
Oversikt over styringsdokumenter i SpareBank 1 SR-Bank



1.4.1 FNs bærekraftsmål

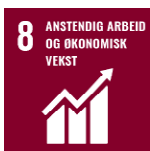
FNs 17 bærekraftsmål ligger til grunn for konsernet sitt bærekraftsarbeid. SpareBank 1 SR-Bank støtter det globale arbeidet med å utrydde fattigdom, bekjempe ulikheter og begrense klimaendringene innen 2030. Konsernet har identifisert tre av FNs bærekraftsmål som konsernet har størst mulighet til å påvirke i positiv retning gjennom kjernevirksomheten.



TABELL 1: Konsernet sine delmål og arbeidet med disse i 2022 og 2023.



| Mål | Delmål | Tiltak |
|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> Kjønnsbalanse (40/60) på alle ledernivåer og tyngre fagstillinger i konsernet innen 2025 | <ul style="list-style-type: none"> Minst 40% av hvert kjønn på alle ledernivåer (2,3 og 4) og på tyngre fagstillinger (stillingskategori 8 og opp) innen 2025 Tilnærmet 40/60% kjønnsbalanse samt representert mangfold på etterfølgerplaner (gjelder lederstillinger) Tilnærmet 50% kjønnsbalanse på interne lederkandidat, lederutviklings- og talent programmer, og mentorprogram. Tilnærmet 50% kjønnsbalanse på slutt kandidatliste til utlyste posisjoner | <ul style="list-style-type: none"> I 2022 ble det innført spørsmål om mangfoldet i avdelingen i leders behovsanalyse ved rekruttering. Det ble også stilt krav til å ha 50/50 kjønnsrepresentasjon på slutt kandidater I 2023 gar vi oppretholdt fokuset på gode rutiner og retningslinjer rundt rekruttering for å oppnå likestilling i konsernet. |
| <ul style="list-style-type: none"> Likelønn mellom kjønnene – lik lønn for likt arbeid | | <ul style="list-style-type: none"> Hvert år vurderes det bruk av likelønnsnett for å utjevne lønnsforskjeller som kan forklares ut fra kjønn. I 2023 ble det ikke foretatt en fordeling av likelønnsnett. |
| <ul style="list-style-type: none"> Gjennom vår rådgivning, produkter og tjenester skal vi styrke økonomisk likestilling | | <ul style="list-style-type: none"> I 2023 har vi oppretholdt fokus på å inkludere begge parter i et parforhold i våre rådgivningsmøter, sammen med formidling av juridiske tjenester via justify. |



| Mål | Delmål | Tiltak |
|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> Mål om minst 50 mrd. til bærekraftig finansiering og tilrettelegging innen 2030 | <ul style="list-style-type: none"> Mål om finansiering av 15 mrd. i grønn eiendom Etablere tilsvarende mål for fornybar/grønne bransjer i løpet av 2022 | <ul style="list-style-type: none"> Oppdatert og styrket implementering av rammeverk for bærekraftig finansiering |
| <ul style="list-style-type: none"> Bruke rådgivning for å bistå kunden i omstillingen | | |
| <ul style="list-style-type: none"> Skape bærekraftig vekst gjennom å tilrettelegge for entreprenørskap og innovasjon | | <ul style="list-style-type: none"> GrunderAcadamy gjennomførte sitt årlige program. Det ble i 2023 delt ut 650 000 kroner fordelt på ni grunderpriser. |
| <ul style="list-style-type: none"> Sørge for at konsernets medarbeidere har tilstrekkelig og relevant kompetanse for å bidra i omstilling | <ul style="list-style-type: none"> Læringsmål for ulike målgrupper i konsernet defineres. | <ul style="list-style-type: none"> Konsernet har fulgt kompetanseplanen som ble lagt i 2022. Denne definerer grunnkompetanse for alle medarbeidere, videregående opplæring for ulike målgrupper og spesialistkurs for eksperter. Konsernet har i 2023 hatt opplæring for alle medarbeidere på vår bærekraftsstrategi og gitt innsikt i hvordan det arbeides med bærekraft i alle deler av vårt konsern. Vi har også hatt opplæring i hva det betyr at vi ISO-sertifiseres i miljøledelse (ISO 14001:2015). Vi hadde i mars 2024, som i fjor, vår egen bærekraftsfestival som gikk over en uke med foredrag og diskusjoner som bidro til å løfte bærekraftskompetansen vår ytterligere. Høsten 2023 har vi hevet kompetansen på det sosiale aspektet ved bærekraft og hatt opplæring i menneskerettigheter, mangfold og inkludering. Ledere har også fått en introduksjon til mangfoldsledelse. Hos våre bedriftsrådgivere har vi hatt trening i grønt rammeverk og ESG, mens det hos rådgiverne i personmarkedet har vært trening på hvordan vi gjennom vår rådgivning kan bidra til en mer likestilt økonomi for våre kunder. 21 medarbeidere har i 2023 tatt kurset "Bærekraftig finans" på BI, 4 medarbeidere har deltatt på kurset "Akademiet for Bærekraftsrapportering" og 7 medarbeidere har tatt fordypning "Bærekraftig finansiell analyse". |



| Mål | Delmål | Tiltak |
|---|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">• SpareBank 1 SR-Bank er klimanøytralt konsern fra 2022 | | <ul style="list-style-type: none">• SpareBank 1 SR-Bank ble sertifisere etter miljøledelsesstandarden ISO 14001, høsten 2023.• Det ble kjøpt karbonkreditter i form av biokull tilsvarende 50 tonn CO2 for scope 1.• Det ble i tillegg kjøpt karbonkreditter i form av treplanting tilsvarende 500 tonn for scope 2.• Det ble også kjøpt vern av skog tilsvarende 800 tonn CO2 for scope 6. |
| <ul style="list-style-type: none">• Netto nullutslipp innen 2050 for vår finansierings- og investeringsvirksomhet | <ul style="list-style-type: none">• Tilhørende delmål for utslippsreduksjon i utlånsporteføljen innen 2030 skal utarbeides i løpet av første halvår 2022 | <ul style="list-style-type: none">• SpareBank 1 SR-Bank rapporterte i 2023 i henhold til rammeverkene TCFD, PCAF, CDP, Poseidon Principles og TNFD• Omstillingsplan ble publisert mars 2024. |

1.5 Konsernet sine interesser og viktigste bærekrafttemaer

SpareBank 1 SR-Bank har størst mulighet til å påvirke samfunnet i en mer bærekraftig retning gjennom sin kjernevirksomhet. Kjernevirksomheten er i hovedsak knyttet til utlån til personmarkedet og bedriftsmarkedet. Konsernet har også påvirkningsmulighet gjennom investeringer både direkte og indirekte igjennom datterselskap.

1.5.1 Påvirkningsanalyse

Konsernet oppdaterte i 2023 påvirkningsanalysen ved hjelp av et verktøy utviklet av UNEP FI som gjelder utlånsporteføljen til personmarked og bedriftsmarked. Påvirkningsanalysen ble gjennomført for å identifisere SpareBank 1 SR-Bank sin positive og negative påvirkning på økonomi, miljø og sosiale forhold. Analysen viser at SpareBank 1 SR-Bank har et positivt bidrag til en sunn og inkluderende økonomi. Dette ved å tilby betalingsløsninger og tilgang på bolig for personkunder som stimulerer til økonomisk vekst og nye arbeidsplasser for bedriftsmarkedet. Analysen peker på tre områder hvor SpareBank 1 SR-Bank sitt bidrag bør forbedres; ressurseffektivitet, klima og biologisk mangfold. Disse områdene gir utslag i analysen gjennom utlån til kjøretøy, boliger og generelt sektorer assosiert med høyere klimagassutslipp. Påvirkningsanalysen viser at konsernet har positiv påvirkning innen flere sosiale aspekter, men at det er miljø-aspektene som det bør fokuseres på fremover. Denne analysen er et av grunnlagene for konsernet sitt strategiarbeid og input i vesentlighetsanalysen.

1.5.2 Vesentlighetsanalyse

Konsernet arbeider for å være konkret og konsis i bærekraftsarbeidet. I samsvar med GRIs standard gjennomførte SpareBank 1 SR-Bank sin første vesentlighetsanalyse i 2018. Denne ble oppdatert i 2022 og justert i 2023. Konsernet vil foreta en vesentlighetsanalyse jevnlig for å identifisere ulike risikoer og muligheter relatert til ESG (miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet) og for å sikre konsernet sitt bærekraftsarbeid er

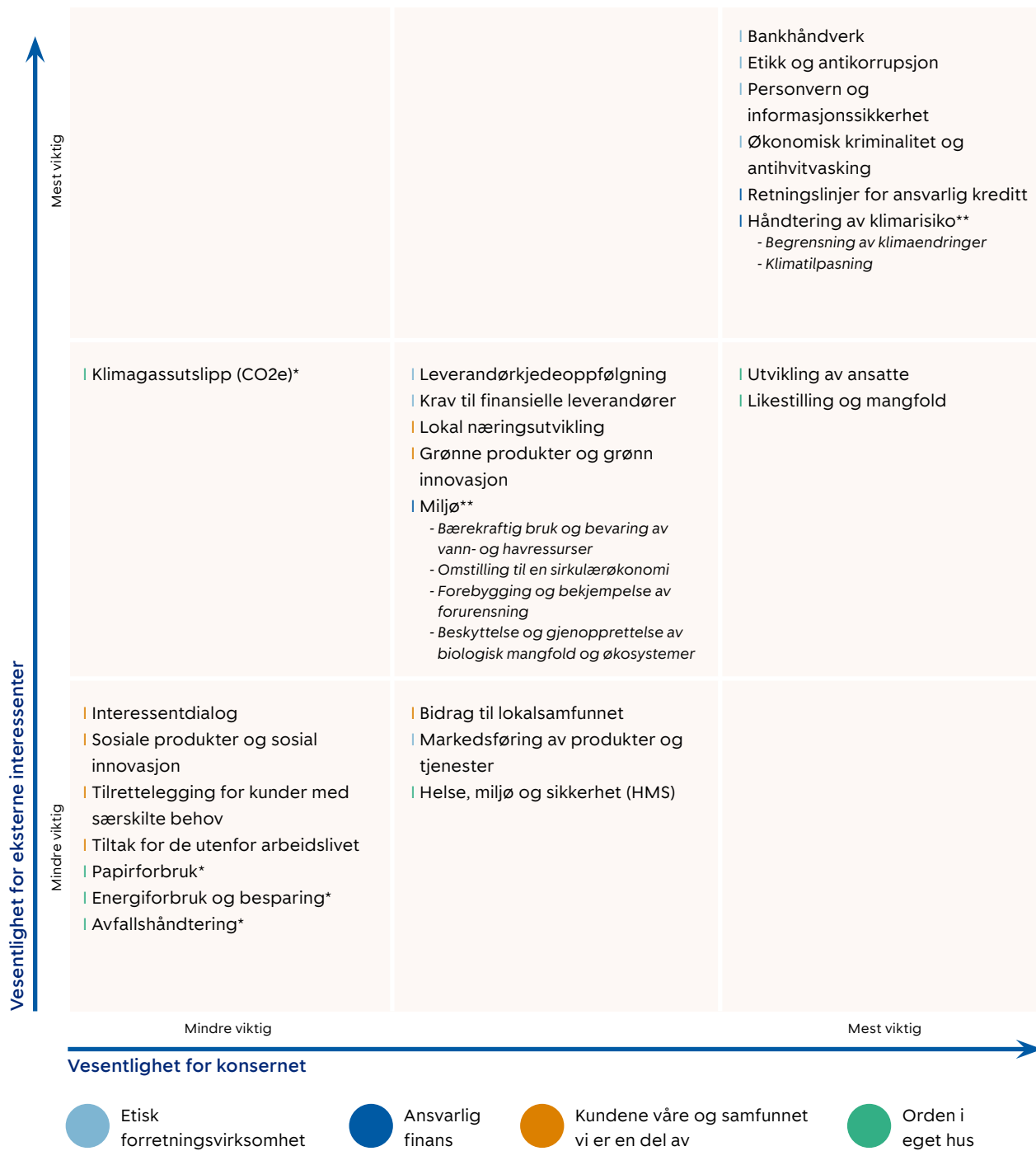
rustet til å imøtekomme interessenters forventninger. Gjennomføringen vesentlighetsanalysen bidrar til å forsterke dialogen med viktige interessentgrupper (Figur 4).

Figur 3 viser vesentlighetsmatrisen som ble utarbeidet etter spørreundersøkelse og intervju med både eksterne og interne interesser, samt workshop blant interne nøkkelpersoner. Vesentlighetsmatrisen identifiserer og kartlegger hvilke tema som er viktige for både konsernet og interessentene sin side. Den peker på områder der konsernet har positiv eller negativ påvirkning.

Resultatet av vesentlighetsmatrisen gir SpareBank 1 SR-Bank verdifull innsikt og anledning til å prioritere, justere og spisse det videre arbeidet med bærekraft. Samtidig danner vesentlighetsanalysen grunnlaget for rapportering av vesentlige tema i henhold til GRI. Figur 1 viser at temaet som interne og eksterne interesser legger høyest vesentlighet er etikk og anti-korrupsjon, personvern og informasjonssikkerhet, økonomisk kriminalitet og anti-hvitvasking, håndtering av klimarisiko, ansvarlig kreditt og bankhåndverk. Resultatet viser et nåtidsbilde av hva som er vesentlig basert på interessentens gjennomsnittlige rangering av temaene, fra lavere rangert til høyere rangert. Lav rangering av et tema betyr ikke uviktig, men av lavere viktighet sammenlignet med andre tema. Det kan antas at temaene som gjelder internt i konsernet som er blitt rangert med lavere viktighet fordi dette er blitt hygiene faktorer i finansbransjen eller fordi konsernet har en større og mer vesentlig påvirkning utover egen drift.

I arbeidet med å vurdere vesentlighet er det viktig å både hensynte hvordan bærekraftsforhold påvirker konsernet og hvordan konsernet påvirker ulike bærekraftsdimensjoner (miljø, mennesker, økonomi). Denne tilnærmingen kalles dobbel vesentlighet og er en sentral del av utviklingen innen bærekraftsrapportering. Blant annet vil dobbel vesentlighetsanalyse bli et krav for bærekraftsrapportering gjennom det kommende EUs direktiv på dette området, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD).

FIGUR 3: Vesentlighetsmatrisen



*gjelder internt i konsernet

**taksonomirelaterte tema

1.5.3 Interessentdialog

SpareBank 1 SR-Bank har flere viktige interessenter; kunder, medarbeidere, eiere, myndigheter, investorer, organisasjoner og samfunnet for øvrig. En god dialog med akademia, fag- og forskningsmiljøer er viktig for konsernet for å løfte konsernet sitt arbeid i tråd med FNs bærekraftsmål og Parisavtalen, samt konsernet sin egen ambisjon forankret i bærekraftstrategien. SpareBank 1 SR-Bank

kartlegger fortløpende eventuelle nye forventninger og signaler fra interessentene, endringer i nasjonale og internasjonale standarder som påvirker beste praksis, og utviklingen av holdninger og normer av betydning for konsernet sine interessenter.

TABELL 2: Viser dialogen SpareBank 1 SR-Bank har hatt med sine interessenter i 2023.

SpareBank 1 SR-Bank har opprettholdt en god dialog med alle interessentene sine både ved hjelp av digitale løsninger, men også fysiske møter når det har latt seg gjøre.

| Interessentgruppe | Hvordan vi samhandler igjennom året | Fortløpende | Kvartalsvis | Årlig | Ofte diskuterte tema |
|--|--|-------------|-------------|-------|--|
| | | | | | |
| Kunder (personkunder og bedriftskunder) | <ul style="list-style-type: none"> Privat kunde dialoger/møter Bedriftskunde møter med fokus bærekraft Kunde- og markedsundersøkelser i person og bedriftsmarkedet Digitale kanaler (sr.bank.no, Nyhetssenter, mobilbank) Sosiale medier (Facebook, Instagram, Snapchat og LinkedIn) Kundesenter for privat og bedriftskunder Dialog med bedriftskunder | | | | <ul style="list-style-type: none"> Bistå privatkunder med rådgivning av grønne produkter Bærekrafttema som er relevant for bedriftskundene (bransjeavhengig) Ansvarlig finans, åpenhet, tillit, lokal tilstedeværelse, FNs bærekraftsmål Åpenhetsloven Dobbel vesentlighetsanalyse |
| Medarbeidere | <ul style="list-style-type: none"> Årlig organisasjonsundersøkelse Årlig medarbeidersamtaler Samarbeid med fagforeninger Nyansattsamling Fagforening E-læringskurs Bærekraft og klima | | | | <ul style="list-style-type: none"> Arbeidsmiljø Ansattes utvikling Involvering av ansatte i utvikling av konsernet Ansvarlig finans, åpenhet, økonomisk kriminalitet, etikk og personvern Vesentlige tema innenfor bærekraft og EUs handlingsplan for bærekraftig finans |
| Eiere og styret | <ul style="list-style-type: none"> Jevnlig oppfølging av selskapets største eiere, herunder Sparebankstiftelsen SR-Bank Generalforsamling Styrevalg for aksjonærer Børsmeldinger og kvartalsrapporter Investorpresentasjoner Presentasjoner og møter med SpareBank 1 SR-Bank styret | | | | <ul style="list-style-type: none"> Resultatutvikling og SpareBankstiftelsen SR-Bank utøvelse av Sparebanktradisjonen Årsregnskap og eventuelt andre selskapshandlinger Orientering om konjunktorene i Sør-Norge samt selskapets utvikling og status i finansmarkedene Årlig gjennomføringsplan for investor relation Grønn obligasjon |
| Ledelsen | <ul style="list-style-type: none"> Jevnlige/faste møter. | | | | <ul style="list-style-type: none"> Bærekraftsrapportering, klimarisiko, naturrisiko, omstillingsplaner, bærekraftskompetanseløft |

| Interessent-gruppe | Hvordan vi samhandler igjennom året | Fortløpende | Kvartalsvis | Årlig | Ofte diskuterte tema |
|---|---|-------------|-------------|-------|--|
| Myndigheter | <ul style="list-style-type: none"> • Kontakt med kontroll og tilsynsmyndigheter, Finanstilsynet, datatilsynet med flere • Nav arbeidslivsenter • Møter og dialoger med Norges Bank | | | | <ul style="list-style-type: none"> • Tiltak for etterlevelse av lover og regler • Forbedringstiltak i samråd med ledelse • Drift, sikkerhet og personvern • Sykefravær, helsefremmede arbeidsplasser • Finansiell stabilitet/klimarisiko |
| Samfunnet for øvrig | <ul style="list-style-type: none"> • Deltakelse i ulike fora og bidrag på ulike konferanser fra både konsernsjef og bærekraftansvarlig • Årlige premiepriser til gründere for å stimulere til gründerskap • Artikler i diverse aviser | | | | <ul style="list-style-type: none"> • Klimarisiko, naturrisiko og ESG • Produkt og tjenestetilbud • Kunnskap om regionens potensiale og utfordringer • Skape nye fremtidsrettede bedrifter og arbeidsplasser • Masteroppgaver med fokus CSRD |
| Investorer og meglere | <ul style="list-style-type: none"> • Møter, arrangementer | | | | <ul style="list-style-type: none"> • Finansiering, oppfølging av ESG status, utvikling i markedet |
| Interesseorganisasjoner | <ul style="list-style-type: none"> • Besvarelse av undersøkelser som omhandler bærekraft • Oppdatering av nettside, gjennomgang av interne retningslinjer • Prosjektdeltakelse • Dialog • Arbeidsgrupper • Deltakelse i bærekraftsgruppe (NCE) • Implementering av Principles of Responsible Banking | | | | <ul style="list-style-type: none"> • ESG rapportering • Kompetanse på bærekraft i finans • Etisk bankguide • Påvirkning om målsetting innen bærekraft • Havvind • Bærekraftig finans • Ansvarlig finans, åpenhet, tillit, utvalgte bærekrafttema, FN bærekraftsmål |
| Ratingbyråer og analytikere | <ul style="list-style-type: none"> • Ratingsprosesser, arrangementer og digitale møter | | | | <ul style="list-style-type: none"> • Ratingsprosesser, oppfølging av ESG status, utvikling i markedet |
| Leverandører og samarbeidspartnere | <ul style="list-style-type: none"> • E-post, telefoner og digitale møter • Dialog/spørreundersøkelser" | | | | <ul style="list-style-type: none"> • Leverandørens arbeid med klima, miljø, sosiale forhold og governance • Oppfølging åpenhetsloven |
| SpareBank 1-Alliansen og fellesutvalg, blant annet innen innkjøp og kompetanse | <ul style="list-style-type: none"> • Kommunikasjon via e-post, telefon og digitale møter i etablert bærekrafts forum | | | | <ul style="list-style-type: none"> • Felles prosjekt for utarbeidelse av modell for ESG-vurdering for Bedriftsmarkedet • Arbeidsgruppe innen bærekraftsrapportering, fondsforvaltning, innkjøp og kompetanseheving. • Bærekraftsrapportering, klimarisiko, kompetanseløft, ansvarlig finans, åpenhetsloven og taksonomi |

TABELL 3: TILTAK 2023

Tabell 3 viser en oversikt (ikke uttømmende) over bærekraftstiltak som ble gjennomført i 2023 samt planlagte tiltak for 2024.

| | Gjennomførte tiltak i 2023 | Resultater av tiltak | Relatert målsetning (fra bærekraft og klima strategi og/eller intern KPI) | Planlagte tiltak i 2024 | Ansvarlig (divisjon/avdeling) |
|--|--|--|--|---|-------------------------------------|
| Personvern og informasjonsikkerhet | Personvernavdelingen har i 2023 gjennomført en rekke større og mindre internkontroller iht årsplan for å kontrollere konsernets etterlevelse av personvernelgelverket. Etter kontrollene er det opprettet tiltak for å sikre økt kvalitet. Videre har det i 2023 vært fokus på opplæring og det er bl.a gjennomført opplæring i personvern for alle bankens kontorer og en rekke avdelinger i stab. Det er også gjennomført en rekke aktiviteter for å heve kvaliteten i rutiner, maler og bankens behandlingsprotokoll. | Ingen sanksjoner, pålegg eller kritikk fra Datatilsynet. | SpareBank 1SR-Bank skal være aktøren med størst tillit til å levere sikre og moderne banktjenester. | Videreføre opplærng i personvern og gjennomføre tiltak for å øke bevisstheten til de ansatte i konsernet. Styrke konsernansvaret til Personvern-avdelingen ved å utnevne dedikerte persovernressurs-eri i alle divisjoner/enheter i konsernet. Gjennomføre hyppige internkontroller basert på en risikobasert tilnærming. | Avdeling Personvern |
| Hvitvasking og terrorfinansiering | Virksomhetsinnrettet risikovurdering og Konsernretningslinjer AML og sanksjoner, herunder AML Policy, er oppdatert og styrebehandlet. Planlagt behovstilpasset opplæring er gjennomført og det er utført både første-, andre- og tredjelinjekontroller, samt utbedring av tiltak som er basert på identifiserte mangler. Offentlige tilsynsrapporter er gjennomgått og det er iverksatt tiltak for å ivareta myndighetskrav. Videre er det tilført flere ressurser på AML-området gjennom 2023 | Treffprosenten på alarmer er løftet gjennom året og antall saker som er rapportert til Økokrim har økt med nærmere 50 prosent. Forbedring av etterlevelseskraft samt styrking av forsvaret | SpareBank 1 SR-Bank har nulltoleranse for hvitvasking, terrorfinansiering og alle andre former for økonomisk kriminalitet | Pågår kontinuerlige forbedringstiltak som blant annet følge av risikovurdering, tilsynsrapporter og internrevisjoner. Spesielt og viktig arbeid blir sammenhengsløst med SpareBank 1 Sør-Øst | AML-seksjonen/Hvitvaskingsansvarlig |
| Utslipp og etterlevelse av miljøregelverk | ISO 14001 sertifisert i september 2023 Etablert energioppfølgingssystem for bankens lokasjoner og satt måltall for forbruk. Etablert avfallsfraksjoner på alle lokasjoner i henhold til nytt lovkrav. Styrket fokus på bærekraft i drift gjennom etablering av eget årsverk for bærekraft og arbeidsplasskonsept." | Gjennom ISO sertifisering gis ansatte og kunder en trygghet for at banken arbeider aktivt med å redusere egen påvirkning på det ytre miljøet. Etablerte systemer for energioppfølging har bidratt til bedre oversikt og kontroll av forbruk på våre lokasjoner. | Bærekraft og klimastrategien: klimanøytralt konsert innen 2022 Bærekraftspolicy: Arbeide med kontinuerlig miljøforbedring og overholde myndighetskrav ogegne krav knyttet til det ytre miljø. | Vedlikeholde og kontinuerlig forbedre ledelsessystemet for miljø med fokus på reduksjon av bankens klima avtrykk og sikre best mulig bærekraftig drift av våre lokasjoner. | Facility Management |

| | Gjennomførte tiltak i 2023 | Resultater av tiltak | Relatert målsetning (fra bærekraft og klima strategi og/eller intern KPI) | Planlagte tiltak i 2024 | Ansvarlig (divisjon/avdeling) |
|---------------------------------|---|---|---|---|----------------------------------|
| Etikk og anti-korrupsjon | 23 nye ansatte har gjennomført e-læring i anti-korrupsjon | Økt bevissthet om anti-korrupsjon | Bærekraft- og klimastrategien: Kjennetegnes av høy etisk standard | Ny utsending av e-læring om anti-korrupsjon til ansatte i målgruppen | Folk og organisasjon |
| Mangfold og likestilling | Opprettet arbeidsgruppe Mangfold, Inkludering og tilhørighet. Revidert Standard for Mangfold, Inkludering og tilhørighet. Gjennomført sertifiseringsprogram i mangfoldsledelse for 5 medarbeidere. Integrert mangfoldsledelse i våre lederprogrammer. Foredrag om mangfoldsledelse i toppledersamling. Fått inn rutine i behovsanalyse og innstilling som skal bidra til å sikre mangfold. | Arbeid med mangfold og likestilling satt i struktur og systemfor å jobbe med langsiktig. Økt kompetanse for alle om mangfold og likestilling. Lagt et grunnlag innenfor mangfoldsledelse til å bygge videre på. | Målsetning om 40/60 på alle lednivå og tyngre fagstillinger i konsernet innen 2025 samt kjønnsbalanse blandt finalekandidater rekruttering. Bærekraft inkludert i KL's bonusmodell. | Øke kvalitet på det systematiske arbeidet med Aktivitets- og redogjørelsesplikten. Implementere årshjul for mangfoldsmarkeringer. Kanskje spesielt nevne at risikovurdering vil gjennomføres? | Folk, Bærekraft og Kommunikasjon |
| Arbeidsforhold | Alle medarbeider har fått nye spørsmål angående arbeids-situasjon, arbeidsglede, samt spørsmål om behov for kompetanse på bærekraft i den årlige medarbeidersamtalen. Vi har etablert egne karrieresider for senkarriere. Vi har hatt foredrag for alle om psykologisk trygghet og inkludering, og gjennomført egen undersøkelse med dette tema. Gjennomført talent-og etterfølgerprosess som skal sikre riktige utviklingsmuligheter for den enkelte. Første hele år med gjennomføring av hyppigere medarbeiderundersøkelser (Winningtemp) for å ta pulsen jevnligere (annen hver uke) | Forbedret samtaleverktøy for medarbeider og leder, fundament for større åpenhet og psykologisk trygghet. | Friskhetsgrad, Medarbeiderengasjement, og turnover ansatte med mindre enn 5 års ansennitet. | Øke kvalitet på utviklingsplan. Sette i gang mentorprogram. | Folk og Organisasjon |
| Opplæring av ansatte | Gjennomført grunnleggende bærekraftsopplæring for alle medarbeidere på tema som bærekraftstrategien vår, hvordan det jobbes med bærekraftsarbeidet i alle deler av organisasjonen, menneskerettigheter, mangfold og inkludering. Trening i likestilt økonomi for rådgivere i personmarkedet, trening i ESG og grønt rammeverk for bedriftsrådgivere. Utdanningsprogram innen bærekraftig finans, bærekraftigfinansiert analyse, SDG innovasjonprogram, bærekraftsrapportering og sertifiseringsprogram i mangfoldsledelse. | Etablert grunnkompetanse for alle medarbeidere som har ført til modning i organisasjonen og gitt et fundament til å bygge videre på. | Kompetanse, Kompetanseløft på bærekraft | Nye kompetanseaktiviteter for alle, behovsrettede kompetanseaktiviteter for ulike målgrupper og mangfoldsledelse for ledere. | Folk, Bærekraft og Kommunikasjon |



FIGUR 4: Viser dialogen med samfunnet rundt temaer innenfor bærekraft.

Oversikt konsernets interesser (listen er ikke uttømmende):

- | **Ansatte:** Morbank, datterselskaper, tillitsvalgte, verneombud, pensjonistforeningen.
- | **Kunder:** Personkunder, bedriftskunder, offentlige organisasjonskunder, gründere.
- | **Eiere:** Sparebankstiftelsen SR-Bank, øvrige aksjonærer
- | **Kapitalmarkedet:** Egenkapitalinvestorer, fremmedkapitalinvestorer, finansinstitusjoner, meglerhus
- | **Datterselskaper:** EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS, SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS, SR-Boligkreditt AS, FinStart Nordic AS og Monio AS.
- | **Deleide selskaper:** SpareBank 1 Gruppen AS, SpareBank 1 Utvikling DA, SpareBank 1 Forvaltning AS, BN Bank ASA, SpareBank 1 Kreditt AS, SpareBank 1 Betaling AS,
- | **Leverandører:** Produkt- og tjenesteleverandører relatert til personal, konsulenter, revisjon, IT, vedlikehold, drift, sikkerhet, renhold, energi, mv.
- | **Myndigheter:** Aktuelle fylkeskommuner og kommuner i konsernets markedsområde. Norges Bank, Forbrukertilstynet, Forbrukerrådet, Finanstilsynet, Stortinget, Regjeringen, rettsapparatet, statsforvalteren
- | **Konkurrenter:** Finansinstitusjoner, forsikring- og pensjonsforetak, banker, fondsforvaltere. Andre aktører innen betalingsformidling, fin-tech, regnskap- og konsulenttjenester mv. (lokale, nasjonale og internasjonale aktører).
- | **Sponsorrater:** Lag og foreninger, klubber, organisasjoner (Stavanger Konserthus, Viking FK, Viking FK Kvinner, Avaldsnes Elite AS, Blinkfestivalen)
- | **Samarbeidspartnere:** Sparebank 1-bankene, SpareBank 1-alliansen, LO Favør
- | **Gavemottakere:** Mottakere av stipend fra G9alt, mottakere av gaver fra Sparebankstiftelsen SR-Bank
- | **Initiativ, rammeverk, interesseorganisasjoner:**
 - *Internasjonale:* UN Global Compact, FNs Bærekraftsmål, UN Principles for Responsible Banking (PRB), Poseidon Principles, Initiative for Responsible Ship Recycling (RSRS), Carbon Disclosure Project (CDP), Global Reporting Initiative (GRI), Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) The Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA), NCE Finance Innovation, Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), EUs klassifiseringssystem (taksonomi) for bærekraftige aktiviteter
 - *Nasjonale:* Skift- Næringslivets klimaledere, Finans Norge, Future-Proof, Raftostiftelsen, LO Finans, Finansforbundet, Cicero, Statens pensjonsfond utland (SPU), Miljøstiftelsen Zero, Norsk Klimastiftelse, Kvinner i Finans Chater, Framtiden i våre hender, Forbrukerrådet, Norsif.
 - | **Bransjeorganisasjoner:** NHO Rogaland, Næringsforeningen i Stavanger, Innovasjon Norge, Næringsklyngen Norwegian New Energy Solutions, RSRS, Poseidon Principles
 - | **Forskning- og utdanningsmiljøer:** Universiteter og høyskoler i konsernets markedsområde (UIS, UIA, HVL, Universitetet i Nord avd. Bodø, UIO BI, NHH, NTNU)
 - | **Samfunnet, media, opinionen, offentlige aktører:** Lokalsamfunn i eller nær konsernets markedsområder, digitale kanaler (sr.bank.no, nyhetssenter, mobilbank), sosiale medier (Facebook, Instagram, Snapchat og LinkedIn), lokale og regionale aviser, TV, samfunnet for øvrig
 - | **Bærekrafts-rangeringer, ratingbyråer og analytikere:** Sustainalytics, MSCI, Moodys ISS, Etisk Bankguide, ESG 100, mv.
 - | **Oslo Børs:** EuroNext

1.6 SpareBank 1 SR-Bank sitt globale ansvar – Organisasjoner og internasjonale prinsipper konsernet støtter

1.6.1 FNs bærekraftsmål

FNs 17 bærekraftsmål ligger til grunn for konsernet sitt bærekraftsarbeid. SpareBank 1 SR-Bank støtter det globale arbeidet med å utrydde fattigdom, bekjempe ulikheter og begrense klimaendringene innen 2030. Konsernet har identifisert tre av FNs bærekraftsmål som konsernet har størst mulighet til å påvirke i positiv retning gjennom kjernevirksomheten #5 Likestilling mellom kjønnene, #8 Anstendig arbeid og økonomisk vekst og #13 stoppe klimaendringene.

1.6.2 FNs Global Compact

SpareBank 1 SR-Bank er tilsluttet FNs Global Compact, som er FNs plattform for bærekraftig og ansvarlig næringsliv. Konsernet støtter og følger Global Compacts 10 prinsipper som handler om bedrifters ansvar med hensyn til menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold, miljø og antikorruptjon. De 10 prinsippene for bærekraft er gjeldende for hele konsernet og alle virksomhetsområder. Det vil si at de er gjeldende for hele konsernet virksomhet, inkludert datterselskap, og uavhengig av kundegrupper og organisasjonstilhørighet. Som medlem rapporterer konsernet årlig til UN Global Compact på Advanced nivå og er aktivt med i Global Compact Nettverk Norge.

1.6.3 FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet (The Principles for Responsible Banking)

FNs miljøprogram sitt initiativ for finanssektoren (UNEP FI) lanserte i 2019 Prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet. Formålet er at banksektoren skal være en pådriver for oppnåelse av FNs bærekraftsmål og sentrale internasjonale avtaler som Parisavtalen og standarder for ansvarlig næringsliv. SpareBank 1 SR-Bank tilsluttet seg prinsippene ved lansering og har med dette forpliktet seg til å redusere konsernet sitt direkte og indirekte CO2 utslipp i tråd med nasjonale forpliktelser under Paris-avtalen. Konsernet har forpliktet seg til å implementere og gjennomføre tiltak som støtter opp om prinsippene gjennom fire år fra signering og frem til utgangen av 2023.

1.7 Globale standarder som SpareBank 1 SR-Bank følger

1.7.1 FNs retningsgivende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter (UN Guiding Principles on Business and Human Rights)

SpareBank 1 SR-Bank følger FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter (UNGPs). UNGP ble enstemmig godkjent av FNs Menneskerettsråd i 2011 og representerer den viktigste globale standarden for næringslivets menneskerettsansvar. Dette ansvaret gjelder alle selskaper uavhengig av størrelse, bransje, lokasjon, eierskap eller struktur.

UNGPs slår fast at alle selskaper har selvstendig ansvar for å respektere de internasjonalt anerkjente menneskerettighetene (den såkalte «International Bill of Human Rights») og prinsippene fastsatt i ILOs erklæring om grunnleggende prinsipper og rettigheter i arbeidslivet. For å sikre respekt

for menneskerettigheter i egen virksomhet og å unngå å bli involvert i menneskerettsbrudd gjennom forretningsforbindelser, krever UNGP at selskaper gjennomfører aktsomhetsvurderinger ("due diligence"). UNGPs aktsomhetsstandard ble i 2011 tatt opp i OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper, som Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhet-loven) bygger på. Aktsomhetsstandarder ligger til grunn for SpareBank 1 SR-Banks innsats for å sikre respekt for menneskerettigheter.

For ytterligere å understreke viktigheten av vår forpliktelse og arbeidet på dette området, har SpareBank 1 SR-Bank sluttet seg til initiativet Future-Proof. Dette er en samarbeidssplattform for næringsliv og menneskerettigheter etablert av Bergen Næringsråd og Raftostiftelsen, som skal bidra til å løfte temaet i norsk næringsliv og erfaringsutveksling om gjennomføring av aktsomhetsvurderinger i praksis. Gjennom signering av Future-Proof-plakaten bekrefter vi at: «Vi tar vårt felles ansvar for å respektere menneskerettighetene på alvor. Det gjør vi ved å etterleve FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter (UNGPs).»

1.7.2 OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper

SpareBank 1 SR-Bank sine styringsdokumenter som omhandler bærekraft er blant annet bygget på OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. OECDs retningslinjer, sammen med FNs veiledende prinsipper, er de ledende internasjonale standarder for ansvarlig næringsvirksomhet på tvers av alle bransjer. Et hovedmål med OECDs retningslinjer er at næringslivet skal bidra til bærekraftig utvikling. Retningslinjene har tydelige forventninger til næringslivets aktsomhet på områder som menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, miljø, antikorruptjon og åpenhet. Et sentralt element i OECDs retningslinjer er forventninger om at selskapene gjennomfører aktsomhetsvurderinger for å unngå skade på mennesker, miljø og samfunn.

1.8 Andre initiativer og verktøy som SpareBank 1 SR-Bank følger

1.8.1 Global Reporting Initiative (GRI)

SpareBank 1 SR-Bank rapporterer i henhold til den internasjonalt ledende standarden innenfor bærekraftsrapportering, Global Reporting Initiative (GRI). Et hovedprinsipp i GRI-Standarden er å rapportere på de mest vesentlige forholdene for selskapet i forhold til deres innvirkning på miljø, mennesker og samfunn. Bærekraft er integrert i konsernet sin virksomhet og GRI-rapporteringen er integrert i årsrapporten. Vesentlighetsanalysen gjennomført i 2022 ligger til grunn for hvilke GRI-indikatorer SpareBank 1 SR-Bank rapporterer i henhold til.

1.8.2 CDP-rapportering

SpareBank 1 SR-Bank leverer Carbon Disclosure Project (CDP) rapport, som er et anerkjent verktøy for å måle, rapportere og dele informasjon om klima- og miljøpåvirkning. For å lese rapporten og for oppdatert scoring se nettsiden til CDP (Les mer her)

1.8.3 Task-Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

SpareBank 1 SR-Bank har et spesielt fokus på klimarisiko og følger anbefalingene fra Task- Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) ved rapportering av klimarisiko. Konsernet sin klimarisikorapportering finnes i SpareBank 1 SR-Bank sin årsrapport.

1.8.4 Task-Force on Nature-related Financial Disclosures (TNFD)

SpareBank 1 SR-Bank har fokus på naturrisiko og følger anbefalingene fra Task- Force on Nature-related Financial Disclosures (TNFD) ved rapportering av naturrisiko. Konsernet sin TND rapportering finnes i SpareBank 1 SR-Bank sin årsrapport.

1.8.5 Initiative for Responsible Ship Recycling

SpareBank 1 SR-Bank er tilsluttet "Initiative for Responsible Ship Recycling" (RSRS), et frivillig initiativ fra ledende banker, som skal bidra til ansvarlig opphugging og resirkulering av skip og minimere skadelig konsekvenser av helse- og miljøfarlig avfall om bord i shippingbransjen. Prinsippene bak RSRS inngår som en del av konsernet sin dialog med rederier som ønsker å bli, eller som allerede er, kunder. Prinsippene er en integrert del av SpareBank 1 SR-Bank sine låneavtaler og øvrige vilkår.

1.8.6 Poseidon Principles

SpareBank 1 SR-Bank signerte Poseidon Principles i 2020. Gjennom dette initiativet samarbeider banker for å fremme god og ansvarlig miljøstandard og bidra til dekarbonisering hos sine kunder innen shipping. Konsernet var den 19. banken som sluttet seg til prinsippene, som er i samsvar med den internasjonale maritime organisasjons (IMO) ambisjon om å redusere klimagassutslipp fra internasjonal skipsfart med minst 50 prosent innen 2050. Konsernet har forpliktet seg til å innhente data om kundene sine utslipp på en årlig basis, samt publisere aggregert data.

1.8.7 Statens Pensjonsfond Utland (SPU) Norsif (Norsk forum for ansvarlige investeringer) og FN prinsipper for ansvarlige investeringer (FN PRI)

SpareBank 1 SR-Bank følger Statens Pensjonsfond Utland (SPU) sin etiske eksklusjonsliste for hvilke selskaper man ønsker å investere i.

1.8.8 Grønnvaskningsplakaten

SpareBank 1 SR-Bank har signert grønnvaskningsplakaten. Grønnvaskningsplakaten er en rettesnor for små og store virksomheter som vil unngå grønnvaskning innen markedsføring og bidra positivt til at det grønne skiftet skjer raskere.

1.9 Nasjonale rammeverk og initiativer SpareBank 1 SR-Bank følger:

1.9.1 Finans Norge

SpareBank 1 SR-Bank er aktivt medlem i Finans Norge. Konsernsjef Benedicte Schilbred Fasmer ble valgt som styreleder i Finans Norge i 2022.

1.9.2 Kvinner I Finans Charter

SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Kvinner i Finans Charter høsten 2021, og konsernet jobber aktivt med kjønnsbalanse og inkludering.

1.9.3 Skift – Næringslivets Klimaledere

SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Skift høsten 2021. Skift er et næringslivsdrevet klimainitiativ, bestående av klimaledere i næringslivets som ønsker å være pådrivere for at Norge når sine klimamål innen 2030 og gå foran for å vise hvilke forretningsmuligheter som ligger i overgangen til nullutslippssamfunnet.

















1.9.4 Global Compact Norge

SpareBank 1 SR-Bank mener det er viktig å legge til rette for at bedriftene skal kunne løfte sitt bærekraftsarbeid gjennom en felles plattform for kunnskap og erfaringsutveksling. Med bakgrunn i dette bidro SpareBank 1 SR-Bank aktivt i opprettelsen av Global Compact Nettverk Norge. SpareBank 1 SR-Bank var representert i styret fra 2018 til 2020 og er nå representert i fagutvalget.

1.9.5 Global Compact Norge

SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Grønn Byggallianse høsten 2023. Grønn Byggallianse er en medlemsorganisasjon for bygg og eiendom og har som formål å heve miljøstandarder i norske bygg.

TABELL 4: Oversikt over standarder, initiativer og rammeverk SpareBank 1 SR-Bank benytter og følger

| Initiativ/rammeverk | Beskrivelse |
|---|---|
|  <p>FNs Bærekraftsmål (UN SDGs)</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank har identifisert fire av FNs bærekraftsmål som konsernet har størst mulighet til å bidra positivt til gjennom kjernevirksomheten;</p> <p>#5 Likestilling mellom kjønnene #8 Anstendig arbeid og økonomisk vekst #13 Stoppe klimaendringene #16 Fred og rettferdighet</p> |
|  <p>UN Global Compact</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank har siden 2015 vært tilsluttet FNs Global Compact, verdens største initiativ for næringslivets samfunnsansvar. Konsernet støtter og anerkjenner de 10 prinsippene for bærekraft i UN Global Compact.</p> |
|  <p>FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet (PRB)</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank har siden 2019 vært tilsluttet FNs miljøprogram for finanssektoren (UNEP FI) sine prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet. Gjennom PRB er konsernet forpliktet til å fortløpende forbedre sitt arbeid med å være en ansvarlig bank.</p> |
|  <p>Global Reporting Initiative (GRI)</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank rapporterer i henhold til den internasjonale ledende standarden GRI 2021.</p> |
|  <p>Carbon Disclosure Project (CDP)</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank rapporterer i henhold til CDP, som er et globalt system for å måle, rapportere og dele klima- og miljøinformasjon. I 2022 oppnådde konsernet karakter B som betyr at konsernet håndterer miljø- og klimamessig påvirkning på en god måte.</p> |
|  <p>Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av PCAF høsten 2021. Det er et globalt partnerskap av finansinstitusjoner som samarbeider om metoder for rapportering av klimagassutslipp i bank- og investeringsporteføljer.</p> |
|  <p>Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank har siden 2018 rapportert klimarisiko i henhold til anbefalingene fra TCFD.</p> |
|  <p>Initiative for Responsible Ship Recycling</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank støtter opp under RSRs-initiativet og integrerer prinsippene om ansvarlig opphugging og resirkulering av skip i sine låneavtaler og øvrige vilkår.</p> |
|  <p>Poseidon Principles</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank signerte Poseidon Principles i 2020, et globalt rammeverk der banker har gått sammen for å fremme ansvarlig miljøstandard og bidra til utslippsreduksjon hos sine kunder innen shipping.</p> |
|  <p>EUs klassifiserings-system (taksonomi) for bærekraftige aktiviteter</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank jobber med å klassifisere porteføljen i henhold til taksonomien, og den norske loven om offentliggjøring av bærekraftinformasjon.</p> |
|  <p>Statens Pensjonsfond Utland (SPU) og FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UNPRI)</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank forventer at forvaltere av fond som distribueres fra konsernets plattform følger Statens Pensjonsfond Utland (SPU) sin etiske eksklusjonsliste, samt har skrevet under på FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI).</p> |
|  <p>Skift – Næringslivets klimaledere</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Skift høsten 2021, et nettverk for næringslivets klimaledere.</p> |
|  <p>Kvinner i Finans Charter</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Kvinner i Finans Charter høsten 2021 og konsernet arbeider aktivt med kjønnsbalanse og inkludering. Les mer på side 20 i kapittelet om Medarbeiderene.</p> |
|  <p>Grønnvaskingsplakaten</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank har signert Grønnvaskingsplakaten. Grønnvaskingsplakaten er en rettesnor for små og store virksomheter som vil unngå grønnvasking innen markedsføring og bidra positivt til at det grønne skiftet skjer raskere.</p> |
|  <p>FUTURE-PROOF</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank signerte FUTURE-PROOF plakaten i april 2023. FUTURE-PROOF er en samarbeidsplattform med mål om å fremme ansvarlig næringsliv og bidra til at bedrifter etterlever sitt menneskerettighetsansvar både internt og utover i leverandørkjeden.</p> |
|  <p>Grønn Byggallianse</p> | <p>SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Grønn Byggallianse høsten 2023. Grønn Byggallianse er en medlemsorganisasjon for bygg og eiendom og har som formål å heve miljøstandarder i norske bygg.</p> |

2 Bærekraft integrert i SpareBank 1 SR-Bank sin virksomhet

2.1 Arbeidstaker- og menneskerettigheter

SpareBank 1 SR-Bank konsernets forpliktelse til å respektere grunnleggende menneskerettigheter er forankret i den overordnede strategien for bærekraft. Dette er selve kjernen i den sosiale dimensjonen av bærekraftsarbeidet. Det er nettopp FN- og OECD-retningslinjene, sammen med FNs menneskerettighetsstandarder («International Bill of Human Rights») og ILOs kjernekonvensjoner («arbeidslivets menneskerettigheter» og standarder for anstendige arbeidsforhold), som er fundamentet for konsernets arbeid med å oppfylle vårt ansvar for å respektere grunnleggende menneskerettigheter.

Bedrifters ansvar for å respektere menneskerettigheter, inkludert grunnleggende forhold for anstendig arbeidsliv, er en universell norm. Denne er innbakt på tvers av FNs bærekraftsmål, som ligger til grunn for konsernets arbeid med bærekraft og for å bidra til den grønne omstillingen. Konsernet har utarbeidet en egen standard for arbeidstaker- og menneskerettigheter som skal støtte opp om arbeidet med å gjennomføre de overordnede forpliktelsene. Denne utdyper hva de internasjonale standardene på dette området innebærer for konsernet og for våre forretningsforbindelser.

Forpliktelsen til å respektere grunnleggende menneskerettigheter er også forankret i øvrige overordnede styringsdokumenter for konsernets arbeid med bærekraft. Åpenhetsloven bidrar til å forsterke arbeidet med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Gjennomføring av aktsomhetsvurderinger er helt sentralt, der fokuset er å unngå og håndtere risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i egen virksomhet og i leverandørkjeden. SpareBank 1 SR-Banks tilnærming til aktsomhetsvurderinger bygger videre på UNGP og OECDs standard, som foreskriver aktsomhetsvurderinger for hele verdikjeden. Dette omfatter vurdering av risiko for menneskerettigheter og arbeidstakerstandarder i sammenheng med alle våre aktiviteter og roller, inkludert som långiver til næringsvirksomhet, som tjenesteyter for både

privat- og bedriftsmarked og som formidler av sparings- og investeringsprodukter, og i arbeidet med å ivareta egne ansatte og fremme bærekraft i våre innkjøp, det vil si vår leverandørkjede og avtaler med forretningspartnere som lever varer og tjenester til konsernet. I tråd med åpenhetsloven, publiserer konsernet sin offentlige redegjørelse om aktsomhetsvurderingene på nettsidene årlig innen 30. juni (første gang i 2023).

På nettsidene er det også opprettet kontaktskjema for spørsmål relatert til konsernets arbeid med aktsomhetsvurderinger i henhold til åpenhetslovens krav om å besvare slike henvendelser.

2.2 Medarbeiderne

Medarbeiderne er konsernets viktigste ressurs, og det arbeides kontinuerlig med å legge til rette for faglig utvikling, trivsel og engasjement i organisasjonen. Medarbeidere og ledere som presterer på sitt beste i henhold til konsernet sin strategi, er avgjørende for å skape merverdi for kundene og for eierne. Kontinuerlig endring i kundeadferd og stadig mer digitalisering, krever systematisk utvikling av eksisterende medarbeidere for å oppnå konsernet sine målsettinger.

Konsernet skal støtte medarbeideren og legge til rette for å trives og å skape verdi gjennom ulike faser i livet. Konsernet sin livsfasepolitikk legger til rette for at medarbeidere kan levere som ønsket og planlagt i ulike faser av livet. Den stimulerer også konsernet sine seniorer, som er motivert for å følge utviklingen til konsernet, til å stå lengre i arbeidslivet. Det har blitt opprettet egne senkarrieresider på vårt intranet for tilgjengeliggjøre informasjon om mulighetene.

Konsernet følger IA-bedrifters ordninger og er støtter opp om ILO konvensjonene og konvensjonen for rettigheter for personer med funksjonshemninger (CRPD), som er FNs internasjonale særorganisasjon for arbeidslivet. Konsernet støtter deres formål om å fremme sosial rettferdighet og rettigheter i arbeidslivet, både internt og gjennom konsernet sine virksomhetsområder.

2.3 Mangfold og likestilling

SpareBank 1 SR-Bank skal være et godt sted å arbeide for alle. En arbeidsplass som medarbeidere opplever som trygg og trivelig, og der den enkelte sine rettigheter blir ivaretatt på en skikkelig måte. Konsernet sin Standard for mangfold, inkludering og tilhørighet understreker at dette er et viktig fokusområde for konsernet og de er gjeldende for alle prosesser i forbindelse med ansettelse og som ansatt i konsernet.

Konsernet har nulltoleranse for alle former for diskriminering og brudd på arbeidstakerrettigheter. Alle medarbeidere skal ha like muligheter til lønn og karriereutvikling uavhengig av kjønn, alder, funksjonsgrad, etnisitet, livssyn, kulturell bakgrunn, klasse, kjønnsidentitet og seksuell orientering. Dette er forankret i konsernet sin Standard for mangfold, inkludering og tilhørighet.

Ingen skal føle seg mobbet i SpareBank 1 SR-Bank. Konsernet har nulltoleranse for psykisk, verbal, non-verbal, fysisk og seksuell trakassering. Alle ansatte har både rett og plikt til å varsle dersom de selv eller andre blir utsatt for denne typen behandling. Det er utarbeidet rutiner som beskriver hvordan konsernet følger opp og behandler varsler om trakassering. Hensikten er å sikre at denne typen varslingsaker håndteres profesjonelt, og at alle involverte tas vare på, på en god og betryggende måte.

Konsernet skal aktivt stimulere til likestilt karriere for begge kjønn inn mot ledende- og tunge fagstillinger. Det jobbes systematisk med å heve kompetansen og konsernet gir gode karriereutviklingsmuligheter langs både kunde-, fag- og ledervei. Konsernet har rutiner og prosesser på plass for å sikre kjønnsbalansert kandidattilfang til topplederstillinger. Konsernet tilbyr ansatte målrettede utviklingstiltak, og det legges vekt på å styrke kvinneandelen i de deler av konsernet der den er lav, og andel menn der den er lav.

SpareBank 1 SR-Bank tilstreber likelønn for ansatte og arbeider aktivt for å sikre at dette er på plass. En av rutinene konsernet har er vurdering av likelønnspektivet ved ansettelse i like roller. I tillegg er det benyttet egen likelønnsrett til å utjevne skjevheter der ulikhetene har vært størst. Arbeidet med likelønn, analyser, og utjevning av skjevheter er på dagsorden i sentrale interne fora, og det arbeides kontinuerlig med å sikre at likelønn mellom kjønnene etterleveres.

Konsernet har særskilt fokus på FNs bærekraftsmål #5 Likestilling mellom kjønnene.



SpareBank 1 SR-Bank skal jobbe for at alle mennesker skal ha like muligheter og rettigheter.

For konsernet sine kunder, leverandører og

samarbeidspartnere, samt konsernets sine investeringer, påpeker SpareBank 1 SR-Bank gjennom Standard for mangfold, inkludering og tilhørighet. Standarden inneholder krav og prinsipper som strekker seg fra områder som at alle har et ansvar for å skape et inkluderende miljø der ledere og medarbeidere anerkjenner og respekterer hverandre, til at konsernet skal gi likeverdig behandling til alle våre kunder og ha tiltak for å styrke deres kunnskap om personlig økonomi.

SpareBank 1 SR-Bank forventer at konsernet sine kunder og samarbeidspartnere har et styringssystem på plass for å forhindre og redusere kjønnsdiskriminering. Det skal være rettfærdighet i ansettelsesprosessen og de ansatte skal lønnes i henhold til ILOs definisjon av levelønn: «lønnsnivå som er tilstrekkelig for å dekke de grunnleggende levebehovene til en middelstor familie i en bestemt økonomi».

2.4 Arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering

Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger tjent som følge av kriminell virksomhet eller finansiering til terrorvirksomhet, er et krevende og viktig arbeid. Det er en del av finansnæringen sitt samfunnsoppdrag å sørge for at ikke næringen utnyttes til økonomisk kriminalitet gjennom misbruk av tjenester og produkter som tilbys. Årlig utarbeider SpareBank 1 SR-Bank en risikovurdering for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til egen virksomhet, med tilhørende risikoreduserende tiltak.

Risikovurderingen utarbeides etter en bred involvering av nøkkelpersoner i konsernet og blir behandlet av styre. Det er utarbeidet Konsernretningslinjer AML og Sanksjoner som ligger tilgjengelig for alle ansatte samt tilgjengelig for eksterne på konsernet sin nettside ([Les mer her](#)). Ledere bekrefter årlig at de har et bevisst forhold til risiko knyttet til hvitvasking og terrorfinansiering, og at de er kjent med retningslinjene og policyen som er forankret i *Konsernretningslinje AML og Sanksjoner*.

SpareBank 1 SR-Bank har i tillegg et omfattende rammeverk med retningslinjer som skal hindre at konsernet blir benyttet til hvitvasking, skatteunndragelse, korrupsjon eller terrorfinansiering. Rammeverket skal sørge for at lovkrav ivaretas i ulike prosesser gjennom etablerte rutiner, kundetiltak, elektronisk overvåking, sanksjonsregelverk og prosedyrer for intern kontroll. Konsernet har forpliktet seg til å følge rammeverk og retningslinjer i Wolfsberg-prinsippene for bekjempelse av økonomisk kriminalitet. Wolfsberg-prinsippene stiller blant annet krav til åpenhet om kundetransaksjoner og om hvordan informasjon om disse overvåkes og håndteres i tråd med krav fra myndigheter.

Det er utarbeidet opplæringsplaner og det gjennomføres årlig flere opplæringsaktiviteter rettet mot styre, ledere og ansatte for å sikre nødvendig kompetanse innenfor håndtering av AML-risiko, herunder risikoen som treffer banken på områdene hvitvasking, skatteunndragelse, korrupsjon

og terrorfinansiering. De ansatte i konsernet er kjent med konsekvensene om kravene i henhold til hvitvaskingsloven ikke blir overholdt. I tillegg til å tilstrebe god etterlevelse av lovkrav jobbes det kontinuerlig med å hindre at konsernet sine kunder blir utsatt for økonomisk kriminalitet.

2.5 Etikk og anti-korrupsjon

SpareBank 1 SR-Bank har nulltoleranse for korrupsjon. Nulltoleranse gjelder både innad i organisasjonen, hos konsernet sine kunder, i selskaper vi investerer i, hos våre fondsleverandører og hos våre leverandører. I konsernet sin Policy for bærekraft er det forankret at konsernet ikke skal medvirke til økonomisk kriminalitet, som korrupsjon og hvitvasking. SpareBank 1 SR-Bank sin virksomhet er avhengig av tillit fra kunder, offentlige myndigheter og samfunnet for øvrig. SpareBank 1 SR-Bank skal gi saklig og riktig informasjon på en åpen og ærlig måte om konsernet sin virksomhet og tjenester.

SpareBank 1 SR-Bank har tatt et tydelig standpunkt; Vi skal ha anskaffelsesprosesser og kundeforhold som tåler dagens lys, og vi er åpne og tydelige om vår holdning til korrupsjon overfor kunder og samarbeidspartnere. Ingen medarbeidere skal under noen omstendigheter benytte sin stilling til å oppnå personlige fordeler, eller opptre på en slik måte at det kan skade konsernet sitt omdømme.

Korrupsjon setter langsiktig verdiskapning i fare og skader mistillit til systemene i samfunnet. SpareBank 1 SR-Bank sine *Etiske retningslinjer* og *Policy for antikorrupsjon* er viktige verktøy for å bekjempe utpressing, bestikkelser, hvitvasking, bedrageri, terrorfinansiering og finansiering av annen kriminell aktivitet. De etiske retningslinjene skal skape bevissthet om dilemmaer og sørge for at alle våre ansatte har en høy etisk standard.

SpareBank 1 SR-Bank har fokus på at styret, ledelsen og ansatte skal få god opplæring i konsernet sitt etiske rammeverk og har etablert et kompetanseopplegg med e-læring innen anti-korrupsjon som har gått over flere år. Betydningen av at styret og ledelsen, sammen med rådgiverne, har god forståelse av at det etiske rammeverket står sentralt. Rammeverket inngår som en del av det kontinuerlige arbeidet med å sikre etisk kulturbygging og måten konsernet gjør forretninger på. SpareBank 1 SR-Bank sine etiske retningslinjer kan [leses her](#).

Det er etablert en egen *Policy for anti-korrupsjon* og det gjennomføres risikoanalyser basert på arbeidsmøter med innkjøp, regnskap og ansatte på både person- og bedriftsmarkedet. Konsernet har etablert tiltak for systematisk oppfølging av kontrollaktiviteter på anti-korrupsjon området. Styrende dokumentasjon er publisert, tilgjengelig og revideres jevnlig i konsernet sitt kvalitetssystem («Guiden») som sikrer informasjon om temaet.

Konsernet har et eget *Etisk råd* som kontinuerlig vurderer om de etiske retningslinjene tilfredsstiller krav og forventninger fra kunder, leverandører og samfunnet. Det Etiske rådet har representanter fra flere virksomhetsområder; konserndirektør for Folk, Bærekraft og Kommunikasjon, konserndirektør for Compliance, juridisk, bedriftsmarkedet, privatmarked, Eiendomsmedler 1, AML seksjonen, organisasjon og HR, kredittvirksomhet og tillitsvalgt fra Finansforbundet.

Alle ansatte skal årlig signere de etiske retningslinjene. Gjennom autorisasjonsordning for finansielle rådgivere og godkjenningsordning for selgere og rådgivere i skadeforsikring gjennomfører de også årlige oppdateringer på etikk. Anti-korrupsjonsarbeidet inkluderer gjennomgang og signering av etiske retningslinjer ved nyansettelse og konsernet har en «etisk uke» der temaet inngår.

Konsernet har nulltoleranse for korrupsjon og det gjennomføres compliancevurderinger knyttet til etterlevelse av Policy for anti-korrupsjon. Konsernet gjennomgår konkrete transaksjoner og aktiviteter, planlagte og eksisterende forretningsforbindelser, samt ulike kategorier og grupper av ansatte. Vurderinger har en risikobasert tilnærming, og kontrollene inkluderer finansielle og ikke-finansielle kontrollhandlinger. Det er etablert rapporteringslinjer, og eventuelle tiltak følges opp i tråd med eksisterende rutiner.

Konsernet har varslingsrutiner for både anonyme, skriftlige og muntlige varling. Rutinene beskriver:

- at varsler har vern mot gjengjeldelse
- hvordan det kan varsles, ekstern som anonym eller ikke-anonymt via flere kanaler, herunder via applikasjon med QR-kode som ikke er sporbar
- hvilke krav som gjelder for å behandle varsler

SpareBank 1 SR-Bank har etablert en avtale om ekstern varslings med advokatfirmaet EY der opplysningene vil bli behandlet konfidensielt av dedikerte saksbehandlere. Varsling kan gjøres 24/7. Styremedlemmene i konsernet er direkte involvert i arbeidet med utforming og årlig kvalitetssikring av konsernet sine etiske retningslinjer som også omhandler anti-korrupsjon. ([Les retningslinjene her](#)).

SpareBank 1 SR-Bank har på bakgrunn av sine etiske retningslinjer, etablert 12 handlingsregler for sine ansatte:

I SpareBank 1 SR-Bank

1. har alle medarbeidere taushetsplikt
2. skal medarbeidere ha ordnet privatøkonomi,
3. skal medarbeidere under ingen omstendigheter benytte sin stilling til å oppnå personlige fordeler eller opptre på en slik måte at det kan skade konsernets omdømme
4. skal alle medarbeidere arbeide aktivt for å oppnå et godt arbeidsmiljø med tillit og respekt for hverandre
5. skal ingen medarbeidere drive egenhandel i eiendom i strid med konsernets retningslinjer
6. skal ingen medarbeidere drive egenhandel i verdipapirer i strid med konsernets retningslinjer
7. skal alle medarbeidere kjenne til og følge konsernets retningslinjer om informasjonsteknologi
8. skal alle medarbeidere vise varsomhet i forhold til habilitet
9. må ansatte ha skriftlig godkjenning for å drive privat forretningsvirksomhet eller delta i kommersielle styre og i noen tilfeller frivillige organisasjoner
10. er det utarbeidet egne retningslinjer for varsling
11. er det konserndirektør for Kommunikasjon og informasjon som har det overordnede ansvar for all kommunikasjon med media
12. kan det få konsekvenser for ansettelsesforholdet dersom konsernets etiske retningslinjer ikke overholdes

2.6 Personvern og informasjons- og cybersikkerhet

SpareBank 1 SR-Bank sin strategi for sikkerhet og personvern er å sikre konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet av informasjon mellom kunde og bank. SpareBank 1 SR-Bank har en stor kundemasse, og er derfor en aktør som behandler kundeinformasjon og personopplysninger i en stor skala. Personopplysninger er gitt et særlig sterkt vern gjennom personvernregelverket som består av personvernforordningen (GDPR) og personopplysningsloven. Regelverket gir kunden flere rettigheter, og det er utarbeidet rutiner og prosesser i kvalitetssystemet for å ivareta disse rettighetene. Videre sikrer SpareBank 1 SR-Bank sin personvern-erklæring den enkeltes rett til informasjon om konsernet sin behandling av personopplysninger på en lett tilgjengelig måte.

SpareBank 1 SR-Bank har formaliserte og forankrede definisjoner av roller og ansvar for informasjons- og cybersikkerhet, og personvern. Det er etablert et kvalitetssystem med virksomhetens styrende dokumenter for informasjons- og cybersikkerhet og personvern. Det er etablert risikostyringsprosesser for å kontinuerlig identifisere og følge opp risiko. Prosessene skal sikre interne krav, lover og forskrifter overholdes, og at risiko kartlegges og håndteres. Disse prosessene inkluderer både informasjonssikkerhet –, cybersikkerhet- og personvernrisiko. Risikoreduserende tiltak registreres, følges opp, og rapporteres gjennom en egen tiltaksbase.

Det arbeides både proaktivt og reaktivt for å forhindre, oppdage, undersøke og håndtere sikkerhetshendelser. Dette inkluderer etablerte beredskapsplaner, regelmessig gjennomføring av beredskapsøvelser med interne og eksterne ressurser, vaktordninger og krisestab for effektiv håndtering av større hendelser. Konsernet har et dedikert incident response team som 24/7 overvåker og følger opp sikkerhetshendelser og avvik ved bruk av IT-systemer i virksomheten.

For å unngå uønskede hendelser har SpareBank 1 SR-Bank implementert en rekke tekniske sikkerhetsbarrierer, i tillegg til å styre de ansatte gjennom regelmessig opplæring om informasjons- og cybersikkerhet og personvern. Dette er håndfaste, konkrete tiltak som skal hindre menneskelige- og tekniske feil. Dersom uønskede hendelser og avvik knyttet til informasjonssikkerhet og personvern allikevel skulle oppstå, så vil dette registreres, følges opp og rapporteres gjennom en egen hendelsesdatabase.

Ved brudd på personvernopplysningssikkerhet som skal meldes til Datatilsynet, vil konsernet sin personvernavdeling sikre at hendelsen rapporteres innen 72-timers fristen og videre påse at berørte kunder varslet henhold til personvernforordningen. Hendelsesdatabasen bidrar til at virksomheten lærer av avvik og dermed kan unngå at lignende avvik gjentas.

Det gjennomføres regelmessige revisjoner både mot egen organisasjon og av eksterne leverandører for å påse at våre krav til informasjonssikkerhet og personvern er ivaretatt gjennom hele verdikjeden.

2.7 Svindel og bedrageri

Bedrageri og svindel er en utfordring som treffer finansbransjen og kundene våre i økende grad. Politiet melder om økning i anmeldelser innenfor kategorien bedrageri. Dette samsvarer med at SpareBank 1 SR-Bank opplever en betydelig økning i svindelrelaterte henvendelser fra våre kunder.

Dette er blitt et samfunnsproblem som krever samhandling mellom offentlige og private aktører på tvers av flere bransjer. SpareBank 1 SR-Bank skal være pådriver i dette arbeidet, og skal etter beste evne ivareta kundens sikkerhet mot svindel. Konsernet skal ta et tydelig samfunnsansvar i bekjempelse av digital svindel og bedrageri.

SpareBank 1 SR-Bank tar denne problemstillingen på største alvor og har en egen antisvindelenhet som jobber med å forebygge, avdekke og håndtere svindelrelaterte hendelser som berører våre kunder. Det jobbes systematisk med å kontinuerlig forbedre deteksjon av svindelhendelser og det er etablert gode rutiner for håndtering og oppfølging av svindelsaker.

Antisvindelenheten samarbeider tett med andre finansinstitusjoner, politiet og Nordic Financial CERT. I tillegg har SpareBank 1 SR-Bank etablert godt samarbeid med telekom aktører, andre statlige institusjoner og betalingsformidlere i bekjempelsen av digital svindel og bedrageri.

2.8 Transparens

I SpareBank 1 SR-Bank skal alt konsernet gjør kunne tåle dagens lys, for å bevare konsernets tillit og integritet. Konsernet skal alltid kunne gjøre rede for sine beslutninger og handlinger, inkludert hvilke avgjørelser som ligger til grunn for disse.

Konsernet sin *Policy for bærekraft* forutsetter at kunder, samarbeidspartnere og forretningsforbindelser utviser åpenhet og har gode styringsmodeller, herunder åpenhet rundt eierstruktur, transaksjoner og dokumentasjon på etterlevelse.

Gjennom medlemskap i Finans Norge er SpareBank 1 SR-Bank aktive når det gjelder regulatoriske forhold som kan påvirke driften av norske banker. Konsernet har ingen lobbyvirksomhet knyttet til internasjonale forhold. SpareBank 1 SR-Bank søker aktivt å ikke påvirke regulatoriske forhold eller lovgivning når det gjelder forhold relatert til klima. Våre kunder eller investeringsobjekter skal ikke delta i lobbyvirksomhet med mål om å svekke klimapolitikken.

SpareBank 1 SR-Bank støtter også åpenhetslovens formål om å bidra til økt oppmerksomhet og åpenhet om utfordringer for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i næringslivet, både i og utenfor Norge. Dette formålet er helt i tråd med konsernets egne verdier knyttet til åpenhet, transparens og ansvarlighet. Vår årlige redogjørelse om aktsomhetsvurderingene i henhold til åpenhetsloven skal synliggjøre hvordan vi jobber for å avdekke og håndtere risiko for mennesker i egen virksomhet og i verdikjedene vi er en del av.

2.9 Ansvarlig informasjon, kommunikasjon og markedsføring

SpareBank 1 SR-Bank tilbyr produkter og tjenester som har stor påvirkning på bedrifter og privatpersoner sin økonomi, herunder låne- og kredittavtaler, spare-, pensjons- og forsikringsprodukter. Dette medfører et stort ansvar for å bidra til at kunder tar velinformerte valg når de inngår avtaler med konsernet. I henhold til konsernet sin *Policy for produkt- og tjenestestyring* skal det ikke tilbys produkter eller tjenester som strider mot konsernets etiske retningslinjer, bærekraftsprinsipper, styrets risikovilje eller øvrige

krav som fremkommer av annen styrende dokumentasjon. Videre skal det kun tilbys produkter som er formålstjenlige for kundesegmentet de tilbys til og produktene skal markedsføres i tråd med krav til god markedsføringsskikk. Ved fastsettelse av hvordan god markedsføringsskikk skal forstås i det enkelte tilfelle, ser konsernet hen til de særskilte krav til redelighet og god forretningsskikk som gjelder for finansforetak, samt særskilte opplysningsplikter som gjelder, eksempelvis markedsføring av kredittavtaler. Blant annet skal produktene sine egenskaper og vilkår komme tydelig fram og være forståelige for den kundegruppen markedsføringen rettes mot og produkter og tjenester kun distribueres av ansatte med tilstrekkelig forståelse av produktets/tjenestens funksjon, egenskaper og risikoer.

Det er stadig større fokus på og bevissthet rundt temaet grønnvasking i forbindelse med markedsføring av bærekraftige produkter. Grønnvasking innebærer å drive med misledende markedsføring ved å fremstille en bedrift eller et produkt som mer bærekraftig enn det faktisk er. SpareBank 1 SR-Bank er bevisste på sin praksis knyttet til markedsføring av bærekraftige produkter og legger til grunn Forbrukertilsynets veileder om bruk av bærekraftpåstander i markedsføring. [Les mer her.](#)

Det foreligger retningslinjer som sikrer ivaretagelse av kundeinteresser og investorbesskyttelse ved salg av produkter og tjenester. Det er etablert kredittpolitiske retningslinjer, rutiner og retningslinjer for verdipapirforetakets virksomhet, produkt- og distribusjonsstrategi for finansielle instrumenter, samt operasjonaliserte rutiner, prosess- og arbeidsbeskrivelser. Videre gjennomføres det opplæringsprogram gjennom AFR-ordningen, kompetanseprogram via VPF og VPF, samt interne fagdager og kompetansemoduler fra SPAMA.

Konsernet sin *Policy for produkt- og tjenestestyring* stiller krav til at det skal foretas tilstrekkelig kvalitetssikring og risikovurdering av endringer i produkter og tjenester, med involvering av relevante fagområder og forankring av beslutninger på et tilstrekkelig høyt nivå i organisasjonen. Det er etablert en systemstøttet standardisert prosess (PoPS) for å ivareta dette kravet, med ukentlige formaliserte saksbehandlingsmøter hvor alle relevante fagmiljøer i konsernet deltar. Prosessen skal sikre at kundeinteresser er tilstrekkelig ivaretatt i alle nylanserte og endrede produkter og tjenester. Samme risikovurdering og beslutningsprosess gjelder for vesentlige endringer i kunderelaterte prosesser, herunder kommunikasjon og markedsføring.

2.10 Risikovurdering og godkjenning av produkter, prosesser og systemer

SpareBank 1 SR-Bank er som finansforetak underlagt lover og retningslinjer som stiller krav til kvalitetssikring av konsernet sine produkter, prosesser og systemer.

Konsernet sin *Policy for produkt- og tjenestestyring* stiller krav til at det skal foretas tilstrekkelig kvalitetssikring og risikovurdering av endringer i produkter og tjenester, med

involvering av relevante fagområder og forankring av beslutninger på et tilstrekkelig høyt nivå i organisasjonen. Det er etablert en systemstøttet standardisert prosess (PoPS) for å ivareta dette kravet, med ukentlige formaliserte saksbehandlingsmøter hvor alle relevante fagmiljøer i konsernet deltar. Prosessen skal sikre at kundeinteresser er tilstrekkelig ivarettatt i alle nylanserte og endrede produkter og tjenester. Samme risikovurdering og beslutningsprosess gjelder for vesentlige endringer i kunderelaterte prosesser, herunder kommunikasjon og markedsføring. PoPS prosessen har standardiserte spørsmål og logiske regler for å informere og koble på interessenter og fagpersoner avhengig av hvilke endringer som gjøres. Ved å behandle endringer i PoPS systemet innfrir konsernet gjeldende krav til risikovurdering av endringer i finansforetak. Samtidig sikres det at konsernet tar riktig risiko i sine endringsprosesser.

PoPS systemet sikrer at:

- Alle produkter, prosesser og systemer som utvikles/endres i SpareBank 1 SR-Bank gjennomgår en grundig vurdering for å sikre at lover og forskrifter, samt konsernets styrende dokumenter (herunder bærekraftstrategien) overholdes og at relevante risikoer kartlegges og håndteres.
- Berørte parter involveres til riktig tid og mottar tilstrekkelig informasjon.
- Endringer forankres og besluttes på riktig nivå.
- Det foreligger dokumentasjon på vurderingene som er foretatt.

2.11 Ansvarlige innkjøp

SpareBank 1 SR-Bank stiller krav til at konsernet sine leverandører, kunder og samarbeidspartnere skal ha et bevisst forhold til bærekraft. Bærekraftig innkjøp skal bidra til økt bevissthet hos leverandørene om sine leverandørkjede og innsats for å redusere negativ påvirkning på miljø, mennesker og etisk forretningsvirksomhet gjennom hele leverandørkjeden. De største innkjøpskategoriene for SpareBank 1 SR-Bank er innenfor markedsføring, IT-system, drift av eiendom, eksterne konsulenter og innleid personal.

Det stilles krav til at leverandører og samarbeidspartnere skal respektere grunnleggende krav til miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet i hele sin leverandørkjede. Det inkluderer krav om at lover og regler knyttet til menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold, miljø og anti-korrupsjon overholdes. Konsernet sine krav til leverandører og samarbeidspartnere spesifiseres i Standard for bærekraft i innkjøp (Les her). Kravene i konsernet sine styringsdokumenter bygger på sentrale FN-konvensjoner, ILO-konvensjoner, og nasjonal arbeidsmiljølovgivning på produksjonsstedet. Der hvor nasjonale lover og reguleringer dekker samme tema som retningslinjene, skal de strengeste kravene gjelde.

SpareBank 1 SR-Bank arbeider for å ha et nært samarbeid og

en god dialog med leverandører og samarbeidspartnere. Alle nye leverandører blir vurdert i forhold til bærekraft i innkjøp ved avtaleinngåelse og nye avtaler følger konsernets rutiner for aktsomhetsvurderinger.

SpareBank 1 SR-Bank forventer at leverandørene videreformidler konsernet sin standard til sine underleverandører og bidrar til etterlevelse av denne, i tillegg til å jobbe for å etterleve kravene på egne vegne.

Gjennom SpareBank 1 Utvikling bidrar

SpareBank 1 SR-Bank og alliansebankene til bærekraftig innkjøp og leverandøroppfølging på alliansenivå. Det samarbeides systematisk for å forbedre vurdering av leverandørrisiko med hensyn til miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet og oppfølging av leverandører. På bakgrunn av vurderingen følges leverandører med økt risiko for negativ påvirkning opp for å sikre at de jobber systematisk og resultatorientert med bærekraft. Dette gjelder både eksisterende og nye leverandører.

Dersom det oppdages mangler, går innkjøpsavdelingen i dialog med leverandøren for å sikre at kravene oppfylles.

For mer informasjon om arbeidet med bærekraft i innkjøp og oppfølging av leverandørkjede risiko les om SpareBank 1 SR-Bank sitt arbeid på bærekraft innkjøp i årsrapporten.

2.12 Etterlevelse av Åpenhetsloven

SpareBank 1 SR-Bank er omfattet av lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven). Loven pålegger selskapene som er omfattet tre hovedplikter:

- gjennomføre aktsomhetsvurderinger knyttet til risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i egen virksomhet og i leverandørkjeden eller knyttet til andre varer eller tjenester levert av forretningspartnere;
- redegjøre offentlig om aktsomhetsvurderingene og gjøre redegjørelsen lett tilgjengelig på nettsidene (årlig og første gang innen 30.06.2023);
- svare på eventuelle skriftlige henvendelser fra enhver person som etterspør informasjon om risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i virksomheten og leverandørkjeden og om risikohåndteringen.

SpareBank 1 SR-Banks redegjørelse vil bli publisert på våre nettsider. På nettsidene er det også opprettet kontaktskjema for eventuelle informasjonskrav.

2.13 Stimulere til nye arbeidsplasser

SpareBank 1 SR-Bank er opptatt av nyskaping og å skape vekst i kompetansebaserte arbeidsplasser. Stiftelsen GründerAcademy er ett av konsernet sine tiltak for å skape fremtidens arbeidsplasser. Stiftelsen støttes av Sparebank1 SR-Bank og Sparebankstiftelsen SR-Bank. GründerAcademy gjennomføres 2 ganger i året som et digitalt program med fysiske treffpunkt. Deltakerne tilbys forelesninger, 1:1 oppfølging og tilgang til et stort nettverk. Dette skal gjøre gründerne bedre rustet til reisen som de er i gang med. Det har siden oppstart vært en solid søkermasse. Per

31.12.22 har nær 450 gründere siden oppstart i 2015 blitt utdannet gjennom GründerAcademy-programmet. Det har vært selskaper med en god spredning innenfor teknologi, sosialt entreprenørskap og bærekraft. Dette har skapt omtrent 450 nye arbeidsplasser gjennom 390 selskaper. Gjennom SpareBank Stiftelsen SR-Bank deles det årlig ut priser til gründere for å stimulere til gründerskap.

2.14 Støtte til allmenntilgode formål

Som en del av SpareBank 1 SR-Bank sin virksomhet støtter konsernet tiltak som bygger opp om gode levevilkår, bidrar til vekst og utvikling og ønsker at driftige folk skal få mer igjen for sitt engasjement. SpareBank 1 SR-Bank sine aktiviteter innen samfunnsengasjement og sponning er en forlengelse av konsernet sitt daglige arbeid. Målet er å ta initiativ som kan gjøre en positiv forskjell i våre nærrområder, få en tydeligere posisjon i markedet med konsernet sin sponsorstrategi, samt å knytte sponsorarbeidet tett til konsernet sine bærekraftsmål. Konsernet har et stort fokus på likestilling mellom kjønnene i sitt sponsorarbeid. Konsernet

har blant annet inngått avtale med både Avaldsnes Elite AS og Viking FK sitt damelag.

SpareBank 1 SR-Bank sine største aksjonærer, er sparebankstiftelsene Sparebankstiftelsen SR-Bank og SpareBank 1-stiftinga Kvinnherad. De to eierstiftelsene eier totalt 32,24 prosent per 31.12.2023.

Sparebanktradisjonen-og modellen sikrer omtrent hver tredje krone konsernet tjener blir et samfunnsutbytte som forvaltes til fellesskapets beste. I 2023 ga de to stiftelsene totalt 194 millioner kroner i gaver til lokalsamfunnet i Sør-Norge.

Sammen med Sparebankstiftelsen SR-Bank løfter konsernet fram unge talenter gjennom G9alt Talentutvikling. G9alt Talentutvikling er en stiftelse som deler ut inntil 1 000.000 kroner årlig til talentfull ungdom i Rogaland, Vestland og Agder.

3 Human Capital Development

3.1 Kompetanse

«Menneskelig kapital» reflekterer synet på medarbeiderferdigheter som grunnlag for vekst og utvikling i en virksomhet. For SpareBank1 SR-bank er det å etterleve dette synet, og bygge opp om psykologiske motivatorer på arbeidsplassen minst like viktig som finansiell kapital. Arbeidsstokken i banken dekker et stort mangfold, og det er derfor viktig å forsøke å møte alles behov gjennom tilpassede læringsprosesser, oppfølging og støtte. De tre delene i ESG er sammenkoblet av menneskelig kapital, og dermed helt avgjørende for å gjennomføre det grønne skiftet. Dette fordi det grønne skiftet krever ny innsikt og kompetanse, utvikling og bruk av ny teknologi, samt høy grad av samarbeid og tverrgående samspill. Studier viser at ledende selskaper innser at ansatte er de sterkeste muliggjørende for å oppfylle en bærekraftstrategi, og dermed en nøkkelbrikke på lik linje med for eksempel kapitalstrøm og ny teknologi.

I SpareBank1 SR bank er det høyt prioritert å gjøre den enkelte leder i stand til å følge og fremme medarbeideres utvikling. Dette innebærer hvordan de skal utfylle rollen sin, videreutvikle seg og om mulig rigge seg for fremtidige roller. Konsernet jobber for å sikre at medarbeidernes kompetanse er i tråd med selskapets behov og at de er i stand til å levere på den satte strategien. Dette måles også gjennom satte KPI-er.

SpareBank 1 SR-Bank har følgende fokusområder for kompetanseløft i perioden 2022-2025:

I Ledelse

Banken skal tilby lederutviklingsprogram for ledere som vil utvikle sitt lederskap, og andre ansatte som ønsker utvikling i retning av å bli leder. Konsernet har en portefølje av ulike lederprogrammer - hvor hvert forretningsområde og datterselskap nominerer aktuelle kandidater til å delta på disse hvert halvår.

I Datadreven innsikt

Ansatte skal bygge ferdigheter til å utarbeide datagrunnlag

av høy kvalitet, evne til å bruke data til å ta strategiske valg og kunne bruke data som beslutningsgrunnlag i den operative arbeidshverdagen. Konsernet har analyseprogrammer som dekker ulike målgruppers behov.

I Digital samhandling

Ansatte skal ha forståelse og innsikt i effektiv bruk av samhandlingsverktøy, samt styrke ferdigheter på digital samhandling ved bruk av applikasjoner i Microsoft Office 365 og andre verktøy i arbeidshverdagen.

I Bærekraft

Ansatte skal ha innsikt i egen bærekraftstrategi og mål, få nok kunnskap til å kunne operasjonalisere strategien i alle deler av forretningen og inneha ferdigheter til å være kundens allierte i bærekraftsskiftet. Dette innebærer også at de skal vite hva bærekraft konkret betyr i sin rolle. Ledere på sin side skal forstå veivalgene i bærekraftsstrategien, forstå hvordan dette påvirker ansatte i arbeidshverdagen, samt lede dem til å realisere strategien. Lederne i banken skal utøve mangfoldsledelse, som bidrar til å sikre likestilling, likelønn, mangfold, inkludering og tilhørighet.

3.1.1 «Champions»

Flere forretningsenheter har innført Championsroller på bærekraft. En champion er definert som en ressurs og sparringspartner for ledere og kolleger. En champion kan, sammen med ledelsen, bidra til å utvikle bærekraftsdimensjonen videre i forretningsområdet sitt. Champions skal dele kunnskap og bistå kollegaer på bærekraftsrelaterte tema, og vil derfor få ytterligere opplæring og støtte fra bærekraftsavdelingen.

3.1.2 Mangfoldsledelse

I SpareBank1 SR-bank blir lederne veiledet i mangfoldstenking når Folk og Organisasjon bistår i rekrutteringsprosesser. I bankens systemstøtte for behovsanalyse og innstilling, er kjønnsbalanse vektlagt og noe lederne må ta aktivt stilling til og reflektere over.

3.1.3 Initiativer for talentutvikling med helt eller delvis fokus på bærekraft

I banken etterstreber konsernet å sikre at ledere driver med etterfølgerplanlegging. Dette innebærer at den øverste ledelsen i konsernet har en klar plan på hvem som internt i organisasjonen kan være i stand til å gå inn i deres roller på kort og lang sikt. I våre lederprogrammer er temaet bærekraft vektlagt, spesielt i form av trening i mangfoldsledelse. Gjennom mål- og utviklingssamtaler mellom ledere og medarbeider settes mål og aktiviteter for utvikling av kompetanse for den enkelte medarbeider. Alle medarbeidere blir i samtalen oppfordret til å lage en plan for hvordan de skal oppdatere relevant kompetanse innenfor bærekraft, datadrevet innsikt og digital samhandling. Konsernet har i 2023 hatt opplæring for alle medarbeidere på vår bærekraftsstrategi og gitt innsikt i hvordan det arbeides med bærekraft i alle deler av vårt konsern. Vi har også hatt opplæring i hva det betyr at vi ISO-sertifiseres i miljøledelse (ISO 14001:2015). Vi hadde i år, som i fjor, vår egen bærekraftsfestival som gikk over en uke i april med foredrag og diskusjoner som bidro til å løfte

bærekraftskompetansen vår ytterligere. Høsten 2023 har vi hevet kompetansen på det sosiale aspektet ved bærekraft og hatt opplæring i menneskerettigheter, mangfold og inkludering. Ledere har også fått en introduksjon til mangfoldsledelse. Hos våre bedriftsrådgivere har vi hatt trening i grønt rammeverk og ESG, mens det hos rådgiverne i personmarkedet har vært trening på hvordan vi gjennom vår rådgivning kan bidra til en mer likestilt økonomi for våre kunder.

3.1.4 Måling av kompetanseheving og utvikling

For å måle effekt av kompetanseheving på bærekraft, følger banken med på andelen menn og kvinner som blir inkludert i rekruttering av finalekandidater. I tillegg til dette måler vi medarbeiderengasjement gjennom hyppige temperaturmålinger. Spørsmålsbatteriet her inkluderer også mangfold, likeverd og inkludering. På kompetanse måles kursgjennomføring med mål om at hver enkelt ansatt skal gjennomføre ett kurs per måned. Flere kurs har bærekraft som hovedtema, og bærekraft blir i økende grad integrert i øvrige kurs som tilbys medarbeiderne.

4 Ansvarlig finans

SpareBank 1 SR-Bank sin kjernevirksomhet er å allokere kapital til personkunder og bedriftskunder. Ansvarlige utlån og investeringer er derfor en viktig del av konsernet sin samfunnsrolle. Vesentlighetsanalysen viser også at ansvarlig utlånspraksis er et av de mest sentrale bærekraftemaene for både eksterne og interne interessenter. Les mer om status i årsrapporten.

4.1 Strategi

Finansiering er en sentral del av SpareBank 1 SR-Bank bærekraft- og klimastrategi som ble vedtatt høsten 2021. Konsernet sitt samlede potensiale til å bidra til omstillingen inn mot det grønne skiftet, er summen av den påvirkningen i alle konsernet sine kunder utgjør. Derfor er konsernet sine retningslinjer innen ansvarlig finans, av stor betydning for omstillingstakten i samfunnet rundt oss. Flere av de konkrete målene i SpareBank 1 SR-Bank sin strategi, er rettet mot finansiering og kreditt. Konsernet jobber kontinuerlig med å bli bedre på å måle progresjon innen bærekraftig finansiering, og de målene konsernet setter seg bidrar i så måte til å styrke dette arbeidet.

Det er hovedsakelig innenfor ansvarlige investeringer og utlån/kreditt at konsernet kan bruke sin påvirkningskraft gjennom å stille krav og styre kapitalen i en bærekraftig retning. Konsernet skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til SpareBank 1 SR-Banks kunder i omstillingen til et mer bærekraftig samfunn og næringsliv. Konsernet har i 2022 utviklet rammeverk for bærekraftig finansiering som er tilpasset EUs taksonomi. Dette for å kunne klassifisere grønne og bærekraftige investeringer.

Et viktig satsningsområde for SpareBank 1 SR-Bank er derfor ansvarlig finans og ESG (miljø – samfunns- og styringsmessige forhold).

4.2 Ansvarlig kreditt

For å understøtte SpareBank 1 SR-Bank sin Bærekraft- og klimastrategi og Policy for bærekraft er det utviklet Standard for ansvarlige investeringer i SpareBank 1 SR-Bank. Konsernet har ulike investeringer med forskjellige formål. Dette inkluderer strategiske eierskap i datterselskaper og allianseselskapene så vel som rene finansielle investeringer. Standarden gjelder for alle SpareBank 1 SR-Bank sine investeringer. SpareBank 1 SR-Bank sine investeringer skal til enhver tid være i samsvar med konsernet sine styringsdokumenter for bærekraft, herunder spesielt konsernet sin overordnede bærekraft- og klimastrategi og Policy for bærekraft

Som bank finansierer SpareBank 1 SR-Bank hovedsakelig små og mellomstore norske bedrifter. Konsernet sitt mål er å være en positiv bidragsyter og sparringspartner for å øke bedriftene sin bevissthet og praksis knyttet til bærekraft. I konsernet sin Policy for bærekraft er konsernet sine krav

til miljø, sosiale forhold, eierstyring og selskapsledelse tydeliggjort. Standarden er gjeldende for hele konsernet og alle virksomhetsområder.

I Standard for bærekraft for bedriftsmarkedet i SpareBank 1 SR-Bank presiseres konsernet sine krav ytterligere i forhold til kredittgivning. Standarden krever at bærekraft skal vurderes i konsernet sine kredittprosesser. Formålet med standarden er å gi bedriftsrådgiverne et rammeverk for å vurdere bedriftens forhold til bærekraft, og sørge for at SpareBank 1 SR-Bank gjør en vurdering av hvorvidt kundens virksomhetsmodell er bærekraftig.

Våre forventninger og oppfordringer i Policy og Standard formidles til SpareBank 1 SR-Bank sine kunder ved offentliggjøring på konsernet sine nettsider og ved informasjon til kundene i forbindelse med etablering av nye kundeforhold og/eller ved behandling av søknader om finansiering. Hvis konsernet blir kjent med at noen av kundene opptrer i konflikt med konsernet sine forventninger/oppfordringer vil man gå i dialog med kunden for å søke å få til forbedring. Dersom denne oppfølgingen ikke fører til forbedringer, vil konsernet stille tydelige forutsetninger for at konsernet viderefører engasjementet med kunden. I ytterste fall kan det vurderes å avslutte kundeforholdet. Når det gjelder føringer om å ikke gi lån, så følges disse opp konkret i vurdering av søknader om finansiering. Alle ansatte som har kontakt med konsernet sine bedriftskunder skal kjenne SpareBank 1 SR-Bank sine styringsdokumenter som omhandler bærekraft i kreditt og årlig gjennomgå disse. De er styrende for hvilke kunder vi ønsker å ha, konsernet sine forventninger til kundene og hva SpareBank 1 SR-Bank låner ut penger til.

For utfyllende informasjon om SpareBank 1 SR-Bank sin håndtering av ansvarlig finans henvises det til SpareBank 1 SR-Bank sin årsrapport.

4.3 Ansvarlig kapitalforvaltning

For mer utfyllende informasjon om SpareBank 1 SR-Bank sin håndtering av ansvarlig kapitalforvaltning henvises det til årsrapporten og Standard for bærekraftig distribusjon og anbefaling av verdipapirfond i SpareBank 1 SR-Bank. I 2022 ble SR-Forvaltning en del av SpareBank 1 Forvaltning og er dermed ikke lenger et heleid datterselskap av SpareBank 1 SR-Bank. Fremover vil derfor forvaltningen vurderes fra et leverandørperspektiv heller enn som et datterselskap.

4.4 Sektoroverskridende krav og forventninger for ansvarlig finans

4.4.1 Miljø og natur

Konsernet sin bærekraft- og klimastrategi, samt tilhørende styringsdokumenter er gjeldende for alle konsernet

sine kunder, samarbeidspartnere og for de selskaper SpareBank 1 SR-Bank investerer i.

I *Standard for bedriftsmarkedet* spesifiseres det at konsernet ikke gir kreditt til selskaper som driver utvinning av eller kraftproduksjon baser på kull eller som på en eller annen måte kan knyttes til kjernekraft, dette inkluderer all kreditt; eksisterende og nye kreditt engasjement og prosjektfinansiering.

SpareBank 1 SR-Bank gir heller ikke kreditt til utvinning av tjæresand/tungolje/skifergass/skiferolje dette inkluderer all kreditt; eksisterende, og nye kreditt engasjement og prosjektfinansiering. Ved produksjon av olje og gass forventer konsernet at selskapene opererer med en bærekraftig og forsvarlig drift. SpareBank 1 SR-Bank forventer at selskapene ikke driver virksomhet på steder hvor miljømessige konsekvenser av en ulykke er uhåndterbare og at selskapene alltid tar i bruk de beste tilgjengelige teknikkene for å redusere faren for ulykker. Videre forventes det at selskapene har en beredskapsplan klar. Det forventes at avfall fra olje- og gassutvinning reduseres og avrenning og miljøfarlig avfall skal håndteres forsvarlig. SpareBank 1 SR-Bank forventer at selskaper reduserer effekten av seismologisk forskning på hval og andre sjøpattedyr.

Ved utbygging av nye prosjekter forventes det at selskapene i sine planer tar hensyn til konsekvensene for miljø og helse ved demonteringen av produksjonsfasiliteter, særlig boreplattformer til havs.

SpareBank 1 SR-Bank ønsker at selskaper skal jobbe for å utelukke kontroversielle energikilder og konsernet har som mål å øke andel av selskaper som bidrar til økt bruk av fornybar energi. Konsernet skal stimulere til dette gjennom grønn forretningsutvikling.

Når det gjelder produksjon av biomaterialer forventer SpareBank 1 SR-Bank at de 12 prinsippene fastsatt av Roundtable on Sustainable Biomaterials (RSB) blir fulgt og det forventes at de 7 prinsippene til World Commission on Dams blir oppfylt ved alle typer vannkraftverk.

4.4.2 Landbruk og natur

SpareBank 1 SR-Bank er en viktig samarbeidspartner for landbruket i vårt markedsområde. Landbruk inkluderer skogbruk og jordbruk, som igjen omfatter husdyrhold. SpareBank 1 SR-Bank forventer at konsernet sine kunder og samarbeidspartnere skal arbeide for et bærekraftig landbruk med god kvalitet på deres produksjon slik at både retten til tilstrekkelig og fullgod mat blir ivaretatt, og at klimagassutslipp minimeres.

Bærekraftig landbruk og naturforvaltning er et viktig anliggende for konsernet. Naturen er fornybar ressurs om den forvaltes bærekraftig. SpareBank 1 SR-Bank ønsker å være en pådriver for bærekraftig utvikling i konsernet sitt markedsområde og vil samarbeide med kundene om å oppnå dette. Dette innebærer at konsernet sine kunder og forretningsforbindelser bør vurdere om sin virksomhet

har negativ påvirkning på klima, miljø og natur, og jobbe målrettet med å redusere sin påvirkning. De bør også søke å styrke den positive påvirkningen de kan ha på bærekraftig naturforvaltning. De bør ha egne retningslinjer på områder som er relevante for sin virksomhet og overfor sine leverandører og andre samarbeidspartnere, blant annet i kontakter og kravspesifikasjoner. Konsernet ønsker også å bidra til et bærekraftig landbruk og naturforvaltning internasjonalt.

Konsernet sin *Standard for bærekraft: landbruk og natur* spesifiserer viktige områder innen natur og landbruk. Standarden er forankret i konsernet sin *Bærekraft og klimastrategi* og i konsernets sin *Policy for bærekraft*. Disse er gjeldende for hele konsernet og for alle virksomhetsområder.

Standarden spesifiserer krav knyttet til biologisk mangfold og genteknologi, dyrevelferd, naturvernområder, våtmark og torv, verdensarv, truede plante- og dyrearter, kjemikaliebruk og gjødsling, råvarer, samt skog.

4.4.3 Skatt

SpareBank 1 SR-Bank skal ikke tilrettelegge eller gi råd til selskaper eller privatpersoner rundt skatteflukt, og forventer det samme av kunder konsernet yter kreditt til eller investerer i. SpareBank 1 SR-Bank forventer at store multinasjonale selskaper som har virksomhet i flere land foretar land-for-land -rapportering av inntekter, overskudd, normalårsverk, offentlige subsidier og innbetalte skatter og avgifter (f.eks. kildeskatt, konsesjonsavgifter og selskapskatt). Konsernet forventer at slike selskaper rapporterer på bærekraft i henhold til den internasjonale standarden for bærekraftsrapportering, Global Reporting Initiative (GRI).

Det er forankret i SpareBank 1 SR-Bank sin *Policy for bærekraft* at konsernets kunder og selskaper skal være åpne om sine eierstrukturer, at virksomheten er organisert på en slik måte at de gjenspeiler reell produksjon/verdiskapning og at det ikke blir brukt smutthull i lovverket for å unngå beskatning.

SpareBank 1 SR-Bank skal ikke yte finansielle tjenester til selskaper i skatteparadiser og dersom konsernet blir kjent med at noen av SpareBank 1 SR-Bank sine kunder eller selskaper opptrer i konflikt med konsernet sine forventninger/oppfordringer vil man gå i dialog med kunden for å søke å få til forbedring. Det forventes at selskapene rapporterer sin virksomhet i ethvert land de opererer i. Dersom konsernet sin oppfølging ikke fører til forbedringer, vil man stille tydelige forutsetninger for at SpareBank 1 SR-Bank viderefører engasjementet med kunden eller selskapet. I ytterste fall kan det vurderes å avslutte kundeforholdet. Konsernet forventer også at selskapene har et oppfølgingssystem overfor sine kunder og leverandører på dette området.

4.4.4 Korrupsjon

SpareBank 1 SR-Bank har nulltoleranse for korrupsjon. Konsernet har tatt et tydelig standpunkt; Konsernet skal ha

anskaffelsesprosesser og kundeforhold som tåler dagens lys, og er åpne og tydelige om konsernet sin holdning til korrupsjon overfor kunder og samarbeidspartnere. Ingen medarbeidere skal under noen omstendighet benytte sin stilling til å oppnå personlige fordeler, eller opptre på en slik måte at det kan skade konsernet sitt omdømme. Nulltoleranse gjelder både innad i organisasjonen, hos konsernet sine kunder, i selskaper konsernet investerer i, hos konsernet sine fondsleverandører og hos leverandører. Videre forventer SpareBank 1 SR-Bank at kunder og andre forretningsforbindelser har etablerte styringssystemer som utløser strakstiltak ved mistanke om korrupsjon. Selskapene og medarbeiderne må ha et bevisst forhold til korrupsjon og må kunne identifisere og håndtere eventuelle tilfeller av korrupsjon.

4.5 Krav og forventninger til selskaper som opererer innenfor særskilte bransjer

4.5.1 Våpen, tobakk og pornografi

I konsernet sin Policy for bærekraft tydeliggjøres det at SpareBank 1 SR-Bank ikke skal medvirke til produksjon av tobakk eller til produksjon av pornografisk materiale. Det spesifiseres videre at konsernet ikke skal medvirke til bruk, utvikling, testing, produksjon, vedlikehold, handel, lagring eller transport av våpen, eller komponenter eksklusivt beregnet på kontroversielle våpen, herunder klasevåpen, antipersonellminer, atomvåpen, kjemiske våpen og biologiske våpen generelt og til land som ikke har ratifisert ikkespredningsavtalen. SpareBank 1 SR-Bank skal ikke medvirke til at våpen stilles til disposisjon for land som er sanksjonert av FN, EU eller USA.

Videre er det forankret i Standard for bærekraft for bedriftsmarkedet og Standard for bærekraftig distribusjon og anbefaling av verdipapirfond i SpareBank 1 SR-Bank at det ikke skal ytes utlån til selskaper som driver med forsyning av våpen, våpensystemer, militære transportsystemer eller annet militært materiell til land som begår brudd på menneskerettighetene, eller dersom det er stor fare for at våpnene vil bli brukt til å begå alvorlige brudd på internasjonale menneskerettigheter eller humanitær rett. Det samme gjelder konfliktområder eller krigssoner, land der korrupsjon er utbredt, mislykkede eller sårbare stater og/eller land som bruker en uforholdsmessig stor del av statsbudsjettet på våpenkjøp.

4.5.2 Gruvedrift

I konsernet sine Standard for bærekraft for bedriftsmarkedet og Standard for bærekraftig distribusjon og anbefaling av verdipapirfond i SpareBank 1 SR-Bank presiseres det at SpareBank 1 SR-Bank ikke gir lån til virksomheter som driver utvinning av eller kraftproduksjon basert på kull eller som på en eller annen måte kan knyttes til kjernekraft. Konsernet yter heller ikke kreditt til selskaper som driver utvinning av uran og asbest, eller driver utvinning av eller handel med konfliktmineraler.

I gruvedrift er det en forutsetning at inngrepet i naturen skal minimeres og SpareBank 1 SR-Bank forventer at selskaper opererer med en bærekraftig og forsvarlig drift. Selskapene skal ikke drive virksomhet på steder hvor miljømessige konsekvenser av en ulykke er uholdbare og det forventes at selskapene alltid tar i bruk de beste tilgjengelige teknikkene for å redusere faren for ulykker. Videre forventer SpareBank 1 SR-Bank at selskapene har en beredskapsplan klar. Det forventes også at det ikke deponeres gruveavfall i elver eller på havbunnen. SpareBank 1 SR-Bank tar avstand fra gruvedrift som medfører at hele fjelltopper sprenges bort og etablering av nye kullgruver.

Uavhengig av lokal lovgivning forventes det at selskapene har planer for rensing av utslipp og for tilbakeføring av natur og utbedring av naturinngrep etter avvikling av en gruve. Konsernet stiller også krav til at avrenning og miljøfarlig avfall skal håndteres forsvarlig, og at de ansatte skal ha gode arbeidsforhold som gir lav helseisiko. Ansatte skal ha gode og trygge arbeidsforhold hvor risikoen for helse er lav og hvor menneskerettighetene skal være i fokus. Det forventes at selskaper følger de Frivillige prinsippene for sikkerhet og menneskerettigheter (Voluntary Principles on Security and Human Rights Initiative) i forbindelse med aktiviteter som involverer offentlige eller private sikkerhetsstyrker, for å håndtere risiko forbundet med brudd på rettighetene både til egne ansatte og til lokalbefolkning. Selskaper som driver virksomhet i konfliktområder eller områder med svakt styresett, skal kunne dokumentere at de ikke er medskyldige i brudd på menneskerettighetene og kunne dokumentere at de håndterer den forhøyede risikoen for å bli involvert i denne typen situasjoner. SpareBank 1 SR-Bank forventer at selskapene har prosedyrer for gjenoppretting ved eventuelle negative konsekvenser for menneskerettigheter som de har forårsaket eller medvirket til.

Inngrep i naturen må også gjøres på en slik måte at urfolks rettigheter og muligheter til å videreføre tradisjonelt levesett ikke utsettes for vesentlig negativ påvirkning. SpareBank 1 SR-Bank forventer at selskaper følger FNs erklæring om urfolks rettigheter.

Det forutsetter at bedrifter går i dialog for å finne løsninger i samsvar med internasjonale standarder. Det skal også vises spesiell varsomhet i områder der det er spesielt sårbar natur, og gruvedrift skal unngås i områder hvor det ved ulykker eller ytre påvirkning kan lede til uopprettelig skade på miljø. Selskapene bør vurdere sertifisering i henhold til sertifiseringsordninger for visse mineraltyper der det er hensiktsmessig og arbeide med relevante standarder og initiativer for visse mineraler. Dette inkluderer retningslinjer utstedt av International Council on Mining and Metals (ICMM). Vi oppfordrer også bedrifter til å rapportere etter CDP Water Program.

5 Miljøansvar og klimarisiko

5.1 Miljøansvar i egen drift

Som et ansvarlig finanskonsern har SpareBank 1 SR-Bank et aktivt forhold i miljø- og klimautfordringene. Konsernet har forpliktet seg til FNs bærekraftsmål nummer #13 Stoppe klimaendringer ([Les mer om dette i bærekraft og klimastrategien](#))



SpareBank 1 SR-Bank skal styrke konsernet og kundene sin evne til å tilpasse seg og redusere konsekvensene av klimaendringer.

Konsernet gjennomfører et kontinuerlig arbeid for å bli en ressursbesparende og miljøeffektiv organisasjon gjennom å stille krav til egen organisasjon, leverandører og samarbeidspartnere. For å redusere miljøbelastningen tilrettelegger konsernet for ansatte kan gjøre miljøvennlige valg

SpareBank 1 SR-Bank er sertifisert etter miljøledelsesstandard, ISO 14001. Miljøledelsessystemet er sertifisert av en akkreditert tredjepart DNV.

Konsernet utarbeider årlig klimaregnskap basert på den internasjonale standarden «A Corporate Accounting and Reporting Standard» som er utviklet av «The Greenhouse Gas Protocol Initiative» - GHG-protokollen.

Klimaregnskapet viser klimagassutslipp som er direkte og indirekte utslipp relatert til konsernet. Det omhandler klimagas- utslipp som følge av forbruk fra blant annet reiser, avfallhåndtering og energiforbruk, i tillegg til utlånsporteføljen. Med utgangspunkt i klimaregnskapet har konsernet identifisert hvilke kilder som påvirker det ytre miljø og iverksatt konkrete tiltak for å minimere dem. SpareBank 1 SR-Bank sitt klimaregnskap blir årlig presentert i årsrapporten.

Konsernet sin Policy for bærekraft presiserer at konsernet skal bidra til en grønn konkurransekraft og bærekraftig verdiskapning. SpareBank 1 SR-Bank skal ikke medvirke til alvorlig miljøskade, som omfattende utslipp av

klima- gasser, irreversible skade på sårbare områder, økosystemer eller menneskegrupper. Konsernet sin Standard for bærekraft landbruk og natur spesifiserer kravene ytterligere.

5.2 Klimarisiko og energiproduksjon

Klimaendringer og klimatilpasninger utgjør både risikoer og muligheter som kan påvirke SpareBank 1 SR-Bank sin virksomhet. SpareBank 1 SR-Bank er indirekte eksponert for klimarelaterte risikoer og muligheter gjennom utlån, investeringer og forsikring, og direkte gjennom egen drift. Konsernet sin utlånsportefølje gjennomgår årlig stresstester og finansielle fremstillinger. Resultatet viser at konsernet er godt rustet til å møte de finansielle konsekvensene av større nedgangskonjunkturer, inkludert eventuell omstillingsrisiko relatert til lavere aktivitet i næringslivet. Stresstesten samsvarer i tillegg godt med Finanstilsynet sin analyse, hvor norsk finansnæring vurderes godt rustet til å håndtere potensielle tap i overgangen til lavutslippssamfunnet. Klimarisiko vil også følges opp som en del av konsernet sitt arbeid tilknyttet de globale FN-initiativene Principles of Responsible Banking (PRB), og Principles for Responsible Investment (PRI).

Det er strategisk viktig for SpareBank 1 SR-Bank som ansvarlig finansaktør å håndtere klimarisiko på en god måte. Konsernet har, som en stor finansinstitusjon i Norge, en sentral rolle i overgangen til et lavutslippssamfunn og til å bidra til den grønne omstillingen. For utfyllende informasjon om hvordan konsernet håndterer klimarisiko og den årlige rapporteringen i henhold til TCFD og CDP henvises til SpareBank 1 SR-Bank sin årsrapport.

SpareBank 1 SR-Bank forventer at konsernet sine kunder jobber for å utelukke kontroversielle energikilder og bidrar til en grønnere omstilling i samfunnet. Konsernet stiller krav gjennom finansiering og gjennomfører ESG-vurdering på bedriftskunder etter utvalgte kriterier. Mer informasjon om ESG-vurderingen er tilgjengelig i SpareBank 1 SR-Bank sin årsrapport.

6 Naturen som interessant

6.1 Naturen som interessant

I en verden som er stadig mer påvirket av menneskelig aktivitet, blir naturens rolle i økonomien mer og mer tydelig. Naturen er i ferd med å gå fra å være et passivt og gratis bakteppe for våre aktiviteter, til at naturkapital er avgjørende for mange av våre virksomheter og dermed vår evne til å skape verdi. Vi må derfor jobbe for å opprettholde vekst og utvikling uten å gå på bekostning av naturens tåle grense. I Sparebank 1 SR-Bank anerkjenner vi naturen som en sentral interessant og har en ambisjon om å øke vårt systematiske arbeid for å hensynta den i våre beslutninger - når dette er vesentlig.

6.1.1 Naturrisiko

Naturrisiko er et viktig aspekt ved dette hensynet. Naturrisiko er risikoen for strategiske og finansielle

konsekvenser som vokser fram som et resultat av tap av natur, eller ved overgangen til et samfunn der naturens tålegrenser setter nye rammer for økonomien og tilhørende næringsvirksomhet. Det finnes både fysisk naturrisiko (f.eks. økt frekvens og intensitet av ekstremvær som truer eiendom og infrastruktur), omstillingsrisiko (f.eks. nye naturrelaterte lover og regler eller kunders etterspørsel) og ansvarsrisiko (medvirkning til tap av natur som gir grunnlag for søksmål eller erstatningskrav). Naturrisiko kan påvirke alt fra vår fysiske infrastruktur til våre kunders økonomiske stabilitet, og det er derfor avgjørende at vi forstår og håndterer dette effektivt.

For utfyllende informasjon om hvordan konsernet håndterer av naturrisiko og rapportering etter TNFD henvises det til SpareBank 1 SR-Bank sin årsrapport.

Har du innspill til vårt bærekraftsarbeid?

Vi er alle bærekraftsansvarlige. I SpareBank 1 SR-Bank er vi interessert i å vite hva du mener og hva du er opptatt av når det gjelder bærekraft og bank.

Skriv til oss på barekraft@sr-bank.no