



Policy for bærekraft, samfunnsansvar og klimarisiko

Internt policydokument
Aasen Sparebank

Innholdsfortegnelse

Versjonsliste	2
Policy for bærekraft, samfunnsansvar og klimarisiko	3
1. Innledning	3
1.1. Omfanget av retningslinjene.....	3
1.2. FNs bærekraftsmål	4
2. Bankens risikotoleranse	4
2.1. Klima og miljø	5
2.2. Menneskerettigheter.....	6
2.3. Økonomisk kriminalitet	6
2.3.1. Hvitvasking og terrorfinansiering	6
2.3.2. Skatt.....	6
2.3.3. Korrupsjon	6
2.4. Bærekraftig eierskap og investeringsstrategi	6
2.5. Lokalt engasjement	6
2.6. Kunder.....	7
2.7. Nulltoleranse for diskriminering	7
2.8. Bærekraftige innkjøp	7
2.9. Kredittgivning	7
2.10. Bankens konkurrenter	8
2.11. Medarbeidere og trivsel.....	8
3. Etterlevelse	8
4. Rapportering	8

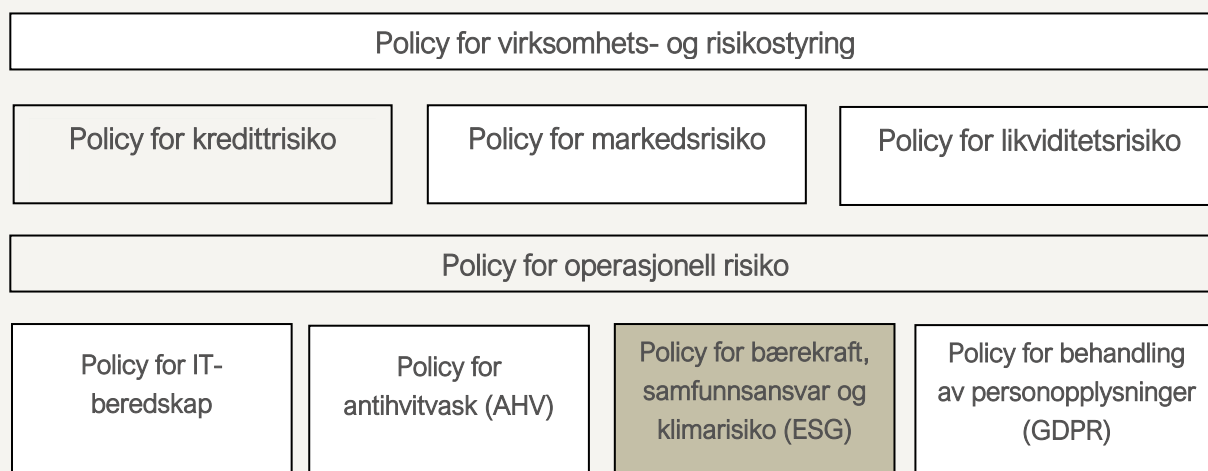
Versjonsliste

VERSJON	ENDRING	DATO	UTFØRT AV	Vedtatt
8	Lagt til kap 2 – definere risikotoleranse	12.2023	Bærekraftsansvarlig	Styret 14.12.23
7	Lagt til kap. 1.1,1.2. og utfyllende tekst rapportering, samt mindre tekstendringer og korrektur	02.2022	FagHUB bærekraft	Styret 12.08.22
6	Ledelsen	14.10.21		Styret 14.10.21

Policy for bærekraft, samfunnsansvar og klimarisiko

1. Innledning

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



Banken legger til grunn Guidelines on Internal Governance fra 2011 (GL44) som prinsipp for utarbeidelsen av policy. Sett i forhold til bankens størrelse, med en enkel og transparent organisasjon samt enkle og oversiktlige produkter definerer banken seg som mindre foretak (proporsjonalitetsprinsippet).

Dette policydokumentet er vedtatt av styret, og endringer i policyen kan kun endres av styret. Revidering av dokumentet skal skje ved behov og minst én gang per år.

1.1. Omfanget av retningslinjene

På lik linje med andre næringer, har banken et ansvar for å unngå å medvirke til miljødelegger, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. For banken handler samfunnsansvar særlig om å ivareta disse hensynene i investeringer og lån. Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken. Bankens interesser har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør.

Bankens policy for bærekraft, samfunnsansvar og klimarisiko omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø. Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger, valg av produkter og tjenester skal ikke gå på

bekostning av mennesker, etikk eller miljø. Det er en selvfølge at banken etterlever gjeldende lover og forskrifter, og banken skal ha høy etisk bevissthet.

Bankens policy for bærekraft, samfunnsansvar og klimarisiko skal være kjent for alle ansatte.

1.2. FNs bærekraftsmål

Banken har som mål å bidra til realisering av FNs 17 bærekraftsmål. Vår tilnærming skal være helhetlig gjennom hele bankens virksomhet.



Banken vil fokusere på følgende områder den kommende perioden:



Bærekraftsmål 8 – anstendig arbeid og økonomisk vekst. Banken skal være en ansvarlig bank, skape økonomisk vekst og arbeidsplasser gjennom anstendig arbeid som en forutsetning for bærekraftig utvikling.



Bærekraftsmål 11 – bærekraftige lokalsamfunn. Banken skal gjennom sitt engasjement utvikle lokalsamfunnet. Dette skal gjøres gjennom å sikre kapital regionalt for å finansiere næringsliv, boliger og befolkningsvekst. Banken skal være en ansvarlig arbeidsgiver med et lokalt og regionalt perspektiv.



Bærekraftsmål 16 – fred, rettferdighet og velfungerende institusjoner. Banken skal jobbe aktivt med å forebygge, avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet. Sentralt i dette er kjennskapet til kundene og opphavet til penger som passerer gjennom bankens systemer.

I tillegg står **bærekraftsmål 17 – samarbeid** sentralt for å oppnå bankens mål.

2. Bankens risikotoleranse

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

Risikoen for tap er knyttet til manglende etterlevelse av regulatoriske krav på området, samt manglende fokus og arbeid på ESG området som fører til svekket tillit fra bankens kunder. I tillegg kommer risikoen for tap knyttet til at manglende oppnåelse av globale klimamål vil forverre livs- og driftsbetingelser og for innbyggere og næringsliv lokalt, regionalt og internasjonalt.

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

Bankens handlingsregler for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar

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

Bankens policy for bærekraft, samfunnsansvar og klimarisiko fastsetter krav og rammer for styring av bankens ESG-risiko. Rammene er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for området. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

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

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

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

2.1. Klima og miljø

Banken skal opptre ansvarlig med tanke på klima og miljø og dette skal vektlegges i kredittgivingen ref. punkt 2.9. Banken skal ha gode retningslinjer for bruk og håndtering av papir og avfall, sortering og gjenvinning av elektronikk/IT-utstyr. Banken skal ha en rutine for bærekraftige innkjøp samt kildesorteringsinstruks. Banken skal ha retningslinjer for forretningsreiser med formål om at reiser skjer på en bærekraftig, effektiv og helsefremmende måte.

2.2. Menneskerettigheter

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

2.3. Økonomisk kriminalitet

2.3.1. Hvitvasking og terrorfinansiering

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

2.3.2. Skatt

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

2.3.3. Korrupsjon

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

2.4. Bærekraftig eierskap og investeringsstrategi

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

2.5. Lokalt engasjement

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

2.6. Kunder

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

2.7. Nulltoleranse for diskriminering

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

2.8. Bærekraftige innkjøp

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

2.9. Kredittgivning

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

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

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

2.10. Bankens konkurrenter

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

2.11. Medarbeidere og trivsel

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

3. Etterlevelse

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

4. Rapportering

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

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

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

Banken skal kvartalsvis overvåke og rapportere bankens eksponering i porteføljen med hensyn på klimarisiko og utslipp. Dette vil være en del av den kvartalsvise risikorapporten som fremlegges for styret.