

Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft

Retningslinjer for Skagerrak Sparebank

Versjon	Innhold/endring	Endret av	Endret dato	Godkjent av	Dato vedtatt
1.0	Nytt dokument	Leder kreditt og bærekraft		Styret	15.02.24
2.0	Underlagt ny policy	Banksjef samfunn og bærekraft	08.12.25	LG	10.12.25

INNHold

1. Om dokumentet	2
2. Rammeverk for bærekraftsarbeidet.....	2
3. Bærekraftsvurdering	2
4. Bærekraftsstrategi.....	3
5. Bærekraftsstyring	3
5.1 Bankens virksomhet	3
5.1.1.Klima og miljø	3
5.1.2. Menneskerettigheter	4
5.1.3. ESG-forhold omtalt i egne retningslinjer	4
5.1.4. uavhengig kontroll	4
5.2. Bankens kunder	4
5.3. Lokalsamfunnet	5
5.4. Bankens leverandører	5
5.5. Bankens konkurrenter	6
5.6. Bankens ansatte	6
5.7. Eika Gruppen og Eika Boligkreditt	7
6. Bærekraftsregnskap	7
6.1 Metode	8
7. Bærekraftsrapportering	8
7.1 Årlig bærekraftsrapport	8
7.2 Regulert rapportering	8
7.3. Rapportering til styret.....	8
8. Bærekraftsprodukter	9
8.1 Produkter og rådgivning	9
8.2 Markedsføring, salg og kommunikasjon	9

1. OM DOKUMENTET

Disse retningslinjene er underordnet Policy for bærekraft i Skagerrak Sparebank. Policyen fastsetter overordnede prinsipper og krav, mens disse retningslinjene konkretiserer hvordan kravene skal etterleves i praksis. Retningslinjene gjelder for alle virksomhetsområder, med mindre annet er spesifisert i egne policyer

2. RAMMEVERK FOR BÆREKRAFTSARBEIDET

Bankens styringssystem for bærekraft skal bygge på seks gjensidig forsterkende byggesteiner, slik figuren nedenfor illustrerer:



3. BÆREKRAFTSVURDERING

Banken skal forstå sin egen bærekraftskontekst, prioritere de viktigste og mest vesentlige bærekraftstemaene for virksomheten. Banken skal identifisere vesentlige påvirkninger (I) og risiko og muligheter (RO) gjennom en dobbel vesentlighetsanalyse hvert 2. år. En av bankens vesentlige påvirkninger skal være klimagassutslipp for finansierte utslipp (Scope 3, artikkel 15), i henhold til Felles Klimaambisjon fastsatt av Eika Alliansen.

4. BÆREKRAFTSSTRATEGI

Banken skal utarbeide en bærekraftsstrategi med mål og KPI'er for de identifiserte IRO'ene. Strategien skal gjennomgås hvert 2. år, eller ved vesentlige endringer i risikobilde eller regelverk. Strategien skal:

- Sette konkrete og målbare bærekraftsmål basert på vesentlighet og myndighetskrav på kort, mellomlang og lang sikt¹.
- Redusere negativ og øke positiv påvirkning gjennom produkter, rådgivning og samarbeid i lokalsamfunnet
- Styrke datagrunnlag og rapporteringskvalitet, særlig innen klimagassutslipp og aktsomhetsvurderinger
- Utvikle kompetanse og intern kapasitet for å sikre god etterlevelse og risikostyring
- Følge regulatorisk utvikling tett og oppdatere styring og tiltak ved behov

Bærekraftsstrategien utarbeides på bakgrunn av policy og retningslinjer, og vedtas av styret. Retningslinjene gir ikke føringer for styrets arbeid, men skal støtte administrasjonen i å etterleve styrets vedtak

5. BÆREKRAFTSSTYRING

Banken skal utarbeide en omstillingsplan med konkrete tiltak og ansvarsområder for å håndtere de identifiserte IRO'ene. Omstillingsplanen skal angi mål, tiltak, ansvar, KPI og tidslinje¹.

Banken skal utarbeide en dekarboniseringsplan for å nå målet om netto-null klimagassutslipp i 2050, i henhold til vedtatt Felles Klimaambisjon i Eika Alliansen. Dekarboniseringsplanen skal angi mål, tiltak, ansvar, KPI og tidslinje.

Banken skal utarbeide mål og tiltaksplaner for Miljøfyrtårnarbeidet i tråd med kravene i Miljøfyrtårn.

De tre planene og evt tiltaksplaner på andre ESG-områder bør samordnes og kan med fordel innarbeides i en bærekraftsplan.

5.1 Bankens virksomhet

Banken skal opptre ansvarlig og etterleve gjeldende lover, forskrifter og interne policyer for bærekraft, miljø, menneskerettigheter og antikorrupsjon. ESG-hensyn skal integreres i alle deler av virksomheten, inkludert kreditt, investeringer, produkter og rådgivning. For detaljerte krav vises det til relevante styringsdokumenter.

5.1.1.KLIMA OG MILJØ

Banken skal opptre mest mulig bærekraftig med tanke på eget klimafotavtrykk, men også for at vi på en troverdig måte skal kunne stille krav til våre kunder og samarbeidspartnere. Banken skal ha gode retningslinjer for bruk og håndtering av avfall, energi, innkjøp og transport. Vi bruker [Miljøfyrtårn](#) som verktøy og har egne bærekraftsansvarlige som følger opp dette.

¹ Tidshorisonter: Kort sikt: 0 –3 år;; Mellomlang sikt: 3-5 år; Lang sikt: 10+ år

5.1.2. MENNESKERETTIGHETER

Banken skal respektere internasjonalt anerkjente menneskerettigheter og arbeidslivsstandarder, i tråd med [FNs veiledende prinsipper for ansvarlig næringsliv](#).

FNs veiledende prinsipper for ansvarlig næringsliv. Dette gjelder både for egen virksomhet (5.6), leverandører (5.4.) og kunder (5.2.). Banken skal:

- Ha nulltoleranse for diskriminering og trakassering.
- Sikre organisasjonsfrihet og rett til kollektive forhandlinger.
- Gjennomføre aktsomhetsvurderinger i egen virksomhet og verdikjede, i tråd med åpenhetsloven.
- Tilrettelegge for et inkluderende og trygt arbeidsmiljø.

5.1.3. ESG-FORHOLD OMTALT I EGNE RETNINGSLINJER

For krav og prosedyrer knyttet til

- Økonomisk kriminalitet (AHV)
- Svindel- og reklamasjonssaker
- Informasjonssikkerhet og personvern,
- Bankens likviditetsbeholdning
- Bærekraftig eierskap/investeringsstrategi
- HR og HMS
- Innkjøp

vises det til bankens egne policyer og retningslinjer for disse områdene. Bærekraftsansvarlig skal sikre at hensyn til bærekraft er ivarettatt i disse dokumentene ved en årlig internkontroll.

5.1.4. UAVHENGIG KONTROLL

Risikostyring- og compliancefunksjonen skal overvåke etterlevelse av denne policyen og rapportere funn til ledelsen og styret. Internrevisjonen skal vurdere kvalitet og effektivitet i bankens bærekraftsstyring minimum hvert tredje år, eller ved vesentlige regelverksendringer.

5.2. Bankens kunder

Banken skal ikke diskriminere enkelte kunder eller kundegrupper på grunnlag av alder, kjønn, etnisitet, religion, nasjonalitet, funksjonsevne eller sivil status. Dette innebærer at prising og kredittvurdering baseres på objektive kriteriesett. Priser for de viktigste tjenestene skal være tilgjengelig på bankens nettsider og i bankens lokaler. 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. Kunder skal alltid opplyses om de ulike risikoer som er tilknyttet produkter som tilbys.

Banken skal møte kundene med respekt, og finne gode løsninger som både tjener kunden og banken.. Bankens rådgivere skal følge retningslinjene for «God Skikk» i forbrukerforhold, som forvaltes av finansnæringens autorisasjonsordninger (Finaut).

Bankens rådgivning overfor kunder skal alltid ha søkelys på kundens interesser og behov. Ved personlig salg og rådgivning skal kunden aldri tilbys et produkt kunden ikke har bruk for, og kunden skal aldri overtales til å bytte til et annet produkt med mindre det gir kunden en fordel. I forbindelse med låneopptak eller annen type finansiering skal banken utføre grundige og ansvarlige kredittvurderinger for å sikre at kundene har tilfredsstillende evne til å bære sin gjeld.

Banken ønsker at kundene skal bidra til å skape en bærekraftig utvikling, gjennom å ha økt søkelys på miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold i egen virksomhet. Dette innebærer blant annet at banken, for egne bedriftskunder, skal ha kjennskap til om

- varer og tjenester produseres på en bærekraftig måte
- kundene respekterer grunnleggende menneskerettigheter
- kundene forurensar miljøet.

Banken skal ha retningslinjer for vurdering av risiko knyttet til klima og bærekraft i kredittvurderingen for BM-kundene, og det skal gjennomføres en vurdering av kundens panteobjekter, bransje, leverandører og kunder. Banken skal også sikre ansvarlig utlånsvirksomhet gjennom å øke bedriftenes bevissthet og praksis rundt temaer som miljø, etikk, samfunnsansvar, forretningsdrift og eierstyring.

Banken skal ha en klageordning som er tilgjengelig for bankens kunder gjennom informasjon på bankens hjemmeside. Klagen kan gjelde kundebehandling eller andre aktiviteter som kunden mener har en negativ effekt på enkeltperson eller samfunnet ellers. Banken skal samarbeide med og respektere arbeidet i Finansklagenemda og andre offentlige eller bransjeoppnevnte klageorganer. Alle klagesaker i banken skal registreres i et eget klageregister, og oversendes årlig i egen rapport til Finanstilsynet

Banken skal ha egne retningslinjer for interessekonflikter, som også beskriver mulige interessekonflikter knyttet til bankens kunder, og hvordan slike konflikter kan unngås.

5.3. Lokalsamfunnet

Banken skal forvalte de midler den har til rådighet på en god måte og bidra aktivt til lokalsamfunnene våre. Den skal ta initiativ til og støtte lokale bærekraftige tiltak som skaper bærekraftig vekst og utvikling i bankens virksomhetsområde. Gjennom sponsorvirksomhet og gaveutdeling skal banken bidra økonomisk til lokalsamfunnet.

Gavetildelingene skal bidra til lokalt engasjement og utløse egeninnsats. Gavene skal inspirere og oppmuntre til å dra i gang nye og gode initiativ som vil gi effekt for en større gruppe i lokalsamfunnet. Gave- og sponsorvirksomheten skal utøves i tråd med egne policyer og retningslinjer.

5.4. Bankens leverandører

Bankens skal velge leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte. Det er viktig at bankens leverandører opptrer redelig og ordentlig, og har ordnede arbeidsforhold, og at de sikrer at virksomheten drives i samsvar med alle relevante lover og regler for etisk forretningspraksis. Det er viktig at

bankens leverandører tar hensyn til menneskerettigheter og arbeidslivsstandarder, klima og miljø samt bekjemper hvitvasking, terrorfinansiering og korrupsjon i alle sine aktiviteter (som beskrevet i UN Global Compact). Det gjelder også for bankens leverandører av finansielle investeringer, som for eksempel bankens beholdning av papirer for likviditetsformål.

Aktsomhetsvurderinger (åpenhetsloven): Det skal foretas en aktsomhetsvurdering av vesentlige leverandør samt iverksettes eventuelle tiltak for å stanse, forebygge eller begrense negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold som Skagerrak Sparebank enten har forårsaket eller bidratt til, eller som er knyttet til virksomheten gjennom leverandørkjeder eller forretningspartnere, dersom dette er nødvendig.

I Eika Gruppen, som inngår leverandøravtaler på vegne av bankene, skal alle innkjøpsavtaler være et resultat av tilbudsforespørsler i henhold til fastsatte retningslinjer. Det er også utarbeidet et sett med kriterier for oppfølging av krav i åpenhetsloven, blant annet en egenerklæring for leverandøratferd, et spørreskjema for leverandører, og en mal for retningslinjer/ krav som Skagerrak Sparebank og Eika Gruppen stiller til sine leverandører.

5.5. Bankens konkurrenter

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

5.6. Bankens ansatte

Vi har egne etiske retningslinjer og en egen personalhåndbok for å sikre at våre verdier og vårt samfunnsansvar leves ut i hele organisasjonen. Dette skal også være tema i forbindelse med rekruttering og opplæring.

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.

Banken skal arbeide aktivt, målrettet og planmessig for å fremme likestilling. 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 for bankens ansatte, uavhengig av; alder, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, eller kombinasjoner av disse grunnlagene. Bankens arbeid knyttet til mangfold skal blant annet omfatte områdene rekruttering, lønns- og arbeidsvilkår, forfremmelse, utviklingsmuligheter, tilrettelegging og mulighet for å kombinere arbeid og familieliv. Ingen form for verbal, fysisk og seksuell trakassering skal forekomme. Banken skal redegjøre for sitt arbeid rundt mangfold i årsberetningen.

Banken skal ha søkelys på ansattes kompetanseutvikling, slik at ansatte sikres utviklingsmuligheter uavhengig av kjønn og andre mangfoldparametere. Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning. Ved deltakelse i ulike autorisasjonsordninger i bank og forsikring, samt gjennom Eika Skolens tilbud, kan banken tilby ansatte god kompetanseutvikling på en rekke viktige områder. Banken skal også gjennomføre jevnlig utviklingssamtaler med alle ansatte for å kartlegge og fremme ansattes motivasjon og mestring.

Banken følger Arbeidsmiljøloven, Aktivitets- og redegjørelsesplikten, tariffavtaler, bedriftsavtaler, og interne arbeidsreglement.

Banken har gode rutiner for varsling om kritikkverdige forhold, som for eksempel brudd på bankens etiske retningslinjer. Rutiner for hvordan varsling skal skje er lett tilgjengelig for medarbeiderne gjennom egne retningslinjer/bankens HMS-håndbok og på bankens intranettside.

Bærekraft skal være integrert i bankens for kompetanseutvikling. Rådgivere, ledere og ansatte i risikofunksjoner skal ha dokumentert opplæring i ESG. Banken skal fremme en kultur for åpenhet, ansvarlighet og forbedring, og bærekraft skal være en integrert del av all vår virksomhet.

5.7. Eika Gruppen og Eika Boligkreditt

Både Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankens økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankens bidrag til et bærekraftig samfunn. I Eika Gruppen inngår bærekraft i utvikling av produkter som bankene benytter, i bankenes systemer og verktøy, og i kompetansetilbudet til bankenes ansatte.

Som en del av Eika Alliansen vil banken også få bidrag fra Eika Gruppen i sitt bærekraftarbeid. I Eika Gruppens policy for bærekraft og samfunnsansvar utdyper Eika Gruppen at det skal arbeides for å understøtte lokalbankens bærekraftarbeid, sikre bankens mulighet til å ivareta egen risiko og lønnsomhet og fremme en bærekraftig utvikling hos bankens kunder og i lokalsamfunnet. Eika Gruppens grunnleggende målsetning er å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling, både for kunden og lokalsamfunnet.

Eika Gruppen har tilsluttet seg FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift, samt er sertifisert som Miljøfyrtårn. Eika Gruppen har også signert Grønnvaskingsplakaten som ett av flere tiltak for å få en forankret trygghet i hvordan gruppen skal arbeide med bærekraft og kommunikasjonen rundt egen innsats. Det gir en rettesnor ved beslutningstaking og kan være opphav til nye bærekraftige ideer og måter å arbeide på. Eika Gruppen skal prioritere målrettede tiltak ut ifra et vesentlighetsperspektiv.

Eika Kapitalforvaltning har tilsluttet seg FNs prinsipper for ansvarlig investering for å forbedre og formalisere arbeidet med bærekraftige investeringer. Dette er det største globale rapporteringsprosjektet innen ansvarlige investeringer, og kan anses som den globale normen for beste praksis på området. Prinsippene utfordrer og inspirerer til å ta ytterligere hensyn til ESG i investeringsaktiviteter. Den årlige rapporteringen vil være nyttig også for kunder som vil ta bærekraftige valg.

Skagerrak Sparebank skal ha en pådriver-rolle for bærekraft i Eika Alliansen og aktivt ta i bruk de systemer og løsninger vi får levert på bærekraftsområdet.

6. BÆREKRAFTSREGNSKAP

Banken skal etablere et bærekraftsregnskap som systematisk måler og følger opp resultater innenfor bankens vesentlige temaer (IRO'er). Regnskapet skal omfatte relevante KPI-er for de vesentlige temaene, i tråd med bransjestandarder og Eikas Felles Klimaambisjon.

Bærekraftsregnskapet skal knyttes til bankens bærekraftsmål og styringsprosesser, og brukes til å vurdere effekten av tiltak, risikoeksponering og behov for endringer i strategi og porteføljestyling. Regnskapet skal kunne dokumenteres for intern og ekstern revisjon og danne grunnlag for ekstern rapportering, herunder klimaregnskap, bærekraftsrapportering, rapportering etter Åpenhetsloven og rapportering til styret.

6.1 Metode

Data skal være etterprøvbare og stå i forhold til bankens størrelse og kompleksitet. Vesentlige datagap, estimatbruk og metodiske avgrensninger skal dokumenteres og inngå i en plan for gradvis forbedring av datakvalitet. Metoder og beregninger skal kunne dokumenteres for intern og ekstern revisjon.

Bankens vesentlige klimautslipp er knyttet til finansierte utslipp (scope 3) og vi vil etterstrebe god datakvalitet i dette, i tråd med myndighetskrav og bransjestandard.

Skagerrak Sparebank utvikler ikke egne verktøy for bærekraftsregnskap men tar i bruk de verktøy og veiledere som utvikles av Eika og Finans Norge.

7. BÆREKRAFTSRAPPORTERING

7.1 Årlig bærekraftsrapport

Banken skal offentliggjøre en årlig, etterprøvbare status for bærekraftsarbeidet. Rapporteringen skal inngå som et eget kapittel i årsrapporten og skal følge *VSME-standard*. Rapporten skal omfatte:

- Status for bærekraftsmål og tiltak
- Resultater for vesentlige IRO'er
- Klima- og utslippsregnskap (inkl. finansierte utslipp)

7.2 Regulert rapportering

Bærekraftsrapporten må i tillegg til VSME omfatte rapportering i henhold til følgende regler og avtaler:

- **Åpenhetsloven:** Banken skal årlig offentlig redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Redegjørelsen skal beskrive rutiner, funn, oppfølging og klagemekanisme, samt håndtering av eventuelle kritiske forhold i verdikjeden. Redegjørelsen skal signeres av styret og administrerende banksjef.
- **Aktivitets- og redegjørelsesplikten:** Banken skal årlig redegjøre for arbeidet med likestilling og mangfold.
- **Felles Klimaambisjon (Eika):** Banken skal årlig oppdatere og publisere klimaregnskap og dekarboniseringsplan.

7.3. Rapportering til styret

Administrerende banksjef skal minst én gang årlig rapportere til styret gjennom internkontrolloppsummeringen:

- Status for tiltak mot styrevedtatte bærekraftsmål

- Oppnådde resultater og eventuelle avvik
- Forventninger, nye krav og prioriteringer for videre arbeid

8. BÆREKRAFTSPRODUKTER

8.1 Produkter og rådgivning

For å ivareta bankens rolle som pådriver for bærekraftig utvikling skal banken utvikle produkter og rådgivning som hjelper kundene med å ta bærekraftige valg. Målet med grønne låneprodukter er å redusere finansierte utslipp og redusere klimarisiko. Siden porteføljen hovedsakelig består av bygninger, innebærer det fokus på energieffektivitet og forbedring av energiklasser. Grønne lån skal være en naturlig del av vår portefølje for både PM og BM. Bærekraft skal inkluderes som en naturlig del av rådgivningen og ESG-vurderinger og klimarisiko skal være en del av kredittvurderingen.

Ved investeringsrådgivning skal kundens bærekraftspreferanser kartlegges og dokumenteres i *Rådgiver+* i samsvar med MiFID II.

Ved forsikringsrådgivning skal kartlegging og forebygging av klimarisiko være en naturlig del av kundedialogen.

Kommunikasjon om grønne produkter skal være saklig, dokumenterbar og i samsvar med krav mot grønnvasking.

8.2 Markedsføring, salg og kommunikasjon

Banken skal fremme økonomisk kunnskap og gjøre kunder i stand til å ta bærekraftige valg. Bankens vesentlige bærekraftsområder skal også synliggjøres gjennom kommunikasjon. Dette innebærer råd knyttet til AHV/svindel og grønn omstilling samt synliggjøring av bankens rolle i lokalsamfunnet.

Bankens markedsføring, salg og kommunikasjon med kunder og andre interessenter skal være seriøs og objektiv, og etterleve gjeldende markedsføringsregler, god forretningsskikk og prinsippene i Grønnvaskingsplakaten.

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. Dersom et produkt eller en tjeneste markedsføres som mer bærekraftig enn andre alternativ, skal banken kunne forklare og dokumentere årsak.