

## Retningslinjer for bærekraftig finansiering (kreditt)



Delmål: 8.3, 13.2, 14.1, 14.3, 16.4

### Bakgrunn

Finansiering er ett av konsernets bærende virksomhetsområder. Gjennom å tilby bærekraftig finansiering og stille krav til låntakere kan SpareBank 1 Nord-Norge i betydelig grad bidra til en mer bærekraftig fremtid. Derfor inngår ESG som en integrert del av kundedialog, vurderinger som gjøres og løsningene som tilbys.

Overordnede styringsdokumenter som rammer inn retningslinjene for bærekraftig finansiering, er forretningsstrategien, risikostrategien og policy for bærekraft og samfunnsansvar.

Ambisjon, formål og prinsipper nedfelt i policy for bærekraft og samfunnsansvar, er styrende for alle våre retningslinjer.

Alle bedriftskunder skal vurderes i henhold til etterlevelse av lov samt relevante punkter i disse retningslinjene ved og/eller ved søknad om finansiering. Overordnet skal kunden kontinuerlig arbeide for å leve opp til internasjonalt anerkjente konvensjoner og avtaler innen menneskerettigheter, urfolksrettigheter, klima, miljø og økonomi.

### Miljø

Innenfor finansieringsområdet og miljø har SpareBank 1 Nord-Norge valgt å fokusere på følgende delmål av FNs bærekraftsmål for perioden 2019-2020:

- Delmål 13.2: *Innarbeide tiltak mot klimaendringer i politikk, strategier og planlegging på nasjonalt nivå*
- Delmål 14.1: *Innen 2025 forhindre og i betydelig grad redusere alle former for havforurensning, særlig fra landbasert virksomhet, herunder forurensning forårsaket av marin forsøpling og næringsstoffer.*
- Delmål 14.3: *Mest mulig begrense og håndtere konsekvensene av havforsuring, blant annet gjennom økt vitenskapelig samarbeid på alle nivåer.*

Mål:

- Integre ESG-risiko som en naturlig del av kredittvurderingen.
- Øke vår egen kunnskap om bærekraft og klimarisiko knyttet til relevante bransjer, især marin sektor og eiendom.
- Bidra til at kundene får et bevisst forhold til bærekraft og klimarisiko, og forvente at de inntar en aktiv holdning til egen praksis på dette feltet.
- Jobbe for en mer bærekraftig utlånsportefølje.

Noen tiltak for å nå våre mål:

- Alle ansatte som har befattning med våre bedriftskunder skal kjenne våre prinsipper og årlig gjennomgå retningslinjene.
- Tilby bærekraftige finansieringsprodukter.
- Vurdere relevante ESG-faktorer i kredittsaker.
- Måle karbonrelatert eksponering i utlånsporteføljen.
- Øke andelen av finansiering innenfor fornybar energiproduksjon.

Noen av målene når vi ved å samarbeide tett med våre kunder på følgende måte:

Vi forventer at våre kunder:

- har et bevisst forhold til klimarisiko og jobber målrettet med å redusere sin belastning på klima og miljø.
- jobber aktivt for å forhindre havforurensing i sin virksomhet.
- forebygger negative konsekvenser for lokale områder som er oppført på lista over UNESCOs verdensarvsteder, våtmarker registrert i Ramsarkonvensjonen eller sårbare naturområder/verneområder registrert av den internasjonale Naturvernunion (IUCN).
- som driver virksomhet i områder med truede plante- og dyrearter, herunder dyrearter oppført på IUCNs rødliste over truede arter, tar hensyn til dem og minimerer inngrep i naturen.
- gjør tiltak for å forebygge vannforurensing.
- reduserer faren for ulykker ved å ta i bruk beste tilgjengelige teknikker, og har en robust beredskapsplan.
- ikke driver virksomhet på steder der de miljømessige konsekvensene av en ulykke er uhåndterbare.
- Ikke deltar i lobbyvirksomhet med sikte på å svekke klimapolitikken

Vi oppfordrer kundene til å:

- sette mål om energieffektivisering og reduksjon av klimagasser.
- arbeide med å redusere forurensing og bidra til gode rutiner for avfallshåndtering og resirkulering.
- benytte fornybar energi der det er hensiktsmessig.

Vi gir ikke lån til virksomheter som:

- driver utvinning av eller kraftproduksjon basert på termisk kull, oljesand eller atomkraft.
- benytter tømmer fra aktører som driver med ulovlig tømmerhogst, salg av ulovlig hogd tømmer eller avskoging, og/eller som ødelegger tropiske regnskoger, fjerner primærskog eller fredede skoger (High Conservation Value Forests).
- virksomheter som starter opp i områder som allerede har vannmangel, og der slik virksomhet ville ha kommet i konflikt med lokalsamfunnets behov.

SNN finansierer i dag ikke produksjon av fossil energi

## Samfunn

Innenfor finansieringsområdet og samfunn har SpareBank 1 Nord-Norge valgt å fokusere på følgende delmål av FNs bærekraftsmål for perioden 2019-2020:

- Delmål 8.3: *Fremme en utviklingsrettet politikk som støtter produktiv virksomhet, opprettelse av anstendige arbeidsplasser, entreprenørskap, kreativitet og innovasjon, og stimulere til formalisering av og vekst i antallet svært små, små og mellomstore bedrifter, blant annet ved å sørge for tilgang til finansielle tjenester.*

Mål:

- Bidra til tilgang på finansiering for små og mellomstore bedrifter og derigjennom opprettelse av anstendige arbeidsplasser.

Tiltak for å nå våre mål:

- Forenkle finansieringsprosessen for små og mellomstore bedrifter.

Noen av målene når vi ved å samarbeide tett med våre kunder på følgende måte:

Vi forventer at våre kunder:

- Respekterer FNs konvensjon for menneske- og arbeidstakerrettigheter og sørger for ikke å bidra til brudd på disse.
- Respekterer ILOs åtte kjernekonvensjoner, som utgjør et minimum av rettigheter som skal respekteres i arbeidslivet. De deles inn i de fire hovedkategoriene forbud mot barnarbeid, organisasjonsfrihet, forbud mot diskriminering og forbud mot tvangsarbeid.
- Ivaretar individers rettigheter i krig eller konfliktsituasjoner.

Vi gir ikke lån til selskaper som:

- på noen måte er involvert i utvikling, testing, produksjon, lagring eller transport av kontroversielle våpen eller komponenter eksklusivt beregnet på kontroversielle våpen herunder klasevåpen, antipersonellminer, atomvåpen, kjemiske våpen og biologiske våpen.
- driver med produksjon av tobakksprodukter eller komponenter eksplisitt beregnet på slike produkter.
- driver med produksjon av pornografisk materiale.
- bidrar til grove eller systematiske krenkelser av menneske- og arbeidstakerrettigheter, som for eksempel tvangsarbeid, alvorlig miljøskade eller korrupsjon

## Eierstyring og selskapsledelse

Innenfor finansieringsområdet og eierstyring har SpareBank 1 Nord-Norge valgt å fokusere på følgende delmål av FNs bærekraftsmål for perioden 2019-2020:

- Delmål 16.4: *Innen 2030 oppnå en betydelig reduksjon av ulovlige finans- og våpenstrømmer, gjøre det enklere å spore opp og returnere stjålne eiendeler samt bekjempe alle former for organisert kriminalitet.*

Mål:

- Bidra til å forhindre økonomisk kriminalitet.

Tiltak for å nå våre mål:

- SNN har strenge rutiner for å motarbeide hvitvasking og skjulte eierforhold. Disse skal etterleves.

Målene når vi ved å samarbeide tett med våre kunder på følgende måte:

Vi forventer at våre kunder:

- mottar informasjon om våre retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft og setter seg inn i våre forventninger og oppfordringer i disse.
- har nulltoleranse for korrupsjon og økonomisk kriminalitet i egen virksomhet og selskaper de samhandler med.
- ved mistanke om korrupsjon bidrar til full åpenhet fra selskapet og medvirkning til etterforskning av forholdet.
- driver aktiv eierstyring der de har eierposisjoner.
- dokumenterer oppfølging av forhold som bryter med våre forventninger og oppfordringer i våre retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft.
- betaler skatt i hvert land de operer
- har et styringssystem som resulterer i umiddelbare handlinger ved mistanke om at ansatte eller leverandører er skyldig i å legge til rette for skatteunndragelse.

Vi gir ikke lån til selskaper som:

- ikke har oppfylt våre dokumentasjonskrav ifht reelle rettighetshavere og midlenes opprinnelse.

## Matproduksjon

Vi forventer at våre kunder:

- respekterer retten til tilstrekkelig og fullgod mat.
- ikke har aktiviteter i tilknytning til genmateriale og genteknologi, med mindre de oppfyller kravene til godkjenning og behandling som beskrevet i FN-konvensjonen om biologisk mangfold, Bonn-retningslinjene og Nagoya-protokollen.
- respekter de fem friheter for husdyr.
- har redusert transporttiden for husdyr til maksimalt 8 timer.

Vi gir ikke lån til

- nybygg som tilbyr svært trange leveforhold til kalver (i enkeltbinger), høns (i bur) og purker (i foringsbåser).

## Risikovurdering

Med de begrensninger som følger av avsnittene over vurderes utlånsporteføljen til å ha lav risiko for brudd på retningslinjene for samfunnsansvar og bærekraft. Risikovurderingen er gjort for hele all utlånsvirksomhet, ikke bare dagens portefølje.

Banken har vurdert at risikoen for brudd på retningslinjene er størst innenfor følgende områder:

- Økonomisk kriminalitet
- Miljøskade/klimarisiko

Utlån innenfor våre retningslinjer medfører i varierende grad av risikotakning. Regulatoriske begrensninger og vår risikoappetitt, samt kundegrunnet i Nord-Norge, medfører at bankens utlånsportefølje blir dominert av segmentene personkunder og små- og mellomstore bedrifter (SMB). Dette er segmenter som av banken blir vurdert til å ha lav risiko innenfor samfunnsansvar og bærekraft.

Utlån til øvrige porteføljer med eksponering mot større bedrifter innenfor industri- og kraftselskaper vurderes av banken til å ha lav til middels risiko innenfor samfunnsansvar og bærekraft.

## Kontrollrutiner

Før nye utlån til nye og eksisterende kunder gjøres det vurdering om disse tilfredsstillende for banken for samfunnsansvar og bærekraft.

Minimum årlig skal det foretas en gjennomgang av vesentlig del av bankens porteføljer, dette for å sikre at retningslinjene blir overholdt.

Dersom kontrollen avdekker brudd på retningslinjene skal dialog med kunde opprettes. Bankens skal orientere om forbedringstiltak som vil medføre at utlånet oppfyller bankens retningslinjer. Basert på tilbakemeldingene fra kunde skal bankens råd for bærekraft, samfunnsansvar og etikk anbefale følgende tiltak:

- avvikling eller reduksjon av konsernets eksponering
  - o Basert på alvorlighetsgraden av bruddet
  - o Basert på manglende tiltro til kundens forbedringsvilje
- Beholder utlånet
  - o Basert på de tilbakemeldinger og forbedringstiltak som iverksettes fra kundens side