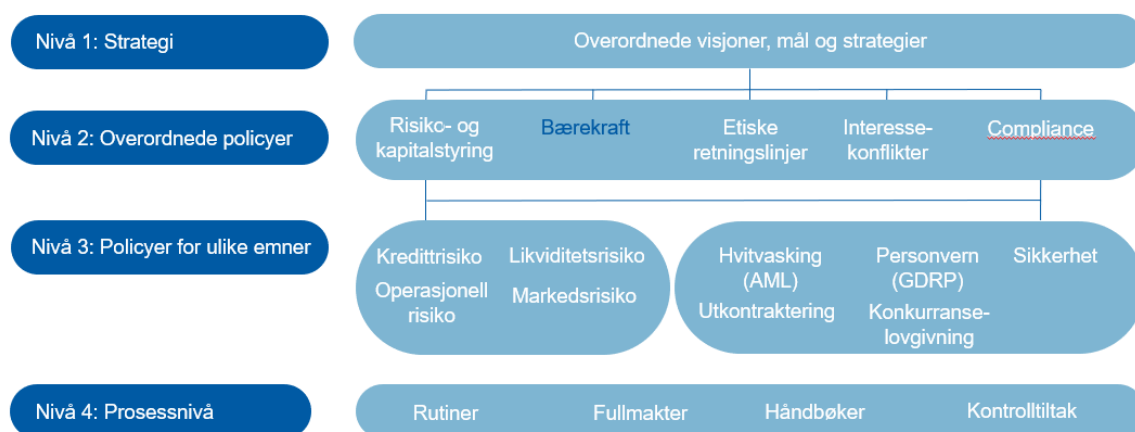




Policy for samfunnsansvar og bærekraft



Innhold

1. Bakgrunn og formål med dokumentet	3
2. Oppdatering av dokumentet.....	3
3. Virkemåte.....	3
4. Forhold til annet særlig relevant regelverk.....	3
Initiativer og forpliktelser vi støtter eller tilslutter oss.....	4
5. Risikostrategi og profil	6
Ansvarlige utlån	7
Ansvarlige investeringer.....	7
Økonomisk kriminalitet	7
Personvern.....	7
Bidrag til bærekraftige formål	7
Klima og redusere miljøfotavtrykk	8
Kompetanseutvikling	8
6. Bærekraftrisiko	9
6.1 Kontrollmiljøet	9
6.2 Identifisere regulatoriske krav.....	12
6.3 Vurdering av regulatoriske krav	12
6.4 Risikostyringsstrategier	13
6.5 Kontrollkartlegging og -vurdering	14
6.6 Oppfølging og overvåking	14
6.7 Rapportering	15
6.8 Kontinuerlig forbedring.....	15
7. Revidering og endringer.....	16
8. Vedlegg	17
UNEPI FI og PRB.....	17
Global Compact.....	17
8.1 Definisjoner Bærekraft.....	19
Bærekraft og ESG	19
Samfunnsansvar	19
Bærekraftrisiko	19
Klimarisiko	19
Strategi	19
8.2 Risikorammer Under utarbeidelse.....	20

1. Bakgrunn og formål med dokumentet

SpareBank 1 Østfold Akershus skal være et finanshus som inntar en tydelig bærekraftprofil ved å være en pådriver for den bærekraftige utviklingen i vår region. Samfunnsansvar og bærekraft skal være utgangspunktet for alt vi gjør og er en tydelig del av vår merkevare. Formålet med dette dokumentet er å beskrive hvordan konsernet jobber med samfunnsansvar og bærekraft **innen virksomhetsstyring, drift, utlån, investeringer, eierstyring, og overfor leverandører og partnere**. Dokumentet skal være retningsgivende for konsernets daglige arbeid med bærekraft og samfunnsansvar. Dette arbeidet omfatter en rekke ulike fagområder og skal – så langt det er mulig integreres i bankens kjerneprosesser.

2. Oppdatering av dokumentet

Styret skal en gang per år gjennomgå og godkjenne policy for Samfunnsansvar og bærekraft. Styrets konklusjon skal være nedfelt i styrereferatet. Forut for styrebehandlingen skal policy for Samfunnsansvar og bærekraft vurderes av Balanse- og risikostyringskomiteen. Adm. dir. innstiller ovenfor styret. Det er leder for enheten Kommunikasjon og bærekraft som eier og har ansvaret for å oppdatere policy for Samfunnsansvar og bærekraft.

3. Virkemåte

Policy for samfunnsansvar og bærekraft gjelder for hele konsernet. Ved implementering i bankens datterselskaper skal rammeverket implementeres i størst mulig grad, imidlertid hensyntatt det enkelte datterselskaps størrelse og risikobilde. Alle formelle lov- og forskriftskrav til virksomhetene skal oppfylles.

4. Forhold til annet særlig relevant regelverk

Det er en forutsetning at all lovgivning som konsernet er underlagt følges. Videre skal konsernet følge de til enhver tid gjeldende vedtekter, og vedtak fastsatt av styret. Enhver overskridelse i forhold til styrevedtatte rammer skal rapporteres uten unødig opphold til administrerende direktør og styret, i tillegg til annen etablert rapporteringslinje som skissert under avsnittet Kontrollmiljøet. Rammeverk for risiko- og kapitalstyring er definert i overordnet policy for Risiko- og kapitalstyring.

Styrende dokumenter

Policy for Samfunnsansvar og bærekraft bygger på konsernets strategi, konsernets merkevareplattform, norske lover og internasjonalt anerkjente rammeverk.

Policyen må også ses i sammenheng med følgende myndighetskrav, policyer, initiativer og retningslinjer:

- Finansforetaksloven samt øvrige relevante anbefalinger og/eller retningslinjer gitt av Finanstilsynet.
- Regnskapslovens § 3-3 c
- Personalhåndboka (intern)
- Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft for de ulike forretningsområdene
- Etske retningslinjer og varslingsplakat
- Policy for antihvitvasking med tilhørende rutiner

- Policy informasjonssikkerhet med tilhørende rutiner
- Policy for interessekonflikter
- Policy for behandling av personopplysninger

Initiativer og forpliktelser vi støtter eller tilslutter oss

Som et ledd i vårt arbeid med samfunnsansvar og bærekraft rapporterer vi i tråd med anerkjente rapporteringsstandarder og har/skal forplikte oss til initiativer som bidrar til å drive arbeidet fremover. Nedenfor er flere av de initiativer og forpliktelser vi støtter eller tilslutter oss:

- FNs Bærekraftmål
- FNs miljøprogram og prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet ved UNEP FI (United Nations Environment Programme Finance) og PRB (Principles for Responsible Banking)
- FNs Global Compact
- FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter
- EU-forordning 2019/2088 om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren (Offentliggjøringsforordningen)
- EU-taksonomien - EU-forordning 2020/852 om et rammeverk for et klassifiseringssystem for ulike bærekraftige aktiviteter
- Veikart for Grønn Konkurranseskraft, Finans Norge 2018
- Global Reporting Initiative (GRI)
- Anbefalingene til Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)
- Arbeidstakerrettigheter, herunder ILO konvensjonene
- Kvinnekonvensjonen

Generelle retningslinjer for vårt arbeid

Vi forplikter oss til å ta hensyn til klima og miljø, sosiale forhold og selskapsstyring (ESG) i alle våre aktiviteter. Dette gjelder i vår daglige drift, inkludert våre fond og investeringer. Retningslinjene omfatter også alle produkter og tjenester som konsernet formidler til privatpersoner og bedrifter.

Retningslinjene er også gjeldende med samme krav og forventninger for våre datterselskap; EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS, Nekor Gårdselskap AS, Varnaveien 43 E Kontor AS og SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS, samt øvrige samarbeidspartnere i SB1-alliansen.

Klima og miljø (Environment)

SpareBank 1 Østfold Akershus forplikter seg til å ta hensyn til klima og miljø ved å:

- Vi skal ha klima- og miljøpolicyer for de ulike virksomhetsområdene våre.
- Ha kriterier og rutiner for styring av fond, kreditt- og finansieringsvirksomhetene våre med hensyn til klima og miljø.
- Ha et klimaregnskap med oversikt over direkte og indirekte klimagassutslipp knyttet til vår drift og kartlegging av klimagassutslipp i vår investerings- og utlånsportefølje. Vi skal aktivt arbeide med å redusere utslippene i henhold til Norges klimamål, Parisavtalen, FNs bærekraftmål og andre nasjonale lover og regler. Herunder skal vi sette et tidsbestemt klimamål.
- Vi skal tilby tjenester som stimulerer til klima- og miljøsmart adferd på områder der det er mulig for oss å ha en påvirkning.
- Klimarelaterte risikoer og muligheter skal være en integrert del av vår risikostyring og -håndtering og rapportering.
- Ikke ha kunder som forurenser miljøet vesentlig, fører til uakseptable nivåer av klimagasser, er skadelig for arts mangfoldet, eller driver med kraftproduksjon innen kull eller olje.

Sosiale forhold (Social)

SpareBank 1 Østfold Akershus forplikter seg til å ta sosialt ansvar ved å:

- Som regionens sterke og engasjerte lokale partner bidra gjennom vår eiermodell og tilstedeværelse til vekst, utvikling og bolyst i vår region.
- Ikke ha kunder innen bransjer som er involvert i kontroversiell våpenproduksjon, alvorlige brudd på menneskerettighetene, korrupsjon, pornografisk virksomhet eller tobakksindustri.
- Arbeide målrettet for å forhindre økonomisk kriminalitet, hvitvasking og terrorfinansiering for å ivareta det finansielle systemets integritet og økonomisk vekst.
- Ha nulltoleranse for alle former for diskriminering.
- Tilstrebe kjønnsbalanse i besluttsende organer og blant medarbeidere.
- Jobbe for likelønn, og å lukke lønns gap som kan skyldes kjønn.
- Ha en høy etisk standard hos medarbeidere og rutiner for varsling av kritikkverdige forhold.
- Ivareta arbeidstakers rettigheter og fremme et trygt og sikkert arbeidsmiljø.
- Ikke medvirke til brudd på menneskerettigheter eller arbeidstakers rettigheter.
- Ha rutiner for å lære opp ansatte i grunnleggende helse-, miljø- og sikkerhetsarbeid (HMS).
- Legge til rette for kontinuerlig kompetanseutvikling av medarbeidere.

- Ivareta informasjonssikkerhet og personopplysninger og personvern iht. gjeldende lover og retningslinjer.
- Påvirke vareleverandører til å ha tredjeparts sertifiserte produkter som sikrer at blant annet arbeidernes rettigheter ivaretas i produksjon.

Selskapsstyring (Governance)

SpareBank 1 Østfold Akershus forplikter seg til god selskapsstyring ved å:

- Ha regelmessige dialoger og diskusjoner om ESG med våre interessenter.
- Alltid ha en åpen og tydelig kommunikasjon av blant annet klimaregnskap, bærekraftrapportering og annen ESG rapportering i henhold til initiativer vi har knyttet oss til.
- Ha retningslinjer og styringssystemer som sørger for at egen virksomhet er i tråd med normer, konvensjoner og lover, med spesielt fokus på de områder der det er høy risiko for brudd i egen bransje, og inkluderer dette i kontrakter med underleverandører og forretningspartnere.
- Ha gode varslingsystem for å melde brudd på forventninger, normer, lover og konvensjoner.
- Årlig vurdere prinsippene for eierstyring og selskapsledelse og hvordan disse fungerer for selskapet.
- Ikke ha kunder som ikke har oppfylt våre dokumentasjonskrav i forhold til reelle rettighetshavere og midlers opprinnelse i kundeetableringsdokumentasjon.
- Rapportere i henhold til GRI, TCFD, EU-taksonomien, UN Global Compact, UNEP FI & PRB og andre relevante rammeverk.

5. Risikostrategi og profil

Det er etablert en overordnet risikostrategi og mer spesifikke risikostrategier for ulike risikokategorier konsernet er eksponert for. Risikostrategien er styrets overordnede retningslinje for konsernets risikovilje (risikoappetitt) og skal gi en oversikt over risikoen konsernet er villig til å akseptere for å realisere sine målsetninger. Risikoviljen skal defineres både gjennom risikoutsagn og risikorammer som er knyttet opp mot de ulike risikokategoriene. Risikostrategiene skal revurderes årlig eller når andre forhold tilsier det.

Risikoprofilen knyttet til samfunnsansvar og bærekraft skal være lav og konsernet skal ha et lavt klimaavtrykk og bidra til en bærekraftig utvikling av regionen. Basert på vesentlighetsanalysen fra 2020 har vi definert disse områdene som konsernets fokusområder. Kompetanseutvikling treffer alle fokusområdene.

1. Ansvarlige utlån
2. Ansvarlige investeringer
3. Arbeid mot økonomisk kriminalitet
4. Personvern
5. Bidrag til bærekraftige formål
6. Klima og miljøfotavtrykk

Ansvarlige utlån

Vi sikrer bærekraftig vekst gjennom ansvarlige utlån ved å:

- Ha en bærekraftig kredittportefølje
- At våre rådgivere skal vurdere relevante ESG-faktorer i alle kredittsaker for BM
- Bidra til at våre kunder får et bevisst forhold til bærekraft og klimarisiko
- Være oss bevisst på vår påvirkningskraft ved at vi gjennom tilgang til finansiering kan være en pådriver for omstilling og lede bedrifter og privatpersoner i en bærekraftig retning

Ansvarlige investeringer

Vi sikrer bærekraftig vekst gjennom ansvarlige investeringer ved å:

- Stille krav til finansielle leverandører
- Undersøke kundens klimapreferanser som en del av egnethetsvurderingen
- Tilby produkter som er i overensstemmelse med kundens klimapreferanser
- Gi kunden god informasjon om klimaprofilen i alle våre fond

Økonomisk kriminalitet

Vi jobber kontinuerlig og målrettet for å avverge økonomisk kriminalitet og ivareta bankens og det finansielle systemets integritet. Vi bekjemper økonomisk kriminalitet ved å:

- Arbeide dedikert, med riktige og tilpassede kundetiltak, for å forhindre økonomisk kriminalitet/ hvitvasking/ terrorfinansiering gjennom vår bank
- Fortsette arbeidet med å øke kunnskap og årvåkenhet gjennom informasjon og opplæring for en god risikokultur

Personvern

Vi jobber kontinuerlig og målrettet for å ivareta personvernet til kunder, ansatte, leverandører og eiere. Dette gjør vi ved å:

- Videreutvikle personvernkulturen og bygge personvernkompetanse hos både medarbeidere og kunder
- Personvern skal være integrert i hele virksomheten – systemer, produkter og tjenester

Bidrag til bærekraftige formål

Rollen som lokal støttespiller er en viktig del av vårt samfunnsansvar, og det er en aktivitet vi kommer til å videreføre i tråd med nye samfunnsbehov. Slik kan SpareBank 1 Østfold Akershus være med å løfte regionen og bidra til bærekraftige lokalsamfunn. Vi bidrar til bærekraftige formål gjennom gavevirksomheten ved å:

- Initierer og støtte gode bærekraftaktiviteter i tråd med nye samfunnsbehov i regionen

- Tilby ny kunnskap overfor kunder og samarbeidspartnere
- Arbeid og progresjon måles årlig gjennom kunderelasjonsmåling som kartlegger kundenes oppfattelse av vårt bærekraftarbeid, og vår rolle som lokal støttespiller
- Videreutvikle kommunikasjonsstrategi med hovedmål om økt kjennskap, intern stolthet, kunnskap og synlig gavevirksomhet

Klima og redusere miljøfotavtrykk

Vi jobber kontinuerlig med å fokusere på klima og klimarisiko, samt og redusere miljøfotavtrykket vårt både direkte og indirekte. Dette gjør vi ved å:

- Lage klimaregnskap for egen drift
- Ha en tydelig reisepolicy for våre ansatte
- Ambisjon om å kartlegge klimagassutslipp fra vår portefølje innen de neste årene
- Aktivt arbeide med kartlegging av klimarisiko

Kompetanseutvikling

Kompetanse innen bærekraftsområdet må ligge til grunn hos alle våre ansatte for å sikre at bærekraft er en del av alt vårt arbeid. For å sikre at banken til enhver tid etterstreber å nå målene våre, forankres det ved at vi arbeider systematisk med følgende områder:

- Har en dedikert stilling som fagansvarlig for bærekraft som ivaretar fagkompetanse og organisering av bærekraftarbeidet blant annet implementering av våre forpliktelser til rammeverk og initiativer i alle ledd. Stillingen sørger for at banken til enhver tid driver dette arbeidet videre slik at vi inntar den ledende posisjonen vi ønsker
- Alle ansatte i banken skal jevnlig kurses innenfor temaet bærekraftig finans.
- Styret, konsernledelsen, ansatte og fagpersoner skal bygge kompetanse på bærekraft knyttet til fagområde og roller i henhold til kompetanseplan

6. Bærekraftrisiko

Bærekraftrisiko er en samlebetegnelse for forhold relatert til klima, miljø, sosiale forhold og selskapsstyring som kan medføre at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner, bøter, økonomisk tap, andre strafferettslige sanksjoner eller svekket omdømme.

Konsernet har valgt å standardisere prosessen knyttet til håndtering av bærekraftrisiko. Dette skal sikre effektivitet og kvalitet i prosessen. Prosessen knyttet til håndtering av bærekraftrisiko er bygd opp rundt følgende elementer:

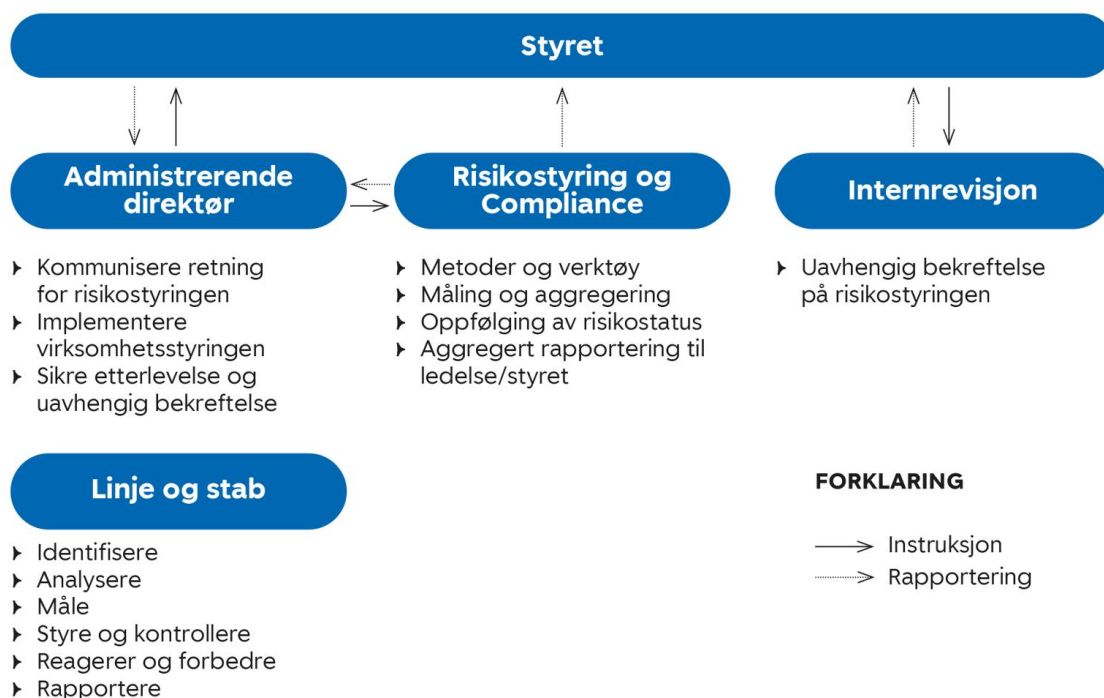
- **Kontrollmiljøet**
- **Identifisere av regulatoriske krav**
- **Vurdere regulatoriske krav**
- **Risikostyringsstrategier**
- **Kontrollkartlegging og -vurdering**
- **Overvåking og oppfølging**
- **Rapportering**
- **Kontinuerlig forbedring**

Innenfor hvert av elementene er det definert et sett prinsipper for hvordan prosessen skal gjennomføres. Disse elementene er beskrevet under.

6.1 Kontrollmiljøet

I prosessene for styring av bærekraftrisiko er kontrollmiljøet og risikokulturen grunnmuren som de andre elementene bygger på. Kontrollmiljøet omfatter menneskene i organisasjonen (deres individuelle egenskaper og integritet, verdigrunnlag og etikk), organiseringen av konsernet, ledelsesfilosofi og lederstil. Et mangelfullt kontrollmiljø kan vanskelig kompenseres med andre kontroll- og styringstiltak. Følgende prinsipper skal derfor legges til grunn:

- **Verdigrunnlag/etiske retningslinjer/varslingsrutiner:** Det skal være etablert et verdigrunnlag og etiske retningslinjer i konsernet og disse skal være gjort godt kjent i hele organisasjonen. Organisasjonen skal kjennetegnes av en høy etisk standard. Det skal kunne varsles anonymt ved varsling av kritikkverdige forhold i konsernet.
- **Stillingsbeskrivelsene og lederprinsippene gir informasjon og veileder om de forventninger som stilles til den enkelte leder** når det gjelder oppfølging av mål og strategier, handlingsplaner, policyer, rutiner og konsernets ansatte.
- **Personalpolitikken skal gi informasjon og veilede om de forventninger som stilles til den enkelte ansatte** når det gjelder integritet, etisk adferd og kompetanse. Konsernet skal ha klare rutiner for ansettelsesprosessen som sikrer rett kompetanse i den stilling som skal besettes.
- **Kontroll- og styringsstruktur:** Styring og kontroll omfatter alle prosesser og kontrolltiltak som er iverksatt av konsernets ledelse for å sikre en effektiv forretningsdrift og gjennomføring av konsernets strategier. Konsernet legger vekt på en kontroll- og styringsstruktur som fremmer målrettet og uavhengig styring og kontroll som vist i figuren under.



Overordnet beskrivelse av roller og ansvar for de ulike organisasjonsnivåene er definert.

Styret

Styret beslutter konsernets bærekraftstrategi og policy for samfunnsansvar og bærekraft, og skal forsikre seg om at den blir kommunisert og forstått av organisasjonen.

- Strategi og policy forankres og revideres i tråd med overordnet konsernstrategi, forretningsstrategi og risikostrategi.
- Strategien og policyen innarbeides i aktuelle strategiske styringsdokumenter.
- De enkelte selskapene som inngår i konsernet skal operasjonalisere strategien i egen virksomhet, med tilhørende vedtak i styrende organer.

Styret har det overordnede ansvaret for at bærekraftarbeidet utføres i tråd med gjeldende lover og regler. Styret skal påse at interne retningslinjer er konkrete og dekkende og sikrer etterlevelse på området. Dette gjøres ved

- presentasjon fra leder for bærekraft, minimum årlig
- fastsettelse av overordnede retningslinjer
- gjennomgang av den periodiske risikorapporteringen.

Administrerende direktør

Administrerende direktør er ansvarlig for innstilling av, godkjenning av og tilsyn med gjennomføringen av den overordnede bærekraftstrategien. Dette inkluderer virksomhetens risikoappetitt og risikovilje, og rammeverk for risikostyring og bærekraft, og tiltak for å sikre at ledelsen avsetter tilstrekkelig tid og ressurser til arbeid med risikostyring på bærekraftsområdet.

Administrerende direktør har ansvaret for å påse at policy og retningslinjer fastsatt i styret implementeres i organisasjonen.

Konsernledelsen

Hovedansvar for samfunnsansvar og bærekraft i konsernledelsen ligger på leder for Forretningsutvikling/Marked. Konsernledelsen;

- forhåndsbehandler presentasjoner og skriftlig rapportering til styret
- fører tilsyn med ordinær rapportering på bærekraftrisiko
- behandler løpende rapporter på fremdrift og risiko i store prosjekter, og involveres ved vesentlige endringer eller hendelser
- kan involveres ved behov for koordinering av bærekraftinitiativer på tvers av avdelinger og virksomhetsområder.

Enheten for kommunikasjon og bærekraft

Enheten for kommunikasjon og bærekraft er organisert under leder for Forretningsutvikling/Marked, og er kontaktpunkt og pådriver i konsernets arbeid på bærekraftområdet.

Ansvar for å identifisere og vurdere bærekrafts- og klimarisikoer, og innarbeide disse i konsernets totale risikostyring ligger hos Fagansvarlig bærekraft, i samarbeid med leder for risikostyring.

Enheten er ellers blant annet ansvarlig for å:

- minimum årlig presentere fagområdet for styret.
- bidra til rapportering av bærekraftrisiko som del av risikorapporteringen fra konsernet til styret, med samme format og frekvens
- rapportere fremdrift og risiko på viktige prosjekter og endringer til konsernledelsen
- etablere effektive prosesser for etterlevelse av gjeldende regelverk, sørge for kontinuerlig oppfølging, og sørge for konsistens og helhet i arbeidet.

Fagansvarlige og øvrige ledere for virksomhetsområdene

Konsernet har organisert et eget bærekraftforum bestående av fagansvarlige og øvrige ledere for virksomhetsområdene som har ansvar for operasjonalisering og implementering av bærekraftstrategien.

I tillegg er disse ansvarlige for kontinuerlig oppdatering og faktisk etterlevelse av gjeldende regler og retningslinjer, for å kommunisere og implementere endringer i regelverket innenfor sitt ansvarsområde, og sørge for at mål og tiltak relevante for virksomhetsområdet er kjent for de ansatte.

Ledere for virksomhetsområdene i konsernet er ansvarlige for å videreformidle til leder for bærekraft relevant informasjon som mottas fra bransje- og/eller interesseorganisasjoner og andre eksterne organisasjoner og fagmiljøer.

Ledere for stabs- og støttefunksjoner

Ledere for stabs- og støttefunksjoner er ansvarlige for oppdatering av egne styringsdokument, gjennomføring av opplæring og praktisk implementering av regelverket, dvs. etablering av effektive prosesser for tilrettelegging for etterlevelse av gjeldende regelverk. Avdelingsledere har også ansvar for daglig etterlevelse av regler og retningslinjer for sitt ansvarsområde.

Ledere for stabsenheter i konsernet er ansvarlige for å videreformidle relevant informasjon som mottas fra bransje- og/eller interesseorganisasjoner og andre eksterne organisasjoner og fagmiljøer til leder for bærekraft.

Medarbeidere

Alle medarbeidere har et selvstendig ansvar for at de til daglig etterlever og forstår gjeldende rutiner og regelverk innenfor sitt arbeids- og ansvarsområde. De skal ha et bevisst forhold til bærekraftrisiko og informere sin leder om eventuelle brudd på regler og retningslinjer.

6.2 Identifisere regulatoriske krav

Følgende prinsipper skal legges til grunn for å identifisere konsernets regulatoriske krav:

- Prosessen for identifikasjon av regulatoriske krav, inkludert endringer i eksisterende definerte regulatoriske krav, skal være framoverskuende og være en integrert del av konsernets drifts- og utviklingsprosess.
- Konsernets regulatoriske krav endres over tid og må derfor overvåkes løpende.
- Identifikasjonen av regulatoriske krav skal være så omfattende at den dekker alle vesentlige risikoer som virksomhetene står overfor. Identifikasjonen skal gjennomføres minimum en gang pr. år, eller når andre forhold tilsier det, og skal dokumenteres.

Følgende prosesser for identifikasjon av regulatoriske krav skal gjennomføres:

#	Handling:	Ansvarlig:	Frekvens:
1	Identifisere og dokumentere regulatoriske krav konsernet er underlagt.	Fagansvarlig bærekraft	Løpende
2	Identifisere nye regulatoriske krav og fortolkninger av eksisterende regulatoriske krav.	Fagansvarlig bærekraft	Løpende
3	Ved endringer og/eller etablering av nye produkter, tjenester og rutiner av vesentlig betydning skal det gjennomføres en identifikasjon av regulatoriske krav som blir berørt.	Ledere, prosesseiere, fagansvarlige og produktansvarlige	Ved behov
4	Ved endringer i lover og forskrifter skal det gjennomføres en identifikasjon av produkter, tjenester og rutiner som blir berørt	Ledere, prosesseiere, fagansvarlige og produktansvarlige	Ved behov

6.3 Vurdering av regulatoriske krav

Følgende prinsipper skal legges til grunn for å vurdere regulatoriske krav:

- Vurderingen skal bygge på identifiseringen av regulatoriske krav og danne grunnlag for hvordan konsernet skal forstå og styre risikoene:
- Alle regulatoriske krav skal i størst mulig grad vurderes og dokumenteres. Vurderingene skal være både kvantitativt og kvalitativt.
- Vurderingene skal ta utgangspunkt i kompleksiteten ved å etterleve kravet og konsekvens ved å bryte kravet.

- Vurderingene skal bidra til at det foretas en kvalifisert og strukturert vurdering og dokumentasjon av de kontroll- og styringstiltak som er etablert, og om disse tiltakene er forsvarlig ivaretatt i virksomhetene.

Følgende prosesser for vurdering av regulatoriske krav skal gjennomføres:

#	Handling:	Ansvarlig:	Frekvens:
1	Regulatoriske krav vurderes kvantitativt og kvalitativt.	Leder for Risikostyring Compliance/Fagansvarlig bærekraft	Årlig
2	Vurdere nye regulatoriske krav og fortolkninger av eksisterende regulatoriske krav.	Leder for Risikostyring Compliance/Fagansvarlig bærekraft	Løpende
3	Ved endringer og/eller etablering av nye produkter, tjenester og rutiner av vesentlig betydning skal det gjennomføres en vurdering av regulatoriske krav som blir berørt.	Ledere, prosesseiere, fagansvarlige og produktansvarlige	Ved behov

6.4 Risikostyringsstrategier

Risikostyringsstrategiene skal bygge på vurderingene av regulatoriske krav og sikre at konsernet styrer risikoene i tråd med akseptable og godkjente risikoprofiler, slik at samlet risikoeksponering er i samsvar med konsernets overordnede risikoprofil.

I hovedsak kan fire ulike risikostyringsstrategier benyttes:

- Unngå
- Redusere
- Beholde
- Øke

Følgende prinsipper skal legges til grunn ved valg av risikostyringsstrategi:

- Risikostyringsstrategiene skal gjenspeile konsernets overordnede mål og strategier.
- Risikostyringsstrategiene skal være en integrert del av konsernets løpende aktiviteter.
- Risikostyringsstrategiene må stå i forhold til konsernets vilje.

Følgende prosesser for risikostyringsstrategier skal gjennomføres:

#	Handling:	Ansvarlig:	Frekvens:
1	For de største regulatoriske kravene som konsernet er eksponert for skal det legges en strategi for videre utvikling.	Leder for Risikostyring Compliance	Årlig
2	For de vesentligste regulatoriske kravene i konsernets prosesser skal det legges en strategi for videre utvikling.	Ledere, prosesseiere, fagansvarlige og produktansvarlige	Løpende

#	Handling:	Ansvarlig:	Frekvens:
3	Ved endringer og/eller etablering av nye produkter, tjenester og rutiner av vesentlig betydning skal det legges en strategi for videre utvikling i risikoen.	Ledere, prosesseiere, fagansvarlige og produktansvarlige	Ved behov

6.5 Kontrollkartlegging og -vurdering

Kontrollkartleggingen skal bygge på vurderingene og risikostyringsstrategiene og danne grunnlag for at konsernet har hensiktsmessig styring og kontroll av bærekraftrisikoen.

Følgende prinsipper skal legges til grunn ved identifisering og vurdering av kontrolltiltak:

- Kontrolltiltak skal dokumenteres for å sikre åpenhet og kjennskap til kontroller.
- Kontrollene skal kategoriseres i en av følgende kategorier: forebyggende og manuelle, forebyggende og automatiske, avdekkende og manuelle og avdekkende og automatiske.
- Kontroller skal vurderes ut fra hvor dekkende og effektive de er i forhold til de risikoene som skal styres og kontrolleres.

Følgende prosesser for identifisering og vurdering av kontrolltiltak skal gjennomføres:

#	Handling:	Ansvarlig:	Frekvens:
1	For de største regulatoriske kravene som konsernet er eksponert for skal det gjøres en kartlegging og vurdering av tilhørende kontrolltiltak.	Leder for Risikostyring Compliance	Årlig
2	For de vesentligste regulatoriske kravene i konsernets prosesser skal det gjøres en kartlegging og vurdering av tilhørende kontrolltiltak.	Ledere, prosesseiere, fagansvarlige og produktansvarlige	Årlig
3	Ved endringer og/eller etablering av nye produkter, tjenester og rutiner av vesentlig betydning skal det gjøres en kartlegging og vurdering av tilhørende kontrolltiltak.	Ledere, prosesseiere, fagansvarlige og produktansvarlige	Ved behov
4	Ved endringer i lover og forskrifter skal det gjennomføres en kartlegging og vurdering av tilhørende kontrolltiltak.	Ledere, prosesseiere, fagansvarlige og produktansvarlige	Ved behov

6.6 Oppfølging og overvåking

Formålet med oppfølgingen er å vurdere om konsernets risikoeksponering er i henhold til risikostyringsstrategien og om nødvendige tiltak blir iverksatt og gjennomført på en tilstrekkelig måte. Det er også en hensikt å vurdere hvor effektiv prosessen er over tid, og sikre at nødvendige handlinger eller endringer blir gjennomført.

Følgende prinsipper skal legges til grunn for oppfølging og overvåking:

- Den etablerte prosessen og gjennomføringen av den skal løpende følges opp. Oppfølgingen av de viktigste regulatoriske kravene skal være del av den løpende virksomheten, såvel som periodiske evalueringer utført av fagområdene. Herunder inkluderes periodiske aktiviteter som blant annet kontrollplaner.
- Svakheter i prosessen skal uten unødig opphold rapporteres til relevant ledelsesnivå. Svikt av vesentlig betydning skal rapporteres til ledelsen og styret.

6.7 Rapportering

Følgende prinsipper skal legges til grunn for rapportering:

- Konsernets styre og ledelse skal få tidsriktig informasjon om de strategier og retningslinjer som er vedtatt blir fulgt.
- Bærekraftrapportering skal sikre at alle relevante organisasjonsnivåer har tilgang på tilstrekkelig, pålitelig og relevant informasjon om aktuelle regulatoriske krav og eventuelle avdekkede svakheter i prosessen slik at det kan iverksettes hensiktsmessige tiltak til å forbedre konsernet.
- Ledere skal for sine respektive ansvarsområder rapportere oppover i organisasjonen hvordan risikostyringen er gjennomført i forhold til godkjent rammeverk og risikoeksponering. Dette skal gi administrerende direktør og styret tilstrekkelig materiale for å ta stilling til om regulatoriske krav er forsvarlig ivaretatt. Slik bekreftelse eller rapportering skal skje minst en gang årlig, eller når vesentlige forhold tilsier det. Lederbekreftelsene koordineres av ansvarlig for Risikostyring Compliance. Rapporteringen innarbeides i internkontrollrapporten.

Følgende prosesser for rapportering skal gjennomføres:

1	Bærekraftrapport	Leder for kommunikasjon og bærekraft	Kvartalsvis	Styret
2	Regulatorisk oppdatering	Fagansvarlig bærekraft	Månedlig og etter gjeldende frister	Ledergruppen og myndigheter
3	Rammeverk og initiativer vi tilslutter oss; UNEPFI og PRB og Global Compact se vedlegg	Fagansvarlig bærekraft	Årlig etter gjeldende frister	UNEPFI og PRB og Global Compact
4	Internkontrollrapport (Hovedvedlegg A til ICAAP; Styring og Kontroll)	Administrerende direktør og Leder for Risikostyring Compliance	Årlig	Styret

6.8 Kontinuerlig forbedring

Proessen skal bidra til kontinuerlig forbedring gjennom løpende forbedret risikohåndtering, styring og kontroll og prosessendringer. Første forsvarslinje for

risikostyring og compliance har det løpende ansvaret for dette. Andre forsvarslinje for Risikostyring og Compliance skal følge opp konsernets vesentligste risikoer og de største kontroll-gapene slik at disse kommer innenfor konsernets ønskede grenser.

7. Revidering og endringer

Versjonskontroll:

Versjon:	Endring:	Ansvarlig:	Dato:
1.0	Dokumentet er opprettet	Leder for kommunikasjon og bærekraft	9.9.21
	Dokumentet godkjent av bankens styre		14.12.21

8. Vedlegg

Roller og ansvar – under utarbeidelse

Andre rammeverk og initiativer vi tilslutter oss som krever årlig rapportering

UNEPI FI og PRB

Banken skal i løpet av 2021 slutte seg til FNs miljøprogram for ansvarlig bankvirksomhet ved UNEP FI og PRB. Målet med initiativene er at banker verden over skal innta en pådriverrolle i arbeidet med å nå FNs bærekraftsmål og oppfylle forpliktelsene i Parisavtalen. Ved å signere FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet, forplikter vi oss til å tilpasse vår virksomhet til disse målene. Ved å signere de 6 forpliktelsene innebærer det:

1. **Tilpasning** – Fokuserer på de områdene vi har størst positiv påvirkning og effekt.
2. **Påvirkning og mål** - Sette konkrete mål for å sørge for at arbeidet har en positiv fremdrift.
3. **Kunder** – Ansvarlig drift mot våre kunder der vi oppmuntrer til bærekraftig virksomhet som skaper velstand for både nåværende og fremtidige generasjoner.
4. **Interessenter** – Proaktivt samarbeide med interessenter for å oppnå samfunnets overordnede mål.
5. **Styring og kultur** – Implementere effektive styringsverktøy og en kultur for bærekraftig virksomhet.
6. **Åpenhet og ansvarlighet** – Med jevne mellomrom gjennomgå individuelle og kollektive implementering av disse prinsippene og være åpne om å ta ansvar for sin positive og negative påvirkning på samfunnets overordnede mål.

Global Compact

I 2021 vil vi også slutte oss til FNs Global Compact. Det er et globalt nettverk for bedrifter som ønsker å arbeide med samfunnsansvar og bidra til forsvarlig og bærekraftig bedriftspraksis. Visjonen er å mobilisere en global bevegelse som staker ut en retning for et ansvarlig og bærekraftig næringsliv som går sammen for å skape en bedre verden. Ved å slutte oss til FNs 10 prinsipper for ansvarlig næringsliv markerer vi at følgende skal overholdes i all drift:

1. Bedrifter skal støtte og respektere vern om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, og
2. Påse at de ikke medvirker til krenkelser av menneskerettighetene.
3. Bedrifter skal holde organisasjonsfriheten i hevd og sikre at arbeidstagers rett til å føre kollektive forhandlinger anerkjennes i praksis, og
4. Avskaffe alle former for tvangsarbeid,
5. Sikre reell avskaffelse av barnearbeid, og
6. Sikre at diskriminering i arbeidslivet avskaffes.
7. Bedrifter skal støtte en føre-var-tilnærming til miljøutfordringer, og
8. Ta initiativ til å fremme økt miljøansvar, og
9. Oppmuntre til utvikling og bruk av miljøvennlig teknologi.

10. Bedrifter skal bekjempe enhver form for korrupsjon, inkludert utpressing og bestikkelser.

8.1 Definisjoner Bærekraft

Ord / uttrykk	Definisjon
Bærekraft og ESG	<p><i>Bærekraftig utvikling</i> kan defineres som «utvikling som imøtekommer dagens behov uten å ødelegge mulighetene for at kommende generasjoner skal få dekket sine behov»¹. Begrepet «ESG» blir også ofte benyttet, og spesifiserer hovedområdene som bærekraftbegrepet omtaler. ESG står for Environmental, Social and Governance som kan oversettes til klima og miljø, sosiale forhold og selskapsstyring.</p>
Samfunnsansvar	<p>SpareBank 1 Østfold Akershus er en selvstendig regional sparebank og ble stiftet for å bidra til å skape en bærekraftig utvikling i lokalsamfunnet i vår region. Dette anser vi fortsatt som vårt viktigste samfunnsoppdrag. Som regionens sterke og engasjerte lokale partner bidrar vi gjennom vår eiermodell og tilstedeværelse til vekst, utvikling og bolyst i vår region.</p>
Bærekraftrisiko	<p>Bærekraftrisiko er en samlebetegnelse for forhold relatert til klima, miljø, sosiale forhold og selskapsstyring som kan medføre at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner, bøter, økonomisk tap, andre strafferettslige sanksjoner eller svekket omdømme.</p> <p>Dette kan skyldes konsernets manglende etterlevelse av regulatoriske krav eller markedets forventninger knyttet til konsernets påvirkning, men det kan også (slik som ved eventuelle økonomiske tap grunnet fysisk klimarisiko, se under) skyldes en ytre påvirkning på vår virksomhet. Vår bruk av begrepet bærekraftrisiko inkluderer derfor klimarisiko.</p>
Klimarisiko	<p>Klimarisiko er en type bærekraftrisiko som knytter seg til samfunnets og konsernets risiko som følge av at klimaet og klimapolitikken endrer seg. Begrepet består av tre deler: <i>fysisk risiko</i>, <i>overgangsrisiko</i> og <i>ansvarsrisiko</i>. For å sikre langsiktig lønnsomhet må klimarisiko identifiseres og imøtekommes.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fysisk risiko er risikoen for økonomiske konsekvenser knyttet til fysisk skade som følge av klimaendringer, som flom, skred, tørke, ekstremnedbør og havnivåstigning. - Overgangsrisiko eller omstillingsrisiko omfatter kostnader og økonomiske konsekvenser knyttet til overgangen til lavutslippssamfunnet. Strengere klimakrav fra myndighetene og ny teknologi kan gi store endringer for en rekke produkter og tjenester. - Ansvarsrisiko er erstatningskrav knyttet til beslutninger eller mangel på beslutninger som på en eller annen måte kan knyttes til klimapolitikk eller klimaendringer.
Strategi	<p>Overordnet beskrivelse av hva konsernet skal prioritere for å nå sine målsettinger.</p>
Risikostyring	<p>En prosess gjennomført av virksomhetens styre, ledelse og ansatte. Prosessen anvendes i fastsettelse av strategi og på</p>

Ord / uttrykk	Definisjon
	tvers av virksomheten. Den er utformet for å identifisere potensielle hendelser som kan påvirke virksomheten og for å håndtere risiko slik at den er i samsvar med virksomhetens risikotoleranse. Dette skal gi rimelig grad av sikkerhet for virksomhetens måloppnåelse.

8.2 Risikorammer

Under utarbeidelse

¹ FN, Brundtland kommisjonen (1987), <https://www.fn.no/tema/fattigdom/baerekraftig-utvikling>