



# Bærekraft i SpareBank 1 SR-Bank

Juni 2022

SpareBank **1**  
SR-BANK

## 1. Slik håndteres bærekraft i SpareBank 1 SR-Bank

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. SpareBank 1 SR-Bank sin bærekraftstrategi og styringsdokumenter.....	5
1.4. Konsernet sine interessenter og viktigste bærekrafttemaer.....	8
1.5. SpareBank 1 SR-Bank sitt globale ansvar – Organisasjoner og internasjonale prinsipper konsernet støtter.....	13
1.6. Globale rammeverk og initiativer SpareBank 1 SR-Bank følger:.....	13
1.7. Nasjonale rammeverk og initiativer SpareBank 1 SR-Bank følger: .....	14

## 2. Bærekraft integrert i SpareBank 1 SR-Bank sin virksomhet

2.1. Arbeidstaker- og menneskerettigheter.....	15
2.2. Medarbeiderne.....	15
2.3. Mangfold og likestilling .....	15
2.4. Arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering .....	16
2.5. Etikk og anti-korrupsjon.....	17
2.6. Personvern og informasjonssikkerhet .....	18
2.7. Transparens.....	18
2.8. Ansvarlig informasjon, kommunikasjon og markedsføring.....	19
2.9. Risikovurdering og godkjenning av produkter, prosesser og systemer .....	19
2.10. Ansvarlige innkjøp .....	19
2.11. Etterlevelse av Åpenhetsloven.....	20
2.12. Stimulere til nye arbeidsplasser .....	20
2.13. Støtte til allmennyttige formål .....	20

## 3 Ansvarlig finans

3.1. Strategi.....	21
3.2. Ansvarlig kreditt.....	21
3.3. Ansvarlig kapitalforvaltning.....	22
3.4. Sektoroverskridende krav og forventninger for ansvarlig finans.....	22
3.5. Krav og forventninger til selskaper som opererer innenfor særskilte bransjer.....	23

## 4 Miljøansvar og klimarisiko

4.1. Miljøansvar i egen drift.....	24
4.2. Klimarisiko og energiproduksjon.....	24

## 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).

Konsernet sitt arbeid knyttet til bærekraftig utvikling favner om alle tre dimensjoner av bærekraft (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, markedsføringer, 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 part 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

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

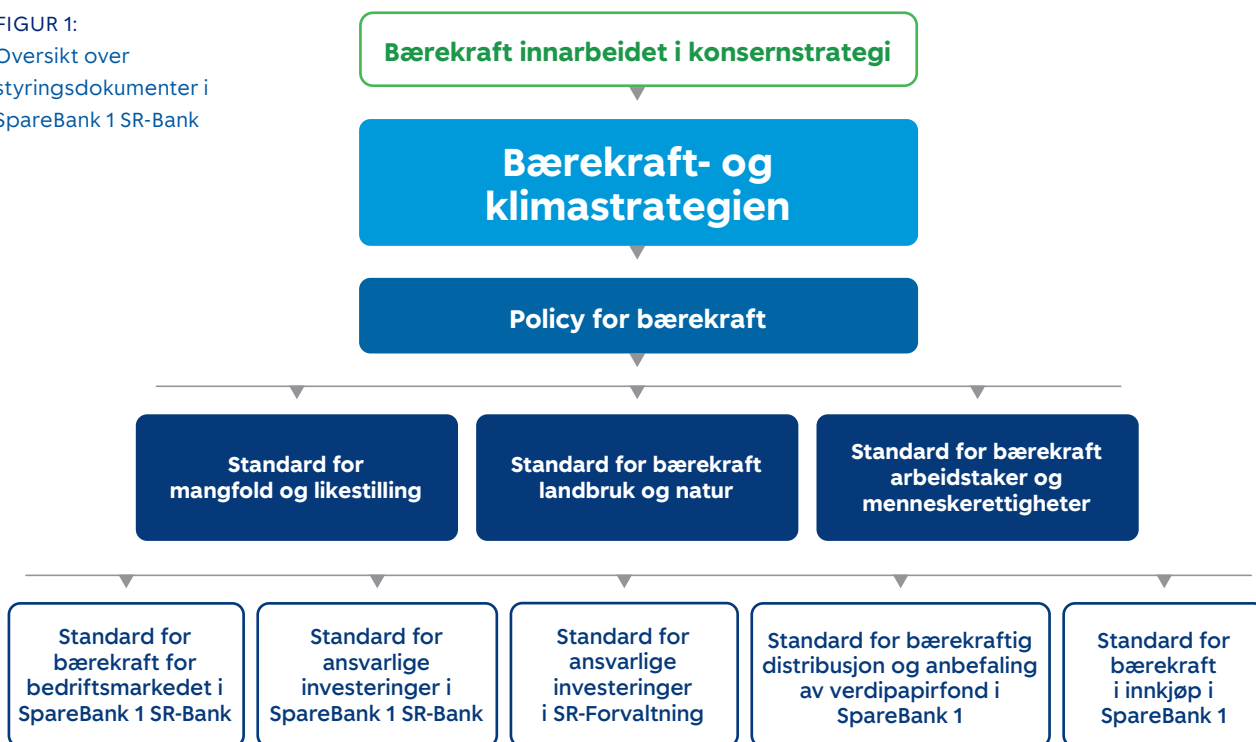
### 1.3 SpareBank 1 SR-Bank sine styringsdokumenter for bærekraft

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 1:  
Oversikt over styringsdokumenter i SpareBank 1 SR-Bank



### 1.3.1 FNs bærekraftsmål

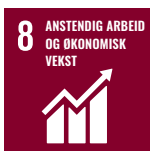
FNs 17 bærekraftsmål ligger til grunn for konsernet sitt bærekraftsarbeid. SpareBank 1 SR-Bank støtter det globale arbeidet med å utrydde fattigdom, bekjempe ulikheter og begrense klimaendringene innen 2030. Konsernet har identifisert tre av FNs bærekraftsmål som konsernet har størst mulighet til å påvirke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



TABELL 1: Konsernet sine delmål og arbeidet med disse i 2021.



Mål	Delmål	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>Kjønnsbalanse (40/60) på alle ledernivåer og tyngre fagstillinger i konsernet innen 2025</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Minst 40% av hvert kjønn på alle ledernivåer (2,3 og 4) og på tyngre fagstillinger (stillingskategori 8 og opp) innen 2025</li> <li>Tilnærmet 40/60% kjønnsbalanse samt representert mangfold på etterfølgerplaner (gjelder lederstillinger)</li> <li>Tilnærmet 50% kjønnsbalanse på interne lederkandidat, lederutviklings- og talent programmer, og mentorprogram.</li> <li>Tilnærmet 50% kjønnsbalanse på slutt kandidatliste til utlyste posisjoner</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Konsernet ble høsten 2021 medlem av Kvinner i Finans Charter, som har som formål å bidra til å øke andel kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge.</li> <li>I 2021 ble det gjort en omorganisering i konsernet som har gitt økt tilfang av kvinner på ledernivå 3 og konsernledelsen har nå en jevn kjønnsbalanse så målet der er nådd.</li> <li>I 2021 fortsatte fokuset på gode rutiner og retningslinjer rundt rekruttering for å oppnå likestilling i konsernet.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Likelønn mellom kjønnene – lik lønn for likt arbeid</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>I 2021 ble det fordelt en likelønnsnett på 1 Mill kroner for å utjevne lønnsforskjeller som kan forklares ut fra kjønn.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Gjennom vår rådgivning, produkter og tjenester skal vi styrke økonomisk likestilling</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>I 2021 har vi økt fokuset på å inkludere begge parter i rådgiving i personmarkedsdivisjonen.</li> </ul>



Mål	Delmål	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>Mål om minst 50 mrd. Til bærekraftig finansiering og tilrettelegging innen 2030</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mål om finansiering av 15 mrd. I grønn eiendom</li> <li>Etablere tilsvarende mål for fornybar/grønne bransjer i løpet av 2022</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Startet arbeid med et rammeverk for bærekraftig finansiering som blir ferdigstilt og implementert i Q2 2022.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Bruke rådgivning for å bistå kunden i omstillingen</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Skape bærekraftig vekst gjennom å tilrettelegge for entreprenørskap og innovasjon</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>GrunderAcadamy gjennomførte sitt årlige program.</li> <li>Det ble i 2021 delt ut 650 000 kroner i priser til grunderere for å stimulere til grunderskap i 2021.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Sørge for at konsernets medarbeidere har tilstrekkelig og relevant kompetanse for å bidra i omstilling</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mål for rådgivning, kompetanseløftet og entreprenørskap/innovasjon utarbeides innen utgangen av Q1 2022</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kompetanseløft gruppe for bærekraft ble etablert med ansvar for å fremlegge en kompetanseplan for konsernledelsen.</li> </ul>



Mål	Delmål	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>SpareBank 1 SR-Bank skal være et klimanøytralt konsern innen 2022</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>Konsernledelsen etablerte en tverrfaglig komite som diskuterer risiko og muligheter relatert til bærekraft og klima, klimarisiko.</li> <li>Den nyetablerte komiteen var involvert i konsernet sin strategiprosess som resulterte i en oppdatert bærekraft- og klimastrategi.</li> <li>Konsernledelsen delegerte det operasjonelle ansvaret med klimarisiko til konsernet sin risikoavdeling, hvor klimarisiko skal håndteres på lik linje med andre typer finansiell risiko og jevnlig rapporteres til konsernledelsen.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Netto nullutslipp innen 2050 for vår finansierings- og investeringsvirksomhet</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tilhørende delmål for utslippsreduksjon i utlånsporteføljen innen 2030 skal utarbeides i løpet av første halvår 2022</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>I 2021 ble det gjennomført en stresstest av utlånsporteføljen ved bruk av en trafikklysmoell med overordnet vurdering av fysisk risiko og overgangsrisiko på bransjenivå.</li> <li>SpareBank 1 SR-Bank rapporterte i 2021 i henhold til rammeverkene TCFD, PCAF, CDP, Poseidon Principles.</li> </ul>

## 1.4 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.

### 1.4.1 Påvirkningsanalyse

Konsernet gjennomførte en påvirkningsanalyse ved hjelp av 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 var et av grunnlagene for konsernet sitt strategiarbeid som pågikk gjennom 2021, og som blir videreført i strategiperioden frem til 2025.

### 1.4.2 Vesentlighetsanalyse

Konsernet arbeider for å være konkret og konsis i bærekraftsarbeidet. I samsvar med GRI Standarden gjennomførte SpareBank 1 SR-Bank sin første vesentlighetsanalyse i 2018. Denne ble oppdatert i 2022. 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).

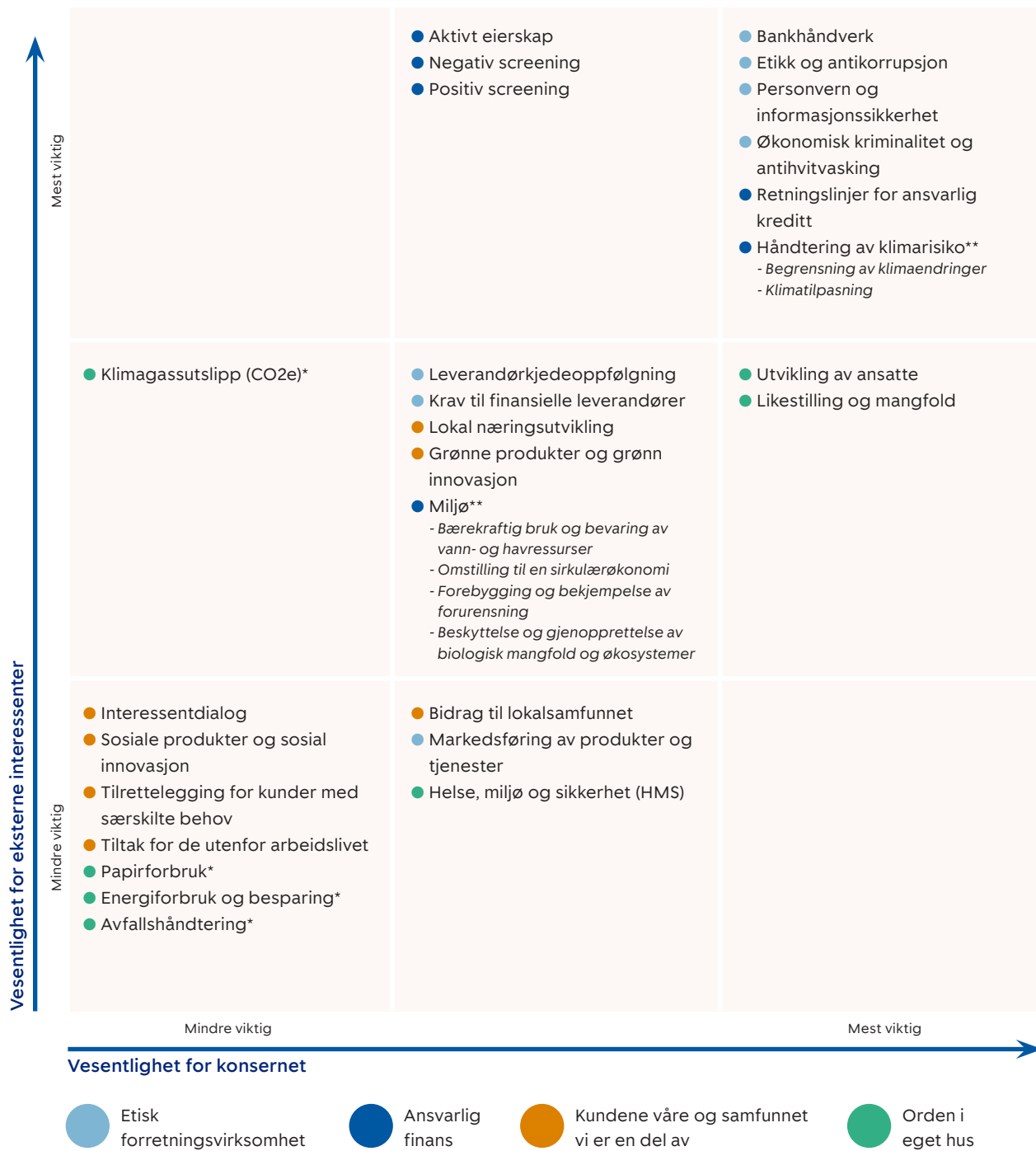
Figur 3 viser vesentlighetsmatrisen som ble utarbeidet etter spørreundersøkelse og intervju med både eksterne og interne interesser, samt workshop blant interne nøkkelpersoner. Vesentlighetsmatrisen identifiserer og kartlegger hvilke tema som er viktige for både konsernet og interessentene sin side. 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 bærekraft påvirker konsernet og hvordan konsernet påvirker ulike bærekrafts faktorer. Denne tilnærmingen kalles dobbel vesentlighet og er en sentral del av utviklingen innen bærekraftsrapportering. Blant annet er det kjent at det kommende direktivet for bærekraftsrapportering i EU, Corporate Sustainability Directive (CSRD) baserer seg på dobbel vesentlighet.



FIGUR 3: Vesentlighetsmatrisen



\*gjelder internt i konsernet  
 \*\*taksonomirelaterte tema

### 1.4.3 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 2021.

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.

Interessent-gruppe	Ofte diskuterte tema	Hvordan vi samhandler igjennom året
<b>Kunder</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Bistå privatkunder med rådgivning av grønne produkter</li><li>• Bærekrafttema som er relevant for bedriftskundene (bransjeavhengig)</li><li>• Ansvarlig finans, åpenhet, tillit, lokal tilstedeværelse, FNs bærekraftsmål</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Privat kunde dialoger/møter</li><li>• Bedriftskunde møter med fokus bærekraft</li><li>• Kunde- og markedsundersøkelser i person- og bedriftsmarkedet</li><li>• Digitale kanaler (sr.bank.no, Nyhetssenter, mobilbank)</li><li>• Sosiale medier (Facebook, Instagram, Snapchat og LinkedIn)</li><li>• Kundesenter for privat og bedriftskunder</li></ul>
<b>Medarbeidere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Arbeidsmiljø</li><li>• Ansattes utvikling</li><li>• Involvering av ansatte i utvikling av konsernet</li><li>• Risikovurderinger knyttet til klimarisiko, operasjonellrisiko og omdømme</li><li>• Ansvarlig finans, åpenhet, økonomisk kriminalitet, etikk og personvern.</li><li>• Vesentlige tema innenfor bærekraft og EUs handlingsplan for bærekraftig finans</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Årlig organisasjonsundersøkelse ble erstattet av halvårlig PULS undersøkelse pga COVID-19</li><li>• Årlig medarbeidersamtaler</li><li>• Samarbeid med fagforeninger</li><li>• Bred involvering rundt ny strategi fra de ulike forretningsområdene</li><li>• Nyansattsamling</li><li>• Fagforening</li><li>• E-læringskurs Bærekraft og klima</li></ul>
<b>Eiere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Resultatsutvikling og SpareBankstiftelsen SR-Bank utøvelse av Sparebanktradisjonen</li><li>• Årsregnskap og eventuelt andre selskapshandlinger</li><li>• Orientering om konjunktorene i Sør-Norge samt selskapets utvikling og status i finansmarkedene</li><li>• Årlig gjennomføringsplan for investor relations</li><li>• Grønn obligasjon</li><li>• Ny bærekraft- og klimastrategi og EU Taksonomi</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Jevnlig oppfølging av selskapets største eiere, herunder Sparebankstiftelsen SR-Bank</li><li>• Generalforsamling</li><li>• Styrevalg for aksjonærer</li><li>• Bærsmeldinger og kvartalsrapporter</li><li>• Investorpresentasjoner</li><li>• Presentasjoner og møter med SpareBank 1 SR-Bank styret</li></ul>
<b>Myndigheter</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Tiltak for etterlevelse av lover og regler (Compliance) og vern av personopplysninger (GDPR)</li><li>• Forbedringstiltak i samråd med ledelse</li><li>• Drift, sikkerhet og personvern</li><li>• Sykefravær, helsefremmende arbeidsplass</li><li>• Finansiell stabilitet/ klimarisiko</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Kontakt med kontroll og tilsynsmyndigheter, Finanstilsynet, datatilsynet med flere</li><li>• Nav arbeidslivssenter</li><li>• Møter og dialoger med Norges Bank</li></ul>

Interessent- gruppe	Ofte diskuterte tema	Hvordan vi samhandler igjennom året
<b>Samfunnet for øvrig</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Klimarisiko, naturrisiko og ESG</li> <li>• Kunnskap om regionens potensiale og utfordringer</li> <li>• Produkt og tjenestetilbud for LO-medlemmer</li> <li>• Ansvarlig investering, åpenhet, tillit, lokal tilstedeværelse, lokal forankring, lokale bidrag</li> <li>• Skape nye fremtidsrettede bedrifter og arbeidsplasser</li> <li>• Masteroppgaver/bacheloroppgaver med fokus på klimarisiko, taksonomi, og bærekraftrapportering</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Taketheball</li> <li>• Deltakelse i ulike fora og bidrag på ulike konferanser fra både konsernsjef og bærekraftansvarlig</li> <li>• Årlige premiepriser til gründere for å stimulere til gründerskap</li> <li>• a til brukt/Byttehelg</li> <li>• Artikler i diverse aviser</li> </ul>
<b>Interesse- organisasjoner</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ESG rapportering</li> <li>• Kompetanse på bærekraft i finans</li> <li>• Etisk bankguide</li> <li>• Fagutvalg UN Global Compact Nettverk Norge</li> <li>• Påvirkning om målsetting innen bærekraft</li> <li>• Bærekraft i shipping</li> <li>• Måling av finansierte utslipp, klimarisiko</li> <li>• Havvind</li> <li>• Bærekraftig finans</li> <li>• Ansvarlig finans, åpenhet, tillit, utvalgte bærekrafttema, FNs bærekraftsmål</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Besvarelse av undersøkelser som omhandler bærekraft</li> <li>• Oppdatering av nettside, gjennomgang av interne retningslinjer</li> <li>• Prosjektdeltakelse</li> <li>• Dialog</li> <li>• Arbeidsgrupper</li> <li>• Med-arrangør av konferanse i regi av Norwep</li> <li>• Deltakelse i bærekraftsgruppe (NCE)</li> <li>• Implementering av Principles of Responsible Banking</li> </ul>
<b>Leverandører</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Leverandørens arbeid med klima, miljø, sosiale forhold og etisk forretningsdrift</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• E-post, telefoner og digitale møter</li> </ul>
<b>SpareBank 1 Alliansen og i fellesutvalg, blant annet innen innkjøp, kompetanse og kapital- forvaltning</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Felles prosjekt for utarbeidelse av ESG modul for Bedriftsmarkedet</li> <li>• Arbeidsgruppe innen fondsforvaltning, innkjøp og kompetanseheving.</li> <li>• Klimarisiko, kompetanseløft, ansvarlig finans, åpenhetsloven og taksonomi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kommunikasjon via e-post, telefon og digitale møter i etablert bærekrafts forum</li> </ul>



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).
- **Sponsorer:** 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, UN Global Compact Norge, 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, 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 (Universitetet i Stavanger, Universitetet i Agder, 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, The Governance Group Bærekraft på Børs mv.
  - **Oslo Børs:** EuroNext

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

### 1.5.1 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.

### 1.5.2 FNs Global Compact

SpareBank 1 SR-Bank er tilsluttet FNs Global Compact, verdens største initiativ for næringslivets samfunnsansvar. Konsernet støtter og anerkjenner de 10 prinsippene for bærekraft i UN Global Compact. 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 kunde grupper og organisasjonstilhørighet. Som medlem rapporterer konsernet årlig til UN Global Compact på Advanced nivå og er aktivt med i Global Compact Nettverk Norge.

### 1.5.3 FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet (The Principles for Responsible Banking)

FNs miljøprogram 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 Parisavtalen. 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.

## 1.6 Globale rammeverk og initiativer SpareBank 1 SR-Bank følger:

### 1.6.1 OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper

SpareBank 1 SR-Bank sine styringsdokumenter som omhandler bærekraft er blant annet bygget på OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper og er i tråd med FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter. OECDs retningslinjer, sammen med FNs veiledende prinsipper, er de ledende internasjonale standarder for ansvarlig næringsvirksomhet i alle sektorer. 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, antikorrupsjon og åpenhet. Et sentralt element i OECDs retningslinjer er forventninger om at selskapene gjør aktsomhetsvurderinger for å unngå skade på mennesker, samfunn og miljø. Aktsomhetsvurderinger for å unngå skade på mennesker er sentralt i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende

menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), som trer i kraft 1. juli 2022. For utfyllende informasjon om hvordan SpareBank 1 SR-Bank imøtekommer kravene i Åpenhetsloven se kapittel 2.10 og 2.11.

### 1.6.2 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.

### 1.6.3 CDP-rapportering

SpareBank 1 SR-Bank leverer Carbon Disclosure Project (CDP) rapport, som er et globalt system for å måle, rapportere og dele klima- og miljø informasjon. For å lese rapporten og for oppdatert scoring se nettsiden til CDP ([Les mer her](#))

### 1.6.4 Task-Force for Climate related Financial Disclosures (TCFD)

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

### 1.6.5 Initiative for Responsible Ship Recycling

SpareBank 1 SR-Bank stiller seg bak "initiativ for Responsible Ship Recycling (RSRS) som er et frivillig initiativ fra ledende banker. Initiativet omhandler ansvarlig opphugging og resirkulering av skip, og tar sikte på å minimere uheldige konsekvenser av helse- og miljøfarlig avfall om bord. 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.

### 1.6.6 Poseidon Principles

SpareBank 1 SR-Bank signerte i 2020 Poseidon Principles, et globalt rammeverk der banker samarbeider for å fremme god og ansvarlig miljøstandard hos sine kunder innen shipping. Konsernet var den 19. banken som sluttet seg til dette rammeverket globalt, og har som målsetting en 50 prosent reduksjon av klimagassutslipp fra skipsfarten innen 2050. Konsernet har forpliktet seg til å innhente data om kundene sine utslipp på en årlig basis, samt publisere aggregert data.

### 1.6.7 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.

## 1.7 Nasjonale rammeverk og initiativer SpareBank 1 SR-Bank følger:

### 1.7.1 Kvinner i Finans Charter

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

### 1.7.2 Skift – Næringslivets Klimaledere

SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Skift høsten 2021. Skift er et næringslivs-drevet 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.

### 1.7.3 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.

TABELL 3: Oversikt over initiativer og rammeverk SpareBank 1 SR-Bank er tilknyttet

Initiativ/rammeverk	Beskrivelse
FNs Bærekraftsmål (UN SDGs)	SpareBank 1 SR-Bank har identifisert tre av FNs bærekraftsmål som konsernet har størst mulighet til å bidra positivt til gjennom kjernevirksomheten; #5 Likestilling mellom kjønnene #8 Anstendig arbeid og økonomisk vekst #13 Stoppe klimaendringene
FNs Global Compact	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.
FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet (PRB)	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.
Global Reporting Initiative (GRI)	SpareBank 1 SR-Bank rapporterer i henhold til den internasjonale ledende standarden GRI «core», som også er anbefalt av Oslo Børs.
Carbon Disclosure Project (CDP)	SpareBank 1 SR-Bank rapporterer i henhold til CDP, som er et globalt system for å måle, rapportere og dele klima- og miljøinformasjon. I 2021 oppnådde konsernet karakter B.
Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)	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.
Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)	SpareBank 1 SR-Bank har siden 2018 rapportert klimarisiko i henhold til anbefalingene fra TCFD.
Initiative for Responsible Ship Recycling	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.
Poseidon Principles	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.
EUs klassifiseringssystem (taksonomi) for bærekraftige aktiviteter	SpareBank 1 SR-Bank jobber med å klassifisere porteføljen i henhold til taksonomien, og den norske loven om offentliggjøring av bærekraftinformasjon.
Statens Pensjonsfond Utland (SPU) Norsif (Norsk forum for ansvarlige investeringer) og FNs 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.
Skift – Næringslivets klimaledere	SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Skift høsten 2021, et nettverk for næringslivets klimaledere.
Kvinner i Finans Charter	SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Kvinner i Finans Charter høsten 2021, konsernet arbeider aktivt med kjønnsbalanse og inkludering.

## 2.1 Bærekraft integrert i SpareBank 1 SR-Bank sin virksomhet

### 2.1 Arbeidstaker- og menneskerettigheter

Sentralt i konsernet sitt arbeid med bærekraft er respekt for internasjonale arbeidstaker og menneskerettigheter. I konsernet sin Standard for bærekraft: Arbeidstaker og menneskerettigheter spesifiseres de mest sentrale konvensjoner, rammeverk og retningslinjer på menneskerettighetsområdet. Det betyr ikke at andre menneskerettigheter er uviktige. Disse er også i ulik grad relevante for oss og konsernet sine kunder og forretningsforbindelser, avhengig av bransje og hvorvidt man har nasjonal eller også internasjonal virksomhet eller leverandørkjede. I standarden spesifiseres krav til internasjonale rammeverk for menneskerettigheter og næringsliv, arbeidstakerrettigheter, sårbare grupper og internasjonal humanitær rett, Genèvekonvensjonene.

SpareBank 1 SR-Bank forventer at konsernet sine kunder og samarbeidspartnere har et styringssystem for å overvåke og om nødvendig korrigere manglende etterlevelse av arbeidstakerrettigheter.

Hvordan styringsdokumentene operasjonaliseres på de enkelte av konsernet sine virksomhetsområder beskrives derfor i retningslinjer for det aktuelle området, samt i eventuelle veiledere, prosedyrebeskrivelser og sjekklistener der det er nødvendig. Standarden er forankret i konsernet sin Bærekraft- og klimastrategi, og konsernet sin Policy for bærekraft og gjeldende for hele konsernet, inkludert i datterselskaper og for alle virksomhetsområder.

Åpenhetsloven trer i kraft 1. juli 2022. SpareBank 1 SR-Bank omfattes av loven, som pålegger virksomheter å gjennomføre aktsomhetsvurderinger knyttet til risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet og i leverandørkjeden. Det skal redegjøres for aktsomhetsvurderingene innen 30.06.2023. Konsernet sitt arbeid på dette området er forankret i den overordnede strategien for bærekraft og forpliktelsen om at SpareBank 1 SR-Bank ikke skal medvirke til brudd på menneskerettigheter,

arbeidstakeres rettigheter og internasjonal rett, og er videre spesifisert i blant annet standard for bærekraft – Arbeidstaker- og menneskerettigheter. Våre etiske retningslinjer, standard for mangfold og likestilling, standard for ansvarlige investeringer, standard for bærekraft i innkjøp og standard for personvern er også sentrale i dette arbeidet.

### 2.2 Medarbeiderne

Konsernet følger IA bedrifters ordninger og er opptatt av ILO konvensjonen, som er FNs internasjonale særorganisasjon for arbeidslivet, skal følges. Konsernet støtter deres formål om å fremme sosial rettferdighet og rettigheter i arbeidslivet, både internt og gjennom konsernet sine virksomhetsområder.

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.

### 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 og likestilling 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. Alle medarbeidere skal ha like muligheter til lønn og karriereutvikling uavhengig av alder, etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion, legning, livssyn eller funksjonsevne. Dette er forankret i konsernet sin Standard for mangfold og likestilling,

Ingen skal føle seg mobbet i SpareBank 1 SR-Bank. Konsernet har nulltoleranse for 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.

SpareBank 1 SR-Bank tilstreber likelønn for og arbeider aktivt for å sikre at dette er på plass. En av rutinene konsernet har er vurdering av likelønnsperspektivet 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 etterleves.

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 og likestilling blant annet at alle bedrifter bør ha en nulltoleranse for alle former for kjønnsdiskriminering, inkludert verbal, fysisk og seksuell trakassering. Det er også viktig å tilstrebe likebehandlingen av menn og kvinner, gjennom lik lønn for likt arbeid, og at man søker likevekt av kvinner og menn i ledende stillinger, der det er mulig og naturlig. SpareBank 1 SR-Bank forventer at konsernet sine kunder og

samarbeidspartnere har et styringssystem på plass for å forhindre og redusere kjønnsdiskriminering av sine kunder. Det skal være rettferdighet 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 Konserntretningslinjer 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 *Konserntretningslinje 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.

SpareBank 1 SR-Bank har forpliktet seg til FNs bærekraftsmål #5 Anstendig arbeid og økonomisk vekst. Å skape arbeidsplasser av god kvalitet er en av de største utfordringene for alle land fram mot 2030. Ved å stille krav til våre



forretningsforbindelser og ha null toleranse for korrupsjon, samt jobbe aktivt mot hvitvasking og terrorfinansiering bidrar vi til en bærekraftig samfunnsutvikling.

## 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 informasjonssikkerhet

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 personvernerklæring 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 informasjonssikkerhet og personvern. Det er etablert et kvalitetssystem med

virksomhetens styrende dokumenter for informasjonssikkerhet 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 – og personvernrisiko. Risikoreducerende 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, vaktordninger og krisestab for effektiv håndtering av større hendelser. Konsernet har en 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 informasjonssikkerhet 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 Transparens

I SpareBank 1 SR-Bank skal alt konsernet gjør tåle dagens lys, slik bevarer konsernet 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. Åpenhetsloven trer i kraft 1.7.22, konsernet omfattes av loven, som pålegger virksomheter å gjennomføre aktsomhetsvurderinger knyttet

til risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i egen virksomhet og i leverandørkjeden. Konsernet sitt arbeid på dette område er forankret i den overordnede strategien for bærekraft og forpliktelsen om at SpareBank 1 SR-Bank ikke skal medvirke til brudd på menneskerettigheter, arbeidstakeres rettigheter og internasjonal rett. Dette er videre spesifisert i standard for bærekraft – arbeidstaker og menneskerettigheter.

## 2.8 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 investorbekyttelse 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.

## 2.9 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 ivaretatt 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.

## 2.10 Ansvarlige innkjøp

SpareBank 1 SR-Bank stiller krav til konsernet sine leverandører, kunder og samarbeidspartnere skal ha et

bevisst forhold til bærekraft. Bærekraftig innkjøp vil si leverandørene sin bevissthet om sin leverandørkjede og arbeidet de gjør for å redusere negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet i hele bedriften sin leverandørkjede. 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 stilles også krav til at lover og regler knyttet til menneskerettigheter, arbeidsforhold, miljø og hederlig virksomhet 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 arbeidslovgivning 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 vil inngå i bankens rutiner for aktsomhetsvurderinger. SpareBank 1 SR-Bank forventer at leverandørene videreformidler konsernet sin standard til sine underleverandører og bidrar til deres etterlevelse av dem, 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 jobbes systematisk sammen om oppfølging av leverandører samt risikovurderinger av leverandørene sin sannsynlighet for negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og etiske forretningsvirksomhet. På bakgrunn av vurderingen blir følges leverandører med økt risiko for negativ påvirkning opp for å sikre at de jobber systematisk og praktisk 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 med bærekraftig innkjøp i årsrapporten.

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.

## 2.11 Etterlevelse av Åpenhetsloven

Konsernet er omfattet av åpenhetsloven, som skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester, og sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (ref. åpenhetsloven §1).

Dette er forankret i SR-Banks rammeverk for bærekraft og forpliktelsen om at konsernet ikke skal forårsake eller bidra til brudd på menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold, arbeidstakers rettigheter og internasjonal rett. Loven stiller krav til gjennomføring av aktsomhetsvurderinger og konsernet har etablert egne retningslinjer for dette arbeidet. Retningslinjene beskriver også hvordan konsernet håndterer plikten til å gi informasjon om konsernets håndtering av faktiske og potensielle negative konsekvenser, herunder generell og særskilt informasjon.

## 2.12 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.

## 2.13 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 sponsering er en forlengelse av konsernet sitt daglige arbeid. Målet er å ta initiativ som kan gjøre en positiv forskjell i våre nærområder, få en tydeligere posisjon i markedet med konsernet sin sponsorstrategi, samt å knytte sponsorarbeidet tett til konsernet sine bærekraftsmål. Fremover ønsker konsernet å ha økt 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 sin største aksjonær, er Sparebankstiftelsen SR-Bank med en eierandel på 28,3 prosent per 31.12.2021. Gjennom Sparebankstiftelsen SR-Bank, er sparebanktradisjonen videreført. Stiftelsen kan disponere overskudd, som kommer i form av utbytte fra SpareBank 1 SR-Bank, til utdeling av gaver til allmenntilgode formål. Dette skal skje i tråd med Stiftelsens visjon om «Sammen skaper vi verdier» samt Stiftelsens verdier «Sammen skal vi løfte, skape og utvikle gode lokalsamfunn». Dette forsterker banken sin lokale tilstedeværelse og det lokale engasjementet. Sammen med Sparebankstiftelsen SR-Bank løfter konsernet fram unge talenter gjennom G9alt Talentutvikling. G9alt Talentutvikling er en stiftelse som deler ut inntil 800.000 kroner årlig til talentfull ungdom i Rogaland, Gamle Hordaland og Agder.

## 3.1 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 fra 2021 viser også at ansvarlig utlånspraksis er et av de mest sentrale bærekrafttemaene. Les mer om status i årsrapporten.

### 3.1 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.

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

### 3.2 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.

### 3.3 Ansvarlig kapitalforvaltning

For mer utfyllende informasjon om SpareBank 1 SR-Bank sin håndtering av ansvarlig kapitalforvaltning henvises det til årsrapporten. I løpet av 2022 blir SR-Forvaltning en del av SpareBank 1 Forvaltning og vil dermed ikke lenger være et heleid datterselskap av SpareBank 1 SR-Bank. Fremover vil derfor forvaltningen vurderes fra et leverandørperspektiv heller enn som et datterselskap.

### 3.4 Sektoroverskridende krav og forventninger for ansvarlig finans

#### 3.4.1 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.

#### 3.4.2 Skatt

SpareBank 1 SR-Bank skal ikke tilrettelegge eller gi råd til selskaper eller privatpersoner rundt skatteflukt, og forventet 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 konsernet 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 skatteparadis 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 i 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 oppfølgningssystem overfor sine kunder og leverandører på dette området.

#### 3.4.3 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 det de 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.

### 3.5 Krav og forventninger til selskaper som opererer innenfor særskilte bransjer

#### 3.5.1 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 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 humanitære rettigheter. Det samme er gjeldende til konfliktområder eller krigssoner, til land der korrupsjon er utbredt, til mislykkede eller sårbare stater og/eller til land som bruker en uforholdsmessig stor del av statsbudsjettet på våpenkjøp.

### 3.5.2 Gruvedrift

I konsernet sine Standard for bærekraft for bedriftsmarkedet 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 knytter 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 uhåndterbare

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 helserisiko. Ansatte skal ha gode og trygge arbeidsforhold hvor risikoen for helse er lav og hvor menneskerettighetene skal være i fokus. Selskaper som driver virksomhet i konfliktrammede områder eller områder som er underlagt svak styring, skal bare forekomme dersom de kan dokumentere at de ikke er medskyldige i brudd på menneskerettighetene. SpareBank 1 SR-Bank forventer at selskapene har prosedyrer for å avhjelpe eventuelle negative konsekvenser på menneskerettighetsområdet 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 tradisjonell levestil ikke forstyrres unødvendig. Det forutsetter at bedrifter går i dialog for å finne slike løsninger. 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.

## 4.1 Miljøansvar og klimarisiko

### 4.1 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 ressursbesvarende og miljøeffektiv organisasjon gjennom å stille krav til egen organisasjon, leverandører og samarbeidspartnere. SpareBank 1 SR-Bank jobber mot å bli et klimanøytralt konsern. For å redusere miljøbelastningen både bruker konsernet, utvikler og designer konsernet teknologi. Konsernet tilrettelegger for ansatte kan gjøre miljøvennlige valg.

Konsernet registrerer energi- og 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 CO2 som er direkte og indirekte utslipp relatert til konsernet. Det omhandler klimagasutslipp som følge av forbruk fra blant annet reiser, avfallhåndtering og energiforbruk. 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 klimagasser og irreversible skade på sårbare områder, økosystemer eller menneskegrupper. Konsernet sin Standard

for bærekraft landbruk og natur spesifiserer kravene ytterligere.

### 4.2 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 gjennomgå 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 til 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, og Principles for Responsible Investment.

Det er strategisk viktig for SpareBank 1 SR-Bank som ansvarlig finansaktør å håndtere klimarisiko på en god måte. Konsernet har, som betydelig 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 kan leses i SpareBank 1 SR-Bank sin årsrapport.

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/skifer-gass/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 av 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.

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.

Menneskerettighetene skal være i fokus og de ansatte skal ha gode arbeidsforhold som gir lav helserisiko. Ansatte skal ha gode og trygge arbeidsforhold hvor risikoen for helsen er lav. Selskaper som driver virksomhet i konfliktrammede områder eller områder som er underlagt svak styring, skal bare forekomme dersom de kan dokumentere at de ikke er medskyldig i brudd på menneskerettighetene. SpareBank 1 SR-Bank forventer at selskapene har prosedyrer for å avhjelpe eventuelle negative konsekvenser på menneskerettighetsområdet som de har forsakert eller medvirket til.

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 blir fulgt og det forventes at de 7 prinsippene til World Commission on Dams blir oppfylt ved alle typer vannkraftverk.

### 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](mailto:barekraft@sr-bank.no)**