

A large, leafy tree stands in the center of a field of yellow flowers. The sky is a clear, light blue. The tree's canopy is dense and green, with some yellowing at the edges. The field of flowers is a vibrant yellow, extending to the horizon. The overall scene is bright and natural.

Policy

Hållbarhetspolicy

Beslutad av: Styrelse

Fastställd: 2024-10-29

Ersätter tidigare version: 2024-05-28

Överordnat regelverk: -

Regelverksägare: Chef Hållbarhet, Affärsutveckling och Kommunikation

Innehållsförteckning

1	Inledning och syfte	3
2	Ansvar, styrning och rapportering	3
	2.0 Riskhantering.....	3
	2.1 Godkännandeprocess (GOP)	3
	2.2 Disclosure-förordningen.....	4
	2.4 Styrelse	4
	2.5 Bankledning.....	4
	2.6 Verkställande Direktören	4
	2.7 Hållbarhetsansvarig.....	4
	2.8 Kommunikation och forum	5
	2.9 Medarbetare	5
3	Definitioner	5
4	Hållbarhet i Sparbanken Syd	6
	4.1 Bankens arbete med de globala målen	6
	4.2 Bankens väsentliga frågor.....	6
5	Stiftelse och sponsring	7
6	Ansvarsfull och attraktiv arbetsgivare.....	7
7	Bankens miljöpåverkan	8
8	Hållbart produkt- och tjänsteutbud	8
9	Inköp, upphandling och leverantörskedjor	9

1 Inledning och syfte

Sparbanken Syd (banken) är en självständig och äkta Sparbank med en unik företagsmodell som är grundad på sparbankslagen. Som Sparbank innebär det att vi är fria från ägare med utdelningskrav och i stället har 60 huvudmän som representerar våra kunder och väljer bankens styrelse. Dessutom, en betydande del av bankens överskott reinvesteras direkt i det lokala samhället genom vår sparbanksstiftelse. Vår affärsmodell kan beskrivas som hållbar och cirkulär. Hållbarhet är kärnan i all vår verksamhet och är en integrerad del av våra strategier och affärsverksamhet.

Den centrala tanken som genomsyrar bankens hållbarhetsarbete är vårt engagemang för att hjälpa våra kunder att uppnå en hållbar ekonomisk balans, som vi kallar en "god ekonomihälsa". Vår tradition av folkbildning har alltid varit rotad i sparbankens historia, och det har handlat om att bidra till klok ekonomisk hushållning och långsiktig ekonomisk stabilitet ända sedan banken grundades 1827. Vi är stolta över att fungera som folkbildare, inspiratörer och vägledare för våra kunder när det gäller deras ekonomiska beslut. Genom detta engagemang vill vi stödja deras välmående och samtidigt bidra till en hållbar utveckling som tar hänsyn till miljön, samhället och den enskilda individen, både nu och för kommande generationer.

Denna policy syftar till att beskriva övergripande utgångspunkter för Bankens hållbarhetsarbete och hantering av hållbarhetsfrågor ur dessa perspektiv. Denna policy gäller all verksamhet som bedrivs inom Banken och i tillämpliga delar även utlagd verksamhet. Policyn ska tillämpas av Bankens styrelseledamöter, VD, ledande befattningshavare och samtliga medarbetare samt i särskilda fall uppdragstagare.

Denna policy fastställs årligen av bankens styrelse. Chef Hållbarhet, Affärsutveckling och Kommunikation ser till att policyn kommuniceras till verksamheten genom publicering på Intranätet och information i bankens arbetsgrupper för hållbarhet. Bankens chefer ansvarar för att policyn kommuniceras och tillämpas inom de enskilda ansvarsområdena. Alla medarbetare ansvarar för att känna till innehållet i denna policy.

2 Ansvar, styrning och rapportering

Genom en god intern styrning och kontroll ska banken bevaka, följa och implementera aktuella hållbarhets- och ESG-regelverk i de fall banken omfattas av dessa.

2.0 Riskhantering

Hållbarhets- och ESG-risker ska integreras och hanteras i bankens övergripande riskramverk och i enlighet med växande praxis och aktuella regelverk.

2.1 Godkännandeprocess (GOP)

Bankens samarbetspartners ska arbeta för ett hållbart samhälle och förändringar i verksamheten ska ske i linje med bankens egna hållbarhetsambitioner. Därför är chef Hållbarhet, Affärsutveckling och Kommunikation delaktig i GOP (även så kallad NPAP) och beslut i den mån hållbarhets- och ESG-faktorer och -risker bedöms påverka befintliga processer, produkter, tjänster, aktiviteter, system, affärsmodeller eller kampanjer.

2.2 Disclosure-förordningen

Bankens beaktande av Disclosure-förordningen (SFDR) (EU 2019/2088) som trädde ikraft mars 2021 redovisas i bankens instruktion för investeringstjänster och tillhörande processbeskrivningar. I enlighet med artikel 13 i Disclosure-förordningen ska banken följa bestämd rutin vid marknadsföring av investeringsprodukter i syfte att säkerställa att bankens marknadsföring och utskick inte motsäger produktproducentens egen hållbarhetskategorisering. Rutin för detta vidare beskrivs i Instruktion för marknadsföring av Sparbanken Syds produkter och tjänster.

2.3 Integrering av Hållbarhetsfaktorer

I enlighet med reglerna i MiFiD II, (Markets in Financial Instruments Directive) ikraftträdande 2022-08-02) och LVPM (lag om värdepappersmarknad) ska Banken inhämta relevanta uppgifter om kundens eventuella hållbarhetspreferenser vid investeringsrådgivnings- och försäkringsrådgivningstillfällen. Enligt externa regelverk ska så kallade hållbarhetspreferenser definieras på tre olika sätt; utifrån EU:s taxonomiförordning, förordningen om hållbara investeringar (SFDR) eller genom att ta hänsyn till och på så vis undvika negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer såsom miljö, klimat och mänskliga rättigheter. Beaktande av dessa principer beskrivs närmare i Bankens instruktioner för Investeringstjänster- och försäkringsdistribution.

2.4 Styrelse

Sparbanken Syds styrelse har det yttersta ansvaret för Bankens hållbarhetsarbete. Styrelsens ambition är att Banken ska arbeta aktivt med hållbarhetsfrågor och att hållbarhet ska vara en integrerad del i den löpande affärsverksamheten.

2.5 Bankledning

Bankledning är förberedande organ för bankens hållbarhetsarbete och beslut som lyfts vidare i risk- och revisionsutskott och Styrelse. Bankledning erhåller regelbunden rapportering om bankens hållbarhetsarbete genom VD rapport och styrkort. Uppföljning av hållbarhetsarbetet ska vidare genomföras inom bankledningen kontinuerligt under året.

2.6 Verkställande Direktören

VD har det övergripande ansvaret för Bankens hållbarhetsarbete. VD ansvarar vidare för att upprätta ett internt regelverk utifrån denna policy innefattande rapportering till styrelsen. Redovisning av Bankens hållbarhetspolicy och hållbarhetsarbete ska ske årligen.

2.7 Hållbarhetsansvarig

Chef Hållbarhet, Affärsutveckling och Kommunikation ansvarar för att hålla ihop det övergripande hållbarhetsarbetet och driva arbetet framåt. Hållbarhetsansvarig ansvarar för det löpande hållbarhetsarbetet och rapporterar till chef Hållbarhet, Affärsutveckling och Kommunikation. Hållbarhetsansvarig planerar, koordinerar och utvecklar bankens interna- och externa hållbarhetsarbete i enlighet med regelverk, bankens strategi, lämpliga initiativ för en hållbar utveckling och aktuell väsentlighetsanalys. Hållbarhetsfrågorna är integrerade i hela organisationen varvid ansvarig inom respektive område i banken också ansvarar för att lagar, regler

och riktlinjer följs och upprätthålls inom hållbarhet med hållbarhetsansvarig som part. Rapport lämnas till Bankledning minst två gånger per år.

2.8 Kommunikation och forum

Hållbarhetsansvarig tillsammans med chef Hållbarhet, Affärsutveckling och Kommunikation ansvarar för den övergripande och strategiska kommunikationen kring hållbarhet.

Via bankens Hållbarhetsnätverk och Hållbarhetsambassadörer arbetar Hållbarhetsansvarig med att identifiera, adressera, utveckla och förankra de frågor inom hållbarhetsområdet som är relevanta för bankens verksamhet. Hållbarhetsansvarig är sammankallande och sammanhållande för nätverket och ambassadörerna.

2.9 Medarbetare

Alla medarbetare har ett ansvar att aktivt bidra till att hållbarhet integreras i verksamheten samt att ha en god förståelse för hållbarhet enligt respektive befattningsbeskrivning. Då omvärldens förtroende för oss möjliggör vår verksamhet ska transparens och enkelhet inom hållbarhetsområdet genomsyra vår relation till våra samtliga intressenter.

3 Definitioner

Hållbarhet: Begreppet hållbarhet omfattar de tre dimensionerna beskrivna i denna policy och som banken ska ta hänsyn till i alla beslut och i den utveckling vi vill åstadkomma.

ESG: Environmental-, social-, governance vilket innebär hållbarhet utifrån miljö, social och styrnings- och affäretiska aspekter. Är att betrakta som ordet hållbarhet.

Hållbarhetsrisk: en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på vår närmiljö, vår affär, våra intressenter eller bankens rykte- och anseende.

Hållbarhetsfaktorer: Händelsekedja inom miljö-, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor som skulle kunna orsaka en hållbarhetsrisk eller potentiell negativ inverkan på en investering.

Hushållning med resurser: Banken ska verka för ett samhälle som hushåller med gemensamma resurser för att på så sätt bidra till att skapa ett hållbart samhälle för kommande generationer.

Folkbildning: Banken ska verka för att människor i samhället ska få ta del av kunskap och värderingar som behövs att främja en hållbar utveckling.

Samhällsansvar: Banken ska verka för en hållbar utveckling genom att ta ansvar för vår relation till våra samtliga intressenter. Genom ett aktivt samhällsengagemang och främjande av goda idéer är vi en aktiv aktör i att skapa ett hållbart samhälle.

Ekonomihälsa: Ur ett ESG perspektiv innebär Ekonomihälsa, att ha kunskap och kontroll över den egna ekonomin samt förståelse för hur olika beståndsdelar i en ekonomisk hållbar vardagsekonomi påverkar varandra.

4 Hållbarhet i Sparbanken Syd

Bankens verksamhet ska bedrivas så att den är långsiktigt hållbar för bankens egen del, för kunderna, samhället och övriga intressenter. Hållbarhetsperspektivet ska integreras i all bankens verksamhet och bidrar till bankens övergripande mål- och strategi.

Banken skapar värde i tre dimensioner: ekonomiskt, socialt och miljömässigt. Det övergripande målet är att säkerställa att verksamheten är framgångsrik och genererar ekonomisk avkastning enligt fastlagda mål men utan att kompromissa med respekten för människor och miljön. I samtliga tre dimensioner ska banken ta ett aktivt samhällsansvar, hushålla med resurser och folkbilda i den region vi verkar.

Miljömässig hållbarhet

Banken ska ta ett ansvar för sin egen klimatpåverkan och genom hur banken bedriver sin affärsverksamhet. Ekonomiskt medvetna individer, företag och organisationer bidrar till en positiv samhällsutveckling. Banken ska därför verka för att dess intressenter får ta del av ny kunskap och värderingar som behövs för att göra hållbara val, ur ekonomiskt-, socialt och miljömässigt perspektiv.

Social hållbarhet

Att arbeta med människor är att arbeta med social hållbarhet. Genom att vara en ansvarsfull arbetsgivare med god intern styrning och kontroll möjliggörs förutsättningar som behövs att uppnå bankens övergripande målsättningar. Banken ska ta ett aktivt samhällsansvar och bidra till långsiktigt uppbyggande av ett stabilt samhälle där grundläggande mänskliga behov och rättigheter uppfylls.

Ekonomisk hållbarhet

Banken ska vara en ansvarsfull aktör på bankmarknaden och vara en bank med stabila finanser, sund kreditgivning och ansvarsfull rådgivning. Grunden för ekonomisk hållbarhet är en sund, ansvarsfull verksamhet och hållbart produktutbud som genererar avkastning utan att kompromissa med de gemensamma planetära resurserna. Genom ekonomisk tillväxt och stabilitet ökar Bankens förmåga att arbeta för en omställning till ett hållbart samhälle.

4.1 Bankens arbete med de globala målen

Banken bidrar till FN:s 17 globala mål för hållbar utveckling i den övergripande verksamhetsplaneringen. Bankens bidrag till målen, såväl om rapporteringspraxis inom branschen ska redovisas i den årliga hållbarhetsrapporten som tas fram med beaktande av GRI. Hållbarhetsrapporten offentliggörs i samband med bankens årsredovisning.

4.2 Bankens väsentliga frågor

Hållbarhet i banken grundas även på de väsentliga frågor inom hållbarhet som identifierats av bankens intressenter. De har valts utifrån vår möjlighet att påverka och utöva inflytande. Intressentdialoger och väsentlighetsanalys genomförs i samband med framtagande av ny strategi, dock minst vart fjärde år.

Bankens nuvarande väsentliga frågor;

1. Utdelning av överskott till bankens stiftelse
2. Stark lokal närvaro
3. Coacha kunder till en god ekonomihälsa
4. Ansvarsfull och attraktiv arbetsgivare
5. Jämställdhet och mångfald
6. Kontinuerlig kompetensutveckling

Banken beaktar följande ramverk och initiativ i syfte att uppnå en heltäckande och ansvarsfull hållbarhetsstyrning;

1. Svenska Bankföreningens Klimatfärdplan mot netto-noll år 2045.
2. FN:s Global Compact för att bidra till att mänskliga rättigheter.
3. Principer för ansvarsfulla investeringar (PRI).
4. Principer för en ansvarsfull bankverksamhet (PRB).
5. Task Force on Climate-related Financial Disclosure (TCFD)
6. Global Reporting Initiatives (GRI)

5 Stiftelse och sponsring

Bankens överskott återinvesteras i det lokala samhället via vår sparbanksstiftelse och är en förutsättning för ett aktivt samhällsengagemang. Via stiftelsen återinvesteras delar av bankens överskott i projekt och initiativ som gör nytta i det samhälle där våra kunder bor och verkar, och med ett tydligt hållbarhetsfokus. På så sätt kan man beskriva vår affärsmodell som både hållbar och cirkulär. Stiftelsen har en egen styrelse som beslutar vilka projekt och verksamheter som får bidrag. Stiftelsen prioriterar projekt som bidrar till hållbar utveckling och tillväxt, samhällsnytta, folkbildning och som främjar innovation. Bankens stiftelse är ett eget juridiskt organ vilken regleras i stiftelsens egna stadgar och policy.

Bankens sponsringsverksamhet möjliggör att föreningar och organisationer i vårt område kan blomstra. Det är viktigt att våra värderingar, affärsidé och vision speglas i de projekt vi väljer att sponsra. Vår bank skapar värde och nytta för lokalsamhället med ett tydligt hållbarhetsfokus. Det innebär bland annat att vi önskar att de föreningar och initiativ vi stöttar ska sträva efter en socialt hållbar, jämställd och inkluderande verksamhet. Hur vi arbetar med sponsring framgår av instruktion för sponsring.

6 Ansvarsfull och attraktiv arbetsgivare

Social hållbarhet börjar med våra egna medarbetare. Banken ska vara en attraktiv, ansvarsfull arbetsgivare som främjar jämställdhet, mångfald och kompetensutveckling. Bankens värderingar är vägledande för att uppnå en kultur som präglas av förtroende och respekt. Anställda i Banken ska få likvärdiga chanser till utvecklings- och karriärmöjligheter samt erbjudas likvärdiga löne- och anställningsvillkor för likvärdiga arbetsuppgifter och arbetsprestationer. Kompetensutveckling är en viktig del både för att möta kundernas behov av rådgivning och medarbetarnas utveckling i banken. Välmående medarbetare är en förutsättning för en hållbar organisation och samhälle. Vi ska därför ha personalförmåner som möjliggör en god balans livet i kombination med ett aktivt eget ansvar, som till exempel tränings- och friskvårdserbjudanden.

Grunden för all verksamhet inom Banken är god etik och transparens och således en central del i bankens sociala hållbarhetsarbete. Det löper ett etiskt ansvarstagande som en röd tråd genom de

tre hållbarhetsdimensionerna och för att bibehålla våra kunders och omvärldens förtroende är det viktigt att vi agerar etiskt och sunt i alla led. Bankens etiska ramverk beskrivs närmare i vår etikpolicy.

Ersättningar inom banken ska utformas så att de attraherar medarbetare med den kompetens som behövs för att bedriva en bank med högt förtroende och hög kompetens och uppmuntra medarbetare till engagemang, ansvarstagande och utveckling av kompetens och prestation. Hållbarhetsrisker ska beaktas i den regelbundna riskanalysen för att upptäcka och hantera miljömässiga, sociala-, och etiska hållbarhetsfaktorer kopplade till ersättningar i enlighet med en god intern styrning och kontroll och aktuella regelverk.

Banken ska arbeta förebyggande för att motverka penningtvätt, korruption, finansiering av terrorism och annan finansiell brottslighet.

7 Bankens miljöpåverkan

Banken ska ta ett aktivt och strukturerat ansvar för verksamhetens miljöpåverkan. Den direkta miljöpåverkan som Bankens verksamhet bidrar till är relativt begränsad och kommer framförallt från förbrukning av energi och uppvärmning, tekniskutrustning, resor och transporter. Hållbarhetskrav ska ställas i vår upphandling av dessa, till exempel i planering av nya mötesplatser. Bankens reseriktlinjer beskriver närmare hur vi ska resa hållbart.

Bankens indirekta miljöpåverkan är främst kopplad till Bankens kunders- och intressenters agerande. Bankens möjlighet att påverka och folkbilda är genom ett hållbart produktutbud och god rådgivning där vi ska vägleda våra kunder att göra val som skapar ekonomisk tillväxt, sparar på naturens resurser och begränsar klimatförändring. Hur Banken agerar i sin kreditgivning har en potentiellt stor påverkan och där har den hela finansiella sektorn en viktig roll och ett stort ansvar.

8 Hållbart produkt- och tjänsteutbud

Banken ska coacha våra kunder och intressenter till en god ekonomihälsa genom ett produkt- och tjänsteutbud som bidrar till en hållbar utveckling.

Ansvarsfull utlåning

Banken ska verka för att uppnå en ansvarsfull och hållbar utlåning till projekt och företag som bidrar till bankens mål- och strategi för omställning till ett hållbart samhälle. Banken ska analysera och bedöma ESG riskerna vid kreditgivningen och ta i beaktan hållbarhetsaspekter såsom miljöpåverkan, omställnings- och fysiska risker, mänskliga rättigheter, sociala faktorer, affärsetiska aspekter och korruption i kreditbeslut. Vid förhöjda risker ska det finnas långsiktigt hållbara planer på hur verksamheten kan ställas för att vara hållbara, relevanta och konkurrenskraftiga.

Ansvarsfulla investeringar

Bankens fond- och försäkringsutbud ska spegla bankens egna hållbarhetsambitioner vilka syftar till att bidra till en god ekonomihälsa för våra kunder och hållbar omställning i vårt samhälle. Banken strävar efter att erbjuda kunder och sparare en hög andel fonder med hållbara investeringar som mål, också kallade mörkgröna fonder. Dessa fonder investerar i de bolag som verkar för att lösa de globala hållbarhetsutmaningarna och som bidrar till att uppfylla FN:s hållbarhetsmål.

Banken har beslutat om en tydlig grundnivå av hållbarhet i de portföljer som rekommenderas kunder i samband med investeringsrådgivning. De ingående fonderna ska exkludera investeringar i tobak, alkohol, spel, pornografi, vapen samt fossila bränslen. Bankens samarbetspartners inom fondförvaltning ska beakta FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) och FN:s Globala Mål för en hållbar utveckling. Bankens exkluderingsprinciper och produktstyrningsrutiner beskrivs närmare i bankens instruktion för investeringstjänster.

Placeringsriktlinjer för bankens likviditetsöverskott

Vid placering av Bankens egen överskottslikviditet regleras i Finans- och kapitalpolicy. Hänsyn ska tas till de exkluderingsprinciper som används i bankens investeringsrådgivning såsom investeringar i vapen, pornografi, spel, tobak och fossila bränslen. Placeringarna ska motsvara de förhållningssätt Bankens har i sin värdegrund, etikpolicy och hållbarhetspolicy samt Bankens utlåningskriterier. Banken och anlitate förvaltare ska beakta FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI, Principles for Responsible Investments) och visa en kontinuerlig, positiv utveckling av sitt bidrag till FN:s Globala Mål.

9 Inköp, upphandling och leverantörskedjor

Genom att ställa hållbarhetskrav på leverantörer kan Bankens minska affärsrisker samt ytterligare bidra till en hållbar utveckling. Vid val av leverantörer i samband med inköp och upphandling ska banken prioritera företag och partners som speglar bankens egna ambitioner inom detta område såväl företag som har eller eftersträvar ett eget strukturerat hållbarhetsarbete, främjar cirkulärt tänk och positivt påverkar mänskliga rättigheter i alla led.