
Ansvarspolicy

Sparbankernas sammanslutning

Godkänt av styrelsen för
Sparbanksförbundet 24.11.2022

Dokumentets uppdateringshistorik

Uppdaterad av	Datum	Godkänt av styrelsen för sammanslutningens centralinstitut (datum)
Sparbankscentralens arbetsgrupp för ansvar	16.8.2022	Godkänt av styrelsen för sammanslutningens centralinstitut 24.11.2022

Innehåll

Dokumentets uppdateringshistorik.....	1
1. Bakgrund.....	3
2. Syfte.....	3
3. Godkännande och tillämpning	3
4. Ansvarsprinciper i Sparbanksgruppen	3
5. Hållbar placering, finansiering och rådgivning	4
5.1. Placerande	4
5.2. Lån	5
5.3. Rådgivning	5
6. Uteslutning	5
6.1. Placerande	5
6.2. Finansiering	6
7. Rapportering.....	6

1. Bakgrund

Ansvar finns i kärnan av vår värdegrund som baserar sig på Sparbanksideologin, det är en del av vår 200-åriga historia och vår strategi. Vårt existensberättigande är att vara en ansvarsfull föregångare för finländarnas ekonomiska välbefinnande och välfärd samt möjliggöra ett bättre liv för våra kunder med hjälp av vår expertis. Ansvar är en konkurrensfaktor som påverkar anseendet och en framgångsrik affärsverksamhet. Det är också en satsning på framtidens funktionsförmåga. Vårt mål är att svara på våra intressentgruppers förväntningar på ansvar, fortsätta utveckla dialogen med våra intressentgrupper och integrera ansvaret i vår affärsverksamhet. Sparbanksgruppen inser vikten av att delta i och stödja internationella åtaganden som gör det möjligt för företag att verka på ett mer hållbart sätt.

2. Syfte

Syftet med ansvarspolicyn är att fungera som riktlinje för Sparbanksgruppens ansvarstagande. Den fastställer omfattningen av och de grundläggande principerna för Sparbanksgruppens ansvarsarbete. Mer detaljerade regler har beskrivits eller beskrivs vid behov i interna regler, såsom olika anvisningar på principnivå och i andra instruktioner som är relevanta för varje affärsområde.

3. Godkännande och tillämpning

Ansvarspolicyn gäller för Sparbanksgruppen och omfattar dess verksamhet och anställda samt all verksamhet relaterad till kunder, leverantörer och andra affärspartner.

Ansvarspolicyn är en riktlinje på principnivå och godkänns av centralinstitutets styrelse. Riktlinjen godkänns för antagande av styrelsen för respektive bank och bolag. Ansvarspolicyn granskas årligen eller vid behov.

När det gäller enheter som tillhör sammanslutningen är denna guide ett centralinstituts guide enligt definitionen i sammanslutningslagen 17 § (Lag om en sammanslutning av inlåningsbanker) och ingår i ramriktlinjen för Sparbankernas sammanslutning som beskrivs i dokumentet Riktlinjernas allmänna principer. För andra sammanslutningar som tillhör Sparbanksgruppen är denna riktlinje en rekommendation och de beslutar själv om tillämpningen av riktlinjen i sin verksamhet.

Det är ledningens ansvar att se till att de anställda känner till ansvarspolicyns behövliga delar och att verksamheten är i linje med policyn inom deras respektive ansvarsområden.

4. Ansvarsprinciper i Sparbanksgruppen

Sparbanksgruppens ansvarsprogram och färdplan utgör riktlinjerna för vårt ansvarsarbete. Ansvarsprogrammets fem huvudteman är: ansvar för kundens ekonomiska välfärd, ansvar för gemenskapens välbefinnande, ansvar för hållbar finansiering och hållbara produkter, ansvar för

hållbar tillväxt och god förvaltning samt ansvar för miljö och klimat. I programmet fastställs också FN:s mål för hållbar utveckling som stöds av Sparbanksgruppens ansvarsarbete.

Dessutom vägleder ansvarsprinciperna nedan beteendet i det dagliga arbetet och när affärsbeslut fattas. Vi strävar efter att beakta dessa och andra relevanta principer relaterade till miljön, sociala faktorer och god förvaltningssed när vi bedömer affärsrisker och möjligheter. Principerna nedan grundar sig på Sparbanksgruppens etiska (Principerna för god affärssed) anvisningar och är vägledande för det dagliga arbetet.

- Vi är engagerade i god förvaltningssed, agerar på ett transparent sätt och följer de etiska principerna.
- Vi är engagerade i att bedöma och hantera risker. Vi tolererar inte korrupktion, mutor, penningtvätt eller finansiering av terrorism.
- Vi är engagerade i att främja välbefinnande på arbetsplatsen, ledarskap, mångfald och jämställdhet.
- Vi är engagerade i socialt ansvarstagande och främjar positiva effekter som tillväxt, välbefinnande och ekonomisk kompetens i de lokala samhällen vi tillhör. Vi främjar ansvarstagande också i våra partnerskap.
- Vi har tillsammans med våra kunder och samarbetspartner åtagit oss att bedöma vårt fotavtryck och främja miljöeffektivitet och positiva effekter på miljö och klimat. Vi finansierar och investerar ansvarsfullt genom att utveckla hållbar finansiering och tjänster.

5. Hållbar placering, finansiering och rådgivning

Inom Sparbanksgruppen arbetar vi för ekonomiskt och socialt ansvar och för att integrera miljömässigt ansvar i all vår verksamhet. Dessa principer är en del av vårt dagliga arbete och beaktas i affärsbeslut. Sparbanksgruppen beaktar principer relaterade till miljö, sociala faktorer och god förvaltningssed (de så kallade ESG-principerna) vid bedömning av affärsrisker och -möjligheter relaterade till placering, finansiering och rådgivning.

5.1. Placering

- Vi har åtagit oss att integrera frågor relaterade till miljö, sociala faktorer och god förvaltningssed som en del av vår placeringsprocess.
- Inom kapitalförvaltning har vi åtagit oss att använda våra rättigheter och ansvar som långsiktig aktieägare för att påverka målbolagens ansvar för miljön, sociala faktorer och god förvaltningssed. Vi deltar bland annat i bolagsstämmor, nomineringskommittéer och för en dialog med målföretagen vi äger.
- Vi är engagerade i att vara transparenta och främja ändamålsenlig ansvarsrapportering om våra placeringsobjekt.
- Vi främjar utvecklingen av hållbara investeringar och tjänster.
- Vi har åtagit oss att samarbeta med intressentgrupper för att säkerställa en kontinuerlig utveckling av vår verksamhet.

5.2. Lån

- Vi fattar ansvarsfulla kreditbeslut utifrån en objektiv bedömning av kundens återbetalningsförmåga.
- Vi finansierar ansvarsfullt efter kundens behov och utvecklar hållbara finansieringsprodukter och -tjänster.
- Vi beaktar ansvar som en del av vår kreditriskstrategi och riktlinje för kreditadministration.
- Vi främjar beaktandet av betydande ansvarsfrågor för Sparbanksgruppen, våra kunder och vår verksamhet. Vi samverkar med intressentgrupper för att säkerställa kontinuerlig utveckling när det gäller ansvarstagande.
- Tillsammans med våra kunder minskar vi risken för brister relaterade till negativa sociala faktorer, miljökonsekvenser och god förvaltningssed i samband med vår finansieringsverksamhet. Vi uppmuntrar våra kunder att bedöma risker och möjligheter i sin verksamhet.
- Vi är engagerade i att förebygga ekonomisk brottslighet och integrera åtgärder för att hantera dessa risker i vår finansieringsverksamhet.

5.3. Rådgivning

- Vi har åtagit oss att förbättra vår kunskap och förståelse av de betydande miljömässiga, sociala och förvaltningsmässiga aspekterna inom rådgivning som är relaterad till våra produkter och tjänster.
- Vi har åtagit oss att förbättra vår rådgivning så att våra kunder kan fatta välgrundade beslut om miljömässiga, sociala och administrativa aspekter av våra produkter och tjänster och vara transparenta om sådana aspekter.
- Vi har åtagit oss att ytterligare integrera befintliga och utvecklande miljömässiga, sociala och förvaltningsaspekter som är relevanta för utvecklingen av rådgivning om produkter och tjänster.
- Vi har åtagit oss att samla information, utvärdera den och använda mångsidiga analysverktyg för att stödja våra råd.

6. Uteslutning

Uteslutning definierar sektorer eller kundtyper som inte passar Sparbanksgruppens profil.

6.1. Placerande

Placerande i Sparbanksgruppen avser förvaltning av placeringstillgångar som tillhör det som centralinstitut agerande Sparbanksförbundet anl:s medlemskreditinstitut och andra gemenskaper som tillhör sammanslutningen eller placerande av kundmedel.

I sparbankernas kapitalförvaltning utesluter vi från våra direkta placeringar aktörer som tillverkar, säljer eller marknadsför kontroversiella vapen, det vill säga vapen som är förbjudna enligt internationella avtal. Kontroversiella vapen är exempelvis landminor, klusterbomber, biologiska och kemiska vapen samt i vissa sammanhang kärnvapen. Vid fall gällande dubbla användningsområden använder vi vårt omdöme för att fastställa andelen av målföretagets omsättning (högst 5 procent) och försöker bedöma den faktiska primära användningen, till

exempel genom att analysera tillgänglig information eller genom att diskutera med det företag som är föremål för placeringen.

Inom Sparbankernas kapitalförvaltning har vi uteslutit kolanvändare och -producenter från våra direkta placeringar. Uteslutningen gäller gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Ett sådant företag kan undantas om det har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att minska sin kolanvändning och sin klimatpåverkan (till exempel Science Based Target). Uteslutningen i Miljöspecialplaceringsfonden gäller gruvbolag där över 5 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Vid företag som är väsentliga för den gröna övergången bedömer vi placeringsmöjligheterna från fall till fall. Vi arbetar med klimatriktninjer även på Sparbanksgruppsnivå.

Inom Sparbankernas kapitalförvaltning är vi selektiva i vårt förhållningssätt till företag som producerar torv för energianvändning eller som verkar inom cannabisindustrin, erbjuder för omsättningens del hasardspel eller snabbkrediter med hög ränta som sin huvudsakliga affärsverksamhet, krigsmaterielltillverkare, företag som anlitar underleverantörer eller distributörer, eller som har visat sig använda barnarbete (till exempel Finnwatch).

I Sparbankernas kapitalförvaltning placerar vi inte heller direkt i tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen), inte heller i företag som upprepade gånger bryter mot internationella normer och avtal och inte aktivt visar att de korrigerar missförhållanden i sin verksamhet.

Vid utvärdering av placeringar i obligationslån gör vi i Sparbankernas kapitalförvaltning en övergripande översyn med beaktande av olika hållbarhetsfaktorer. Dessa kan till exempel vara politiska tillvägagångssätt, förvaltningens styrka, utvecklingen på det sociala området, mänskliga rättigheter och reformvilja. Brister i flera faktorer, i kombination med bristande reformpolitik, kan leda till att landet utesluts från våra placeringar.

Utöver ovanstående uteslutningsprinciper kan Sparbanksförbundet anl:s medlemskreditinstitut och andra gemenskaper som ingår i sammanslutningen också ha strängare uteslutningsprinciper än de som beskrivs ovan för Sparbankernas kapitalförvaltning.

6.2. Finansiering

När det gäller finansiering följer vi de principer som fastställts i kreditriskstrategin, anvisningarna för kreditadministration och eventuella ansvarsanvisningar för utlåning.

7. Rapportering

Sparbanksgruppen rapporterar om sin ansvarsverksamhet. Vi publicerar dessa rapporter på vår webbplats www.sparbanken.fi.