



---

# Hållbarhetspolicy

---

<b>Fastställd av</b>	Styrelsen
<b>Datum för fastställande</b>	2022-06-21 (ersätter 2021-06-30)
<b>Dokumentägare</b>	Helena Nilsson
<b>Distribution</b>	Interna hemsidan

## Innehåll

1. Syfte.....	2
1.1 Sparbanksidén - en hållbar idé .....	2
1.2 Från miljöcertifiering till hållbarhetsarbete .....	2
1.3 De globala målen .....	3
2. Organisation och ansvar.....	3
2.1. Styrelsen .....	3
2.2. VD/Ledningsgruppen .....	3
2.3. Hållbarhetsansvarig .....	3
2.4. Hållbarhetsgruppen.....	4
3. Bankens syn på hållbarhet .....	4
4. Integrering i verksamheten .....	4
4.1 Hållbarhetsrisker i kreditgivning .....	4
5. Uppföljning och Rapportering .....	5
6. Fastställande och uppdatering .....	5

## Externa regelverk

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (Disclosureförordningen).

## Definitioner

Disclosureförordningen:

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn. Trädde i kraft 2021-03-10.

Finansiell produkt:

Omfattar en portfölj som förvaltas enligt direktiv 2014/65/EU, en alternativ investeringsfond ("AIF-fond"), en försäkringsbaserad investeringsprodukt ("IBIP"), en pensionsprodukt, en pensionsplan, ett fondföretag ("UCITS-fond") eller en paneuropeisk privat pensionsprodukt ("PEPP-produkt").

Försäkringsrådgivning:

Avser tillhandahållandet av en personlig rekommendation till en kund, antingen på kundens begäran eller på initiativ av banken, ifråga om försäkringsprodukter som en försäkringsbaserad investeringsprodukt, pensionsprodukt, pensionsplan eller en paneuropeisk privat pensionsprodukt.

Hållbarhetsrisk:

Miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Både miljömässiga, sociala och styrningsrelaterade händelser eller förhållanden som är oberoende av investeringens verksamhet samt dem som härstammar från investeringens verksamhet kan exponera en investering för hållbarhetsrisk.

Hållbar utveckling:

Hållbar utveckling är integrerad i sparbanksidén. Definitionen av hållbar utveckling enligt FN:s världskommission är:

*"Hållbar utveckling är en utveckling som tillfredsställer dagens behov utan att äventyra kommande generationers möjligheter att tillfredsställa sina behov."* (FN:s världskommission för miljö och utveckling, 1987).

Investeringsrådgivning:

Avser en personlig rekommendation till en kund, på dennes begäran eller på bankens initiativ, i fråga om en eller flera transaktioner som avser AIF- och UCITS-fonder.

## **1.Syfte**

Syftet med denna policy är att beskriva Sparbanken Tanums (banken) övergripande arbete med hållbarhets och hållbarhetsrisker idag och fram till år 2030.

### **1.1 Sparbanksidén - en hållbar idé**

Sparbanksidén är en idé om frihet, att den som sparar i större utsträckning kan välja liv och framtid. Utöver sparande är den lokala förankringen och den demokratiska uppbyggnaden utmärkande för sparbanksidén.

År 1879 hade idén fått fäste även i Tanums kommun och en ny sparbank bildades; Tanums Sparbank. Bankens startkapital finansierades av dåtidens "hundskattemedel". Pengarna från hundskatten togs inte in i kommunens budget utan kunde användas fritt för diverse ändamål. Förutom att öppna en sparbank gjordes det även satsningar på utbildning och bibliotek.

2020 fyllde sparbanksidén 200 år i Sverige och grundbultarna är desamma – och minst lika relevanta idag som på 1800-talet:

- Stark folklig och lokal förankring
- Viljan att skapa ökad ekonomisk frihet (och trygghet) för kunderna
- Aktivt ansvarstagande för näringsliv och kommun där vi verkar

Det betyder i sin tur att vi alltid

- Har vår lokala geografisk marknad och kunderna i fokus
- Står för långsiktighet och måttligt risktagande i alla finansiella beslut
- Förblir en ägarform utan enskilda, vinstmaximerande ägare, så att vi istället kan återföra en del av vårt överskott till vår bygd

Sparbanken erbjuder lokalt levererade banktjänster, tar lokala beslut och försörjer verksamhetsområdet med kapital, kompetens och samhällsnytta till privatpersoner, föreningsliv och näringslivet.

### **1.2 Från miljöcertifiering till hållbarhetsarbete**

Sparbanken blev miljöcertifierade 2010-12-04. 2022 beslutas att sparbanken inte ska förnya certifieringen under året, utan ersätta det med ett mer övergripande hållbarhetsarbete.

## 1.3 De globala målen



Agenda 2030 är en universell agenda som inrymmer 17 globala mål för hållbar utveckling. Den antogs av FN:s medlemsländer 2015. De 17 globala målen har i sin tur 169 delmål och 230 globala indikatorer. De globala målen och Agenda 2030 är den mest ambitiösa överenskommelsen för hållbar utveckling som världens ledare någonsin har antagit.

Målet för världen till 2030 är att 1. avskaffa extrem fattigdom, 2. minska ojämlikheter och orättvisor i världen och 3. lösa klimatkrisen.

Sparbankens hållbarhetsarbete ska vara kopplad till flera av de 17 globala målen där vi som lokal sparbank kan göra skillnad.

Sparbanken skal ta ett stort ansvar för långsiktighet, hållbarhet och en sund ekonomi i vårt verksamhetsområde.

## 2. Organisation och ansvar

Varje medarbetare ska i överensstämmelse med bankens värderingar efterleva denna policy i det dagliga arbetet. Varje ansvarig chef är inom sitt ansvarsområde ansvarig för att denna policy efterlevs.

### 2.1. Styrelsen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens hållbarhetsarbete och har för det fastställt denna policy.

### 2.2. VD/Ledningsgruppen

Sparbankens ledningsgrupp ansvarar för att implementera policy och riktlinjer gällande bankens hållbarhetsarbete samt se till att hållbarhet är integrerat i bankens strategi och affärsplaner.

### 2.3. Hållbarhetsansvarig

VD har utsett Administrativ chef till hållbarhetsansvarig i banken.

Hållbarhetsansvarig är sammankallande för bankens hållbarhetsgrupp och ska se till att hållbarhetsarbetet drivs framåt mot bankens fastställda strategi och mål.

Hållbarhetsgruppens uppdrag är att involvera hållbarhet i bankens strategi, verksamhetsplaner och kommunikation samt ta fram verktyg och riktlinjer för bankens löpande hållbarhetsarbete.

## **2.4. Hållbarhetsgruppen**

Deltagare i Hållbarhetsgruppen är:  
Carolina Björk – kommunikatör  
Liv Sjödin - privatrådgivare  
Magnus Jonasson – företagsrådgivare  
Helena Nilsson – administrativ chef.

## **3. Bankens syn på hållbarhet**

Visionen är att skapa förutsättningar för "Ett gott liv för dig och mig med hjärtat i norra Bohuslän".

Bankens uppdrag är "Att vara drivkraften som får dig, företagen och vårt samhälle att växa". Detta görs bl.a. genom att dela ut delar av bankens överskott till samhället, för en bättre framtid. Kunder i banken bidrar därmed till bygdens tillväxt och utveckling

Banken anpassar verksamheten och erbjudanden utifrån marknadens utveckling. Banken växer genom att kunder och medarbetare växer.

Hållbarhet är en naturlig koppling till Sparbankernas ursprungsidé, att främja sparsamhet i samhället utan eget vinstintresse.

Ekonomiskt handlar det bland annat om att skapa förutsättning och stödja ett gott företagsklimat, att främja en sund och hållbar ekonomi bland våra kunder, motverka korruption och penningtvätt. Banken ska i allt arbete vara transparenta.

Ekologiskt handlar det om att medverka till att minimera påverkan på miljö och människors hälsa genom egna åtgärder och positiv inspiration till bygdens aktörer. Det handlar om att bidra till klimattförbättringar och hushålla med resurser. Denna policy och miljöledningssystem ska bidra till förbättringar.

Socialt handlar det om att vara en god arbetsgivare, förvalta och vidareutveckla goda relationer med bankens kunder och samarbetspartners för att bättre kunna möta dagens samhällsutmaningar.

## **4. Integrering i verksamheten**

Hållbarhetsaspekter ska beaktas i lönsamhet och riskanalyser i affärs- och produktutveckling samt i tillhandahållande av tjänster och investeringar och i kommunikation med intressenter. För att ytterligare stärka bankens hållbarhetsarbete skall banken tillämpa disclosureförordningen i sin rådgivning mot kund, se Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut

### **4.1 Hållbarhetsrisker i kreditgivning**

Banken analyserar möjligheter och risker ur ett miljöperspektiv och dess påverkan på kreditrisk ska ingå som en naturlig och integrerad del i all kreditverksamhet för att mitigera risk och identifiera möjligheter.

Kreditgivningen inom banken ska präglas av en sund och tydligt hög etisk standard, där banken aktivt prövar varje affär utifrån etiska krav och förhållningssätt och där banken på ett aktivt sätt avstår från kreditaffärer som inte ligger i linje med bankens etikpolicy, hållbarhetspolicy och förhållningssätt eller av annan anledning riskerar negativt påverka förtroendet för banken.

Finansiering av en kunds hållbara investeringar bidrar till en sund och miljövänlig utveckling i samhället. Genom att delta i finansieringar av förbättringar från ett hållbarhetsperspektiv så stärks bankens position som en ansvarstagande aktör i samhället och ökat förtroende för varumärket.

Banken ska i sin kreditgivning beakta företagets förmåga att vara och agera hållbart i fråga om sociala, miljömässiga och ekonomiska parametrar. Till stöd för sin bedömning ska hållbarhetsanalys användas och ska vara del av bedömning om kreditvärdigheten.

## **5. Uppföljning och Rapportering**

All personal har skyldighet att rapportera konstaterade och misstänkta risker, incidenter och brister till Hållbarhetsansvarig. Hållbarhetsansvarig rapporterar i sin tur händelser av väsentlig betydelse till VD.

## **6. Fastställande och uppdatering**

Denna policy ska omprövas av Styrelsen minst en gång per år även om inga ändringar genomförs.

# Ändringslogg

p351mas(2020-06-30:15:15):Mestadels omskrivet [öppna dokumentet](#)

p351mas(2021-07-05:14:24):Redaktionella ändringar

Nytt under 3.4 och 3.5 [öppna dokumentet](#)

p351mas(2022-06-28:14:09):Mestadels omskrivet [öppna dokumentet](#)