



5.5 Policy för hantering av hållbarhetsrisk

Beslutad av	Styrelsen för Södra Hestra Sparbank
Årlig fastställande	Ja
Datum för fastställelse	2023-01-25 §10:6
Ersätter	2022-02-23 §16:7
Dokumentnummer	5.5
Ansvarig för policyn	VD
Ägare av policyn	Administrativ koordinators
Informationsklass	Öppen

Externa regelverk

- Disclosuresförelördningen, SFDR, EU 2019/2088, på svenska förelördningen för hållbarhetsrelaterade upplysningar
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32019R2088&from=SV>
- Den delegerade förelördningen till SFDR, RTS, EU 2022/1288
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R1288&from=EN>

1. Grundläggande principer för hantering av hållbarhetsrisk

1.1 Ändamålet med denna policy

Ändamålet med detta styrdokument är att uttrycka Södra Hestra Sparbanks värderingar och vägval i frågor som rör hantering av hållbarhetsrisk. Med hantering av hållbarhetsrisk avses integrering av hållbarhetsperspektivet i de risker som bankens kunder ikläder sig genom investeringsbeslut som banken medverkar till och härutöver hantering av de risker i hållbarhetshänseende som banken för eget vidkommande kan exponeras för.

1.2 Banken följer vedertagna normer om hållbarhet

Banken följer internationella standarder och uppförandekoder för ansvarsfullt företagande och ger bara råd om finansiella produkter där både producenten och de underliggande investeringsobjekten också följer standarder och uppförandekoder som de nedanstående.

- FN:s Global Compact principer
- OECD:s Riktlinjer för Multinationella Företag
- FN-stödda principer för ansvarsfull bankverksamhet
- FN-stödda principer för ansvarsfulla investeringar
- FN:s vägledande principer om företag och mänskliga rättigheter
- ILO:s deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och
- Den Allmänna förklaringen om de mänskliga rättigheterna

Avsikten är att banken genom sin verksamhet ska bidra till uppfyllelsen av:

- FN:s Agenda 2030 och de globala målen för hållbar utveckling,
- Parisavtalet samt
- Den europeiska gröna given

1.3 Bankens åtagande

Banken kan ge ett värdefullt bidrag i omställningen. Banken ska aktivt hjälpa kunder med upplysningar som kan underlätta omställning till mer hållbara alternativ i deras verksamheter. Banken ska vara återhållsam eller avvisande till engagemang i verksamheter som bedöms ha små möjligheter till omställning. Banken prioriterar arbetet med hållbarhet även utanför området för uppfyllelse av regulatoriska krav på hållbarhetsområdet samt är vaksam på tendenser till och tecken på grönmålning.

Hållbarhet är en fundamental dimension i Sparbanksidén, som ges företräde i bankens arbete med främjande av sparsamhet enligt sparbankslagen.

1.4 Definitioner

I denna policy används termer och begrepp med de definitioner som ges i offentlig reglering.

Hållbarhetsrisk definieras i disclosureförfordningen som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

1.5 Avgränsningar

Denna policy gäller i bankens investeringsrådgivning och försäkringsrådgivning.

2. Styrning riskhantering och kontroll

2.1 Organisation och ansvar

Styrelsen i banken har det yttersta ansvaret för bankens hantering av hållbarhetsrisker, på samma sätt som beträffande andra riskområden. Verkställande direktören leder detta arbete enligt vad som delegerats till vederbörande.

2.2 Styrning av hållbarhet i riskhanteringen

Hållbarhetsområdet är en av flera risker i bankens verksamhet. Det skiljer sig i viktiga avseenden från andra riskområden i det att det inte är en risk som banken kan ta betalt för att kompensera sig för sin riskexponering eller på andra sätt säkra sig mot risken. Därför passar inte vedertagna riskmått från andra riskområden att använda på hållbarhetsområdet och följaktligen fungerar det inte heller väl att använda begrepp som riskaptit och riskexponering, vilka förutsätter något slags relevant kvantifiering. Hållbarhetsdimensionen i bankens styrning har därför i första hand kvalitativ utgångspunkt.

2.3 Kapital för hållbarhetsrisk

Banken beaktar frågan om kapitalbehov för hållbarhetsrisker, även om inga kapitalkrav för denna risk finns i offentlig reglering. Beaktandet görs på kvalitativ grund inom ramen för och som komplement till bankens regelbundna stresstester, enligt det som sägs ovan i 2.2 om kvantifiering.

2.4 Styrdokument för hantering av hållbarhetsrisker

Detta styrdokument har beslutats av Sparbankens styrelse. Enligt bankens Policy för Riskhantering, styrning och kontroll får VD fatta beslut om instruktioner på nivå under policyer.

2.5 Ersättningsfrågor

Bankens ersättningspolicy anger att banken ska erbjuda sina medarbetare en total ersättning som är konkurrenskraftig och marknadsmässig samtidigt som den följer bankens värdegrunder, är hållbar och etiskt ansvarsfull samt stöttar bankens mål och vision. Banken bedömer att ersättningspolicyn i alla avseenden är förenlig med de hänsyn som banken har att ta enligt denna policy och de krav i offentlig reglering om integrering av hållbarhetsrisker.

3. Integrering av hållbarhetsrisker i Sparbankens rådgivning

3.1 Kundens bästa intresse

Banken agerar i kundens bästa intresse. Bankens kunder ska alltid vara välinformerade inför sina investeringsbeslut. Banken tar därför ett tydligt ansvar i att beakta och hantera miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller omständigheter som kan ha en materiell negativ inverkan på värdet av kundens investeringar.

3.2 Investeringsrådgivning

Hållbarhetsriskintegreringen i investeringsrådgivningen sker genom en urvalsprocess. Alla fonder som banken ger investeringsrådgivning om ska analyseras i en sådan process innan produkten distribueras. Processen innebär att fonden och fondbolaget granskas utifrån olika kriterier, däribland hållbarhetsriskperspektivet. Bedömningen utifrån hållbarhetsriskperspektivet kan bestå av olika faktorer som hur fondbolagen integrerar hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut eller hur investeringsstrategin till fonden påverkar den hållbarhetsrisk som fonden är exponerad mot. Som en del av urvalsprocessen ingår även att regelbundet följa upp fonden för att säkerställa att den uppfyller kraven.

Banken ska upplysa kunden i förköpsinformationen om hur hållbarhetsrisker har integrerats i urvalsprocessen. Upplysningar som lämnas ska ske på ett tydligt och transparent sätt.

3.3 Försäkringsrådgivning

För försäkringsbaserade investeringsprodukter tillämpar banken en urvalsprocess som säkerställer att försäkringsprodukten bedöms utifrån ett flertal kriterier, inklusive hållbarhetsriskperspektivet. Bedömningen av hållbarhetsrisker kan bestå av olika faktorer, som hur hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut samt hur investeringsstrategin för försäkringsprodukten påverkar hållbarhetsriskerna som produkten exponeras för. Processen liknar den urvalsprocess som finns för finansiella produkter som rådgivaren i banken ger investeringsrådgivning om.

Banken ska upplysa kunden i förköpsinformationen om hur hållbarhetsrisker har integrerats i urvalsprocessen. Upplysningar som lämnas ska ske på ett tydligt och transparent sätt.
