



<b>Hållbarhet</b>		<b>Riktlinje</b>
Utfärdande enhet Styrelsen	Fastställt datum 2022-10-25	Riktlinje under Sparbankspolicy
Ansvarig Ordf. affärs- och marknadsutskottet		Handläggare Chef Hållbarhet, Marknad & Kommunikation
Informationsklass Intern		Datum för senaste revidering 2022-03-30

## Innehåll

1. Syfte .....	2
2. Bakgrund .....	2
3. Environmental, social & governance (ESG).....	3
4. Agenda 2030, de 17 globala målen och Parisavtalet .....	3
4.1 FN:s Global Compact.....	4
4.2 FN-initiativet Ansvarstagande bankverksamhet.....	4
5. Väsentliga hållbarhetsaspekter.....	5
6. Mål för hållbarhetsarbetet.....	6
7. Samverkan med intressenter .....	7
8. Hållbarhetsstyrning.....	8
8.1 Styrelsens ansvar .....	8
8.2 VD:s ansvar.....	8
8.3 Chefer och medarbetare .....	9
8.4 Chef Hållbarhet, marknad och kommunikation.....	9
8.5 Ytterligare funktioner för att motverka penningtvätt och terrorismfinansiering .....	9
9. Uppföljning och rapportering .....	9
10. Hållbarhetsredovisning .....	9
11. Fastställelse och revidering.....	9



Hållbarhet		Riktlinje
Utfärdande enhet Styrelsen	Fastställt datum 2022-10-25	Riktlinje under Sparbankspolicy
Ansvarig Ordf. affärs- och marknadsutskottet		Handläggare Chef Hållbarhet, Marknad & Kommunikation
Informationsklass Intern		Datum för senaste revidering 2022-03-30

## 1. Syfte

Syftet med denna riktlinje är att beskriva hur Roslagens Sparbank (Banken) i samverkan med sina fyra stiftelser<sup>1</sup> avser att verka för en hållbar utveckling. Hållbarhetsarbetet handlar här såväl om att leva upp till Externa regler, som att vidta frivilliga åtgärder i förverkligandet av Bankens vision. Riktlinjen ska säkra att Bankens efterlevnad av:

- Disclosureförordningen (förordning [EU] 2019/2088) som bl.a. reglerar hur finansiella rådgivare ska informera sina investerare och kunder om hållbarhetsfaktorer
- FN:s principer för ansvarstagande bankverksamhet
- FN:s Global Compact

Denna riktlinje ska hållas tillgänglig för Bankens kunder och allmänhet.

## 2. Bakgrund

Att säkra en hållbar utveckling och bromsa klimatförändringarna är två av vår tids största utmaningar. Hållbarhet har alltid funnits i Bankens DNA och sparbanksidén som föddes för över 200 år sedan känns lika aktuell idag; att vara en samhällsbärande bank som har som idé att bidra till finansiell infrastruktur utanför storstäderna och hjälpa vanliga människor till en bättre framtid och en sund och hållbar ekonomi.

Det är mycket i vår omvärld som påverkar oss. Bland annat ger klimatförändringar, och de klimatrisker som följer, effekter på både jordbruk och fastigheter nära vatten och det är en utveckling som påverkar både våra privat- och företagskunder. Banken har även en viktig roll för att minimera risken för att vi som bank används för kriminell verksamhet, såsom till exempel genom penningtvätt och finansiering av terrorism. Som långsiktig bank vill vi vara en samhällsmotor som är en möjliggörare i Roslagen. Befolkningsökningen i kommunen är en möjlighet men leder också till ett stort behov av att utveckla kommunen hållbart. Banken kan påverka den hållbara omställningen genom bland annat vår finansiering, de produkter vi erbjuder, de villkor vi ställer och genom att återinvestera delar av vår vinst i samhällsnytta genom våra stiftelser.

---

<sup>1</sup> Forskning och Utbildning; Näringsliv och Kultur; Ungdomsboende; och för Häveröbygdens utveckling



<b>Hållbarhet</b>		<b>Riktlinje</b>
Utfärdande enhet Styrelsen	Fastställt datum 2022-10-25	Riktlinje under Sparbankspolicy
Ansvarig Ordf. affärs- och marknadsutskottet		Handläggare Chef Hållbarhet, Marknad & Kommunikation
Informationsklass Intern		Datum för senaste revidering 2022-03-30

### 3. Environmental, social & governance (ESG)

Hållbarhet i Banken definieras genom ESG – environmental, social & governance.

<b>Environmental (miljö)</b>	<b>Social (socialt)</b>	<b>Governance (ekonomisk/styrning)</b>
Banken arbetar med att begränsa den egen miljö- och klimatpåverkan och att påverka i positiv riktning genom vår rådgivning och våra erbjudanden till kund. Vi erbjuder bland annat gröna produkter och ett fondutbud i framkant med många hållbara placeringsalternativ. Vi har också produkter och finansieringslösningar till företag som vill arbeta med omställning till en mer hållbar verksamhet	Banken arbetar aktivt med många projekt för samhällsnytta genom stiftelserna som sedan starten av 2000-talet bidragit till lokala utvecklingsprojekt i Roslagen. Projekten är av olika karaktär och syftar till att bidra med lösningar för samhällets utmaningar och för att bevara en levande landsbygd. Dessutom fortsätter vi att hitta nya möjligheter för unga att lära sig mer om sparande och vägar till att finansiera sitt första boende. En av Bankens viktigaste prioriteringar är även att arbeta för en hållbar och attraktiv arbetsplats där våra medarbetare utvecklas, mår bra och arbetar tillsammans för att nå målen.	Genom rådgivning och finansieringsmöjligheter ges företag- och privatkunder möjligheter till tillväxt, en sund ekonomi och att skapa en tryggare framtid med långsiktigt hållbara placerings- och trygghetslösningar.  Banken arbetar aktivt med styrning och kontroll för att minimera risker, såsom t ex att nyttjas för kriminell verksamhet inkl penningtvätt. Vår styrning av verksamheten fokuserar på tillväxt, ha nöjda kunder och medarbetare samt att även långsiktigt vara en ekonomiskt stabil och lönsam bank.

### 4. Agenda 2030, de 17 globala målen och Parisavtalet

För Bankens hållbarhetsarbete är utgångspunkten dels **Parisavtalet**, där deltagande länder förbinder sig att hålla den globala temperaturökningen långt under 2 grader, dels **FN:s Agenda 2030** där världens länder åtagit sig att fram till 2030 utrota fattigdomen och



Hållbarhet		Riktlinje
Utfärdande enhet Styrelsen	Fastställd datum 2022-10-25	Riktlinje under Sparbankspolicy
Ansvarig Ordf. affärs- och marknadsutskottet		Handläggare Chef Hållbarhet, Marknad & Kommunikation
Informationsklass Intern		Datum för senaste revidering 2022-03-30

hungern överallt; att bekämpa ojämlikheter inom och mellan länder; att bygga fredliga, rättvisa och inkluderande samhällen; att skydda de mänskliga rättigheterna och främja jämställdhet och kvinnor och flickors egenmakt; samt att säkerställa ett varaktigt skydd för planeten och dess naturresurser. Men också att skapa förutsättningar för en inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt och anständigt arbete.

För Agenda 2030 är 17 globala mål uppsatta. De globala målen utgör en mer detaljerad plan för vad världens länder måste åstadkomma för att uppnå social, ekonomisk och miljömässigt hållbar utveckling.



#### 4.1 FN:s Global Compact

Banken har sedan 2008 varit en del av FN:s Global Compact och dess tio principer kopplade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion. Banken ska årligen rapportera efterlevnaden av de tio principerna genom att VD ska uttrycka sitt fortsatta stöd för dem samt att ett frågeformulär med obligatoriska frågor ska fyllas i.

#### 4.2 FN-initiativet Ansvarstagande bankverksamhet

Banken har även skrivit under FN-initiativet om ansvarstagande bankverksamhet (UN Principles for responsible banking). Banken ska årligen avge en rapport om det fortsatta arbetet med principerna och fyra år (2025) från undertecknandet ska principerna vara implementerade. Det innebär ett åtagande om att:



Hållbarhet		Riktlinje
Utfärdande enhet Styrelsen	Fastställt datum 2022-10-25	Riktlinje under Sparbankspolicy
Ansvarig Ordf. affärs- och marknadsutskottet		Handläggare Chef Hållbarhet, Marknad & Kommunikation
Informationsklass Intern		Datum för senaste revidering 2022-03-30

- Anpassa verksamheten i linje med Parisavtalet, Agenda 2030 och de 17 globala målen
- Löpande stärka sin positiva påverkan för en hållbar utveckling, och reducera negativ påverkan
- Samarbeta med kunder och andra intressenter och uppmuntra deras hållbarhetsarbete
- Implementera principerna genom effektiv styrning och en ansvarstagande kultur
- Transparent redovisa positiv/negativ påverkan och effekterna av hållbarhetsarbetet

Rapporterna finns tillgänglig för kunder och allmänheten på Bankens hemsida.

## 5. Väsentliga hållbarhetsaspekter

Bankens omvärlds- och intressentanalys från 2021 visar tydligt vilka väsentliga områden inom ESG som Banken bör fokusera på framåt. Utifrån dessa har en påverkansanalys genomförts för att synliggöra inom vilka områden Banken kan ha störst påverkan:

1. **Ekonomiskt stabil bank** – Banken har inga ägare, utan den vinst som Banken genererar går dels tillbaka till samhället i form av avsättning till allmännyttiga ändamål, dels bygger den en kapitalbas för att kunna fortsätta låna ut pengar i Roslagen och skydda Bankens insättare. Att vara en ekonomiskt stabil bank med god lönsamhet är en förutsättning för detta.
2. **Klimat- och miljöpåverkan produkter och tjänster** – Handlar bl.a. om en omställning till ett utökat erbjudande av produkter och tjänster kopplade till klimat och miljö.
3. **Hållbar finansiering** – Handlar bl.a. om att Banken ska erbjuda en hållbar finansiering i form av gröna bolån eller gröna fastighetslån samt att hållbarhetsrisker ska beaktas i kreditgivningen.
4. **Samhällsengagemang och lokal påverkan** – Banken ska ta samhällsansvar och arbeta med projekt som gör skillnad, exempelvis via Bankens stiftelser.
5. **Tillgänglighet** – En sparbank ska finnas nära sina kunder och Banken ska ha en hög och relevant tillgänglighet och snabb och smidig hantering oavsett kanal som kunden väljer att möta oss i.
6. **Transparens** – Handlar bland annat om att på ett transparent sätt kommunicera och rapportera Bankens positiva och negativa påverkan på samhället.



<b>Hållbarhet</b>		<b>Riktlinje</b>
Utfärdande enhet Styrelsen	Fastställt datum 2022-10-25	Riktlinje under Sparbankspolicy
Ansvarig Ordf. affärs- och marknadsutskottet		Handläggare Chef Hållbarhet, Marknad & Kommunikation
Informationsklass Intern		Datum för senaste revidering 2022-03-30

## 6. Mål för hållbarhetsarbetet

Med utgångspunkt i de väsentliga påverkansområdena som Banken identifierat samt den positiva och negativa påverkan, har Banken formulerat två långsiktiga övergripande mål som årligen följs upp inom ramen för ansvarstagande bankverksamhet och rapporteras i hållbarhetsredovisningen:

- ✓ Öka andelen av våra kunders totala fondförmögenhet som är relaterade till hållbarhetsrelaterade fonder
- ✓ Öka vår gröna finansiering på företagssidan

Bankens hållbarhetsarbete ska bidra till visionen om ett attraktivt och öppet Roslagen i tillväxt, att Parisavtalets klimatmål uppnås och en stadig och positiv utveckling mot de 17 globala målen. Då vissa av de globala målen är mer tydligt kopplade till Bankens verksamhet ska Banken särskilt kraftsamla för att bidra till följande mål:

Mål 7: Hållbar energi	Mål 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt	Mål 11: Hållbara städer och samhällen	Mål 12: Hållbar konsumtion och produktion	Mål 13: Bekämpa klimatförändringarna
7.3 Fördubbla ökningen av energieffektivitet	8.1 Hållbar ekonomisk tillväxt	11.4 Skydda världens kultur- och naturarv	12.2 Hållbar förvaltning och användning av naturresurser	13.1 Stärk motståndskraften mot och anpassningsförmågan till klimatrelaterade katastrofer
7.A Tillgängliggör forskning och teknik samt investera i ren energi	8.5 Full sysselsättning och anständiga arbetsvillkor med lika lön för alla	11.5 Mildra de negativa effekterna av natur-katastrofer	12.5 Minska mängden avfall markant	13.3 Kunskap och kapacitet för att hantera klimatförändringar
	8.6 Främja ungas anställning, utbildning och praktik		12.6 Uppmuntra företag att tillämpa hållbara metoder och hållbarhetsredovisning	
	8.8 Skydda arbetstagares rättigheter och främja trygg och säker arbetsmiljö för alla		12.8 Allmänhetens kunskap om hållbara livsstilar	



<b>Hållbarhet</b>		<b>Riktlinje</b>
Utfärdande enhet Styrelsen	Fastställt datum 2022-10-25	Riktlinje under Sparbankspolicy
Ansvarig Ordf. affärs- och marknadsutskottet		Handläggare Chef Hållbarhet, Marknad & Kommunikation
Informationsklass Intern		Datum för senaste revidering 2022-03-30

	8.10 Tillgång till bank- och försäkringstjänster samt finansiella tjänster för alla			
--	---	--	--	--

Hållbarhetsarbetet ska dessutom säkra efterlevnad av regelverken inom EU:s aktionsplan för hållbara finanser, dvs. Disclosureförordningen och tillkommande regler, samt bedrivs i linje med FN-principerna om ansvarstagande bankverksamhet.

## 7. Samverkan med intressenter

Bankens hållbarhetsarbete och utveckling är baserad på vår styrning, målsättning, omvärldshändelser och kundbehov. I linje med principerna för ansvarstagande bankverksamhet strävar Banken ständigt efter att involvera intressenter för att uppnå en hållbar utveckling av verksamheten som är i linje med agenda 2030 och det lokala samhällets önskemål.

Input från intressenter skall löpande samlas in och kategoriseras utifrån datum, intressentgrupp och huruvida input behöver hanteras brådskande. Minst var tredje år ska intressentanalysen ses över och Banken ska aktivt efterfråga input från intressenter via sina kanaler inför den sammanställningen. Utöver det finns möjligheten att årligen få en avstämning vid SKI-mätningen angående kundernas uppfattning av framdriften inom hållbarhetsområdet.

Bankens huvudsakliga intressenter är:

KUNDER	Att utveckla och skapa ett långsiktigt värde för kunden är avgörande för oss. Vi får input direkt i möten eller via Kundcenter men också via kundmätningar såsom SKI.
MEDARBETARE	Att skapa en attraktiv och hållbar arbetsplats med engagerade medarbetare som mår bra och vill bidra tillsammans till Bankens mål är avgörande. Vi fångar deras input via löpande medarbetarundersökningar, utvecklingssamtal och arbetsmiljöenkäter.
LEVERANTÖRER OCH SAMARBETSPARTNERS	Vi arbetar med våra leverantörer för att förfina och förbättra det vi köper in i form av produkter eller tjänster till Banken. Leverantörerna har en stor påverkan på Bankens avtryck och därav är det viktigt för oss med val och uppföljning. Vår största leverantör och samarbetspartner är Swedbank, men Banken samverkar även aktivt med Sparbankernas Riksförbund och för en kontinuerlig och bra



<b>Hållbarhet</b>		<b>Riktlinje</b>
Utfärdande enhet Styrelsen	Fastställt datum 2022-10-25	Riktlinje under Sparbankspolicy
Ansvarig Ordf. affärs- och marknadsutskottet		Handläggare Chef Hållbarhet, Marknad & Kommunikation
Informationsklass Intern		Datum för senaste revidering 2022-03-30

	dialog med de båda. Vi ser väldigt positivt på deras höga ambitioner inom hållbarhetsområdet.
KOMMUNEN, VÅRT LOKALSAMHÄLLE OCH FÖRENINGAR	Att få löpande input från den kommun vi verkar i är viktigt då vi vill vara med att bidra till ett attraktivt och öppet Roslagen i tillväxt. Genom att aktivt medverka i olika forum, projekt och samverkansformer tar vi kontinuerligt in input.
VÅRA FYRA STIFTELSE	En stor del av vårt samhällsengagemang gör vi via våra fyra stiftelser. Deras input kring behov och vad de ser inom olika områden såsom till exempel skolan, kommunens företagsklimat, miljöfrågor lokalt, frågor kring en levande landsbygd och så vidare är en viktig pusselbit för att veta hur vi ska fokusera framåt. En given del av vår löpande intressentdialog.
HUVUDMÄNNEN & STYRELSEN	En sparbank har inga enskilda ägare utan verkar i och för sin bygd. Det högsta beslutande organet är huvudmännen, varav hälften utses av Norrtälje kommuns kommunfullmäktige. De utser sedan återstoden för att få ett representativt tvärsnitt av Bankens kunder och kommunens invånare. Det är huvudmännen som utser Bankens styrelse.

## 8. Hållbarhetsstyrning

### 8.1 Styrelsens ansvar

Utöver vad som ovan sagts, ska Bankens styrelse:

- Årligen informeras om bankens största/viktigaste positiva respektive negativa hållbarhetspåverkan
- Årligen se över om urvalet av de 17 målen ska ligga kvar eller förändras
- Samverka med Bankens stiftelser för största möjliga samstämmighet i hållbarhetsarbetet
- Delegera genomförande av Bankens hållbarhetsarbete till VD, som därmed ska ta fram operativ hållbarhetsplan tillsammans med de som VD delegerar till i linje med vad som sagts ovan om mål och inriktning.

### 8.2 VD:s ansvar

VD ansvarar för att fastställa instruktioner vid behov. Vidare ansvarar VD för att ta fram hållbarhetsredovisningen.





<b>Hållbarhet</b>		<b>Riktlinje</b>
Utfärdande enhet Styrelsen	Fastställt datum 2022-10-25	Riktlinje under Sparbankspolicy
Ansvarig Ordf. affärs- och marknadsutskottet		Handläggare Chef Hållbarhet, Marknad & Kommunikation
Informationsklass Intern		Datum för senaste revidering 2022-03-30

### 8.3 Chefer och medarbetare

Bankledningen fattar strategiska och operativa beslut utifrån de ambitioner och riktlinjer som är satta. Hållbarhetsarbetet i Banken ska vara integrerat i respektive funktion och styras på samma sätt som Bankens mål- och uppföljningsprocess ser ut i övrigt. Samtliga medarbetare i Banken ska arbeta efter och verka för de riktlinjer som är fastställda.

### 8.4 Chef Hållbarhet, marknad och kommunikation

Chef för Hållbarhet, Marknad och Kommunikation rapporterar till VD och ansvarar för att ta fram och facilitera processer för att målsätta, följa upp och integrera hållbarhet i verksamheten. Ansvaret inbegriper även att vara ajour med gällande lagstiftning och säkerställa att Banken har uppdaterade policys, riktlinjer och instruktioner på hållbarhetsområdet.

### 8.5 Ytterligare funktioner för att motverka penningtvätt och terrorismfinansiering

I arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism finns utöver styrelse och VD en särskilt utsedd befattningshavare samt flera ytterligare styrningsorgan.

## 9. Uppföljning och rapportering

VD rapporterar en uppföljning av Bankens hållbarhetsarbete till styrelsen vid två tillfällen under året utöver hållbarhetsredovisningen. Stiftelserna bör rapportera sitt arbete till styrelsen vid minst två tillfällen under året. Stiftelserna och Banken möts även i ett Presidium ett antal gånger per år.

## 10. Hållbarhetsredovisning

Hållbarhetsarbetet redovisas enligt ovan och med särskild hänsyn till åtagandena i FN:s principer för ansvarstagande bankverksamhet i en årlig hållbarhetsredovisning. VD ansvarar för framtagandet av en årlig hållbarhetsredovisning. VD kan delegera delar av arbetet men är ansvarig för helheten.

## 11. Fastställelse och revidering

Denna riktlinje ska revideras av handläggaren och fastställs av Styrelsen årligen. Handläggare ansvarar inför VD för efterlevnaden av riktlinjen.



<b>Hållbarhet</b>		<b>Riktlinje</b>
Utfärdande enhet Styrelsen	Fastställt datum 2022-10-25	Riktlinje under Sparbankspolicy
Ansvarig Ordf. affärs- och marknadsutskottet		Handläggare Chef Hållbarhet, Marknad & Kommunikation
Informationsklass Intern		Datum för senaste revidering 2022-03-30

Version	Revidering(ar)/ kommentar(er)	Handläggare	Senast ändrad	Fastställd	Ansvarig
1.0	Revidering, årlig	Chef Marknad, kommunikation & samhälle	2020-06-26	2021-01-13	Ordf. i AMU
1.1	Revidering enligt FN:s principer för ansvarstagande bankverksamhet	Chef Marknad, kommunikation & samhälle	2021-01-13	2021-03-31	Ordf. i AMU
1.2	Revidering SDG:er	Chef Hållbarhet, marknad och kommunikation	2021-03-31	2022-03-30	Ordf. i AMU
2.0	Revidering, årlig	Chef Hållbarhet, marknad och kommunikation	2022-03-30	2022-10-25	Ordf. i AMU