



ERIK PENSER BANK

Hållbarhetspolicy

Syftet med hållbarhetspolicyn är att tydliggöra den inriktning som bankens hållbarhetsarbete ska ha, samt på vilket sätt hållbarhetsarbetet ska genomsyra verksamheten.

Policyn ska beslutas av styrelsen och revideras minst årligen eller vid behov. Denna policy är fastställd 14 december 2023.

1 Mål och utgångspunkt

Bankens verksamhet ska bedrivas så att den är långsiktigt hållbar. Det innebär att Banken ska arbeta mot att möta dagens behov utan att äventyra kommande generationers möjligheter att möta sina behov. För att göra detta, ska banken integrera hållbarhet i verksamheten. Hållbarhet eller förkortningen ESG¹, innefattar miljörelaterade, sociala och bolagsstyrningsrelaterade faktorer¹. Utöver att minimera negativ miljöpåverkan, ska banken där så är möjligt även stimulera en positiv miljöpåverkan samt ta ett socialt ansvar inom ramen för verksamhetens mål och syfte och säkra en god styrning.

Den grundläggande kontext som hållbarhetsområdet omfattar är:

Miljömässig hållbarhet innebär att banken ska minimera den negativa påverkan på miljön och klimatet, samt att sträva efter att öka den positiva påverkan på dessa. Detta innebär att banken genom sin verksamhet ska beakta den påverkan som banken har på klimatförändringar, vatten och marina resurser, biologisk mångfald, föroreningar och avfall och de möjligheter som finns kopplade till exempelvis förnybar energi och grönt byggande.

Social hållbarhet innebär att banken ska verka för att respektera och skydda mänskliga rättigheter, arbetsrätt och säkerhet samt verka för jämlikhet, mångfald och inkludering.

Bolagsstyrning innebär att banken ska verka för en god bolagsstyrning och bolagsbeteende i termer av exempelvis styrning, ersättningar, skattetransparens, hantering av korruption, mutor och penningtvätt.

2 Hållbarhetsarbetet inom banken

Banken ska på ett systematiskt sätt identifiera och hantera hållbarhetsrisker, möjligheter och påverkan utifrån bankens påverkan på miljö och människor samt utifrån omvärldens påverkan på

¹ ESG står för environmental, social and governance och är den terminologi som används inom finansmarknaden och inom EU för att beskriva olika hållbarhetsrelaterade faktorer.

bankens verksamhet. Banken ska löpande och i takt med att regleringen inom hållbarhetsområdet utvecklas säkerställa att regulatoriska hållbarhetskrav efterlevs.

Hållbarhetsprinciper

Banken ska bidra till FNs globala mål om en långsiktig hållbar utveckling. Banken har skrivit under två FN-initiativ som tillsammans med FNs globala mål sätter ramarna för bankens arbete och åtaganden för hållbarhet. FNs 17 globala mål är lika viktiga men Banken har identifierat mål 3,5, 8, 10, 13 och 16 som de mål som Banken främst ska fokusera på.

UN Global Compact - principer för ansvarsfullt företagande. Principerna innebär att undertecknade företag åtar sig att tillämpa tio principer inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt, klimat och antikorrupcion i sin verksamhet (*se bilaga 1*)

UN Principles for Responsible Banking (PRB) - principer för ansvarsfull bankverksamhet. Principerna innebär att undertecknade bankers strategier och praxis ska styras mot Parisavtalet och FNs globala målen. (*se bilaga 1*)

3 Fokuserade områden för hållbarhetsarbetet

Bankens hållbarhetsarbete är indelat de två områdena ansvarsfullt erbjudande och ansvarsfullt företagande.

3.1 Ansvarsfullt erbjudande

Fokus för ansvarsfullt erbjudande handlar om hur hållbarhet ska integreras Bankens krediterbjudande.

När Banken ställer ut krediter i egen regi och i olika typer av kreditsamarbeten med externa parter ska ESG-faktorer beaktas som ett riskmoment, det vill säga något som direkt eller indirekt kan påverka bankens förmåga att få krediten återbetald eller som påverkar säkerhetens värde. I samband med att en kredit prövas ska potentiellt väsentliga hållbarhetsrelaterade risker beaktas i samband med bedömning av kredittagarens återbetalningsförmåga. Vid utställande av konsumentkrediter ska kvar-att-leva-på kalkyler göras inom ramen för kreditprövningen för att säkerställa sund kreditgivning.

Banken ska i sin verksamhet tillse att inte motverka FNs globala hållbarhetsmålen. Banken ska med utgångspunkt i detta inte etablera affärsrelationer med bolag som:

- Utvecklar eller producerar vapen eller centrala komponenter till kontroversiella vapen, dvs biologiska vapen, kemiska vapen, kärnvapen, klusterbomber och personminor.

Banken får enbart i en begränsad utsträckning² etablera affärsrelationer med i bolag vars verksamhet består av:

- Tillverkning av okonventionella vapen och /eller krigsmateriel
- Produktion av tobak
- Produktion av alkohol

² Max 5 % av ett bolags intäkter får härröra från denna typ av verksamhet.

Känslighet: Publikt

- Hasardspel
- Produktion av pornografiskt material
- Utvinning och produktion av fossila bränslen (olja, gas, kol)
- Produktion av genetiskt modifierade organismer

PRBs principer

Banken ska ha ett styrnings- och ledningssystem som integrera PRBs principer. Bankens ambition är att integrera PRBs principer på följande sätt:

| | |
|--|--|
| Princip 1 <i>Anpassning till Parisavtalet och FNs globala mål</i> | <p>Banken ska anpassa verksamheten i linje med FNs globala mål, Parisavtalet och andra relevanta nationella ramverk. Dessa ramverk ska utgöra grunden för beaktandet av hållbarhetsrelaterade risker (och möjligheter) inom de tjänster och produkter som banken erbjuder.</p> <p>Banken har som mål att ta fram ett miljömässigt hållbart krediterbjudande.</p> |
| Princip 2 <i>Påverkansanalys och mål</i> | <p>Banken ska göra en väsentlighetsanalys för att identifiera och rapportera verksamhetens väsentliga positiva och negativa påverkan på människor och samhälle samt för att identifiera väsentliga hållbarhetsrisker och möjligheter.</p> <p>Banken ska sätta mätbara mål för att minska den negativa påverkan eller öka den positiva påverkan inom de väsentliga hållbarhetsområdena. Status för målen ska inkluderas i hållbarhetsredovisningen och publiceras på bankens hemsida.</p> |
| Princip 3 <i>Samarbete med kunder och samarbetspartners</i> | <p>Banken ska arbeta på ett ansvarsfullt sätt med kunder och samarbetspartners och uppmuntra deras hållbarhetsarbete. Banken ska där så är möjligt delta i initiativ eller aktiviteter som bidrar till hållbart företagande och omställningsarbete. Detta kan vara i form av utbildning och/eller samarbete kring hållbarhet med affärsrelationer eller bidrag till branschinitiativ på området.</p> |
| Princip 4 <i>Intressentdialog</i> | <p>Banken ska i möjligaste mån involvera intressenter så som kunder, ägare, medarbetare och leverantörer för att uppnå en hållbar utveckling av verksamheten som är i linje med hållbarhetsmålen.</p> <p>Input från relevanta intressenter ska inkluderas i väsentlighetsanalyserna.</p> |
| Princip 5 <i>Styrning</i> | <p>För att säkerställa en ändamålsenlig styrning som bidrar till ett hållbart värdeskapande ska banken upprätta och implementera ett ledningssystem för det övergripande hållbarhetsarbetet. Banken ska utse en hållbarhetsansvarig som driver detta arbete.</p> <p>Anställda ska löpande erhålla relevant hållbarhetsutbildning.</p> |
| Princip 6 <i>Transparens och ansvarstagande</i> | <p>Banken ska med jämna mellanrum granska implementeringen av PRBs principer samt vara transparent och ta ansvar för hur bankens hållbarhetsarbete bidrar till samhällets mål. Banken ska i sin hållbarhetsredovisning löpande rapportera status för hållbarhetsrelaterade mål.</p> |

3.2 Ansvarsfullt företagande

Ansvarsfullt företagande handlar om hur Bankens verksamhet ska bedrivas så att hållbarhet integreras i verksamheten. Det innebär att hållbarhetskrav ska ställas på leverantörer och samarbetspartners, att god affärsetik ska genomsyra verksamheten, att Banken ska vara en ansvarsfull arbetsgivare samt att verksamhetens egen miljöpåverkan ska minskas. Arbetet med ett

Känslighet: Publikt

ansvarsfullt företagande ska bland annat utgå från Global Compacts principer samt bidra till FNs globala mål. *Uppförandekod för medarbetare* och *Uppförandekod för leverantörer* ska baseras på Global Compacts principer.

Ansvarsfull arbetsgivare

Banken ska verka för att vara en ansvarsfull och attraktiv arbetsgivare och verka för stolta medarbetare.

Affärsetik

God regelefterlevnad och god affärsetik är väsentligt för Banken. Styrdokument och riktlinjer finns bland annat kring motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism, otillåtna förmåner, anställdas egna affärer, intressekonflikter, säkerhetsarbete, insiderinformation, incidentrapportering och visselblåsningrutin.

Miljö och klimat

Banken ska sträva efter att minska sin negativ direkta och indirekta miljö- och klimatpåverkan. Ledord är hushållning med resurser, återvinning och återbruk samt minskade koldioxidutsläpp. Banken stödjer försiktighetsprincipen vilket innebär att Banken ska sträva efter att undvika material och metoder som kan ge miljö- och hälsorisker när bättre möjliga alternativ finns tillgängliga. Hållbara inköp av kontorsmaterial och städmaterial ska göras. Källsortering ska göras. Hållbarhetskrav ska ställas i gästmatsalen där minskat matsvinn, närodlat och kravmärkning är prioriterade områden.

Inköp av IT-utrustning ska, där det är möjligt, vara hållbarhetscertifierade, tex enligt märkningen TCO Certified. Onödiga inköp av kringutrustning (te x hörlurar och laddare,) ska undvikas vilket i praktiken innebär att medarbetare endast får ett set av sådan kringutrustning. Banken ska undvika att byta ut IT-utrustning och mobiltelefoner i förtid. Så långt det är möjligt ska hårdvara som kan uppgraderas köpas in för att på så sätt kunna använda utrustningen under fler år. All teknisk utrustning (datorer, skärmar, och telefoner) ska återbrukas eller återvinnas.

Alla medarbetare ansvarar för att minska miljö- och klimatpåverkan i verksamheten. Där möjlighet finns ska digitala möten väljas i stället för tjänsteresor och tåg väljas före flyg. Målsättningen är att utsläpp från resor ska minskas.

Ansvarsfulla inköp

Genom att ställa hållbarhetskrav på leverantörer kan Banken minska sina affärsrisker samt bidra till en hållbar utveckling. Hållbarhetskrav ska ställas på leverantörer och i samband med upphandling ska en bedömning göras kring hållbarhetsrelaterade risker.

Bilaga 1

FN Global Compacts principer

Erik Penser Bank har undertecknat FN Global Compact och har därmed förbundit sig att integrera dess 10 principer kopplade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion i verksamheten.

- | | |
|------------|---|
| Princip 1 | Stödja och respektera internationella mänskliga rättigheter inom sfären för företagens inflytande |
| Princip 2 | Försäkra att deras egna företag inte är inblandade i kränkningar av mänskliga rättigheter |
| Princip 3 | Upprätthålla föreningsfrihet och erkänna rätten till kollektiva förhandlingar |
| Princip 4 | Eliminera alla former av tvångsarbete |
| Princip 5 | Avskaffa barnarbete |
| Princip 6 | Avskaffa diskriminering vad gäller rekrytering och arbetsuppgifter |
| Princip 7 | Stödja försiktighetsprincipen vad gäller miljörisker |
| Princip 8 | Ta initiativ för att stärka ett större miljömedvetande |
| Princip 9 | Uppmuntra utvecklandet av miljövänlig teknik |
| Princip 10 | Motarbete alla former av korrupktion, inklusive utpressning och mutor |

FNs principer för ansvarsfull bankverksamhet

Erik Penser Bank har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla bankverksamhet, PRB, och har därmed förbundit sig att aktivt verka för att implementera dess sex principer i bankverksamheten.

- | | |
|-----------|---|
| Princip 1 | Anpassning till Parisavtalet, FNs globala mål samt nationella och regionala ramverk |
| Princip 2 | Påverkansanalys och mätbara mål |
| Princip 3 | Samarbete med kunder och samarbetspartners |
| Princip 4 | Intressentdialog |
| Princip 5 | Styrning |
| Princip 6 | Transparens och ansvarstagande |

FNs globala mål

2015 antog FNs medlemsländer, inklusive Sverige, 17 globala mål och 169 delmål om en hållbar utveckling. Målen, som även kallas för Agenda 2030 av den svenska regeringen, ska vara uppnådda till år 2030. För att nå målen måste alla i samhället – organisationer, näringsliv, offentlig sektor, forskare och enskilda individer – inkluderas och bidra. Målen gäller för alla länder, både på lokal och global nivå. Erik Penser Bank ska i sin verksamhet aktivt verka för att bidra till flera av FNs delmål.

Känslighet: Publikt

1. Ingen fattigdom
2. Ingen hunger
3. Hälsa och välbefinnande
4. God utbildning för alla
5. Jämställdhet
6. Rent vatten och sanitet
7. Hållbar energi för alla
8. Anständiga arbetsvillkor
9. Hållbar industri, innovationer och infrastruktur
10. Minska ojämlikheter
11. Hållbara städer och samhällen
12. Hållbar produktion och konsumtion
13. Bekämpa klimatförändringen
14. Hav och marina resurser
15. Ekosystem och biologisk mångfald
16. Fredliga samhällen och inkluderande samhällen
17. Genomförande och globalt partnerskap