

# Politik for bæredygtighed og samfundsansvar

Version 1.0  
December 2022

## A. Indholdsfortegnelse

A. Indholdsfortegnelse .....	2
B. Versioner .....	3
1. Indledning og formål .....	4
2. Overordnede rammer .....	5
3. Bæredygtighedskomiteé, -gruppe og -koordinator .....	5
Bæredygtighedskomiteé .....	5
Bæredygtighedsgruppe .....	6
Bæredygtighedskoordinator .....	7
Bæredygtighed og ESG .....	7
Forretningsgange til udførelsen af bæredygtighedspolitik .....	8
Overvågning og kontrol .....	8
5. Årlig rapportering af bæredygtighed .....	8
Årshjul .....	9

## B. Versioner

---

Version	Dato	Initialer	Beskrivelse
1.0	December 2022	ÁJP	Godkendt på bestyrelsesmøde den 14. december 2022

---

# 1. Indledning og formål

Formålet med bæredygtighedspolitikken er at beskrive rammerne for styring af og processer for bæredygtighed i BankNordik, herunder ansvars- og opgavefordeling, samt retningslinjer for udførelse af disse opgaver. Med en særskilt bæredygtighedspolitik ønsker BankNordik aktivt at arbejde med bæredygtighed som del af kerneforretningen og at synliggøre retningslinjerne på koncernens arbejde med bæredygtighed og samfundsansvar.

BankNordiks forståelse af bæredygtighed er, at koncernen integrerer miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige (også kaldt ESG) forhold i samtlige forretningsaktiviteter, som i hovedsagen kan opdeles i ind- og udlån, investeringer og forsikringer, hvor udvikling, drift og styring naturligt indgår.

Bæredygtighedspolitikken indeholder en overordnet stillingtagen til alle væsentlige forhold vedrørende BankNordiks bæredygtighedsområde og skal fungere som retningsgivende for samtlige ledere, medarbejdere og aktiviteter i dagligdagen. Politikken er af central betydning for organiseringen af arbejdet i bæredygtighedskomiteén og -gruppen (se nedenfor).

BankNordik ønsker proaktivt at bidrage positivt til en bæredygtig udvikling og spille en central rolle i den grønne omstilling af det lokalsamfund, som banken berører. BankNordiks væsentligste bidrag skabes gennem grøn og bæredygtig långivning samt investeringer, som dermed udgør kernen i virksomhedens strategiske arbejde med bæredygtighed og samfundsansvar.

BankNordiks bæredygtighedspolitik bygger på Finans Danmarks fem anbefalinger, der er en direkte opfordring til at arbejde aktivt med at implementere anbefalingerne:

1. Integrér bæredygtighed i forretningsmodellen
2. Flere bæredygtige produkter på hylden
3. Gennemfør bæredygtighed i egen forretning
4. Klar og troværdig dokumentation og kommunikation om bæredygtighed
5. Offentliggørelse af CO<sub>2</sub>-aftryk og mål for fremtidige reduktioner

Bankens bæredygtighedspolitik skal forelægges bestyrelsen til godkendelse og revideres årligt.

Bæredygtighedskomiteén skal, baseret på anbefalinger fra bæredygtighedsgruppen, have vurderet om der er behov for tilpasninger. Eventuelle tilpasninger indstilles til komitéén, som skal sikre, at bæredygtighedspolitikken forelægges bestyrelsen til årlig godkendelse.

Denne politik skal sikre, at BankNordik, herunder også datterselskaberne, Trygd, NordikLív og Skyn, til enhver tid lever op til de lovmæssige krav om bæredygtighed og samfundsansvar samt koncernens strategiske målsætninger på området.

## 2. Overordnede rammer

BankNordik er underlagt en række bæredygtighedskrav i henhold til relevant lovgivning og bekendtgørelser, og koncernen understøtter ligeledes relevante principper, retningslinjer og anbefalinger. Samlet set er de:

- Årsregnskabsloven § 99a og § 107b (Færøerne og Danmark)
- Bekendtgørelse for Færøerne om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. § 135
- Anbefalinger for god selskabsledelse 2020
- NASDAQ's retningslinjer
- FN's Global Compact og de 10 principper om ansvarlighed indenfor menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljø og antikorruption
- FN's 2030-dagsorden for bæredygtig udvikling og de 17 Verdensmål
- FN's Klimamål for reduktion i udledningen af drivhusgasser (Paris-aftalen)

BankNordik følger tæt brancheanbefalinger fra interesseorganisationer i Danmark, der understøtter EU's handlingsplan for bæredygtig finansiering, fordi disse forventes at blive lovmæssige krav for BankNordik på sigt. Overordnet set vil BankNordik tilpasse bæredygtighedsstrategien og -handlinger i henhold til EU's regulering, hvor EU-taksonomien, Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR eller ESG-disclosureforordningen), Markets in Financial Instruments Directive II (MiFID II) og Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) på nuværende tidspunkt er mest relevante.

Set i lyset af disse forhold, samt anbefalinger og strategisk forankring, er koncernens administrerende direktør ejer af bæredygtighedspolitikken, som godkendes af bestyrelsen. I forlængelse heraf og som del af forankringsprocessen af bæredygtighed i organisationen, er der etableret en bæredygtighedskomité og en bæredygtighedsgruppe. Den administrerende direktør er ansvarlig for bæredygtighedskomitéen, mens bæredygtighedsrådgiveren er ansvarlig for bæredygtighedsgruppen, som bliver beskrevet nedenfor.

## 3. Bæredygtighedskomité, -gruppe og -koordinator

### Bæredygtighedskomité

Komitéen er etableret til strategisk at behandle og beslutte vedkommende emner konkret og mere overordnet. Praksis har vist, at medlemmer skal have de fornødne beslutningsansvar, hvis det bæredygtige fokus skal udvikles, samt have den nødvendige forankring i og indflydelse på hele virksomheden. Derfor er komitéen sammensat af bæredygtighedsrådgiver og medlemmerne i BankNordik-koncernens ledelsesgruppe, som har det overordnede ansvar for hver deres forretnings- eller stabsområde.

Formålet med komitéen er at behandle emner og mål, der er relevante for det bæredygtige område, men med særlig fokus på de store strategiske linjer, hvor komitéen ikke skal forholde sig til detaljer, fx formuleringer, præsentationer, stakeholder-involvering, metodologier osv. Det vil sige, at komitéen behandler og beslutter emner, der har strategisk betydning for BankNordik, fx hvordan bæredygtighed og kerneforretning hænger sammen, hvilke guidelines skal følges, udvikling af politik for området osv. Endelige beslutninger ligger dog altid hos direktionen.

Som del af implementeringen har den administrerende direktør ejerskab af komitéen, som skal sikre, at der fokuseres nøje på og allokeres ressourcer nok til den strategiske plan for,

hvordan bæredygtighed bliver en naturlig del af virksomheden og gennemsyrrer al aktivitet i BankNordik. Ejerskabet skal sikre grundlag for, at implementeringen har bedst mulige forudsætninger i BankNordik og koncernens rejse mod en bæredygtig fremtid.

Driften af komitéen ledes af bæredygtighedsrådgiveren.

*Bæredygtighedskomiteéen bemannes af koncernens ledelsesgruppe og bæredygtighedsrådgiver:*

- Adm. direktør (ejer)
- Direktør med ansvar for Kredit og Økonomi (medejer)
- Privatkundedirektør
- Chef for IT
- Chef for Direktionssekretariatet
- Chef for Marketing og IR
- Direktør for Trygd
- Chef for Filialsupport
- Bæredygtighedsrådgiver

### **Bæredygtighedsgruppe**

For at understøtte kvaliteten og sikre den relevante faglige viden for BankNordiks bæredygtige fokus er der etableret en arbejdsgruppe med et bredere udsnit af nøglepersoner. Formålet med bæredygtighedsgruppen er, sammen med bæredygtighedsrådgiver, at behandle relevante, konkrete emner/mål og beslutte, hvordan BankNordik skal arbejde videre med det bæredygtige fokus. Gruppen forelægger sine anbefalinger for komitéen, der behandler og endelig beslutter de forelagte emner/mål.

Ansvar for gruppen ligger hos bæredygtighedsrådgiveren.

*Bæredygtighedsgruppe bemannes af:*

- Analyse og økonomi, leder
- Repræsentant for privatkundeområdet
- Erhvervskundedirektør
- Investeringsleder
- HR-leder
- Kreditleder
- Teknik og bygninger, leder
- Direktøren for Skyn
- Repræsentant for Trygd
- Risk officer
- Landedirektør i Grønland
- Bæredygtighedsrådgiver

### Møder i bæredygtighedskomiteé og -gruppe:

Der afholdes som minimum 4 møder årligt i bæredygtighedsgruppen, der automatisk medfører samme antal møder i komitéen. Antallet af møder justeres, hvis det er nødvendigt.

Der indkaldes med følgende agenda (for både gruppe og komité):

- 1) Godkendelse af referat fra sidste møde
- 2) Bæredygtighedspolitik, initiativer og -strategi
- 3) Bæredygtighedstrend, krav og strategi
- 4) Årshjul – status og kommende aktiviteter
- 5) Gennemgang af status på initiativer
- 6) Diverse
- 7) Næste møde

### Bæredygtighedskoordinator

Bæredygtighedsrådgiver har ansvaret for den daglige koordination på bæredygtighedsområdet samt arbejdet i bæredygtighedskomiteéen og -gruppen, herunder:

- at der indkaldes til møde i bæredygtighedskomiteé og udarbejdes referat
- at sikre, at de i årshjulet angivne aktiviteter udføres
- at der foreligger vedkommende materiale til møderne
- at datakvalitet og -grundlag understøtter nødvendige beslutningsprocesser
- at sikre sammenhæng mellem forretnings- og bæredygtighedsstrategi
- at sikre organiseringen i, og mellem, komité og gruppe

Relevant information til bestyrelsen står administrerende direktør for. Relevant information til resten af koncernen står bæredygtighedsrådgiver for, der samtidig sikrer, at informationen kommer til rette modtagere med rettidig omhu.

### Bæredygtighed og ESG

Centralt for arbejdet med bæredygtighed ligger ESG og nøgletal indenfor rammerne af disse tre områder. ESG-nøgletal referer til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige (også kaldt ESG) forhold, der er af relevans for koncernen. BankNordik styrer kerneforretningen og bæredygtighed efter målsætninger, der er sat i forhold til relevante ESG-nøgletal og arbejdet i bæredygtighedskomiteéen og -gruppen er derfor, at:

- udvikle en ESG-strategi med strategiske fokusområder, som godkendes og vurderes løbende af BankNordiks bestyrelse
- revidere processer for at integrere og forbedre bæredygtighed i praksis
- anvende ESG-nøgletal til at definere og styre virkningen på miljø og samfund på en målbar måde
- integrere ESG i koncernens udlåns- og investeringsprocesser, som en del af *due diligence*
- arbejde frem imod en cirkulær tankegang med BankNordiks kerneforretning

### Forretningsgange til udførelsen af bæredygtighedspolitik

I henhold til god selskabsledelse og Færøernes årsregnskabslov § 99a om 1) politikker for samfundsansvar; 2) beskrivelse af, hvordan virksomheder omsætter politikker for samfundsansvar til handling; 3) eventuelle systemer/procedurer; samt 4) processer for mulig *due diligence*, vil bæredygtighedsgruppen evaluere, hvilke eksisterende politikker og forretningsgange bør blive opdateret, samt hvilke nye forretningsgange evt. bør udarbejdes og derfor skal samtlige af koncernens politikker og forretningsgange gennemgås i forhold til det bæredygtige arbejde i BankNordik.

Bæredygtighedsrådgiver skal sikre, at de nødvendige politikker og forretningsgange bliver opdaterede og/eller udarbejdet.

### Overvågning og kontrol

Komitéen, administrerende direktør og bestyrelsen skal sikre, at der etableres overvågning og kontrol af arbejdet med bæredygtighed i koncernen. Bæredygtighedsrådgiver sikrer, at koncernen følger anbefalinger og lovgivning på området.

Nødvendige kontroller skal beskrives i relevante forretningsgange, når BankNordik er lovmæssig forpligtet, eller når procedurens kompleksitet kræver det. Kontrol indgår i den interne procedure med produktion af årlige bæredygtighedsrapporter, hvor udregninger foretages af analyse/økonomiafdelingen, og dokumenteres på behørig vis. Afdelingen sikrer, at afrapportering af kvantitative, ikke-finansielle data, så vidt muligt, følger retningslinjer og metoder for de finansielle data i årsregnskabet. Derudover følger de respektive data national lovgivning, internationale retningslinjer (reguleringer) og standarder, branchemæssige anbefalinger og metodologier.

## 5. Årlig rapportering af bæredygtighed

I forbindelse med offentliggørelse af koncernens årsregnskab, skal der udarbejdes og offentliggøres en årsrapport for bæredygtighed, der som minimum omfatter:

1. Udtalelse fra CEO (letter from the CEO)
2. Virksomhedens forretningsmodel og koblingen til bæredygtighed
3. Interessentinddragelse (stakeholder involvement)
4. Politikker for vedkommende områder
5. Fra politik til handling
6. Risikovurdering af vedkommende områder (risiko for negativ påvirkning)
7. ESG-nøgletal og andre vedkommende KPI'er
8. Resultater og målsætninger
9. Feedback muligheder

Disse emner er af BankNordik sat som minimumskrav i relation til anbefalinger og Færøernes (og Danmarks) årsregnskabslov §99a og suppleret med internationale principper, retningslinjer og standarder for bæredygtighed og samfundsansvar. Listen dækker lovmæssige emner på nuværende tidspunkt, men BankNordik vil løbende udvikle rapporteringen, således at indholdet afspejler koncernens strategiske arbejde med området.



## Årshjul

Alle rutinemæssige procedurer planlægges i et årshjul, som sikrer fordeling af aktiviteterne hen over året.

Årshjulet skal som minimum omfatte følgende aktiviteter.

<b>Måned</b>	<b>Aktivitet</b>	<b>Ansvarlig</b>
<i>Januar</i>	Bæredygtighedsrapport forelagt bestyrelsen til godkendelse	CEO
<i>Februar</i>	Bæredygtighedsrapport med ESG-nøgletal udgives og præsenteres samtidig med årsregnskabsrapporten	Bæredygtighedsrådgiver/kommunikationsansvarlig CEO
<i>Mars</i>		
<i>April</i>	ESG-nøgletal præsenteres internt	CEO
<i>Maj</i>	Bæredygtighedsstrategi vurderes i forhold til forretningsstrategi	Bæredygtighedsrådgiver/CEO
<i>Juni</i>	Bæredygtighedsstrategi forelagt bestyrelsen til godkendelse	CEO
<i>Juli</i>		
<i>August</i>	ESG-nøgletal præsenteres internt	CEO
<i>September</i>		
<i>Oktober</i>	Bæredygtighedspolitik revurderes og godkendes i komitéen	Bæredygtighedsrådgiver/CEO/bæredygtighedskomité
<i>November</i>	ESG-nøgletal præsenteres internt Bæredygtighedsrapportens indhold vurderes og besluttet	CEO Bæredygtighedsrådgiver/CEO
<i>December</i>	Bæredygtighedspolitikken er forelagt bestyrelsen til godkendelse	CEO/bæredygtighedskomité

Månederne for aktiviteterne er vejledende og planlægges endeligt af bæredygtighedskomitéen.

[Nærværende politik er forelagt for og godkendt af bankens bestyrelse den 14. december 2022 / AM]