

Oppsummering av konsernets vesentlighetsanalyse 2022



Innhold

Innledning.....	3
Metode og omfang.....	3
Intervjuer, samtaler og arbeidsmøter	3
Undersøkelser	4
Rapporter og standarder	4
Analyser og markedsscan	4
Oppsummering av vesentlige temaer	5
Vedlegg 1: Dobbel vesentlighetsanalyse i SpareBank 1 SMN	6

Innledning

Formålet med dette dokumentet er å oppsummere SpareBank 1 SMNs oppdaterte vesentlighetsanalyse. Hensikten med oppdateringene er å sikre at det er samsvar mellom konsernets mål og satsningsområder, interessentenes forventninger og nye regulatoriske krav.

Vi møter krav og forventninger fra konsernets ulike interessenter på en åpen og konstruktiv måte.

- God interessenthåndtering gir oss verdifull informasjon og et bedre fundament for gode beslutninger
- Eiermodellen sikrer at lokalsamfunnet er representert i bankens styrende organer, og forretningsmodellen bygger på lokalkunnskap og relasjoner med befolkningen i alle deler av vår region.

SpareBank 1 SMN har etablert en syklus hvor vi oppdaterer vesentlighetsanalysen hvert andre år.

Metode og omfang

Kravene til store foretaks klima- og bærekraftsrapportering følger i EU av *bærekraftsdirektivet* ("Corporate Sustainability Reporting Directive", CSRD) som ble vedtatt i EU i november 2022. Vi forventer at CSRD vil erstatte NFRD (Non-Financial Reporting Directive), som vi kjenner i norsk rett som redegjørelsen om samfunnsansvar (regnskapsloven § 3-3c), med samme tidslinje som i EU med første rapportering for regnskapsåret 2024. "

EU-direktivet har et todelt perspektiv på hvilken informasjon som er relevant å rapportere. Vi har derfor, basert på beste praksis og et ønske om å ligge i forkant av nye reguleringer, gjennomført en *dobbel vesentlighetsanalyse* i denne oppdateringen. En slik analyse hensyntar både:

1. Miljø- og samfunnsmessig vesentlighet – en vurdering av våre interessenters forventninger
2. Finansiell vesentlighet – en vurdering av vesentlige finansielle risikoer og muligheter

Den oppdaterte vesentlighetsanalysen er utarbeidet i et samarbeid mellom konsernets ESG-komitè og E&Y med fokus på privatmarked, næringsliv, meglertjenester og regnskapstjenester. Arbeidet ble gjennomført i perioden fra uke 44 til uke 50 i 2022 og resultatene er presentert i bankens styre.

Konsernets metodiske tilnærming har fulgt tre steg:

- Steg 1: Kartlegging av vesentlige temaer gjennom interessentanalyse, konkurrentanalyse, analyse av megatrender og påvirkningsanalyse
- Steg 2: Kartlegging av forretningsmessige muligheter og risikoer knyttet til disse temaene
- Steg 3: Prioritering og kategorisering av temaer basert på potensial til å skape ny forretning

Kartleggingen av vesentlige temaer baserer seg på flere kilder:

Intervjuer, samtaler og arbeidsmøter

- Dybdeintervjuer med næringslivskunder for å prioritere vesentligheter for denne interessentgruppen
- Intervjuer med konsernledelsen for å få innspill på risikoer og muligheter innenfor bærekraft
- Samtale med Æra Strategic Innovation for å inkludere innsikt fra SMNs innovasjonskurs «Grønn pådriver»

- Ukentlige arbeidsmøter og diskusjoner med kjerneteamet i prosjektet med fokus på prioritering av interessenter og vesentligheter, samt identifisere og prioritere muligheter og risikoer
- Arbeidsmøte med ESG-komiteen for å utdype og prioritere muligheter og risikoer

Undersøkelser

- Prosjektet har sendt ut frivillige, digitale spørreundersøkelser til kunder for å prioritere vesentligheter. Undersøkelsene er sendt til totalt 9.000 randomiserte kunder jevnt fordelt på tre kategorier:
 - Privatkunder med boliglån
 - Privatkunder med finansprodukter
 - SMB-kunder som er kunder i regnskapshuset
- Prosjektet har sendt ut en frivillig, digital undersøkelse for alle ~1600 ansatte i SMN-konsernet for å prioritere vesentligheter
- Innsikt er hentet fra SpareBank 1 SMNs Bærekraftsbarometer
- Innsikt er hentet fra SpareBank 1 SMNs Befolkningsundersøkelser for Trøndelag og Møre og Romsdal
- Innsikt er hentet fra SpareBank 1 SMNs Konjunkturbarometer

Rapporter og standarder

- Tidligere Vesentlighetsanalyse fra 2020 og Påvirkningsanalysen fra 2020
- ICAAP-rapport for 2021
- Gjennomgang SASB Materiality Finder
- Gjennomgang av MSCI Materiality Map
- PCAF-rapport fra Q4 2021
- Ratingrapporter fra Sustainalytics, MSCI og ISS

Analysen og markedsscan

- Kartlegging av megatrender globalt og for Midt-Norge
- Konkurrentanalyse med fokus på hva andre finanskonsern og mulige samarbeidspartnere gjør innen bærekraft
- Analyse av bankens utlånsporteføljers påvirkning på miljø og samfunn ved bruk av FNs UNEP FI verktøy¹
- Påvirkningsanalyser for Regnskapshuset og EM1 basert på henholdsvis honorarstørrelser og energikarakterer

¹ UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool

Oppsummering av vesentlige temaer

Oppdateringen av konsernets vesentlighetsanalyse viser at mange av forventningene fra 2020 fortsatt står ved lag, men forventningene til konsernets arbeid med regional utvikling, sirkulærøkonomi og folkehelse aktualiseres.

Konsernets vesentlige temaer i neste periode oppsummeres i figur 1:

Kategori	Prioriterte vesentlige temaer	Øvrige vesentlige temaer
Klima- og miljøforhold (E)	Stimulere til grønn omstilling for privatkunder og næringsliv Redusere karbonavtrykk i daglig drift og utlånsporteføljer Tilby grønne produkter og tjenester Bidra til kompetanseløft for kundene Bidra til håndtering av klimarisiko	Stimulere til bærekraftig forbruk og livsstil Stimulere til mer sirkulærøkonomi Bidra til å beskytte vann og marine ressurser
Sosiale og samfunnsmessige forhold (S)	Stimulere innovasjon og bærekraftig økonomisk vekst Stimulere lokal næringsutvikling og verdiskaping Tilby kompetanseprogram til egne ansatte Søke nye partnerskap og samarbeid for å realisere bærekraftsmålene	Fremme mangfold, inkludering og likebehandling Bidra til økt oppmerksomhet på viktigheten av god livskvalitet og mental helse
Forretningssetiske forhold/selskapsstyring (G)	Forebygge og bekjempe økonomisk kriminalitet og korrupsjon Styrke data- og cybersikkerhet Ivareta krav og plikter i behandling av personvernopplysninger Ivareta etiske standarder	Tilrettelegge for langsiktig avkastning og lønnsomhet

Illustrasjon 1: Vesentlige temaer for SpareBank 1 SMN

Bærekraftig verdiskaping er en integrert del av konsernets målsettinger. Vi jobber bredt med alle FNs bærekraftsmål, men basert på våre forretningsområder og den oppdaterte vesentlighetsanalysen, er åtte av målene prioritert noe høyere.

- Mål 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst
- Mål 9: Industri, innovasjon og infrastruktur
- Mål 10: Mindre ulikhet
- Mål 11: Bærekraftige byer og samfunn
- Mål 12: Ansvarlig forbruk og produksjon
- Mål 13: Stoppe klimaendringene
- Mål 16: Fred, rettferdighet og velfungerende institusjoner
- Mål 17: Samarbeid for å nå målene

Mål nummer 17 er særlig sentralt for oss og støtter opp under vår visjon; Sammen får vi ting til å skje.

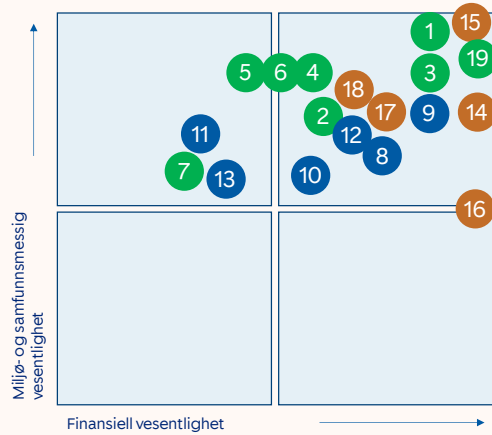
Basert på vesentlighetsanalysen og den omstillingsfasen som regionen og konsernet befinner seg i, vil fire fokusområder stå sentralt i det videre arbeidet med å håndtere vår miljø- og samfunnsmessige påvirkning, og den finansielle påvirkningen:

1. Ansvarlige utlån og investeringer
2. Rådgivning og kundetilbud
3. Regional omstilling i Midt-Norge
4. Omstilling i finanshuset

Vedlegg 1: Dobbel vesentlighetsanalyse i SpareBank 1 SMN

Konsernet har prioritert sine viktigste vesentligheter med utgangspunkt i de 19 unike vesentlighetene fremhevet fra analysene

Prioritering av konsernets vesentligheter etter miljø- & samfunnsmessige vesentlighet og finansiell vesentlighet



FORTROLIG ● Environment ● Social ● Governance

SMNs vesentligheter

1. Stimulere til grønn omstilling for privatkunder og næringsliv
2. Bidra til kompetanseløft for kundene
3. Tilby grønne produkter og tjenester
4. Bidra til håndtering av klimarisiko
5. Stimulere til mer sirkulærøkonomi
6. Stimulere bærekraftig forbruk og livsstil
7. Bidra til å beskytte vann og maritime ressurser
8. Tilby kompetanseprogram til egne ansatte
9. Stimulere innovasjon og bærekraftig økonomisk vekst
10. Søke nye partnerskap og samarbeid for å realisere bærekraftsmålene
11. Fremme mangfold, inkludering og likebehandling
12. Stimulere lokal næringsutvikling og verdiskaping
13. Bidra til økt oppmerksomhet på viktigheten av god livskvalitet og mental helse
14. Styrke data- og cybersikkerhet
15. Forebygge og bekjempe økonomisk kriminalitet og korrupsjon
16. Tilrettelegge for langsiktig avkastning og lønnsomhet
17. Ivareta krav og plikter til behandling av personopplysninger og GDPR
18. Ivareta etiske standarder
19. Redusere karbonavtrykk i drift og utlånsportefølje