

Dokumentägare	Fastställt av	Dokumentnamn
Chief Sustainability Officer	Styrelsen	Hållbarhetspolicy
Upprättad av	Datum	
Chief Sustainability Officer	2022-09-15	
Granskad av	Ersätter dok. daterad	Dokumentkategori
CEO	n.a.	Policy

INNEHÅLL

1. Inledning	2
1.1 Syfte	2
1.2 Omfattning	2
2. Hållbarhetsstyrning	2
2.1 Organisation och ansvar	2
2.1.1 Styrelsen	2
2.1.2 Verkställande direktör	3
2.1.3 Hållbarhetschef	3
2.1.4 Varje Affärsområdeschef	3
2.1.5 Risk och Compliance	3
2.1.6 Collector Banks Etiska Kommitté	3
2.2 Fastställande och uppdatering	3
2.3 Rapportering	3
3. Portfölj- och affärsriskhantering	3
3.1 Företagsklimat	3
3.2 Portfölj- och affärsresiliens	4
3.3 Hantering av marknadsrisk	4
3.4 Organisationsstruktur och ansvar	4
4. Hållbarhetsåtaganden	4
4.1 Ställningstagande hållbarhet	4
4.2 Hållbarhetskapacitet	5
4.3 Åtaganden och ramverk	5
5. Klagomål	6

1. Inledning

Collector Bank AB (publ) ("Collector Bank" eller "banken") vill genom *engagemang, affärsmässighet* och *omtanke* möjliggöra för våra kunder att fortsätta växa och utvecklas. Tillsammans vill vi bidra till morgondagen och en hållbar utveckling.

Collector Bank är specialiserade på finansiering till små och medelstora företag i Norden. Som bank har Collector Bank ett stort ansvar för att bidra till en mer hållbar ekonomi för våra kunder och i samhället där vi verkar. Vi vill vara en långsiktig partner till både företag och privatpersoner genom att bedriva en verksamhet som i alla delar skapar ett långsiktigt ekonomiskt, socialt och miljömässigt värde. Denna policy kompletteras av Collector Banks miljöpolicy, arbetsmiljöpolicy, policy för inkludering och mänskliga rättigheter, mångfaldspolicy för styrelsen, anti-korruptionspolicy, Code of conduct, policy avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, policy för hantering av intressekonflikter, policy för intern styrning och kontroll samt Collector Banks sektorriktlinjer¹ vilka reglerar vår syn på specifika nyckelfrågor och branscher som anses kritiska ur ett miljömässigt och socialt perspektiv. Hållbarhetsrisker adresseras även i bankens riskpolicy och kreditpolicy.

Collector Banks sätt att arbeta kommer till uttryck i vår Code of Conduct och genom Collector Banks kärnvärden. Våra värdeord beskriver hur vi vill vara och uppfattas, samt hur vi ska agera i relationen till vår omvärld –såväl mot kunder, samarbetspartners och kollegor. Inom hållbarhet handlar *Engagemang* om att skapa förutsättningar för våra medarbetare så de kan ge bästa service och möjliggöra våra kunders långsiktiga framgång. Med *affärsmässighet* där hållbarhetsaspekter inkluderas vill vi möjliggöra en hållbar utveckling och ha en professionell relation med våra kunder. Vi är en pålitlig partner som ska göra affärer med *omtanke* på ett hållbart och ansvarfullt sätt.

1.1 Syfte

Syftet med denna policy är att definiera en riktning för hållbarhet i Collector Bank och tillhandahålla ett styrande ramverk för Collector Banks hållbarhetsarbete för alla affärsbeslut, inklusive kreditbeslut.

1.2 Omfattning

Denna hållbarhetspolicy gäller för Collector Bank och ska implementeras i alla delar av banken med hänsyn till lokala regler där det är relevant. Med Collector Bank eller "banken" inkluderas även alla filialer där så är tillämpligt. Policyn gäller alla som företräder oss, direkt eller indirekt. Detta inkluderar styrelseledamöter, ledningsgruppen, anställda och affärskonsulter.

2. Hållbarhetsstyrning

2.1 Organisation och ansvar

2.1.1 Styrelsen i Collector Bank är ytterst ansvarig för bankens verksamhet. Styrelsen har därför att säkerställa att beslut fattas om övergripande hållbarhets- och klimatrelaterade mål. Ansvaret inkluderar även beslut om upprättande av en strategi för bankens hållbarhetsarbete och en organisation för att genomföra en sådan strategi.

¹Röda listan" anvisar de verksamheter Collector Bank väljer att ej finansiera. "Gröna listan" anvisar de verksamheter som kan komma att användas i Collector Banks ramverk för gröna obligationer.

Styrelsen har också att säkerställa att anpassningar sker utifrån hållbarhetsfaktorer, på bankens ramverk för övergripande mål och strategier, som återfinns i andra policyer och förfaranden, med särskild hänsyn tagen till hållbar finansiering och utlåning.

Styrelsen uppdateras regelbundet om bankens hållbarhetsarbete.

2.1.2 Verkställande direktör ("VD") är ansvarig för genomförandet av bankens hållbarhetsstrategi och styrning som beslutats av styrelsen.

2.1.3 Hållbarhetschef ansvarar för att samordna/genomföra och driva den övergripande hållbarhetsagendan/strategin inom Collector Bank. Hållbarhetschef rapporterar till VD.

2.1.4 Varje Affärsområdeschef har ansvaret att operationalisera Hållbarhetsstrategin och arbetet i verksamheten. Det delegerade ansvaret innebär att säkerställa att policyer och processer kontinuerligt uppdateras, följs och efterlevs, för att implementera företagets hållbarhetsmål, strategi och policyer som fastställts av styrelsen, VD och hållbarhetschef.

2.1.5 Risk och Compliance är interna kontrollfunktioner och fungerar som andra linjens försvar. Dessa avdelningar monitorerar, kontrollerar och rapporterar risker och säkerställer att Collector Bank följer interna och externa hållbarhetsregelverk.

2.1.6 Collector Banks Etiska Kommitté ("EK") har inrättats av VD. EK hanterar hållbarhetsfrågor av komplex materia som behöver överläggas utom gängse rutiner av berörd avdelning. EK består av Compliance-chef, Chefsjurist, HR-chef, VD, Hållbarhetschef, Kreditchef.

I de fall en ny kund eller ett kreditärende anses vara av svårbedömd art ur ett hållbarhetsriskperspektiv, och/eller omfattas av Collector Banks hållbarhetsrelaterade sektorriktlinjer ska EK rådfrågas innan beslut om affärsförslag fattas av relevant affärsområde.

2.2 Fastställande och uppdatering

Hållbarhetspolicyn ska fastställas av styrelsen minst årligen eller mer regelbundet om behov uppstår. Hållbarhetschefen ska ansvara för uppdatering av policyn inför styrelsens beslut, samt säkerställa att policyn finns tillgänglig för alla anställda på intranätet.

2.3 Rapportering

Collector Bank ska vara transparent i sitt arbete med att stödja en långsiktig hållbar utveckling av sin verksamhet. Banken ska offentligt rapportera om hållbarhetsmål, utveckling och påverkan i årsredovisningen och hållbarhetsrapporten. Övriga externa rapporter följer varje internationell organisations rapporteringsrutiner.

3. Portfölj- och affärsriskhantering

3.1 Företagsklimat

I Collector banks kreditprocesser och hantering av portföljrisk identifierar vi risker från hållbarhetsaspekter på företagsklimatet, med avseende på nyckelsektorer och geografiska områden, samt produkter och tjänster som säljs av kunder och den effekt som hållbarhetsaspekter kommer att ha på deras verksamhet nu och i framtiden. Exempelvis genom att identifiera hur hållbarhetsaspekter kommer att påverka ekonomisk tillväxt, sysselsättning, fastighetspriser, jordbruksverksamhet och leverantörskedjor.

3.2 Portfölj- och affärsresiliens

I bankens väsentlighetsanalyser inkluderar vi de långsiktiga, medellånga och kortsiktiga effekterna av hållbarhetsrisker på alla affärsområden inom banken beroende på den specifika affärsmodellen och riskprofilen, såväl som effekten på motparter med hänsyn till sektor, affärsmodell och geografi. I enlighet med vår bedömning och identifierade risker kommer vi kontinuerligt att anta policyändringar, mitigerande förfaranden, justerade risklimiter och ytterligare riskkontroller. För lånekriterier vars uttryckliga syfte är att bidra till en hållbar utveckling för miljö- eller sociala faktorer ska vi utvärdera i vilken grad utlåningen är i linje med andra hållbarhetsmål som definierats av Europeiska Bankmyndigheten (EBA) och EU-taxonomin.

3.3 Hantering av marknadsrisk

Collector bank ska löpande följa hur hållbarhetsrisker påverkar bankens nuvarande marknadsposition, samt värdering på framtida krediter. Vi tar i vår affärsverksamhet och strategi hänsyn till att hållbarhetsrisker kan leda till förändringar i efterfrågan och utbud av specifika produkter och tjänster, samt av finansiella instrument. Banken tar också hänsyn till det faktum att krediter kan minska i värde som ett resultat av policyförändringar, ändrat marknadsstämning, teknikförändringar eller som ett resultat av allvarliga hållbarhetsincidenter eller förändringar i specifika hållbarhetsaspekter.

3.4 Organisationsstruktur och ansvar

Det är verksamhetens ansvar att identifiera, bedöma och övervaka hållbarhetsrisker som är relevanta för att utvärdera kreditvärdighet för enskilda kunder genom due diligence-processen. Det är riskavdelningens ansvar att identifiera, bedöma, övervaka och rapportera risknivåer på en generell bankövergripande nivå. Internrevisionsfunktionen ska överväga i vilken utsträckning banken är rustad att hantera hållbarhetsrisker.

4. Hållbarhetsåtaganden

4.1 Ställningstagande hållbarhet

Collector Bank inser att en förutsättning för ett välmående och hållbart samhälle är en medvetenhet om hållbarhetsutmaningar och en vilja och förmåga att agera. Collector Bank vill stödja sina kunder i övergången till en koldioxidsnål ekonomi i linje med Parisavtalet. I det avseendet har Collector Bank undertecknat UN EPFI:s Principer för ansvarsfull Bankverksamhet² (PRB) som syftar till att ställa om våra kreditportföljer i linje med målet på 1,5 grader.

Hållbar utveckling är en viktig och integrerad del i strävan efter värdeskapande för kunder, anställda, investerare och samhället i stort. Collector Bank är övertygad om att företag som inkluderar hållbarhet i sin verksamhet och sina affärsbeslut har förutsättningar att bli mer framgångsrika på lång sikt.

Strävan mot att uppnå FN:s hållbara utvecklingsmål (SDG³), inklusive ökade ambitioner bland beslutsfattare, kommer att få betydande konsekvenser för investeringsbehov framgent. Collector Bank vill bidra till SDG:erna dels inom egen verksamhet, dels genom att erbjuda hållbara produkter så att kunder i sin tur kan bidra till förverkligandet av SDG:erna. Detta kommer att skapa värde ur ett ekonomiskt, socialt och miljömässigt perspektiv.

² UN Environmental Programme Finance Initiative, Principles for Responsible Banking

³ Sustainable Development Goals

Collector Bank följer Europeiska centralbankens vägledning om integrering av klimat- och miljöaspekter i bankers processer och rutiner, och specifikt riskhantering. Vi anser att klimat- och miljörisker är drivkrafter för befintliga riskkategorier när vi formulerar och implementerar vår affärsstrategi, bolagsstyrning, och ramverk för riskhantering.

Vid sidan av klimatförändringar är förlusten av biologisk mångfald ett av de mest kritiska globala miljöhoten -och de två är sammanlänkade. Biologisk mångfald är vårt naturkapital, och levererar ekosystemtjänster som stödjer vår ekonomi. Förlust av biologisk mångfald kan översättas till växande ekonomisk risk såväl som affärsmöjligheter, något som Collector Bank vill ta hänsyn till.

Collector Bank strävar efter att minimera riskerna för alla direkta och indirekta negativa effekter på miljö och klimat, mänskliga rättigheter och arbetsrättigheter samt från frågor som rör anti-korruption.

4.2 Hållbarhetskapacitet

Collector Bank vill vara en bidragande aktör i hållbarhetsomställningen och anser att framgång uppnås genom att fokusera på att vara en långsiktig partner till sina kunder. Eftersom inkluderingen av hållbarhet i alla aspekter av kommersiell verksamhet blir av stor vikt, kommer bankens förmåga att stödja sina kunder vara beroende av en kontinuerlig utveckling av hållbarhetskapacitet och kunskap inom bankens alla funktioner. För att förverkliga bankens ambition om att bidra till hållbarhetsomställningen är följande delar viktiga:

Kompetensutveckling. Collector Bank investerar i sin personals förmåga att stödja bankens kunder genom att erbjuda intern och extern utbildning för att trygga att bolagets kompetens och kunskap inom hållbarhet säkerställs.

Produktutveckling. Collector Bank vill utveckla nya finansieringsmöjligheter för sina kunder, som bidrar till en hållbar utveckling.

Påverkan. Collector Bank strävar efter att medvetet styra sin påverkan genom användning av tjänster, produkter och kapital, i linje med de hållbarhetsåtaganden som banken gjort.

Hållbarhetsdatahantering. Collector Bank är beroende av effektiv lagring och tillgång till hållbarhetsdata, för att uppfylla externa rapporteringskrav samt identifiera hållbarhetsrelaterade affärsmöjligheter. Banken utvecklar sin datakapacitet för att uppfylla dessa mål.

Riskhantering. Collector Bank säkerställer att lämplig due diligence för hållbarhetsrisker finns tillgänglig i relevanta beslutsfattande organ för att stödja ledningen i att bedriva verksamhet i linje med anvisningar från VD och styrelse.

4.3 Åtaganden och ramverk

Collector Bank inser vikten av att delta i och stödja internationella åtaganden som gör det möjligt för företag att verka på ett mer hållbart sätt. Collector Bank är därför medlem i, eller har undertecknat, följande affärsrelaterade åtaganden:

- **FN:s Global Compact:** Ramverk för företag att implementera universella hållbarhetsprinciper inom områdena mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption.

- **UNEP FI:s Principer för ansvarsfull bankverksamhet:** Strategisk hållbarhetsram för bankverksamhet för att möjliggöra ett positivt bidrag till samhället genom att integrera SDG:er och Parisavtalet i mål och affärsprocesser.

- **Sveriges Bankförening:** Branschorganisation som verkar för en sund utveckling av det svenska bankväsendet. Arbetet inbegriper bl.a. bankers anpassning till Sveriges klimatmål och bankers hållbarhetsrapportering.

Dessutom stödjer Collector Bank följande internationella avtal⁴ och internationella ramverk:

- **FN:s mål för hållbar utveckling (SDG):** 17 globalt överenskomna mål för 2030 utvecklade av regeringar, den privata sektorn och det civila samhället för att uppnå en hållbar utveckling för vår planet.

- **Parisavtalet:** En överenskommelse mellan regeringar om att begränsa den globala uppvärmningen till långt under 2 grader jämfört med förindustriella nivåer.

- **FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna:** Ett uttryck från alla regeringar i FN för de rättigheter och friheter som alla har rätt till.

- **ILO:s åtta kärnkonventioner om arbetsnormer:** Åtta ILO-principer och rättigheter i arbetet som anses grundläggande för arbetslivet och bör prioriteras för ratificering i nationella lagar.

- **FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter:** En uppsättning riktlinjer för stater och företag för att bevara och skydda mänskliga rättigheter som begås i affärsverksamhet, och åtgärda kränkningar av dessa rättigheter.

- **Barnens rättigheter och affärsprinciper:** Principer för att vägleda företag om åtgärder de kan vidta på arbetsplatsen, marknaden och samhället för att respektera och stödja barns rättigheter.

- **OECD:s riktlinjer för multinationella företag:** Rekommendationer riktade av regeringar till multinationella företag som verkar i eller från anslutande länder. De tillhandahåller icke-bindande principer och standarder för ansvarsfullt företagande i ett globalt sammanhang i överensstämmelse med tillämpliga lagar och internationellt erkända standarder. De kommer med ett regeringsstöd kontor (nationell kontaktpunkt) för att hantera "specifika fall" (klagomål) mot företag som påstås ha misslyckats med att uppfylla riktlinjernas standarder.

- **Task Force on Climate-related Financial Disclosures, (TCFD):** TCFD är ett branschlett initiativ skapat av Financial Stability Board (FSB) för att utveckla rekommendationer för frivilliga klimatrelaterade finansiella upplysningar som företag använder för att tillhandahålla information till investerare, långgivare, försäkringsgivare och andra intressenter.

5. Klagomål

Om du har en fråga eller tror att någon av dina arbetskamrater eller bolaget kanske inte uppfyller våra hållbarhetsåtaganden, var inte tyst. Banken har ett internt rapporteringssystem för all personal som vill göra anmälningar om misstänkta överträdelser av bestämmelserna kring hållbarhet och

⁴ Avtal på statlig nivå som helt eller delvis hänför sig till företag, men utan formell mekanism för företag att stödja eller ansluta sig till.

collector bank

bankens hållbarhetsåtaganden (visselblåsarsystem). Se bankens policy för visseblåsning för närmare information.