

Dokumentnamn	Sektorriktlinjer, "Röda Listan"		
Dokumentägare	Fastställd av	Datum	Ersätter dok. daterad
<i>Chief Sustainability Officer</i>	<i>CEO</i>	<i>2022-11-11</i>	<i>n.a.</i>
INFORMATIONSKLASS Instruktioner	Relaterade styrdokument		Publ. Intranät/webb
			<i>Ja</i>

Innehåll

1. Omfattning.....	3
2. Kriterier för produktbaserad exkludering.....	3
3. Kriterier för Normbaserad exkludering.....	4
4. Etiska Kommittén	4

1. Omfattning

Dessa riktlinjer gäller Norion Bank AB (publ) ("Norion Bank" eller "banken") och kompletterar bankens Hållbarhetspolicy. Riktlinjerna omfattar även bankens utländska filialer. Riktlinjerna avser uteslutning och utfasning av företag eller ekonomiska aktiviteter från Norion Banks kreditportföljer, det vill säga nedan beskrivna företag eller ekonomiska aktiviteter är sådana som banken väljer att ej finansiera, inom ramen för fastighets- och företagssegmentet. Riktlinjerna har sin utgångspunkt i Norges Banks riktlinjer för observation och uteslutning av företag i Statens pensionsfond. [Norges Banks riktlinjer](#) kompletteras för vissa sektorer av Norion Banks stramare hållning.

2. Kriterier för produktbaserad exkludering

Banken ska inte finansiera företag som själva eller genom enheter de kontrollerar, för motsvarande 5 procent eller mer av sin inkomst:

- a) tillverkar eller säljer vapen eller krigsmateriel¹ som bryter mot grundläggande humanitära principer genom sin normala användning
- b) säljer vapen eller militär materiel till stater som är föremål för internationella sanktioner²
- c) tillverkar eller säljer tobak³
- d) tillverkar eller säljer pornografiskt material
- e) tillverkar produkter för spel om pengar⁴, eller vars produkter är nödvändiga för design eller utveckling av mjukvara eller av plattformar specifikt till industrin kring spel om pengar
- f) utviner fossila bränslen (kol, olja eller gas) såvida det inte finns tydliga omställningsplaner för att nå Parisavtalets mål om att begränsa den globala uppvärmningen
- g) producerar el (kraftproduktion) som baserar sig på fossila bränslen (kol, olja eller gas) såvida det inte finns tydliga omställningsplaner för att nå Parisavtalets mål om att begränsa den globala uppvärmningen

Vidare ska banken när det gäller kreditgivning till energiintensiva bolag⁵ vara restriktiv såtillvida de ej är ledande inom sin bransch, främst i klimatfrågan. De kan exempelvis ha antagit mål om netto-nollutsläpp eller science-based targets för att påvisa att de har en plan för att nå Parisavtalets mål om att begränsa den globala uppvärmningen.

¹ Med vapen avses produkter som är avsedda att döda, stympa eller ödelägga och som säljs för militära ändamål. Med krigsmateriel avses produkter eller delkomponenter som är speciellt tillverkade för att ingå i vapen eller vapensystem.

² <https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/information>

³ Gäller även cannabis

⁴ Kommersiell spelverksamhet som online betting eller online casinon

⁵ "Energi-Intensive Industries, Ell:s" exempelvis cement, stål, papper, kemi

3. Kriterier för Normbaserad exkludering

Banken ska inte finansiera företag om det finns en oacceptabel risk att företaget i hög grad bidrar till eller ansvarar för:

- a) allvarliga eller systematiska kränkningar av de mänskliga rättigheterna, såsom mord, tortyr, frihetsberövande, tvångsarbete och de värsta formerna av barnarbete
- b) allvarliga kränkningar av individers rättigheter i krigs- eller konfliktsituationer
- c) allvarliga miljöskador
- d) handlingar eller försummelser som på aggregerad företagsnivå leder till oacceptabla utsläpp av växthusgaser
- e) grov korruption
- f) andra särskilt allvarliga brott mot grundläggande etiska normer.

4. Etiska Kommittén

Etiska kommittén (EK) har inrättats av VD. EK hanterar hållbarhetsfrågor av komplex materia som behöver överläggas utom gängse rutiner av berörd avdelning. EK består av Head of Compliance, Chief legal officer, Head of HR, CEO, Chief Sustainability officer, Head of Corporate Banking, Chief Credit officer corporates.

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

EK ska protokollföra diskussioner och beslut rörande de ärenden där hållbarhetsaspekter tagits i beaktning vid beslut om kreditgivning för bolag eller projekt samt dess praxis ska vara vägledande vid uppdaterande av bankens sektorriktlinjer. Vid bedömningen av om ett kreditärende ska nekas, samt om en ny sektor framgent ska uteslutas får banken överväga nyttan av ingåendet av kreditavtalet för ett specifikt bolags verksamhet, inklusive om bolaget gör vad som rimligen kan förväntas minska hållbarhetsrisker inom en rimlig tidsram. Relevanta faktorer i dessa bedömningar är bland annat bolagets riktlinjer för och arbete med att värna om god bolagsstyrning, miljö och sociala förhållanden samt om bolaget bidrar positivt för dem som nu eller tidigare berörs av bolagets beteende.

EK ska regelbundet/vid behov bedöma om grunden för exkludering av sektorer/vissa företag fortfarande finns eller bör justeras. Mot bakgrund av ny information kan banken återkalla eller åtstrama riktlinjerna.