

Tillämpning av Ekvatorprinciperna

Ekvatorprinciperna är ett ramverk för riskhantering, antaget av finansinstitut, för att identifiera, bedöma och hantera sociala och miljörelaterade risker i projekt. Handelsbanken anslöt sig till ramverket 2016 och har sedan dess tagit fram rutiner, processer och styrdokument för hur Ekvatorprinciperna ska tillämpas.

Identifieringsansvar

Det finns två vägar in i Handelsbanken för en potentiell transaktion som ska handläggas i enlighet med Ekvatorprinciperna:

- Handelsbankens regionbanker & Handelsbanken International
- Handelsbanken International Export Finance

Regionbankerna och Handelsbanken International har ansvar för att identifiera potentiella transaktioner som ska handläggas i enlighet med Ekvatorprinciperna. Om de identifierar en transaktion som potentiellt omfattas av Ekvatorprinciperna ska de kontakta Ekvatorprincip-ansvarig på *Handelsbanken Debt Capital Markets*, som sätter samman *Equator Principles Reviewing Team* (EPRT) som i sin tur fattar beslut om en aktuell transaktion omfattas av principerna.

Handelsbanken International Export Finance är ansvarig för att identifiera transaktioner inom sin verksamhet som potentiellt omfattas av Ekvatorprinciperna. I de fall så sker sätter de samman EPRT som fattar det slutgiltiga beslutet.

Intern Ekvatorprincip-process

Den interna processen för hantering av en transaktion som bedömts omfattas av Ekvatorprinciperna sköts av *Handelsbanken International Export Finance* eller *Handelsbanken Debt Capital Markets*, båda hädanefter refererade till som "affärsenheten". Processen kan delas in i nio övergripande steg:

1. Affärsenheten sätter samman EPRT, som har det övergripande ansvaret för hela processen. EPRT består av sakkunniga på affärsenheten och kan när som helst i processen söka stöd hos centrala specialistfunktioner inom juridik, kredit och hållbarhet.
2. EPRT kategoriserar det underliggande projekt (A, B eller C) enligt Ekvatorprinciperna princip 1.
3. Lagligheten i transaktionens underliggande projekt ska alltid säkerställas enligt Ekvatorprincipernas princip 3. Om projektet är tänkt att genomföras i ett land där lagstiftning och institutionell kapacitet för att hantera social och miljörelaterade risker är under uppbyggnad räcker det inte att säkerställa lagligheten. I de fall måste EPRT säkerställa att relevanta *IFC Performance Standards* och *World Bank EHS Guidelines* efterlevs.
4. Vid projekt i kategori A och B ska EPRT i enlighet med principerna 2 och 4 av Ekvatorprinciperna bedöma projektets:
 - a. *Environmental and Social Impact Assessment (ESIA)*
 - b. *Environmental and Social Management System (ESMS)*
 - c. *Environmental and Social Management Plan (ESMP)*.

I detta steg säkerställer EPRT även att projektets intressentdialog och dess klagomålsmekanismer efterlever Ekvatorprincipernas principer 5 och 6.
5. En kreditkommitté beslutar om kreditlimit kan beviljas eller inte i enlighet med ordinarie kreditprocess.
6. EPRT ansvarar för att en oberoende expert genomför en bedömning av projektets efterlevnad av Ekvatorprincipernas princip 7.
7. För alla projekt ska det i lånedokumentationen finnas lånevillkor som säkerställer att låntagaren i alla väsentliga avseenden uppfyller relevanta miljömässiga och sociala lagar, förordningar och tillstånd samt Ekvatorprinciperna. Ansvar för att sådana villkor finns i enlighet med princip 8 av Ekvatorprinciperna vilar på EPRT.
8. EPRT ansvarar för att en oberoende uppföljning och rapportering görs i linje med Ekvatorprincipernas princip 9.
9. EPRT ansvarar för att sammanställa relevant rapportering i enlighet med princip 10 av Ekvatorprinciperna. Denna rapportering sammanställs och publiceras årligen i Handelsbankens årsredovisning. Ansvaret för detta ligger hos Centrala Kredit. Centrala Hållbarhet ansvarar för den årlig rapporteringen till Ekvatorprincipernas sekretariat.

