Verdibasert utlånspolitikk



Cultura Bank

Innhold

Innledning....3
En verdibasert utlånspolitikk for bedriftsmarkedet....3
Positive virksomhetsområder og eksklusjonskriterier....3
Positive virksomhetsområder....3
Eksklusjonsprinsipper....5
Privatmarkedet....6
Boligformål....6
Andre formål....7

Innledning

Cultura Bank baserer sin utlånsvirksomhet på både en ordinær finansiell vurdering og en vurdering av bedriftens/prosjektets formål. Formålet må samsvare med bankens verdigrunnlag slik det er nedfelt i vedtektene og tolket i bankens policydokumenter. Når formålet med kreditten er funnet i tråd med bankens formål, vurderes de ordinære finansielle forhold.

Bankens finansielle utlånspolitikk stiller krav til bl.a. finansiell robusthet og resultater i form av positiv egenkapital, positive driftsresultater, tilfredsstillende historikk og tilstrekkelige sikkerhetsverdier. Bankens finansielle utlånspolitikk er i detalj beskrevet i bankens kreditthåndbok og blir ikke omtalt videre i dette dokumentet.

Culturas kunder har i all hovedsak sin virksomhet i Norge.

Dette strategidokument vedtas av styret og oppdateres ved behov, minimum årlig i forbindelse med styrets strategisamling.

En verdibasert utlånspolitikk for bedriftsmarkedet

Positive virksomhetsområder og eksklusjonskriterier

Culturas bankvirksomhet bygger på et verdigrunnlag som setter rammer for bankens arbeid med kunder og andre samarbeidspartnere. På kredittområdet kommer verdigrunnlaget til uttrykk gjennom en definisjon av positive virksomhetsområder som Cultura aktivt vil understøtte. Tilsvarende er det definert eksklusjonskriterier, som angir hvilke virksomhetsområder Cultura ikke kan operere i.

Positive virksomhetsområder

Gjennom sin verdibaserte utlånspolitikk stiller Cultura til disposisjon både kompetanse og kapital til virksomheter og prosjekter som er i samsvar med Culturas verdigrunnlag. De tre hovedområdene banken har valgt for sin utlånsvirksomhet er:

- Natur og Miljø
- Kultur og Samfunn
- Sosiale initiativ

Områdene favner bredt, og Cultura vil kunne finansiere svært ulike typer bedrifter. Imidlertid har de alle en fellesnevner: De skal bidra positivt til samfunnet og til menneskers, dyrs og jordas livskvalitet.

Natur og Miljø

Cultura ønsker å bidra til finansiering av bedrifter og organisasjoner som arbeider for en positiv utvikling av natur og miljø. Det spenner fra reduksjon i CO2-utslipp og utvikling av fornybar energi til bidrag til økt naturmangfold og økologisk agronomi. Eksempler på segmenter innenfor dette hovedområdet inkluderer (listen er ikke uttømmende):

Økologisk landbruk og handel/foredling av økologiske produkter

Bankens utlånsportefølje til økologisk landbruk og verdikjeden for økologiske produkter er i dag betydelig. Med økende fokus på økologi og dyrevelferd er det naturlig å anta at økologisk landbruk og verdikjeden for økologiske landbruksprodukter vil fortsette å være ett av Culturas hovedområder også i fremtiden. Det antas derfor at bankens eksponering mot bærekraftig matproduksjon, foredling og distribusjon vil øke. Banken setter krav til Debio-sertifisering for sin eksponering mot økologiske virksomheter.

Det er stor utvikling innen dyrkningsmetoder og teknikk som vil kunne bringe landbruket nærmere målene om økologisk balanse. For tiden er det særlig aktuelt innen klimanøytralitet og jordfruktbarhet. Cultura følger nøye med på denne utviklingen og vil vurdere virksomheter og tiltak i denne kategorien.

Fornybar energi og annen miljøteknologi

Cultura ønsker å bidra til lavere klima- og miljøavtrykk. Fornybare energikilder, som solenergi og geovarme, vil prioriteres. Også andre fremtidige teknologier som kan gi større energieffektivitet, reduksjon av materialbruk og fossilt energiforbruk er aktuelle utlånsområder.

Bærekraftige transport- og infrastrukturløsninger

Cultura vil bidra til finansiering av miljøvennlige transportmidler, som elbiler og elsykler, samt grønn tungtransport og kollektiv transport.

Sirkulær økonomi

Den sirkulære økonomien med fokus på reparasjon, gjenbruk, deling og ombruk representerer en markedstrend som Cultura ønsker å bidra til å finansiere.

Grønne bygg

Cultura ønsker å bidra til utvikling av miljøvennlig næringseiendom, både gjennom finansiering av bygg som i sin helhet er miljøsertifiserte (BREAM-NOR og Svanemerket) og ved finansiering av miljøtiltak i eksisterende bygg.

Kultur og samfunn

Cultura ønsker å bidra til å finansiere bedrifter og organisasjoner som arbeider for å la mennesker få leve frie og verdige liv. Eksempler på segmenter hvor banken ønsker å tilby finansiering innen dette hovedområdet er:

Skole og utdanning

Cultura ønsker å bidra til et mangfoldig utdanningstilbud. Finansiering av frie og selvforvaltende skoler med godkjent pedagogisk alternativ er et fokusområde for Cultura. Cultura kan gi lån til skoler som har et ikke-diskriminerende verdigrunnlag og som har religionsfrihet.

Helse- og omsorgsforetak

Cultura ønsker å bidra til mangfold og menneskeverd i helse- og omsorgstilbudet for alle aldersgrupper og finansierer private initiativ som søker å oppnå dette. Det er blant annet bo- og arbeidsfellesskap for unge og voksne med særlig omsorgsbehov og bofellesskap for pensjonister.

Barnehager
Cultura ønsker å bidra til mangfoldighet i barnehagestrukturen. Banken finansierer barnehager som er foreldredrevne og barnehager som er drevet av foreninger, ideelle stiftelser e.l.

Kulturskapende virksomheter
Cultura ønsker å bidra til et fritt og mangfoldig kulturliv. Dette inkluderer virksomheter innen visuell kunst, scenekunst, kultursentre, film, litteratur, media m.m., samt ulike former for kursvirksomhet.

Håndverk & handel
Cultura ønsker å understøtte opprettholdelse og utvikling av håndverksbaserte produksjoner. Banken ønsker også å bidra til en levende og variert handelsvirksomhet i lokalmiljøene.

Sosiale initiativ

Foreninger og sivilsamfunnsorganisasjoner
Cultura ønsker å bidra til et aktivt forenings- og organisasjonsliv for organisasjoner med formål som samsvarer med Culturas verdigrunnlag.

Rettferdig handel
Cultura ønsker å bidra til at handel skjer i henhold til prinsipper for rettferdig handel. Banken ønsker derfor å finansiere grossistvirksomhet, distribusjonskanaler og butikker innenfor slik handel.

Rekreasjon
Cultura ønsker å bidra til økoturisme og levende lokalsamfunn.

Profesjons- og konsulentvirksomhet
Cultura ønsker å bidra til å finansiere virksomheter og fagpersoner som arbeider innenfor bankens prioriterte områder. Eksempler er arkitektkontor som spesialiserer seg innen miljøvennlige bygg, utviklingstiltak for økologisk landbruk og mat, og fagpersoner/konsulenter som bistår innen sosial- og miljøutvikling i by og land.

Eksklusjonsprinsipper

Culturas verdibaserte utlånspolitikk bygger hovedsakelig på en positiv seleksjon gjennom de tre ovennevnte hovedområder. Hovedområdene er bredt definert for å favne det mangfoldet vi ser i natur/miljø, det sosiale felt og det kulturelle virksomhetsområdet.

For å klargjøre hva som avgrenser Cultura sin utlånspolitikk har banken også valgt å beskrive områder og aktiviteter som ikke skal ytes finansiering.

Cultura finansierer ikke virksomheter og prosjekter som skader miljøet, eller som har negativ påvirkning på menneskers liv og helse. Utlånspolitikken definerer derfor en rekke sektorer og adferd som er utelukket fra bankens utlånsvirksomhet. Disse prinsippene, kalt eksklusjonsprinsipper, setter rammer for vurderingen av nye kredittkunder. Dette bidrar til å klargjøre Cultura sitt verdigrunnlag for eksterne interessenter, som bankens kunder og egenkapitalbeviseiere.

Ekskluderte sektorer

- Fossil industri
- Våpenindustri
- Tobakk
- Pornografi
- Gambling
- Skadelig bruk av kjemikalier og pesticider
- Industrielt dyrehold
- Utvinning av konfliktmineraler
- Vannintensiv virksomhet
- Virksomhet som leder til avskoging
- Virksomhet som leder til tap av biologisk mangfold
- Utvinning av havbunnsmineraler

Ekskludert adferd

- Virksomheter som ikke respekterer menneskerettigheter
- Virksomheter som ikke respekterer arbeidsrettigheter
- Virksomheter som ikke respekterer god forretningsskikk
- Virksomheter som benytter aggressiv skatteplanlegging og skatteunndragelse
- Virksomheter som ikke driver innenfor forsvarlige HMS-standarder

* * * * *

Privatmarkedet

Cultura Bank ble opprinnelig opprettet for å finansiere samfunnsnyttige prosjekter og var i de første årene hovedsakelig innrettet mot bedriftsmarkedet. Banken gir nå også boliglån og har mulighet til å imøtekomme andre typer låneforespørsler fra personkundene. Dette har vært viktig for bankens utvikling og en naturlig konsekvens av økende kundegrunnlag og innskudd fra privatmarkedet. Bankens utlånspolicy omfatter dermed også privatmarkedet.

Boligformål

Banken ønsker å bidra til at våre kunder som privatpersoner er i stand til å kjøpe egen bolig, som er et viktig sosialt formål. Cultura tilbyr derfor boliglån til sine kunder. Den beste boliglånsrenten gis til boliger som tilfredsstiller bankens krav for miljøboliglån. Banken gir dessuten boliglån med energirabatt for boliger med energiklasse A eller B, med ekstra renterabatt for unge til og med 35 år.

Ved knapphet på utlånsmidler til boligformål vil banken prioritere søknader til boliger med tilleggskvaliteter innen det sosiale eller miljømessige området, som for eksempel:

- Sosiale boformer, med ulike grader av fellesløsninger
- Miljøboliger
- Omsorgsboliger

Andre formål

Økonomisk fleksibilitet i ulike livssituasjoner

Cultura Bank ønsker ikke å bidra til økt gjeldsfinansiert forbruk, men for å gi eksisterende kunder mulighet for noe fleksibilitet i ulike livssituasjoner, tilbys brukskontokreditt med beskjedne rammer. Dessuten tilbys fleksibelt boliglån.

Bærekraftig transport

Banken kan finansiere el-biler og el-sykler.