

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven

for perioden 01.01.2023 – 30.06.2024

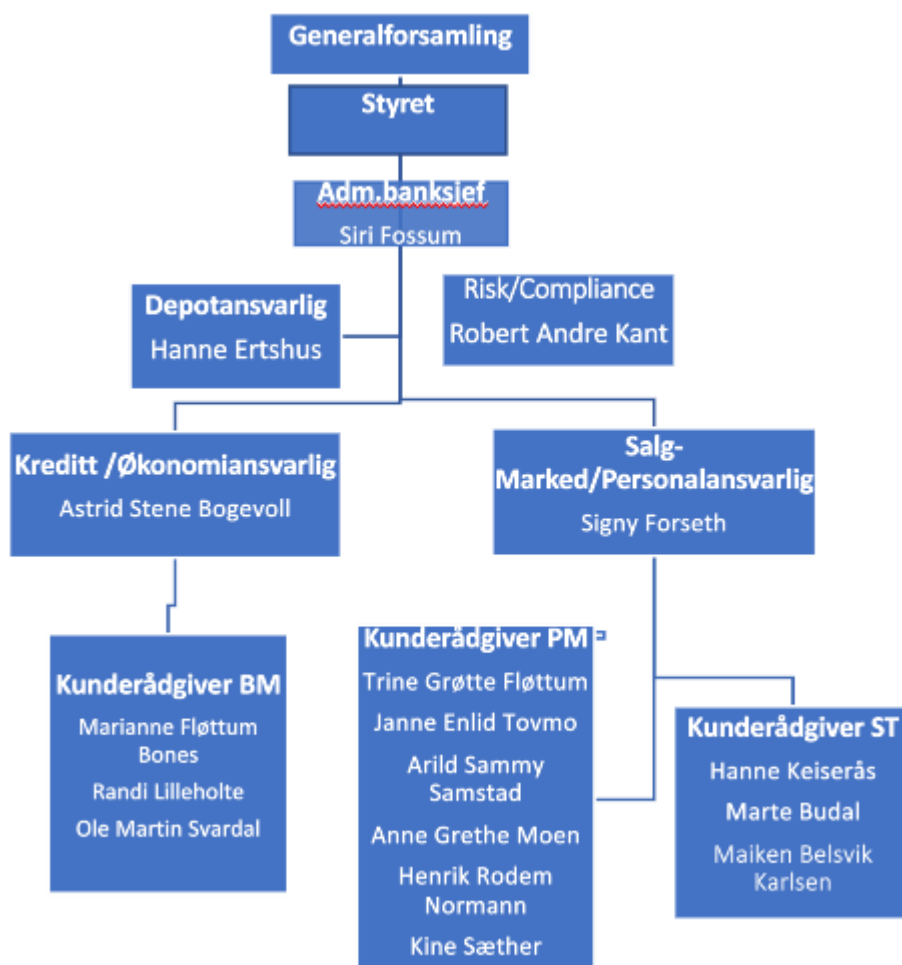
Soknedal Sparebank

1. Generell informasjon om Soknedal Sparebank

a. Organisering

Soknedal Sparebank er en lokal og selvstendig sparebank. Banken ble etablert i 1885 i Soknedal. Banken er fordelt på 3 lokasjoner, hvorav HK i Soknedal, og avdeling på Støren fra 2005, og Valentinlyst i Trondheim fra 2016. Ved utgangen av 2023 hadde banken 16 ansatte, som utfører 15,8 årsverk. Av våre faste ansatte er det 12 kvinner og 4 menn. Bankens ledergruppe består av 4 kvinner. Ved utgangen av 2023 hadde banken ansatte i alderen 27 – 65 år, hvorav 25 % av staben var menn. Banken har i så måte en god sammensetning og fordeling på alder og kjønn på sine ansatte i organisasjonen.

Bankens organisasjonskart pr. 31.12.2023



Banken ønsker å skape et trivelig, positivt, motiverende, utviklende og utfordrende arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet er grunnlaget for å nå dette målet. Det samme gjelder i samhandlingen med bankens tillitsvalgte.

Bankens ansatte forventes å omgå hverandre med respekt. Ærlighet og troverdighet verdsettes høyt. Diskriminering på grunn av kjønn, alder, rase, religion og nasjonalitet skal ikke finne sted, og ingen ansatt i banken skal utsettes for mobbing eller seksuell trakassering.

Samarbeidet med de ansatte og arbeidsmiljøet vurderes som godt, og banken scorer høyt på medarbeidertilfredshet. Banken forventer videre at de ansatte varsler dersom det blir avdekket lovstridig virksomhet eller kritikkverdige forhold. Bankens varslingsrutiner er beskrevet i retningslinjer for HMS.

Bankens Generalforsamling er bankens øverste organ.

For sammensetting av bankens Generalforsamling og medlemmer, se bankens hjemmeside. <https://www.soknedal-sparebank.no/ombanken/tillitsvalgte>.

Bankens styre har det overordnede ansvaret for bankens virksomhetsstyring, og skal fastsette bankens mål, strategier og overordnede planer, samt endre disse ved behov. Styret har også det overordnede ansvar for bankens risikostyring og internkontroll. Styret skal fastsette skriftlige rutiner og prosessbeskrivelser som sikrer tilfredsstillende deling av myndighet og ansvar. Det er utarbeidet egen instruks for styret. Hele styret fungerer som bankens risiko og revisjonsutvalg. For banken styresammensetning og styremedlemmer, se bankens hjemmeside. <https://www.soknedal-sparebank.no/ombanken/tillitsvalgte>.

Bankens kjernevirksomhet er innskudds- og utlånsvirksomhet, samt betalingsformidling. Banken skal ikke ta annen vesentlig risiko enn kreditt- og likviditetsrisiko. Banken har 93 % av sine inntekter fra utlånsvirksomheten, som i hovedsak er konsentrert rundt kommunene Midtre Gauldal, Trondheim og Melhus.

Som lokal sparebank er vi fysisk til stede for våre kunder. Banken har 3 åpne banklokaler/avdelinger, hvor vi kan ta imot og ekspedere bankens kunder. Banken «er der» for kundene, og kan bla. imøtekomme kunder som ønsker personlig rådgivning ved fysisk oppmøte, noe vi spesielt ser behov for ifm. viktige livshendelser. Åpne dører, personlig rådgivning og manuelle tjenester er også et viktig tilbud for bankens- og samfunnets «ikke-digitale»-mennesker, og et viktig bidrag til digital inkludering. Banken har også tatt et viktig samfunnsansvar ved å opprettholde kommunens eneste minibank/ resirkuleringsautomat på Støren.

Lokale sparebanker, deriblant Soknedal Sparebank, har til enhver tid vært viktige bidragsytere til utvikling i og av lokalsamfunnet, både for privatkunder, lag- og organisasjoner og næringsutvikling. Soknedal Sparebank ønsker fortsatt å være en viktig aktør og tilrettelegger for en bærekraftig utvikling av lokalsamfunnet og næringslivet i bankens primærrområder i årene som kommer.

Soknedal Sparebank ønsker å bidra til å sikre god helse og fremme livskvalitet for alle mennesker.

Dette gjøres bla. gjennom bankens årlige gaveutdeling og sponsoravtaler, samt fra øvrig økonomisk støtte til gevinster, ol gjennom hele året. Banken gir i hovedsak økonomisk støtte til lag, organisasjoner og foreninger med helsefremmende tiltak, og tilbud og aktiviteter hvor målsetning er bedre livskvalitet for sine medlemmer og brukere, uansett alder. For eksempel. idrettslag, psykisk helse, mm.

I forbindelse med gaveutdeling og økonomisk støtte til lag og foreninger har banken et overordnet ønske om å bidra til inkludering og fellesskap, og at alle gis like muligheter og rettigheter uansett bakgrunn og forutsetninger. Reduksjon eller fravær av medlemskontingenter og treningsavgifter, eller gratis deltagelse på korpstur er enkle eksempler på tiltak som gir muligheter, samt forebygger ekskludering og utenforskap. Banken ønsker å utgjøre en «forskjell» ved å for eksempel. bidra til å sikre rimelige fritidstilbud for barn og unge.

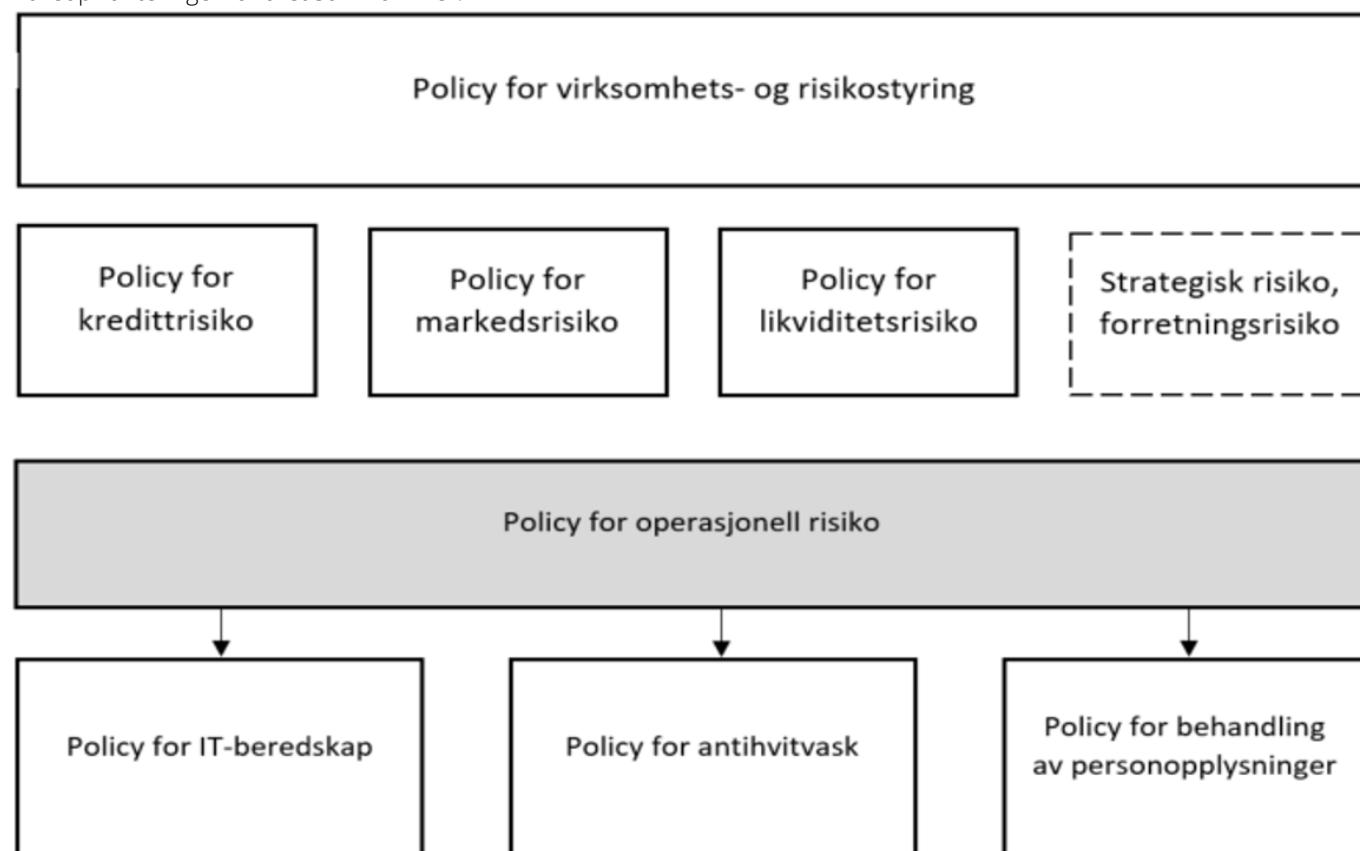
Videre gir Soknedal Sparebank årlig pengestøtte til veldedige formål, bla. ifm. «årets TV-aksjon».

God virksomhetsstyring og risikostyring er en forutsetning for å skape langsiktige verdier for kunder, egenkapitalbevisiere og ansatte, og skal sikre at virksomheten er bærekraftig over tid. Soknedal Sparebank følger «Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse», så langt det passer for banken. Banken har et omfattende sett av Policyer og retningslinjer, hvor for eksempelvis «Policy for virksomhetsstyring og risikostyring» gir en overordnet beskrivelse av dette området i banken. Bankens etterlevelse av prinsippene kommenteres bla. i bankens Pilar3-dokument og årsrapport. Se bankens hjemmeside: <https://www.soknedal-sparebank.no/ombanken/aarsrapporter>.

Bankens visjon, misjon, verdier og strategiske posisjoner for perioden 2023 – 2025 er nedfelt i bankens overordnede strategidokument. Mennesker, bærekraft og lønnsomhet er sentrale målområder som har blitt tydelig forankret i dokumentet og i hele organisasjonen.

Bankens styre skal periodisk motta rapportering fra administrasjonen og bankens Compliance-ansvarlig om bankens finansielle stilling, risikoeksponering og måloppnåelse. Rapporteringen skal utformes på en helhetlig måte, som gir et godt bilde av bankens finansielle stilling og risiko, og som er forståelig for bankens styre og ledelse.

Compliancefunksjonen skal i tillegg avgjøre en årlig rapport som oppsummerer viktige complianceforhold i året som har gått, med hovedprioriteringer for året som kommer.



I 2018 gjennomførte Soknedal Sparebank emisjon pålydende MNOK 30, hvor banken utstedte 300.000 stk egenkapitalbevis à kr. 105,- pr. andel. For ytterligere opplysninger om bankens egenkapitalbevis vises det til bankens hjemmeside: <https://www.soknedal-sparebank.no/ombanken/egenkapitalbevis>.

Ved utgangen av 2023 var utstedte egenkapitalbevis fordelt på 216 eiere, hvor de 20 største eierne i sum eide 48,6 % av egenkapitalbevisene. Bankens egenkapitalbevis utgjorde en eierandelbrøk på 11,18 % ved samme tidspunkt. Soknedal Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS, og en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av alliansebankene (50 stk. pr. 31.12.2023), konsernet Eika Gruppen og selskapet Eika Boligkreditt, som er heleid av alliansebankene. En samlet forvaltningskapital på om lag 450 milliarder kroner og 2500 ansatte gjør Eika Alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med moderne digitale kundeløsninger og 170 bankkontorer i 114 kommuner er bankene i alliansen til stede og bidrar til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn. Konsernet Eika Gruppen består av morselskapet Eika Gruppen AS, og datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling.

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sørge for at lokalbankene har moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser, inkludert å sørge for anskaffelser på vegne av bank. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bankinfrastruktur, inkludert it, betalingstjenester og samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder.

Produktselskapene i Eika Gruppen: Eika Forsikring, Eika Kredittdbank og Eika Kapitalforvaltning, leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester til bankene. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene. Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika VIS og økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt er alliansebankenes kredittforetak, med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Hovedformålet er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Bankens eierandel i Eika Gruppen pr. 31.12.2023 var 0,57 %, mens bankens eierandel i Eika Boligkreditt var 0,50 % på samme tidspunktet.

b. Produkter og tjenester

Bankens kjernevirksomhet er innskudds- og utlånsvirksomhet, samt betalingsformidling. Utover dette tilbyr banken et bredt utvalg av produkter og tjenester via produktselskapene i Eika Gruppen; Eks: forsikringsprodukter fra Eika Forsikring, kredittkort salgspantlån og smålån fra Eika Kredittdbank, spare- og plasseringsprodukter fra Eika Kapitalforvaltning. Banken tilbyr meglertjenester fra Heimdal Eiendomsmegling.

c. Markeder virksomheten operer i

Bankens kreditteksponeringer reguleres iht. gjeldende lovkrav og via bankens omfattende sett av policyer og retningslinjer. Eksempler på slike virksomhetsstyringsdokumenter er «Kredittpolicy med tilhørende retningslinjer», Retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar, Etske retningslinjer, AHV-policy, mm.

Bankens primære markedsområder er Midtre Gauldal kommune og tiliggende kommuner, samt Trondheims-området, hvor utlån til kunder og engasjementer i disse 3 kommunene utgjør 81 % av bankens totale utlån. Bankens primærområder kan fravikes for privatkunder, om gitte kriterier er oppfylt, jf. Bankens Kredittpolicy.

Som følge av bankens strategier og etablering i Trondheim, samt lett tilgjengelige, enkle, effektive og trygge digitale løsninger og tjenester, har banken en betydelig andel privatkunder utenfor definerte primærområder, og spredt utover et stort geografisk område. Dette reduserer bla. bankens risiko ift. regional konsentrasjon. Ca. 70 % av bankens kreditteksponering/utlån er til privatkunder.

For bedriftskunder skal banken i all hovedsak yte lån og kreditter til kunder med virksomhet innenfor bankens primære geografiske virkeområde; Midtre Gauldal kommune og tiliggende kommuner. Unntak kan gjøres om for eksempel bedriftens eiere eller ledere har lokal tilknytning, eller er privatkunde i banken. Det samme gjelder om kunden har lokal tilknytning til bankens avdeling i Trondheim. Banken kan, for attraktive kunder også unntaksvis yte kreditt til bedriftskunder utover nevnte geografiske områder. Risikoen i engasjement i disse markedene skal være begrenset, og det kan stilles vesentlig større krav til sikkerhet, soliditet, lønnsomhet og oppfølging enn i lokale næringslivsengasjementer.

Bankens BM-engasjementer er derfor i hovedsak konsentrert innenfor tidligere Sør-Trøndelag, (ca. 93 %), med Midtre Gauldal, Melhus, Trondheim og nærliggende kommuner som nedslagsfelt.

Ca. 30 % av bankens kreditteksponering/utlån er til bedriftskunder, og i hovedsak mot 3 følgende næringer: Eiendomsdrift og tjenesteyting, bygg og anlegg, jordbruk/skogbruk.

I bankens Policy for markedsrisiko har banken bla. vurdert- og lagt mulige ESG-risikoer til grunn for bankens kjøp av rentepapirer eller fond:

Banken kan ikke kjøpe rentepapirer eller fond med utstedere som er utsatt for stor ESG-risiko. Dette betyr at banken ekskluderer de samme bransjene som Statens Pensjonsfond Utland.

Banken ekskluderer da selskaper innen industriene: kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling. I tillegg ekskluderes selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til visse stater fra investeringsuniverset.

Videre investerer banken heller ikke i selskaper som gjør seg skyldig i:

- Grove krenkelser av menneskerettigheter
- Alvorlig miljøskade
- Alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt
- Grov korrupsjon
- Andre grove brudd på grunnleggende etiske normer

Vi har avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens overskuddslikviditet, nettopp for å ivareta styrevedtatt investeringsprofil i hht. markedspolicy.

d. Bærekraft og samfunnsansvar i Soknedal Sparebank

Bærekraft og ESG, med tilhørende utfordringer og problemstillinger er omfattende og viktige områder som har blitt mer- og mer tydelige de siste årene, også innenfor Finansnæringen. Finansnæringen innehar en nøkkelrolle i Norges omstilling til et lavutslipps-samfunn, og det stilles i den forbindelse større og tydeligere krav og forventninger til finansnæringens- og bankenes ansvar og bidrag til gjennomføring av det grønne skiftet. Dette som bla. mulighetsskapere, tilretteleggere og bidragsytere – en økonomisk «katalysatorer» for gjennomføring av bærekraftige løsninger og produkter. Likeså har aktørene plikt til å forebygge, forhindre og rapportere om evt. lovbrudd eller andre uregelmessigheter, eks. brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, samt for å oppnå overordnet målsetning om et nullutslippssamfunn innen 2050, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes.

Soknedal Sparebank er fortsatt i en tidlig fase i sitt arbeid med bærekraft og ESG, men en del tiltak er allerede gjennomført og iverksatt i organisasjonen. Vi følger utviklingen på området tett, og tar løpende i bruk nye løsninger og hjelpemidler fra Eika Alliansen. Eika har et solid fagområde for bærekraft og ESG, med kompetente og framoverlente fagressurser, som kan bistå banken ved behov. Banken opplever også at våre rådgivere er framoverlente, søkende og omstillingsdyktige. Dette er viktige egenskaper i bankens arbeid innenfor bærekraft og ESG, og ift. nødvendige omstillinger i/til «det grønne skiftet».

EU`s bærekraftsdirektiv:

EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) pålegger selskapene å utarbeide sine bærekraftsrapporter med samme kvalitet og prioritet som selskapenes finansielle rapportering. CSRD skal bidra til overgangen mot et bærekraftig og inkluderende økonomisk og finansielt system, i samsvar med European Green Deal og FNs bærekraftsmål.

CSRD trådte i kraft i EU i januar 2023, og lovproposisjonen for CSRD ble behandlet i statsråd den 15.03.2024.

Rapporteringsplikten etter CSRD vil gjelde for store foretak/konsern og små og mellomstore børsnoterte foretak, unntatt mikroforetak. Rapporteringsplikten foreslås innført trinnvis i Norge, etter samme modell som i CSRD.

Soknedal Sparebank er deltager i CSRD-prosjekt i Eika, og det antas at banken ikke vil bli rapporteringspliktig før i 2027 for regnskapsåret 2026. Banken følger utviklingen, og dette vil bla. danne grunnlag for videre rapporteringsarbeid fremover.

God kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte, samt innovative hjelpemidler som analyse- og rapporteringsverktøy er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning.

FinAut har bærekraft som et årlig oppdateringstema for rådgivere som er autorisert i skadeforsikring og personforsikring. For alle kandidater som skal autoriseres, uavhengig av ordning, gjelder et kompetansekrav som dekker økt innsikt i grunnleggende bærekrafts tematikk, klimarisiko, ESG-kriterier og EUs arbeid med bærekraftig finans.

Det tilbys et bredt spekter av E-læringskurs og kompetanse innenfor Bærekraft og ESG i Eikaskolen. Noe av dette er innført som obligatorisk opplæring til ansatte og styremedlemmer i Soknedal Sparebank. Eikaskolen lanserte også «Eikaskole i bærekraft høsten 2022. Dette var et opplæringsløp over 3 kurs, hvor opplæringen var tilpasset de ansattes ulike roller og kompetansebehov. Alle ansatte og bankens styremedlemmer i Soknedal Sparebank gjennomførte sine tildelte kursmoduler.

Bærekraft og ESG var et sentralt tema i bankens strategisamling og strategiprosess i 2022 og 2023, hvor bla. bankens ESG-analyse la grunnlaget for en tydelig forankring av Bærekraft og ESG i bankens overordnede Strategidokument og handlingsplan for perioden 2023 – 2025, hvor bærekraftig utvikling gjennom differensiering på pris, økonomisk bærekraft og lokal verdiskapning, og gavetildeling med fokus på bærekraft er sentrale punkter for kommende strategiperiode. Videre har banken vedtatt følgende mål: Miljøtårnsertifisering (2025) og «klimanøytral bank» innen utgangen av 2027. Utover dette inngår også bærekraft og ESG i virksomhetsstyringsdokumenter for de fleste områdene i banken.

Av FN`s 17 bærekraftsmål har Soknedal Sparebank vedtatt i sitt strategidokument å ha spesielt fokus på nr.3 – god helse og livskvalitet, nr.8 – anstendig arbeid og økonomisk vekst, og nr. 11- bærekraftige byer og lokalsamfunn. Dette er punkter banken vurderer som betydningsfulle- og som Soknedal Sparebank vil etterstrebe.

Banken skal være en aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet i samsvar med bankens strategiske plan. Med aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet menes følgende:

- et ønske om å bidra til å få i gang lokale bærekraftige tiltak, som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening.
- et ønske om å bidra på en god måte til kundenes finansielle stilling og lønnsomhet, til fordel for kundene og banken.
- et ønske om å bidra positivt til lokalsamfunnet gjennom bankens årlige gaveutdeling og sponsorvirksomhet.

Soknedal Sparebank har vedtatt at bærekraft (ESG) og klimarisiko skal inngå som en fast del av bankens risikovurderinger i alle kredittsaker for bedriftskunder. Her benytter banken bransjespesifikke kredittmoduler fra Eika Gruppen for bla. landbrukskunder og finansiering av næringseiendom. Banken har p.t. ikke tilgang på slike moduler for privatkunder, men det forventes allikevel at dette vurderes- og håndteres i kredittsaker for privatkunder, der hvor klimarisiko er- eller vil bli aktuelt for kunden.

Basert på en skjønsmessig vurdering har banken konkludert med at bankens PM og BM kunder i ulik grad er eksponert for klima- og ESG- risiko, og at den samlede ESG-risikoen til å være lav-moderat. Konklusjonen er basert på en vurdering av utlånsporteføljens bransjefordeling, og vurdering av bankens 25 største kunder.

Videre har banken vurdert dens eksponering i bransjer som har høy klima- og ESG-risiko til å være moderat.

Soknedal Sparebank og produktselskapen i Eika Gruppen tilbyr et bredt utvalg av bærekraftige produkter og tjenester. Disse tilbys til bedre betingelser (eks. lavere rente) om man velger mer miljøvennlige løsninger, eller utelukker/ reduserer risikoer forbundet med ESG og bærekraft.

Banken har utstedt grønn obligasjon størrelse 50 MNOK via KFS (Kredittforeningen for Sparebanker) og har mottatt miljørapport for 2023. Bankens utlån er benyttet til finansiering av 19 grønne boligbygg. (Nye eller eksisterende leiligheter eller andre boliger som tilhører topp 15 % av de mest energieffektive boligene i Norge, eller renoverte bygg med en energiforbedring på minst 100%).

Kalkulert gjennomsnittlig energieffektivitet for den grønne porteføljen er 119 kWh, som er 53 % lavere enn kalkulert gjennomsnitt for den totale boligbyggmassen i Norge, ref. statistikk fra SSB.

Bankens utlån til energieffektive boliger bidrar til unngått utslipp, tilsvarende utslipp fra 14 fossildrevne (bensin) personbiler i ett år.

e. Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Bankens «Retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar» omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø. Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger, valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø. Det er en selvfølge at banken etterlever gjeldende lover og forskrifter, og banken skal ha høy etisk bevissthet.

Banken skal ikke medvirke til brudd på menneskerettighetene, men støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. Banken skal respekterer alle menneskerettigheter slik de er beskrevet i FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, og krever det samme av selskaper som det lånes penger til.

Det skal aldri finne sted diskriminering av kunder på grunn av alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status. Det er et grunnleggende prinsipp i bankens personalpolitikk at kvinner og menn skal ha like muligheter for å kvalifisere seg til alle typer oppgaver, og at karrieremulighetene skal være de samme. Mulighetene skal videre være like uavhengig av alder, etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion, legning, livssyn eller funksjonsevne. Ingen form for verbal, fysisk og seksuell trakassering skal forekomme.

Banken skal benytte leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte. Banken skal fortrinnsvis inngå avtaler med leverandører som i hele sin virksomhet respekterer grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter, og som er bevisst sitt samfunnsansvar ved valg og oppfølging av underleverandører.

Barnearbeid er uakseptabelt.

Det er viktig at bankens leverandører opptrer redelig og ordentlig, og har ordnede arbeidsforhold. Det gjelder også for bankens leverandører av finansielle investeringer, som for eksempel bankens beholdning av papirer for likviditetsformål. Dersom banken oppdager at kunder, leverandører og selskaper banken har investert i, ikke handler i tråd med bankens forventninger i forhold til bærekraft, miljø og samfunnsansvar, vil banken opprette dialog med selskapet for om mulig å få til en endret praksis. Hvis selskapet fortsetter å bryte bankens krav, vil det kunne medføre at det startes en prosess mot en avvikling av kundeforholdet eller salg av eierposisjonen i selskapet.

Soknedal Sparebank benytter Eika`s bærekraftsmodul i alle kredittsaker for bedriftskunder. Dette er et sett av spørsmål om ESG-risiko for bedriftskunder i kredittportal BM, og det er utarbeidet en rapport som gir banken oversikt over bærekraftscore i kundeporteføljen. Hensikten er å avdekke om den enkelte kunden har kjennskap til ESG og bærekraft, og eventuelle risikoen vedkommende kan forvente framover. Kartleggingen legger grunnlag for videre rådgivning, og gjennom systematisk arbeid med å kartlegge BM-kundenes risiko, bidrar dette til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos bedriftskundene, samt gode og bærekraftige løsninger, og redusert risiko for både kundene, banken og samfunnet for øvrig.

Flere av bankens risikostyrings- og kontrollverktøy berører sentrale områder innenfor ESG og bærekraft, og følgende punkter er eksempler på dokumenter og gjøremål som omhandler og ivaretar og/ eller forebygger brudd på menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold, jf. Åpenhetsloven:

- Antihvitvask (AML) og kjenn-din-kunde (KYC) – daglige kontrolloppgaver og løpende oppfølging, mm. Hvitvaskingsloven og bankens policyer, retningslinjer og rutiner.
- Etske retningslinjer
- Obligatoriske og årlige kurs og opplæring via Eikaskolen: Anti-korrupsjonskurs, AHV, Svindel, sikkerhet, God Skikk, osv.
- Arbeidsreglement med retningslinjer for taushetsplikt.
- Retningslinjer for HMS

På bakgrunn av dette anser Soknedal Sparebank bankens arbeid med menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold som godt forankret i interne retningslinjer og rutiner i organisasjonen.

f. Aktsomhetsvurderinger i Soknedal Sparebank

Eika Gruppen forestår flere større anskaffelser på vegne av Eika-bankene. Styret i Eika Gruppen har vedtatt policy for anskaffelser og utkontraktering, samt oppdatert policy for bærekraft med krav om aktsomhetsvurdering av avtaler inngått av Eika Gruppen. Dette gjelder også for avtaler som inngås av Eika Gruppen på vegne av bankene.

Det følger av forarbeidene til loven at virksomheter vil kunne samarbeide om utførelsen av aktsomhetsvurderinger. (Prop 150 L 2020-2021 pkt. 8.2.3.3. side 67). Banken har gjennomgått og vurdert Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger, og vurderingen er at dette er av god kvalitet.

Banken har utarbeidet «kriterier for Aktsomhetsvurderinger av leverandører og partnere i Soknedal Sparebank», hvor det er vedtatt følgende for leverandører av kritiske eller viktige tjenester. «Banken kan legge Eika`s vurdering til grunn, der hvor Eika har foretatt en slik vurdering. Dette skal dokumenteres av banken for hver leverandør».

Banken gjennomfører aktsomhetsvurderinger av leverandører og partnere jf. Åpenhetsloven. Dette gjøres på bakgrunn av kartlegginger og vurderinger av leverandører, forretningspartnere og forretningsvirksomhet, etter fastsatte kriterier basert på vesentlighet. Dette er en løpende prosess, og banken avventer fortsatt tilbakemeldinger fra noen virksomheter, men har så

langt ikke avdekket negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold hos leverandører og forretningspartnere.

Kartlegging og vurdering av egen forretningsvirksomhet, og arbeid med menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i egen virksomhet, er noe banken er godt kjent med, og som banken har jobbet med i flere år. Dette er kontinuerlig arbeid som inngår i bankens virksomhetsstyringsdokumenter og bruk av risikostyring og etterlevelsverktøy.

Medarbeiderundersøkelser, varslingsrutiner og varslingssystemer er viktige momenter i dette arbeidet. Menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold er også et naturlig tema på agendaen i møter mellom bankens tillitsvalgte og ledelse, samt i bankens samarbeid med bedriftshelsetjenesten, DrivBHT.

Banker har et omfattende sett med virksomhetsstyringsdokumenter, og er godt kjent med bruk av risikostyrings- og etterlevelsverktøy.

På bakgrunn av internt arbeid og bankens kartlegging av leverandører og forretningspartnere, vurderer banken risikoen for at Soknedal Sparebank forårsaker eller bidrar til brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold som lav-moderat.

Banken vil fortsette arbeidet iht. Åpenhetsloven.

For ytterligere informasjon om bankens arbeid med åpenhetsloven kan henvendelser sender til åpenhet@soknedal-sparebank.no.

g. Varslingskanaler

Banken har egne «Retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold». Dokumentet er godt kjent blant bankens ansatte, og lett tilgjengelig på bankens Intranett. Bankens ansatte har følgende interne varslingskanaler:

- Nærmeste overordnede
- Adm.banksjef
- Bankens verneombud
- Bankens Tillitsvalgte

Det er tett dialog og kvartalsvis møter mellom bankens tillitsvalgte og bankens ledelse. Samarbeidet og dialogen mellom partene omtales som god. Banken har også eget verneombud.

Soknedal Sparebank har eget personvernombud. For bankens personvernerklæringer, bankens behandling og ivaretagelse av personvernet og bruk av informasjonskapsler, vises det til bankens hjemmeside: <https://www.soknedal-sparebank.no/personvern-cookies>.

Henvendelser til bankens personvernombud kan sendes til personvern@soknedal-sparebank.no.

Endring av samtykker: <https://www.soknedal-sparebank.no/samtykke>.

For kundeklager eller behov for annen varsel til- eller kontakt med banken, vises det til bankens hjemmeside, klagehåndtering. <https://www.soknedal-sparebank.no/klagehandtering>.

Soknedal Sparebank, 31.05.2024.

Elektronisk signert, bankens styre og adm.banksjef.