

Åpenhetsloven

Trøndelag Sparebanks redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for perioden 01.01.2023 til 31.12.2023.

Åpenhetslovens formål er å fremme virksomhetens respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og tjenester. Loven har som mål å sikre allmennheten tilgang på informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser på dette området. Trøndelag Sparebank er underlagt åpenhetsloven og ønsker å ta en tydelig rolle for å bidra til å nå FNS bærekrafts mål 8 – å fremme anstendig arbeid og økonomisk vekst.

Redegjørelsen er signert av styret og banksjef elektronisk, og publiseres på bankens hjemmeside.

1. Generell informasjon om Trøndelag Sparebank:

a. Organisering

Trøndelag Sparebank er en selvstendig lokalbank som er tilknyttet Eika Alliansen. Eika Alliansen består av alliansebankene, konsernet Eika Gruppen og selskapet Eika Boligkreditt. Eika Gruppen er morselskapet, og det inkluderer datterselskaper som Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. Eika Gruppens hovedoppgave er å sørge for at lokalbankene har moderne og effektiv bankdrift gjennom gode produktleveranser og anskaffelser på vegne av bankene. Eika Boligkreditt er alliansebankenes kredittforetak, med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) for å sikre bankene langsiktig og konkurransedyktig finansiering.

Trøndelag Sparebank er en del av et konsern som består av morbank Trøndelag Sparebank og datterselskapene Kystregionen Eiendomsmegling AS, Dalum Regnskap AS og KL regnskap Hitra AS. Er også eier av selskapet Trøndelag Regnskap AS, som i dag er et passivt selskap. I tillegg er Heim Aktivum AS og Heim Holding AS tilknyttede selskap, som banken har eierandel i.

Trøndelag Sparebank hadde 31.12.2023 78 ansatte fordelt på lokasjonene i Heim, Hitra, Frøya, Ørland, Trondheim og Åfjord kommune.

Plassansvarlige er ansvarlige for de daglige oppgavene på bankens lokasjoner, i tillegg til at tillitsvalgte og verneombud er representert på alle lokasjonene for å ivaretas ansattes interesser.

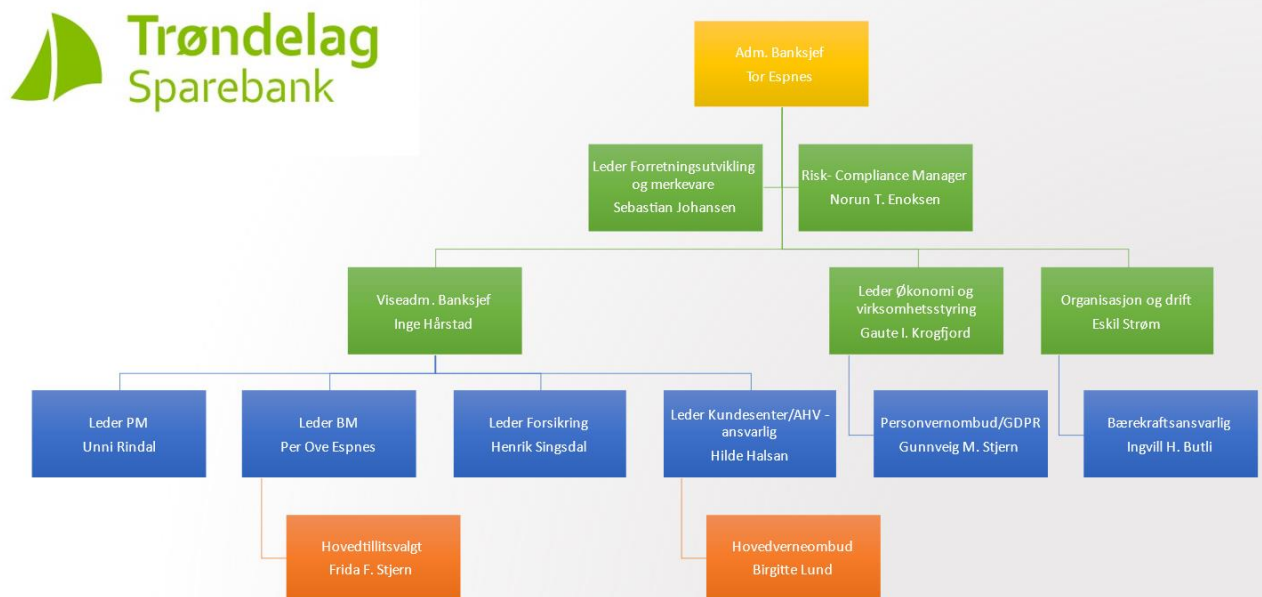
Bankens administrasjon rapporterer til styret i henhold til egen styremøteplan. Styret består av styreleder og syv styremedlemmer. Styret har ansvaret for organiseringen av banken.

Representantskapet i Trøndelag Sparebank er bankens øverste organ og består av representanter fra egenkapitalbevisiere, innskyttere og ansatte.

Eierskapet i Trøndelag Sparebank er gjennom egenkapitalbevis. De største egenkapitalbevisierne er Stiftelsen Hemne Sparebank (28,54%) og Stiftelsen Åfjord Sparebank (18,27%). En oppdatert oversikt over eiere finner man i [årsrapporten for 2023](#)

Banken er inndelt i områdene Bedrifts marked (BM), Privat marked (PM), Forsikring, Drift og organisering i tillegg til Økonomi og virksomhetsstyring. Bankens risk og compliance manager er uavhengig.

Her er organisasjonskartet illustrert, inkludert sentrale roller.



Banken har etablert et svindel- og AHV Team som jobber for å motvirke og forebygge svindel og økonomisk kriminalitet.

Mer informasjon om organisering av banken, finner man [her](#).

b. Produkter og tjenester

Trøndelag Sparebank tilbyr ordinære finansielle tjenester som dagligbanktjenester, lån, forsikring og sparing mm til både privatmarkedet og bedriftsmarkedet. Banken er distributør for Eika Forsikring, Eika Kapitalforvaltning, Eika Boligkreditt og Eika Kredittbank.

c. Markeder virksomheten operer i

Som navnet tilsier, er Trøndelag Sparebank lokalbanken for Trøndelag og tilbyr produkter og tjenester både til privatmarkedet og bedriftsmarkedet. Kjernemarkedet er definert som Trøndelag fylke pluss Aure kommune. Banken stiller strengere krav til BM kunden når det gjelder geografi enn personkunden.

d. Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold

Trøndelag Sparebank har forankret arbeidet mot leverandører i dokumentet «retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft» som behandles årlig i styret. I tillegg er arbeidet nedfelt i den overordnede policyen «Policy for virksomhet- og risikostyring» som også årlig behandles av styret.

Internt er arbeidet med menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold forankret i bedriftsoverenskomsten som er utarbeidet av bankens ledelse i samarbeid med tillitsvalgte. Denne avtalen regulerer alle sider av arbeidsforholdet. Avtalen gir innblikk i rettigheter og plikter. Ellers har banken vedtatt følgende styringsdokumenter som kan påvirke menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold: Retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar, Arbeidsreglement, Policy for behandling av personopplysninger, Etske retningslinjer, Retningslinjer for identifisering og håndtering av interessekonflikter, Retningslinjer for HMS, retningslinjer for utkontraktering, Bedriftsavtalen og Personvernhandboken.

Intern aktsomhetsvurderinger der eventuelle negative påvirkninger avdekkes gjennomføres og oppdateres årlig i fm internkontroll. Miljømessige risikoer ivaretas i årlig rapportering fm Miljøfyrtårnsertifikatet.

Ansvar for oppfølging av etterlevelse er plassert i administrasjonen i avdelingen Drift og Organisering i Trøndelag Sparebank. Det overordnede ansvaret for oppfølging i fm etterlevelse av åpenhetsloven har administrerende direktør.

Banken har som signatory av Kvinner i Finans Charter forpliktet seg til å jobbe målrettet med likestilling og mangfold i bankens ledelse og i ledende posisjoner.

Vedr. anskaffelser inngått av Eika Gruppen på vegne av Eika-bankene:

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 vurderer at Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger er av god kvalitet. Begrunnelsen for dette er at oversikt over avtalene Eika Gruppen har inngått på vegne av oss som bank er lett tilgjengelig på interne sider. Vi som bank har satt oss inn i Eika Gruppens retningslinjer for aktsomhetsvurderinger og vurdert de som tilfredsstillende.

Trøndelag Sparebank har ikke tidligere enn i 2022 vært omfattet av åpenhetsloven.

e. Varslingskanaler

Banken har flere ulike varslingskanaler, både internt og eksternt.

For eksterne henvendelser ligger det ut skjema for varsling og informasjon vedrørende dette på hjemmesiden for våre kunder, samarbeidspartnere og andre aktører. Se mer her: <https://www.trondelagsparebank.no/klagehandtering> Styret har ikke mottatt eller behandlet varslings saker i 2023.

Det er opprettet en epostadresse: aapenhet@trondelagsparebank.no der kunder og interesserte kan ta direkte kontakt ved spørsmål eller tilbakemeldinger.

Banken har personvernhandbok som beskriver ivaretagelsen av personvernet i varslings saker. På vår hjemmeside finner man personvernerklæringen og kontaktinformasjon til personvernombudet i banken.

Banken har også egne interne varslingskanaler og det er blant annet utarbeidet egne skjema for kritikkverdige forhold og uønskede hendelser. Hovedformålet med våre varslingskanaler er å kunne avdekke uønskede hendelser for å kunne forhindre dette i fremtiden. Det er opprettet direkte, anonyme varslingskanaler til hovedtillitsvalgt og til hovedverneombud via Forms lett tilgjengelig for bankens ansatte på interne sider.

Tillitsvalgte og fagorganiserte har jevnlig møtepunkt. Banken har et samarbeidsutvalg som sikrer god kommunikasjon mellom de ansatte og ledelsen. Dette utvalget inkluderer hovedtillitsvalgt, hovedverneombud, leder for organisasjon og drift, viseadministrerende banksjef og administrerende banksjef. De har månedlige møter med sakliste og referat i etterkant.

2. Negative konsekvenser og risiko:

Trøndelag sparebank har ikke avdekket vesentlige faktiske eller potensiell negative risiko hverken internt eller knyttet til våre leverandører og forretningspartnere.

Internt har man aktsomhetsvurdert ESG og vurdert bankens eventuelle negativ påvirkning. Det ble i 2023 ikke avdekt noen reel vesentlig negativ risiko. Fire saker ble sendt til datatilsynet i 2023, for interne brudd på personvern.

Eksternt har vi aktsomhetsvurdert ved å starte arbeidet med å kartlegge og vurdere våre vesentlige leverandører (leverandører med høyere innkjøpspris enn kr 300.000. Det utgjør ca. 87% av totale innkjøp i 2023). Dette ved å sende ut ESG spørreskjema til våre leverandører i tillegg til at de signerer egenerklæring på leverandøradferd. Arbeidet med å kartlegge ytterligere leverandører vil skje i 2024. Banken hadde en registrert kundeklage i 2023.

3. Tiltak:

Som nevnt over har ikke banken avdekket vesentlige negative risikoer i rapporteringsperioden, og derfor ikke måttet håndtert disse.

ESG risiko av våre leverandører vurderes basert på et flytskjema som sier noe av grad av tiltak for å håndtere risiko. Ved identifisert forhøyet risiko, blir det årlig oppfølging av leverandøren, i form av at de må fylle ut ESG skjema og egenerklæring, evt oppfølging av særvilkår. I ytterste konsekvens vil banken vurdere avslag og avslutte relasjonen.

Aktsomhetsvurderingen inngår i årlig internkontroll.

Tiltak for å arbeide videre med:

- Trøndelag Sparebank vil i 2024 fortsette arbeidet med å ivareta pliktene etter åpenhetsloven
- Fortsette leverandørkartleggingen av eksisterende leverandører, og gjøre den enkel og oversiktlig. Stille krav til våre leverandører.
- Utarbeide ny rutine for avtaleinngåelse, som sikrer god vurdering av nye leverandører og forretningspartnere

- Fortsette arbeidet med sikre videre forankring av arbeidet blant ledelsen og implementering blant ansatte
- Fortsette arbeide med å oppdatere rutiner, retningslinjer og policyer.
- Knyttet til de operasjonelle avvikene som har blitt avdekt i 2023, jobbes det videre med å forbedre interne rutiner og kompetanseheving blant ansatte.

4. Viktige milepæler/resultater i 2023:

Banken vil fortsette arbeidet med leverandører og forretningspartnere, for å sikre at de imøtekommer krav og standarder. I løpet av 2024 vil banken gjennomføre aktsomhetsvurderinger på samtlige leverandører.

Ved ønske om ytterligere informasjon, kan banken kontaktes på epostadressen aapenhet@trondelagsparebank.no

Dato og signatur fra administrerende banksjef og styret

Tor Espnes

Godkjennelse i styremøte 13.06.2024

Administrerende Banksjef
Trøndelag Sparebank