



Vår redegjørelse av aktsomhetsvurderingen

2023

SpareBank 
HALLINGDAL VALDRES

Innhold

1	Forord	3
2	Introduksjon	4
	Sparebank 1, arbeidstakerrettigheter og menneskerettigheter	4
	Om våre aktsomhetsvurderinger	5
3	Om SpareBank 1 Hallingdal Valdres	6
	Forankring av ansvarlighet i våre policy og retningslinjer	7
4	Partnerskap og samarbeid med forretningsforbindelser, spesielt leverandører	8
	Felles avtaler i SB1- Alliansen	8
	Samarbeidende Sparebanker (SamSpar),	8
	Lokale innkjøp	9
	Hvordan retter vi opp i negative konsekvenser hos våre leverandører og forretningspartnere?	10
5	Våre kunder	11
	Kartlegging og vurdering av risiko for negative konsekvenser hos våre kunder	11
	Hvordan retter vi opp i negative konsekvenser hos våre kunder?	12
6	Egne ansatte	13
	Konsernets varslingsordning	13
7	Videre ambisjoner	14
8	Kontakt oss	15
9	Signatur og godkjenning	16

1 Forord

Denne rapporten redegjør for aktsomhetsvurderingene for 2023. Formålet er å gi relevant informasjon om vår virksomhet og hvordan vi jobber med å forebygge og håndtere negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Rapporten gir også informasjon om våre funn i arbeidet og de tiltakene som vi har iverksatt.

Rapporten er basert på vår verdikjede og hvilke temaer vi har kartlagt i de ulike delene:



Vår redegjørelse er videre delt inn i tre hoveddeler, en om vår **leverandørkjede og forretningspartnere (kapittel 4)**, en del om våre **kunder (kapittel 5)**, og den siste delen omfatter egne **ansatte (kapittel 6)**. Vi ønsker også å sikre et ansvarlig samfunnsengasjement. Se mer i vår bærekraftsrapport for 2023, [kapittel 3.8 Lokalt samfunnsansvar og næringsutvikling](#).

Dette er en konsernfelles redegjørelse med SpareBank 1 Hallingdal Valdres som morselskap. Om ikke annet er spesifisert gjelder innholdet konsernet som helhet. Datterselskap har en selvstendig forpliktelse til å etterleve og redegjøre i henhold til åpenhetsloven. Våre datterselskap oppfylte per 31.12.23 ikke kriteriene for større virksomheter etter åpenhetsloven, og utarbeider derfor ikke egen redegjørelse.

Har du innspill eller spørsmål til vårt arbeid med bærekraft håper vi du tar kontakt! Du kan sende en e-post til vår Leder Bærekraft Konsern (emma.thylander@sb1.no) eller til vår Rådgiver Bærekraft Konsern (anja.evjen@sb1.no). Du kan også kontakte vårt kundesenter.

2 Introduksjon

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022 og «skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester». Videre skal loven «sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

I henhold til loven skal store bedrifter i Norge «utføre aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. Aktsomhetsvurderingene skal utføres regelmessig og stå i forhold til virksomhetens størrelse, virksomhetens art, konteksten virksomheten finner sted innenfor, og alvorlighetsgraden av og sannsynligheten for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold».

SpareBank 1 Hallingdal Valdres er underlagt åpenhetsloven. Det betyr blant annet at vi skal gjennomføre aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper om ansvarlig næringsliv.

Sparebank 1, arbeidstakerrettigheter og menneskerettigheter

Grunnleggende menneskerettigheter følger av blant annet FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter fra 1966, FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter fra 1966 og ILOs kjernekonvensjoner om grunnleggende rettigheter og prinsipper i arbeidslivet. Når det er anstendige arbeidsforhold i en bedrift, ivaretas de grunnleggende menneskerettighetene og helse, miljø og sikkerhet på arbeidsplassen. Videre får de ansatte en lønn som det er mulig å leve av. SpareBank 1 Hallingdal Valdres ønsker å ta et større ansvar for å bidra positivt til bærekraftige gevinster. Både til økonomiske verdier, bærekraftig natur og miljø og sosial rettferdighet. Bærekraft er en sentral del av vår virksomhet. Høy etisk standard og troverdig forretning i samarbeid med kunder, leverandører, myndigheter og samfunnet vi er en del av, skal kjennetegne alt vi gjør. Vi skal ikke medvirke til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, økonomisk kriminalitet, hvitvasking, korrupsjon, alvorlig natur- og miljøskade eller andre handlinger som kan oppfattes som uetiske. Som del av SpareBank 1 Gruppen er vi medlem av FNs Global Compact. Dette er verdens største initiativ for næringslivets samfunnsansvar. Som medlem er vi forpliktet til å følge FNs ti prinsipper for ansvarlig næringsliv.

Ti prinsipper for ansvarlig næringsliv

FN Global Compact



Om våre aktsomhetsvurderinger

Vi gjør aktsomhetsvurderinger for å kartlegge, forebygge, avbøte og redegjøre for hvordan selskapet håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser av vår egen virksomhet, leverandørkjede og forretningsforbindelsers virksomhet.

SpareBank 1 Hallingdal Valdres følger OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper for sin aktsomhetsvurdering. Arbeidet med aktsomhetsvurderinger er en kontinuerlig prosess.

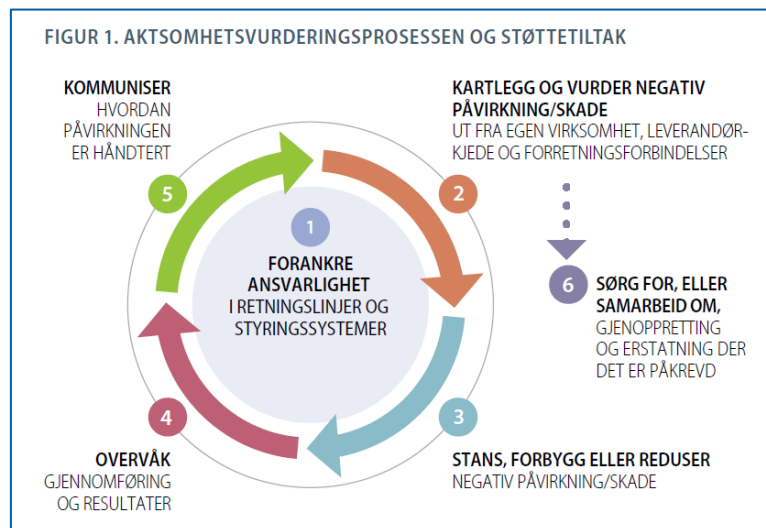
Aktsomhetsvurderingsprosessen er omfattende og omfatter hele konsernet. Vurderingene skal bidra til å adressere forpliktelser til virksomhetens mest vesentlige risikoer.

En aktsomhetsvurdering skal være forebyggende. Hovedformålet er å unngå å skape eller bidra til negative påvirkninger på mennesker, miljøet og samfunnet, og å jobbe for å forhindre negative påvirkninger direkte knyttet til aktiviteter, produkter eller tjenester gjennom forretningsforhold (OECD (2019)).

I vårt arbeid legger vi til grunn at aktsomhetsvurderinger er:

- forebyggende, der formålet er å unngå å forårsake eller bidra til negativ påvirkning.
- risikobaserte og bør være basert på prioriteringer på grunnlag av alvorlighetsgrad og sannsynlighet for skade.
- en pågående og gjentagende som stadig må forbedres.

Figuren nedenfor oppsummerer trinnene i aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer:



3 Om SpareBank 1 Hallingdal Valdres

SpareBank 1 Hallingdal Valdres er i dag et konsern med virksomheter innenfor flere områder. Sparebankvirksomheten med bankdrift som omfatter finansiering, betalingsformidling, plassering og formidling av forsikringsprodukt og tar utgangspunkt i gjeldende lovverk for sparebanker. Konsernet driver i tillegg virksomheter innenfor områdene regnskapsføring, eiendomsmegling, investeringsvirksomhet og lokalt samfunnsengasjement. I tillegg kommer mer interne områder som fellesfunksjoner og eiendomsdrift av egne lokaler.

Konsernets hovedmarkedsområde er Hallingdal og Valdres. Banken er i stor grad med på å finansiere lokal utvikling med lån til næringsliv og privatpersoner. Vi har et stort marked innen fritidsbolig og kundegrunnlaget strekker seg både østover og vestover. Banken har ca. 50 % av sine kunder utenom dette primærmarkedsområdet med en stor andel i Oslo-området.

SpareBank 1 Hallingdal Valdres er en del av SpareBank 1 Alliansen, som er et bank- og produktsamarbeid der SpareBank 1 bankene i Norge samarbeider gjennom de felleseide selskapene SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskaper og andre felleseide selskaper. Felles innkjøp er ett av områdene det samarbeides om i Alliansen. I tillegg er SpareBank 1 Hallingdal Valdres en del av de samarbeidende lokalbankene (SamSpar) i SpareBank 1-alliansen.

For mer informasjon om vår organisering, våre produkter og tjenester og markedsområde, se vår [årsrapport 2023](#).



Forankring av ansvarlighet i våre policy og retningslinjer

I Sparebank 1 Hallingdal Valdres er styret øverst ansvarlig for vårt bærekraftsarbeid. Bærekraft er en del av konsernets visjon, misjon og strategi. Bærekraft er en del av vår virksomhetsstyring og skal integreres i hele organisasjonen. Det overordnede ansvaret ligger hos administrerende direktør. Det faglige ansvaret for vårt bærekraftsarbeid ligger hos leder bærekraft konsern. I tillegg har alle virksomhetsledere i konsernet resultatansvar i forhold til konkrete bærekraftsmål. Hver enkelt leder for de ulike virksomhetsområdene har et eget ansvar for å følge opp og nå de ambisjonene som er satt og rapportere på måloppnåelse. Fagansvarlige har ansvar for å innarbeide bærekraftsstrategien i sine rutiner og policydokumenter, slik at arbeidsprosessene gjenspeiler gjeldende strategi og overordnet policy.

Vi etterstreber en god interessentdialog og risikokartlegging for å avdekke både positive og negative påvirkningsområder, samt tiltak for å adressere disse utfordringene. Vi arbeider kontinuerlig for å sikre åpenhet og transparens gjennom blant annet rapportering internt og eksternt om vår påvirkning og vårt arbeid med miljø, sosiale forhold og økonomiske aspekter knyttet til dette.

Bærekraft har et eget styringsdokument og er allerede integrert i flere av bankens øvrige styrings- og policydokumenter. I revisjonen som gjennomføres i 2024 er det fokus på å integrere bærekraft i alle bankens styrings- og policydokumenter. Bærekraft skal integreres i forretningsstrategien, som videre blir omtalt nærmere i bankens øvrige styrings- og policydokument.

Styrings- og policydokumentene er viktige kilder for å fremheve og skriftliggjøre bærekraft inn på de ulike virksomhetsområdene. Styrings- og policydokumentene setter føringer og rammer for de ulike fagområdene, også med hensyn til bærekraft.

Det vises til informasjon i andre offentlige dokumenter:

- [Retningslinje for utførelse av aktsomhetsvurdering i SpareBank 1 Hallingdal Valdres](#)
- [Konsernets etiske rammeverk](#)
- [Styringsdokument for bærekraft](#)
- [Retningslinjer for bærekraft i innkjøp](#)
- [Retningslinjer for ansvarlige distribusjon av verdipapir](#)
- [Offentliggjøringsforordningen](#)

I tillegg til etablerte ordninger som varslingskanal for våre egne ansatte og klagemekanismer for våre kunder, gir vi mulighet for at alle som ønsker å gi innspill til vårt bærekraftsarbeid eller arbeid etter åpenhetsloven, kan gjøre det via våre websider. Vi oppfordrer til å ta kontakt for å gi tilbakemelding eller innspill til forbedringer av vårt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i vår egen drift, hos våre leverandører eller forretningspartnere.

For utfyllende informasjon om bærekraft vil det være mye å hente i konsernets [bærekraftsbibliotek](#) på banken sin hjemmeside sb1.no. Se også vår egen side om arbeidet med Åpenhetsloven [her](#).

4 Partnerskap og samarbeid med forretningsforbindelser, spesielt leverandører



I partnerskap og samarbeid med forretningsforbindelser, og da spesielt hos våre leverandører kan vi ha en potensiell positiv påvirkning for et systematisk arbeid med å sikre anstendig arbeidsforhold og motvirke brudd på menneskerettigheter. Klare forventninger, retningslinjer og åpenhet vil også bidra til å styrke konkurransebetingelsene for leverandører som opptrer på en ansvarlig måte. Vi kan gjennom egne innkjøp og våre leverandører stille krav for å øke bevisstgjøring, redusere negativ påvirkning på miljøet, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet.

Felles avtaler i SB1- Alliansen

SpareBank 1 Hallingdal Valdres er en del av SpareBank 1-alliansen, som er et bank- og produktsamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom de felleseide selskapene SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskaper og andre felleseide selskaper. På innkjøpsområdet er det et nært samarbeid mellom bankene i SpareBank 1-alliansen, der felleseide SpareBank 1 Utvikling har en sentral rolle i arbeidet med bærekraftige innkjøp.

De fleste av våre innkjøps- og leverandøravtaler skjer via SpareBank 1 Utvikling (SB1U). Avdelingen for Allianseinnkjøp inngår leverandøravtaler på vegne av Alliansen og følger opp disse. Allianseinnkjøp har utarbeidet retningslinjer for bærekraft i innkjøp og oppfølging av risiko knyttet til brudd på menneske- og arbeidsrettigheter. Våre egne retningslinjer, vedlegg til leverandøravtaler og innkjøpspolicy skal samsvare med Allianseinnkjøp. Allianseinnkjøps leverandør oppfølging innen bærekraft har siden 2019 vært basert på OECDs veileder for aktsomhetsvurderinger.

Allianseinnkjøps aktsomhetsvurderinger i 2023 bygde i stor grad videre på funn som ble gjort i 2022. I 2023 er to av leverandørene har blitt fulgt videre opp. Det er en større leverandør av IT-utstyr og en større leverandør av IT-tjenester. Begge leverandørene ble orientert om at vår vurdering av deres redegjørelse er at det ikke er lagt nok vekt på opplysninger om faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser, jf. åpenhetsloven §§ 5 b og 5 c. De ble bedt om en nærmere tilbakemelding på dette. Leverandøren av IT-utstyr ble i tillegg bedt om å redegjøre for undersøkelser hos en av sine underleverandører av elektroniske komponenter i Kina.

Vi har beskrevet Allianseinnkjøps redegjørelse for aktsomhetsvurderinger i vår [årsrapport](#).

Samarbeidende Sparebanker (SamSpar),

SpareBank 1 Hallingdal Valdres er, gjennom Samarbeidende Sparebanker (SamSpar), medeier i SpareBank 1 Gruppen AS. Det vil derfor også være innkjøp som håndteres via SamSpar. Vi etterspør derfor også informasjon fra SpareBank 1 SamSpar om kontraktuelle vilkår og oppfølging av leverandører, samt andre forhold som kan berøres av Åpenhetsloven. Selskapet oppfattes godt organisert med kvalitetssystemer og rutiner som stiller krav til etikk og forholdet til åpenhetsloven.

SpareBank 1 SamSpar har i 2023 etablert rutiner for hvordan arbeidet med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold skal forankres. Selskapets rutine for forankring av arbeidet med åpenhetsloven er besluttet av styret 20.april 2023. Rutinen beskriver hvordan selskapet gjennomfører sin aktsomhetsvurdering og vurdering av tiltak. Rutinene inneholder også informasjon om selskapets varslingskanaler og som skal bidra til å avdekke negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold knyttet til selskapets aktivitet, og hvordan slik informasjon følges opp.

Selskapets etiske retningslinjer er forankret og vedtatt i selskapets styre 22. juni 2023. Rutinene er kommunisert til selskapets ansatte og skal ligge tilgjengelig på selskapets intranettside.

Innkjøp og leverandør oppfølging i selskapet finner sted basert på et etablert kvalitetssystem med maler som er tilgjengelig for selskapets medarbeidere. SamSpar arbeider kontinuerlig med å foreta vurderinger av risiko knyttet til selskapets aktiviteter og bruk av sine forretningsforbindelser (leverandører og forretningspartnere). Videre arbeider selskapet kontinuerlig med å gjennomføre tiltak får å nå målene satt av selskapet.

Policy for etterlevelse av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold ble besluttet av styret i SamSpar, 22. juni 2023. Policyen slår fast at selskapet, leverandører og forretningspartnere skal utøve sin virksomhet på en måte som ivaretar menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Samspar utarbeider egen redegjørelse for aktsomhetsvurderingene, som offentliggjøres på virksomhetens intranettsider innen fristen hvert år. Vi har også sendt en forespørsel til SamSpar om å tilgjengeliggjøre denne på en offentlig nettside. Dette er lovet at skal komme på plass innen kort tid, men var ikke klart til tidspunktet for vår egen redegjørelse. Vi kan derfor ikke henviser til deres arbeid på nåværende tidspunkt.

Lokale innkjøp

SpareBank 1 Hallingdal Valdres forventer av sine leverandører og forretningspartnere at de har et bevisst forhold til bærekraftsrisiko i sin egen virksomhet og leverandørkjede, samt at de aktivt og målrettet jobber for å redusere negativ påvirkning av klima, miljø og sosiale- og forretningsetiske forhold. Vi stiller krav til leverandørene om at de har retningslinjer innen bærekraft, og at disse skal omsettes til handling.

SpareBank 1 Hallingdal Valdres er ansvarlig for avtaler konsernet har inngått selv. Ved avtaleinngåelse kommuniserer vi våre forventninger til leverandører og forretningspartnere, samt at vi gjennomfører en kartlegging på alle nye leverandører av vesentlig størrelse. Ved oppdaget forhøyet risiko vil leverandørsoppfølgingen kunne kreve mer regelmessig oppfølging og innsamling av mer informasjon. Leverandørsansvarlig har oppfølgingsansvar. Kommunikasjon til leverandører og forretningspartnere inkluderer:

- i) at retningslinjer for ansvarlig næringsliv skal overholdes at det forventes åpenhet, oppfølging og rapportering.
- ii) informasjon om konsernets etiske forventninger.
- iii) informasjon om at manglende overholdelse av virksomhetens retningslinjer gir grunnlag for å avslutte kontrakten.

Vi kartlegger egne vesentlige leverandører etter prinsippet om å trekke ut de leverandørene våre som står for 80% av den totale innkjøpssummen. Vi undersøker om de benytter et miljøledelsessystem som ISO 14001, EMAS eller Miljøfyrtårn, samt om det er en avtale som følges opp av Allianseninnkjøp eller SamSpar. Vi definerer også bransjer med forhøyet iboende risiko. Videre følger vi en risikobasert tilnærming for å kartlegge hvilke leverandører vi bør prioritere å følge opp i etterkant:

1. Leverandøren har ikke en avtale med SpareBank 1- alliansen eller SamSpar, og håndteres derfor ikke av Allianseninnkjøp eller SamSpar.
2. Leverandøren er en av de som er innenfor grensen av 80% av den totale innkjøpssummen for konsernet.
3. Leverandøren er ikke et engangskjøp.
4. Leverandøren operer innenfor en bransje vi har definert med forhøyet iboende risiko:
 - Kontormøbler
 - IT-systemer
 - IT-hardware
 - Konsulent- og bemanningsselskaper
 - Hotell, restaurant og servering
 - Bygg- og anlegg
 - Transport

Blir vi kjent med brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter hos en av våre leverandører vil vi arbeide mot den aktuelle leverandøren for om mulig å sikre at leverandøren gir de som har blitt rammet gjenoppretting og erstatning der dette er påkrevd.

Hvordan retter vi opp i negative konsekvenser hos våre leverandører og forretningspartnere?

Stanse, forebygge eller redusere handler om å håndtere funn fra kartleggingen på en god måte. Virksomhetens mest vesentlige negative påvirkning på menneskerettigheter eller anstendig arbeidsforhold må prioriteres først. Dette betyr ikke at annen risiko er uvesentlig eller at det ikke håndteres.

Hvordan vi er involvert, er sentralt for å treffe riktige tiltak. Faktisk negativ påvirkning/skade som virksomheten forårsaker eller bidrar til må stanses, forebygges og reduseres. Virksomheter som er direkte forbundet med negativ påvirkning må bruke sin innflytelse til å få forretningsforbindelser (f.eks. leverandører) til å stanse, forebygge og redusere dette.

Hvis det avdekkes avvik fra konsernets krav gjøres det en vurdering av om samarbeidet med leverandøren skal avvikles, eller om det skal utarbeides en forbedringsplan. I de fleste tilfeller er det mest aktuelt å sikre forbedringer av arbeidsforholdene gjennom å følge opp leverandøren og sikre at forbedringsplanen gjennomføres som avtalt.

Vi har på rapporteringstidspunktet ikke avdekket faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser gjennom våre aktsomhetsvurderinger av lokale innkjøp.

5 Våre kunder

Banken finansierer lokal utvikling med lån til privatpersoner og næringsliv. Vi har et stort marked innen fritidsbolig og kundegrnlaget strekker seg både østover og vestover. Våre kunderettede aktiviteter kan ha en høy potensiell påvirkning for å påvirke positivt for sosiale rettigheter. Vi har en aktiv samfunnsrolle for å bidra til å forhindre ulovlige aktiviteter som hvitvasking av penger og økonomisk kriminalitet. Samtidig ønsker vi å beskytte kundenes personlige og økonomiske informasjon gjennom datasikkerhetstiltak og strengt personvern. Et annet viktig tema for oss i SpareBank 1 Hallingdal Valdres er å fremme likestilling ved å tilby like muligheter for alle kunder, derfor er vi spesielt opptatt av finansiell inkludering.

Vår største påvirkning som vi har som finanskonsern er innenfor bankvirksomheten og våre utlån. Det er her de største inntektene kommer fra og også her vi har stor påvirkning gjennom våre produkter og tjenester gitt de rammebetingelser vi har.

Vårt utlånsvolum består av ca. 65% utlån til privatkunder, der pant i eiendom utgjør den største andelen. Ca. 35% av utlånsvolumet er til bedriftskunder og da fremst innenfor bransjene Eiendom, Bygg og anlegg, landbruk og reiseliv og handel.

Kartlegging og vurdering av risiko for negative konsekvenser hos våre kunder

Bedriftskunder

Bankens bedriftsportefølje er eksponert mot lokalmarkedet i Hallingdal, Valdres, og Stor-Oslo. ESG-vurderingene som gjennomføres for kredittengasjement over 5 millioner kroner er en sentral del av SpareBank 1 Hallingdal Valdres system for aktsomhetsvurderinger med hensyn til å unngå tilknytning til brudd eller alvorlig risiko for brudd gjennom våre kunder og deres leverandørkjeder, i tillegg til rutiner for anti-hvitvask og kjenn-din-kunde-prosesser.

I alle kredittsaker skal det gjøres en vurdering av ESG- og klimarisiko. Vurderingen skal være risikobasert og tilpasset segmentet kunden tilhører. Hensikten er å vurdere hvordan kredittrisikoen påvirkes når det gjelder betjeningsevne, verdi av sikkerheter og omdømme. Banker benytter en egen modul for vurdering av ESG og klimarisiko i kredittsaker for kredittengasjementer av en viss størrelse. For mindre kunder gjør rådgiverne en overordnet vurdering av om virksomheten er utsatt for negative effekter som følge av klimarelaterte endringer, brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter eller økonomisk kriminalitet. Vi gjør også en rekke tiltak og kontroller av nye og eksisterende kunder som ledd i vårt arbeid mot økonomisk kriminalitet.

Vi forventer at våre bedriftskunder overholder nasjonale lover og internasjonale standarder og konvensjoner knyttet til miljø, sosiale forhold, etikk og virksomhetsstyring og ledelse. Arbeidet ovenfor våre kunder og låntakere er hensyntatt i vår policy for kreditt og policy for sparing- og plassering.

Personkunder

Konsernet bistår personkunder i viktige beslutninger og investeringer gjennom å tilby lån, sparemuligheter og andre finansielle tjenester og rådgivning. Dette inkluderer også virksomhet til datterselskaper, som eiendomsmegling.

Rollen som finansiell tjenesteyter kommer også med et ansvar for å unngå utilsiktede negative konsekvenser for individer. Fokusområder i denne sammenheng er:

- Bekjempelse av økonomisk kriminalitet og hvitvasking
- Ivaretagelse av personvern
- Likestilling
- Unngå diskriminerende praksis, særlig med hensyn til ulike grupper som kan være mer utsatt for diskriminering i samfunnet for øvrig.

Du kan lese mer om vårt arbeid tilknyttet dette i vår bærekraftsrapport under følgende tema:

- [Finansiell inkludering](#)
- [En trygg og økonomisk hverdag for våre bankkunder](#)
 - Økonomisk kriminalitet
 - Hvitvasking og terrorfinansiering
 - Svindel
 - Personvern



Fondskunder

Sparebank 1 Hallingdal Valdres har konsesjon som verdipapirforetak og formidler fondsprodukter i markedet. Vi yter også investeringsrådgivning. Innen fondssparing krever også offentliggjøringsforordningen (SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation) at vi offentliggjør hvordan våre produkter og tjenester påvirker miljøet og samfunnet. Dette gir kundene våre mulighet til å ta informerte beslutninger basert på deres personlige verdier og bærekraftsmål. Bærekraftsrisiko (ESG-relaterte trusler og muligheter) integreres ved utarbeidelse av våre kunders investeringsstrategi. Som en del av SpareBank 1-alliansen har vi eierandeler i SpareBank 1 Forvaltning som er felles finanshus for SpareBank 1- alliansen. Gjennom vår fondsplattform anbefaler vi SpareBank 1 fond og ODIN-fond, og vi formidler også fond fra andre leverandører som for eksempel Alfred Berg, Holberg, Storebrand, og DNB. SpareBank 1 Forvaltning ønsker å gjøre det lettere for kundene å velge verdipapirfond som er riktige for kunden. Dette gjelder i forhold til risiko, tidshorisont og kundens preferanser, herunder andre forhold som er relevante for samfunnet og kundene.

Retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond i SpareBank 1 skal bidra til at våre ansatte kjenner til våre klare prinsipper og høye forventinger innen bærekraftsområdet. SpareBank 1 har omfattende rutiner for å motarbeide hvitvasking og skjulte eierforhold, og ønsker å bidra til at våre forretningsforbindelser vektlegger miljø, klima, sosiale forhold, samt ansvarlig eierstyring og selskapsledelse. Alle ansatte som gir råd til kundene, eller på annen måte har befatning med vår fondsforvaltning, skal kjenne våre prinsipper og årlig gjennomgå retningslinjene. Gjennom våre retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond har vi definert hva vi oppfordrer, forventer og krever av forvalterne av verdipapirfondene som vi distribuerer. Dersom en forvalter bryter med kravene og etter dialog med oss ikke velger å endre praksis, vil vi stoppe distribusjonen av det respektive verdipapirfondet. Vi har i tillegg merket fondene basert på forventingene våre, gjennom en merkeordning.

Kort sagt forventer vi at forvalterne av de respektive fondene er aktive eiere og ekskluderer selskap og sektorer for å sørge for en mer bærekraftig utvikling for selskapet isolert sett, men også for samfunnet og miljøet. Vi tror også dette er viktige faktorer for at selskapenes verdiskapning til eierne som igjen er våre kunder.

Les mer om ansvarlig forvaltning i vår bærekraftsrapport, [kapittel 4.5 Investering](#).

ODIN har også laget egen redegjørelse: [Respekt for menneskerettigheter og arbeidet med åpenhetsloven - ODIN \(odinfond.no\)](#)

Hvordan retter vi opp i negative konsekvenser hos våre kunder?

Hvis det avdekkes avvik fra konsernets krav gjøres det en vurdering av om kundeforholdet skal avvikles, eller om det skal utarbeides en forbedringsplan. I de fleste tilfeller er det mest aktuelt å sikre forbedringer av arbeidsforholdene gjennom å følge opp kunden og sikre at forbedringsplanen gjennomføres som avtalt.

SpareBank 1 Hallingdal Valdres har på rapporteringstidspunktet ikke identifisert noen aktiviteter knyttet til våre kunder som tilsier brudd på menneskerettigheter eller anstendig arbeidsforhold.

6 Egne ansatte

Vi har en betydelig innvirkning på våre ansatte når det gjelder temaer som mangfold, inkludering og likestilling. Hos oss ønsker vi å jobbe strategisk og målrettet for å sikre våre ansatte gode og trygge arbeidsforhold. Virksomheten har et omfattende og robust HR-relatert rammeverk som skal sørge for at arbeidstakerne sine rettigheter blir oppfylt:

- personallånbok, HMS-håndbok, sikkerhetshåndbok og IA-avtale
- avtalefestede utvalg – ansettelsesutvalg og forhandlingsutvalg
- møte mellom ledelsen og tillitsvalgte
- arbeidsmiljøutvalg
- verneombudsordning og bedriftshelsetjeneste
- etisk rammeverk
- rutine for bekymringsmeldinger, varslingsrutine for kritikkverdige forhold og varslingskanal
- opplæringsprogram og utdanningsavtale og behandlingsrutine for søknader om utdanningsstøtte
- jevnlig temperaturmålinger (organisasjonsundersøkelser)
- jevnlig oppfølgingsamtaler og årlig medarbeidersamtaler med leder
- prosessverktøy for sykefraværsoppfølging
- prosessverktøy for kvalitetssikring av onboarding og offboarding av ansatte
- livsfasepolitikk
- årlig risikoworkshop for vurdering av likestilling og mangfold

I tillegg gjør konsernet tiltak for at både det fysiske og psykososiale arbeidsmiljøet skal være bra. Konsernets HMS-system vedlikeholdes årlig.

Vårt interne arbeid for å sikre likestilling og mangfold er systematisk arbeidet over flere år og det utarbeides også en egen «[Likestilling- og mangfoldrapport](#)» som omfatter regnskapsloven § 3-3a og de «interne» elementene i samfunnsansvars-rapporteringen i regnskapsloven § 3-3c. Denne rapporten er også en del av årsberetningen, men inneholder også mer frivillig rapportering i tillegg til rapportering som vi har forpliktet oss til gjennom for eksempel FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift (UNEP FI).

Konsernets varslingsordning

Konsernet har lagt til rette for at det skal være enkelt og trygt å si ifra - og er tydelig på at vi ønsker at våre medarbeidere sier ifra om kritikkverdige forhold. Våre medarbeidere skal ha trygghet for at vi tar alle på alvor. Vi har varslingskanal som gjelder for alle ansatte, og gir mulighet for å varsle om kritikkverdige forhold. Innunder dette hører alle former for trakassering og annen uforvarlig oppførsel, slik som mobbing, seksuell trakassering, diskriminering, kriminelle forhold og forhold der liv og helse er i fare. Varsleren kan være anonym og kan benytte ulike kanaler for å varsle. Alle varslene går til EY som en anonym tredjepart. De mottar varslet på vegne av Sparebank 1.

[Kapittel 11](#) i vår likestilling- og mangfoldrapport belyser konsernets varslingsordninger nærmere.



7 Videre ambisjoner

Overvåkning av gjennomføring og resultater handler om å måle effekten av kartlegging, tiltak og eget arbeid i hvert trinn i aktsomhetsvurderingene.

Våre erfaringer vi gjør oss med arbeidet med aktsomhetsvurderinger brukes for å forbedre prosesser og resultater i fremtiden.

Gjennomføringen av aktsomhetsvurderingene skal så langt som mulig innpasses i SpareBank 1 Hallingdal Valdres øvrige beslutnings- og rapporteringssystemer og de etablerte rutinene for risikostyring. Vi skal jobbe for kontinuerlig forbedring og utvikling av våre systemer og rutiner for etterlevelse av åpenhetsloven.

I løpet av 2024 skal vi også gjennomgå et prosjekt med fokus på innkjøp, som skal bidra til å sikre en større etterlevelse av våre plikter i henhold til åpenhetsloven. Vi skal også fremover jobbe for å få et ESG-verktøy som også fungerer hensiktsmessig mot våre mindre kunder og engasjement.

Hovedprosjektet vårt i 2024 er å bli sertifisert innen likestilt arbeidsliv. For å bli sertifisert – og senere opprettholde sertifiseringen – forutsetter det at vi forsterker og øker kvaliteten i vårt arbeid innen likestilling, mangfold og inkludering. Vi har også identifisert tiltak knyttet til rekruttering, universell utforming og tilrettelegging og tiltak for å forsterke arbeidet vårt for et likestilt og mangfoldig arbeidsmiljø. Mer informasjon kan du finne i vår likestilling- og mangfoldsrapport, [kapittel 16](#).

8 Kontakt oss

Dialogen med interessenter er en viktig del av det systematiske arbeidet rundt etikk i leverandørkjeden. En annen viktig forutsetningen for god kommunikasjon om arbeidet knyttet til våre aktsomhetsvurderinger er at vår rapport bygger på konkrete aktiviteter og resultater. Videre skal vi etterstrebe og kommunisere offentlig om relevante styringsdokumentet knyttet til aktsomhetsvurderinger, eksempelvis policyer, retningslinjer, prosesser og aktiviteter knyttet til å identifisere og håndtere bedriftens faktiske og potensielle negative påvirkning på menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold.

Vi har lansert en egen [landingsside](#) for åpenhetsloven. Interessenter som ønsker ytterligere informasjon om hvordan SpareBank 1 Hallingdal Valdres jobber for å sikre grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold kan sende oss en henvendelse via denne nettsiden.

Henvendelse via post kan sendes til SpareBank 1 Hallingdal Valdres, Postboks 173, 3571 Ål.

9 Signatur og godkjenning

Styret har behandlet og vedtatt SpareBank 1 Hallingdal Valdres og tilhørende datterselskaper sin redegjørelse etter åpenhetsloven for regnskapsåret 2023. Redegjørelsen gir allmenheten innsikt i virksomhetens aktsomhetsvurderinger og hvilke tiltak som er iverksatt, i samsvar med § 5 i åpenhetsloven.

Hallingdal, 14.06.2024
I styret for SpareBank 1 Hallingdal Valdres
Elektronisk signert

Kristin Ourom
Styreleder

Morten Mastrup
Nestleder

Tore Østlund

Odd Holde

Irene Løken Lystrup

Hilde Tveiten Døvre

Lars Sandåker

Kristin Bakke Haugen

Knut Oscar Fleten
Adm. direktør