

SpareBank
NORDMØRE



Redegjørelse
Åpenhetsloven 2024

Redegjørelse etter åpenhetsloven

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».

Formålet med rapporten

Denne rapporten redegjør for aktsomhetsvurderingene som vi har gjort i 2024. 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.

Aktsomhetsvurderinger

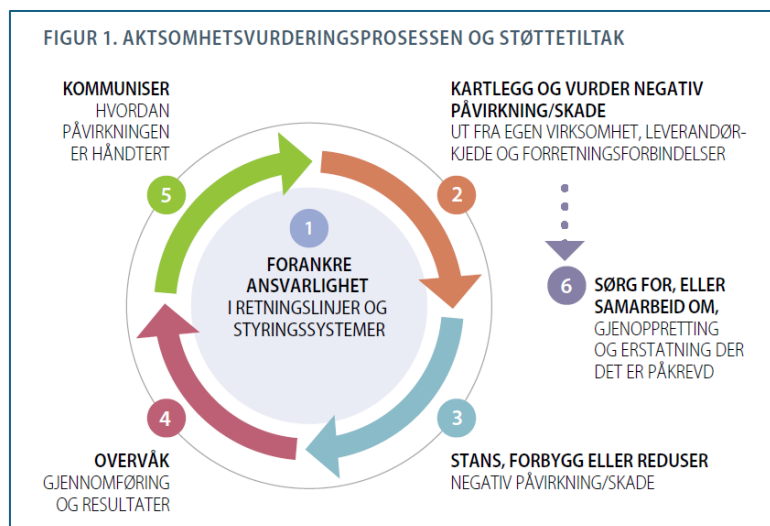
Vi gjør aktsomhetsvurderinger for å kartlegge, forebygge, avbøte og redegjøre for hvordan selskapet håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser av vår egen virksomhet, leverandørkjede og forretningsforbindelsers virksomhet.

SpareBank 1 Nordmøre følger OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper for sin aktsomhetsvurdering. Arbeidet med aktsomhetsvurderinger er en kontinuerlig prosess. 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 gjentakende som stadig må forbedres

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



Redegjørelsens innhold og omfang

Vår redegjørelse er delt inn i tre hoveddeler, en om vår leverandørkjede og forretningspartnere, en del om våre kunder, og den siste delen omfatter egne ansatte. OECDs retningslinjer sier at selskaper skal ha en risikobasert tilnærming til gjennomføring av aktsomhetsvurderinger og at vesentlighetsvurderinger kan legges til grunn når områder prioriteres. Av disse områdene er innkjøp det som er vurdert å ha størst risiko for brudd på loven, og dermed de som har fått størst fokus i aktsomhetsvurderingene.

Om SpareBank 1 Nordmøre

Driftsområde, produkter, tjenester og markeder

For beskrivelse av SpareBank 1 Nordmøres markedsområde, produkter og tjenester viser vi til kapittelet i årsrapporten med overskrift «Om virksomheten».

SpareBank 1 Nordmøre 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 Nordmøre en del av de samarbeidende sparebanker (SamSpar) i SpareBank 1-alliansen.

Banken og konsernet er omfattet av åpenhetsloven.

Ansvarlighet er forankret i våre retningslinjer

Vi har flere retningslinjer og policyer som dekker kravene i åpenhetsloven, hvor de viktigste er:

- Etske retningslinjer
- Policy for etterlevelse av åpenhetsloven
- Retningslinjer for bærekraftig distribusjon og anbefaling av verdipapir

- Retningslinjer bærekraft bedriftsmarked (som en del av kredittstrategi og kreditthåndbok)
- Retningslinjer for bærekraft i innkjøp

Leverandører og forretningspartnere

I alliansesamarbeidet til SpareBank 1-bankene står felleseide SpareBank 1 Utvikling sentralt i arbeidet med bærekraftige innkjøp på vegne av fellesskapet. Størsteparten av vesentlige innkjøp for SpareBank 1 Nordmøre skjer følgelig via SpareBank 1 Utvikling (Allianseinnkjøp). Allianseinnkjøp har arbeidet systematisk med leverandøroppfølging innen bærekraft siden 2019.

SpareBank 1 Nordmøre og de øvrige SpareBank 1-bankene følger dette arbeidet tett, både i form av innspill til innkjøpsstrategien, men også i form av direkte oppfølging av leverandører. SpareBank 1 Nordmøre gjør også egne innkjøp og har egne retningslinjer og standarder for innkjøpsprosessen som skal sikre ansvarlige innkjøp.

Forankring

- Innkjøpsstandard SpareBank 1 Utvikling
- Policy for etterlevelse av åpenhetsloven (SpareBank1 Nordmøre, intern policy)
- Retningslinjer for ansvarlige innkjøp / krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold

Roller og ansvar

- SpareBank 1 Utvikling er utfører kartlegging, vurdering og tiltak på felles avtaler i SpareBank 1-alliansen. SpareBank 1 Nordmøre følger opp SpareBank 1 Utvikling som leverandør
- SamSpar utfører kartlegging, vurdering og tiltak på felles avtaler i SamSpar-bankene. SpareBank 1 Nordmøre følger opp SamSpar som leverandør
- SpareBank 1 Nordmøre gjør kartlegging, vurdering og gjøre tiltak på egne leverandører og avtaler

Kartlegging og vurdering av risiko for negative konsekvenser i leverandørkjeden og hos forretningspartnere

Felles innkjøp – SpareBank 1 Utvikling

De viktigste innkjøpskategoriene som allianseinnkjøp forvalter er administrasjonstjenester, bemanning, betalingsformidling, facility management, HR/personalkostnader og IKT. Allianseinnkjøp har særlig fulgt opp leverandører av møbler, IT-utstyr som PC, skjermer m.m., og store leverandører av IT-tjenester, konsulenter og bemanningstjenester når det gjelder åpenhetsloven.

SpareBank 1 Utvikling rapporterer at de jobber systematisk med å forebygge og avdekke risiko for forhold tilknyttet deres virksomhet som er i strid med grunnleggende

menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Aktsomhetsvurderinger skal sikre at selskapet ivaretar sitt sosiale ansvar ved all virksomhetsutøvelse i selskapet, i leverandørkjeden og tilknyttede forretningspartnere.

Selskapet har en «Policy for ivaretagelse av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold» og stiller krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold. Alle avtaler om kjøp av varer eller tjenester i SpareBank 1 Utvikling skal risikokategoriseres og følges opp for å påse at forpliktelsene etter Åpenhetsloven ivaretas.

Lokale innkjøp

For lokale innkjøp i SpareBank 1 Nordmøre har vi vurdert at risikoen er størst innenfor følgende bransjer:

- Bygg- og anlegg
- Renhold
- Overnatting og servering
- Transport
- Forretningsmessig tjenesteyting

Dette er basert på Økokrims vurdering av arbeidslivskriminalitet samt Arbeidstilsynets årsrapport. Det er i tillegg kun valgt å vurdere leverandører over en viss beløpsgrense for årlige innkjøp. I bankens vurdering av risiko er det lagt ved på risiko for brudd på menneskerettighetene for egne ansatte hos leverandørene.

Faktiske negative konsekvenser (som er avdekket) i vår leverandørkjede

Felles innkjøp – SpareBank 1 Utvikling

Siste redegjørelse for aktsomhetsvurderinger fra SpareBank 1 Utvikling finnes [her](#).

Når SpareBank 1 Utvikling inngår kontrakter, fremlegger de krav om bærekraft og forretningsetiske forhold.

Videre har allianseinnkjøp screenet leverandørbasen mot offentlige lister over selskaper som er involvert i å opprettholde ulovlige israelske bosettinger (tilstedeværelsen på okkupert palestinsk territorium). Screeningen ga ingen treff på leverandørnavn. Samtidig kunne det ikke utelukkes at det fantes aktører eller underleverandører omfattet av regjeringens fraråding lenger ned i leverandørkjedene. Sannsynligheten og omfanget av dette måtte dog antas å være liten.

Lokale innkjøp

Det har i løpet av 2024 vært en hendelse hos en lokal leverandør, dette gjelder en leverandør innenfor en av «risikobransjene» identifisert. Hendelsen gjelder en arbeidsulykke. Banken har fulgt opp saken med aktuell leverandør, og det er registrert som en hendelse i bankens systemer og fulgt opp deretter.

Det er ikke avdekket øvrige negative konsekvenser for menneskerettigheter i våre lokale innkjøp. Vi har i 2024 sendt ut henvendelse til fem leverandører. Alle disse har besvart vår henvendelse. Leverandørene er i hovedsak innenfor bygg- og anleggsbransjen, som er en av de bransjene vi anser som har høyere risiko for brudd på menneskerettigheter.

100 % av våre undersøkte leverandører har etablert strategi og mål for sitt bærekraftsarbeid. De rapporterer om ganske god eller veldig god kunnskap om risikoen i sin bransje og alle har etablert noen eller flere retningslinjer for overholdelse av menneskerettigheter.

Vi vil i påfølgende år vurdere om det må gjøres andre tiltak for å avdekke negative konsekvenser. Vi erkjenner at det er krevende å få et fullstendig og godt bilde av våre leverandører og hvilken reell risiko som er relevant for våre kunder. Samtidig tror vi at slike undersøkelser har en preventiv effekt og åpner for dialog med våre leverandører.

Tiltak som er iverksatt for å stanse, forebygge eller redusere negativ påvirkning og skade

Felles innkjøp – SpareBank 1 Utvikling

Et viktig tiltak som er gjort i SpareBank 1 Utvikling er beslutning om å bli medlem i Hellios FSQS-Nord (Financial Services Supplier Qualification System); dette er et fellesskap for nordiske finansaktører med mål om forenkling, standardisering og effektivisering innen regulatoriske krav og risikostyring av tredjeparter.

Via Hellios FSQS-NORD-plattform vil leverandørinformasjon samles på en strukturert og effektiv måte. Dette vil være tidsbesparende både for leverandører og finanskunder. Portalen støtter etterlevelse av regulatoriske krav som stiller strengere krav til leverandør- og avtaleoppfølging. Alle SpareBank 1's leverandører av betydning vil bli bedt om å registrere seg i systemet.

Her er det utarbeidet spørreskjema som skal benyttes til leverandører, og det er lagt ned betydelig arbeidsinnsats i SpareBank 1 Utvikling for å implementere Hellios i selskapet.

Kunder

Bedriftskunder

ESG-vurderingene som gjennomføres for kredittengasjement er en sentral del av SpareBank 1 Nordmøres system for aktsomhetsvurderinger med hensyn til å unngå tilknytning til brudd eller alvorlig risiko for brudd gjennom våre kunder og deres leverandørkjeder. I tillegg er våre rutiner for anti-hvitvask og kjenn-din-kunde-prosesser svært viktige i denne sammenhengen.

I alle kredittsaker skal det gjøres en vurdering av ESG-risiko. Vurderingen skal være risikobasert og tilpasset bransjen kunden tilhører. Hensikten er å vurdere hvordan kredittrisikoen påvirkes av bærekraftsfaktorer, blant annet sosial risiko. Banken benytter

en egen modul for vurdering av ESG og klimarisiko i kredittsaker for kredittengasjementer av en viss størrelse. Per 16. juni 2025 har 470 saker blitt vurdert i denne modulen. Modulen ble tatt i bruk januar 2023. For mindre kunder gjør rådgiverne en overordnet vurdering av om virksomheten er utsatt for negative effekter som følge av klimarelaterte endringer, brudd på menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter eller økonomisk kriminalitet.

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.

Vi forholder oss til Finans Norges bransjenorm for digital inkludering.

Anti-hvitvask og bekjempelse av økonomisk kriminalitet er også integrert i risikostyring for privatmarked.

Fondskunder

SpareBank 1 Nordmøre har ikke egen aksje- og fondsforvaltning, men formidler fondsprodukter i markedet. SpareBank 1 Nordmøre er også medeier i SpareBank 1 Forvaltning, som er SpareBank 1 bankenes felles sparesatsing, som eier ODIN-fondene. 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.

I våre forventninger til forvalterne om ansvarlige investeringer og ESG-risikostyring, står fokus på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold sentralt. Dette er integrert gjennom felles retningslinjer for forvalterne. SpareBank 1 Nordmøre har en standard for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond. Denne setter som forutsetning for distribusjon i våre kanaler at alle eksterne verdipapirfondsforvaltere skal skriftlig bekrefte at de er kjent med og følger våre retningslinjer. SpareBank 1 Nordmøre krever åpenhet om hvordan bærekraftsrisiko er håndtert i forvaltningen (som også er et krav i Lov om bærekraftig finans som gjennomfører offentliggjøringsforordningen/EU Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR).

Retningslinjene for forvaltere SpareBank 1 Nordmøre har distribusjonsavtale med, setter en klar forventning om at det ikke investeres i selskap som er involvert i alvorlige brudd på menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter eller Genèvekonvensjonene, og har dette nedfelt i egne retningslinjer.

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

Egne ansatte

SpareBank 1 Nordmøre har som mål å være en arbeidsplass der alle behandles med respekt, og hvor det anses som positivt å si ifra om forhold som ikke er akseptable. Våre

ledere skal bidra til å forebygge trakassering på arbeidsplassen blant annet ved å definere hva som menes med uønsket atferd. SpareBank 1 Nordmøre arbeider også forebyggende for å sikre anstendig arbeidsforhold i egen drift gjennom opplæring som er relatert til f.eks. mangfold og inkludering, personvern, HMS og arbeidsmiljø. Vi har forankret dette i etiske retningslinjer, blant annet med tema som anti-diskriminering og anti-trakassering. Våre policyer og arbeid med ansvarlighet gjenspeiles i rutiner og prosedyrer nedfelt i personalhåndboken. Vi har også egne rutiner for varslings- og ekstern varslingskanal.

For å sikre god kunnskap om og utøvelse av konsernets arbeidsgiveransvar gis det også informasjon og veiledning til ledere og medarbeidere om ordninger, regler og rutiner. Det er godt samarbeid med fagforeninger i bankens Samarbeidsutvalg (SAMU). Dette fremmer god dialog mellom arbeidsgiver og arbeidstaker om arbeidsrelaterte spørsmål.

Kartlegging, vurdering av risiko og tiltak i egen virksomhet

Arbeidsmiljøet overvåkes gjennom egne «temperaturundersøkelser» jevnlig. I tillegg gjennomføres det en egen risikokulturundersøkelse. Risikokulturundersøkelsen ble gjennomført i november 2024 og ble fulgt opp i banken gjennom konkrete tiltak.

Oppsummering og signatursider

Styret har behandlet og vedtatt SpareBank 1 Nordmøre sin redegjørelse etter åpenhetsloven for regnskapsåret 2024.

Redegjørelsen gir allmenheten innsikt i virksomhetens aktsomhetsvurderinger og hvilke tiltak som er iverksatt, i samsvar med § 5 i åpenhetsloven.

Kristiansund, 24. juni 2025

I styret for SpareBank 1 Nordmøre

Runar Wiik
(Styreleder)

Lill Cathrin Gustad
(Styremedlem)

Halvard Fjeldvær
(Styremedlem)

Atle Røbech
(Styremedlem)

Inger Grete
Lundemo
(Nestleder)

Kirsti Harsvik
(Styremedlem)

Liv Dalsegg
(Styremedlem)

Allan Troelsen
(Administrerende
direktør)