



Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger 2024

SpareBank
SMN 

Bank
Eiendom
Regnskap



Innholdsfortegnelse

Introduksjon	4
Om Åpenhetsloven	4
Om denne rapporten	5
Om SpareBank 1 SMN	6
Redegjørelse for aktsomhetsvurderingen	8
Generelt	8
Særlig om varsling og klagemekanismer	9
Kartlegging og tiltak	10
Leverandører og forretningspartnere	10
Distribusjon av verdipapirfond	11
Rollen som arbeidsgiver	12
Personvern	13
Økonomisk kriminalitet	13
Finansiering til bedriftsmarkedet	14
Veien videre	15



Trondheim, 19. juni 2025

Styret i SpareBank 1 SMN

Kjell Bjordal
Styrets leder

Christian Stav
Nestleder

Mette Kamsvåg

Freddy Aursø

Nina Olufsen

Ingrid Finboe Svendsen

Kristian Sætre

Inge Lindseth
Ansattrepresentant

Christina Straub
Ansattrepresentant

Jan-Frode Janson
Konsernsjef

Redegjørelsen er også godkjent av daglig leder og styret i:

SpareBank 1 Finans-Midt Norge AS

EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS

SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS

Introduksjon

Om Åpenhetsloven

Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold («Åpenhetsloven») har som formål å fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Videre skal loven sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

«**Grunnleggende menneskerettigheter**» omfatter blant annet de internasjonalt anerkjente menneskerettighetene som følger av FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter (1966)¹, FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter (1966)², og ILOs kjernekonvensjoner om grunnleggende rettigheter og prinsipper i arbeidslivet³.

«**Anstendige arbeidsforhold**» omfatter grunnleggende rettigheter i arbeidslivet slik det fremgår av de internasjonalt anerkjente menneskerettighetene, blant annet nedfelt i ILOs kjernekonvensjoner, jf. ILOs erklæring om grunnleggende prinsipper og rettigheter i arbeidslivet (1998).

Gjennom Åpenhetsloven er større virksomheter pålagt tre hovedplikter:

- Plikt til å utføre aktsomhetsvurderinger (§ 4)
- Plikt til å redegjøre for aktsomhetsvurderingene (§ 5)
- Tilfredsstille forbrukernes behov for informasjon (§§ 6 og 7)



¹) Lov 21.05.1999 nr. 30 om styrking av menneskerettighetenes stilling i norsk rett vedlegg 4

²) Lov 21.05.1999 nr. 30 om styrking av menneskerettighetenes stilling i norsk rett vedlegg 6

³) The ILO Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work, adopted in 1998 and amended in 2022

Om denne rapporten

Det følger av Åpenhetsloven § 5 at virksomheten skal offentliggjøre en redegjørelse for aktsomhetsvurderinger. Redegjørelsen skal minst inneholde:

- en generell beskrivelse av virksomhetens organisering, driftsområde, retningslinjer og rutiner for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold
- opplysninger om faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser som virksomheten har avdekket gjennom sine aktsomhetsvurderinger
- opplysninger om tiltak som virksomheten har iverksatt eller planlegger å iverksette for å stanse faktiske negative konsekvenser eller begrense vesentlig risiko for negativ konsekvenser, og resultatet eller forventede resultater av disse tiltakene

SpareBank 1 SMN med datterselskap⁴ (i det følgende samlet omtalt som «SpareBank 1 SMN») er underlagt kravene i Åpenhetsloven og skal utføre aktsomhetsvurderinger ved egen virksomhet, av virksomhetens leverandørkjede og av forretningspartnere. Denne redegjørelsen beskriver hvordan SpareBank 1 SMN arbeider med aktsomhetsvurderinger, inkludert tiltak og oppfølging ved avdekket risiko. Redegjørelsen utgjør SpareBank 1 SMNs årlige redegjørelse i samsvar med lovens bestemmelser, og dekker perioden 1. januar 2024 til og med 31. desember 2024.

En sentral del av redegjørelsen gjelder håndtering av vesentlig risiko i innkjøp. En stor andel av innkjøp skjer i regi av det felleseide selskapet SpareBank 1 Utvikling DA. Redegjørelsen til SpareBank 1 Utvikling DA er derfor relevant for SpareBank 1 SMNs redegjørelse, og må sees i sammenheng.

Henvisninger til årsrapport

SpareBank 1 SMN publiserte 27.02.2025 årsrapporten for 2024 i tråd med Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), omtalt som "Bærekraftsdirektivet" på norsk. Informasjon som er gitt her vil også være relevant for redegjørelsen. I tilfeller hvor den er det vil det henvises til årsrapporten som er publisert på smn.no.



Minstekrav til redegjørelsen	Beskrivelse
Generell beskrivelse av virksomhetens organisering og driftsområde	Om SpareBank 1 SMN
Retningslinjer og rutiner for håndtering	Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger
Opplysninger og faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko	Kartlegging og tiltak
Opplysninger om iverksatte eller planlagte tiltak for å stanse faktisk negative konsekvenser eller begrense vesentlig risiko	

⁴ Følgende datterselskaper er underlagt åpenhetsloven: SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS, EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS.

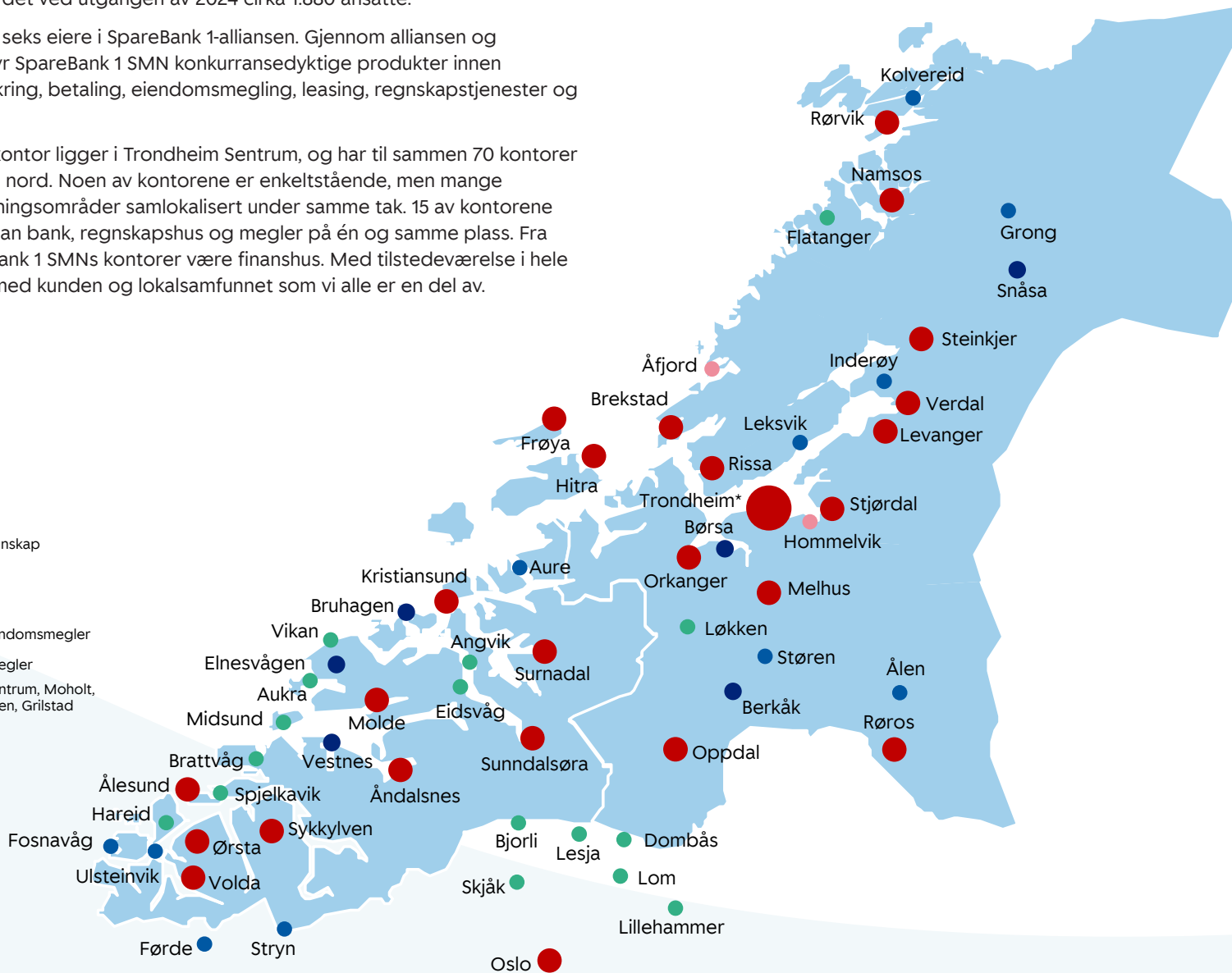
Om SpareBank 1 SMN

SpareBank 1 SMN er en selvstendig regional sparebank og driver bankvirksomhet i henhold til tillatelser og den til enhver tid gjeldende lovgivning. SpareBank 1 SMN er en del av et større finanskonsern, som tilbyr finansielle tjenester til både privat- og bedriftsmarkedet. Inkludert datterselskap er det ved utgangen av 2024 cirka 1.880 ansatte.

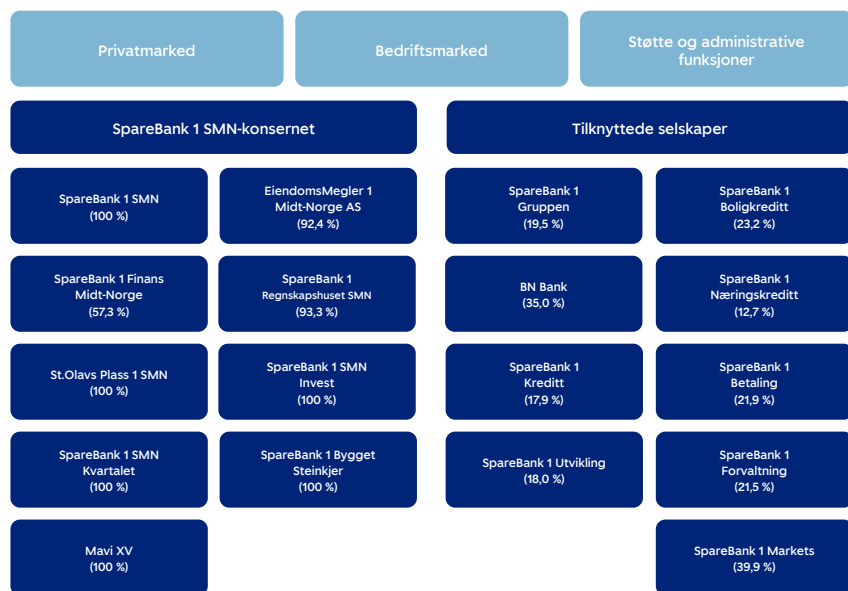
SpareBank 1 SMN er en av seks eiere i SpareBank 1-alliansen. Gjennom alliansen og egne datterselskaper tilbyr SpareBank 1 SMN konkurransedyktige produkter innen finansiering, sparing, forsikring, betaling, eiendomsmegling, leasing, regnskapstjenester og kapitalmarkedstjenester.

SpareBank 1 SMNs hovedkontor ligger i Trondheim Sentrum, og har til sammen 70 kontorer fra Oslo i sør til Kolvereid i nord. Noen av kontorene er enkeltstående, men mange lokasjoner har flere forretningsområder samlokalisert under samme tak. 15 av kontorene er finanshus – her finner man bank, regnskapshus og megler på én og samme plass. Fra 01.01.2025 vil 26 av SpareBank 1 SMNs kontorer være finanshus. Med tilstedeværelse i hele regionen spiller vi på lag med kunden og lokalsamfunnet som vi alle er en del av.

- Finanshus
 - Bank og regnskap
 - Bank
 - Regnskap
 - Bank og eiendomsmegler
 - Eiendomsmegler
- * Trondheim sentrum, Moholt, Heimdal, Byåsen, Grilstad



Organisering og forretningsområder



Privatmarked (bank)

Privatmarked er SpareBank 1 SMNs største forretningsområde med over 300.000 personkunder. Forretningsområdet betjenes av omkring 480 medarbeidere fordelt på 45 kontorer som rådgir kunder innenfor finansiering, sparing, forsikring og dagligbanktjenester. I tillegg har konsernet 30 spesialister med spisskompetanse på det formuende markedet og private banking.

Bedriftsmarked (bank)

Næringsliv er det nest største forretningsområdet i SpareBank 1 SMN med omtrent 210 medarbeidere fordelt på hovedkontoret og i distriktene i regionen. Forretningsområdet betjener et bredt kundesegment fra offentlig sektor til transport og annen tjenesteytende virksomhet, og næringseiendom og eiendomsdrift med tjenester og produkter innen innskudd, finansiering, betaling, forsikring og pensjon.

SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS

Med omkring 625 medarbeidere fordelt på 45 steder i Trøndelag, Møre og Romsdal, Innlandet og Oslo er selskapet en fullverdig økonomi- og teknologileverandør. Selskapet er en av de tre største aktørene i regnskapsbransjen i Norge.

I tillegg til tradisjonelle regnskaps- og rådgivningstjenester, tilbyr selskapet spesialisttjenester innen HR, skatt og avgift, virksomhetsstyring, transaksjonsrådgivning,

bærekraftsrapportering- og rådgivning, samt salg og rådgivning knyttet til valg og implementering av ulike IT-løsninger.

EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS

Selskapet har omtrent 260 medarbeidere fordelt på rundt 30 kontorer i hele Trøndelag og Møre og Romsdal. Selskapet bistår med kjøp, salg, rådgivning og prosjektledelse innen bruktbolig-, nærings-, nybygg-, utleie-, og landbruksmegling. Datterselskapet Brauten Eiendom har spesialistkompetanse innenfor eiendomsorganisering.

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

Med nedslagsfelt på Østlandet, Vestlandet og i Midt-Norge tilbyr selskapet leasing, næringslån, salgspantlån og fakturasalg til om lag 38.847 privatkunder og 3.388 bedriftskunder i Norge med omkring 60 medarbeidere.

Andre datterselskaper

SpareBank 1 SMN Invest er et heleid datterselskap av SpareBank 1 SMN, og eier aksjer og andeler i regionale vekstselskaper og fond. Aktiviteten i selskapet er redusert, og selskapet vil ikke investere i nye enkeltselskaper.

SpareBank 1 SMN Kvartalet drifter en del av konsernets hovedkontor i Trondheim sentrum. Selskapet har fem ansatte som jobber i resepsjon, personalrestaurant og konferansesenter.

SpareBank 1 Bygget Steinkjer AS og **St. Olavs Plass 1 SMN AS** er lokalisert i henholdsvis Steinkjer og Ålesund, og er administrative eiendomsselskap. Selskapene har ingen ansatte.

SpareBank 1 Alliansen (tilknyttede selskaper)

SpareBank 1-alliansen er Norges nest største finansgruppering. Samarbeidet er et bank-, og produktsamarbeid som skal sikre bankene i SpareBank 1-alliansen stordriftsfordeler og tilgang til konkurransedyktige finansielle tjenester og produkter. Blant annet tilbyr konsernet pensjon, forsikring og kapitalmarkedstjenester gjennom felleseide selskaper.

Alliansesamarbeidet drives gjennom eierskap i SpareBank 1 Gruppen som eier og forvalter flere av produktselskapene og deltakelse i SpareBank 1 Utvikling, som utvikler og leverer felles produkter og tjenester.

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger

Generelt

SpareBank 1 SMN er forpliktet til å følge Åpenhetsloven, og er videre gjennom tilslutning knyttet til en rekke internasjonale standarder. Åpenhetslovens krav om aktsomhetsvurderinger for å forebygge og håndtere faktiske og mulige negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold ved egen virksomhet, i leverandørkjeden og forretningspartnere må sees i sammenheng med UNGPs⁵ og OECDs⁶ retningslinjer.

Retningslinjene stiller krav til at aktsomhetsvurderinger skal utføres regelmessig og stå i forhold til virksomhetens størrelse, art, konteksten virksomheten finne sted innenfor, alvorlighetsgrad av og sannsynlighet for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Tilnærmingen skal være risikobasert. OECDs sektorveileder⁷ og dets krav kan ikke i sin helhet utledes av Åpenhetslovens krav, men anses som beste praksis for å utføre aktsomhetsvurderinger som inkluderer hele verdikjeden slik det utledes fra sektorveiledningen for bankvirksomhet.

Tilnærmingen følger de seks trinnene i OECDs modell illustrert til høyre.

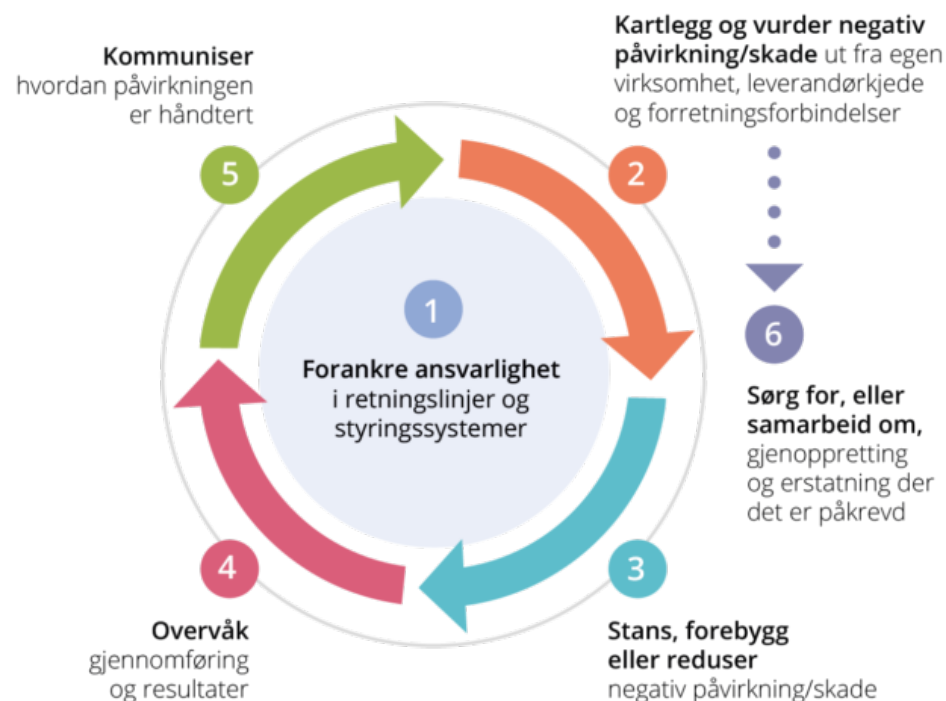
Retningslinjer, organisering og ansvar

SpareBank 1 SMN har forankret arbeidet med bærekraft i styret og i den operasjonelle virksomheten. Dette omfatter også arbeidet med å fremme grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Bærekraft i SpareBank 1 SMN operasjonaliseres gjennom:

- Etablering av styringsdokumenter, og
- Ansvar for oppfølging

Styrets strategi omfatter bærekraft og er blant annet konkretisert ved vedtatt «Policy for bærekraft», samt «Policy for ivaretagelse av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold».

Hovedansvar for oppfølging er lagt til Konserndirektør Finans og Eierstyring.



⁵ FNs veiledende prinsipper om næringsliv og menneskerettigheter

⁶ OECDs (organisasjon for økonomisk samarbeid og utvikling) veileder for aktsomhetsvurdering for ansvarlig næringsliv

⁷ OECDs Responsible Business Conduct in the Financial Sector Project

Det foreligger en rekke etablerte policyer og retningslinjer i SpareBank 1 SMN som understøtter formålet om å fremme arbeidet med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Dette er blant annet beskrevet og regulert i følgende retningslinjer og standarder:

- Policy for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering
- Policy for personvern
- Godtgjørelsespolitikk
- Etske retningslinjer
- Retningslinjer for bærekraftig landbruk
- Retningslinjer for bærekraft i eierstyring
- Retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond

Flere av retningslinjene er beskrevet under *Styrets årsberetning* i årsrapport 2024.

Rammeverket for innkjøp skal sikre en helhetlig oppfølging ved anskaffelsesprosessen:



Rammeverket fastsetter krav ved å benytte vedlegg om «Krav til leverandører om bærekraft og etisk forretningsvirksomhet» ved anskaffelser.

Det er etablert fagforening(er) og formalisert samarbeid med ledelsen i konsernet.

Det er videre etablert særlig retningslinjer for å ivareta rett til varsling iht arbeidsmiljølovens § 2A, samt for uønskede hendelser, herunder for varsel knyttet til personvernhendelser.

- Varslingsrutine etter arbeidsmiljøloven er regulert gjennom implementerte retningslinjer og kanal for anonym varsling
- System for rapportering av uønskede hendelser
- Rutine for rapportering av brudd på personvern

I tillegg kommer egen rutine og kanal for kundeklager, samt særskilt rutine og varslingskanal for menneskerettsbrudd.

Særlig om varslingskanaler og klagemekanismer

Det er etablert en rutine for håndtering av spørsmål, varsling eller klage fra allmennheten vedrørende forhold knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Henvendelser skal skje til aapenhetsloven@smn.no for spørsmål, varsling eller klage fra allmennheten ved forhold knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Kartlegging og tiltak

Aktsomhetsvurderingene i SpareBank 1 SMN dekker både områder i egen virksomhet, i tillegg til SpareBank 1 SMNs leverandørkjede og forretningspartnere. Det gjennomføres også risikovurderinger av bedriftskunder ved innvilgelse og fornyelse av finansiering.

SpareBank 1 SMNs virksomhet er konsentrert i Norge, og risikoen for å bli involvert i brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er derfor generelt lav. Det er likevel behov for nærmere risikovurderinger opp mot så vel bransjespesifikke som andre forhold som kan utgjøre en høy iboende risiko.

SpareBank 1 SMN vurderer at følgende områder ved egen virksomhet og verdikjeden kan inneha vesentlig risiko for potensiell eller faktisk negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold:

1. Leverandører og forretningspartnere
2. Distributør av verdipapirfond
3. Rollen som arbeidsgiver
4. Personvern
5. Økonomisk kriminalitet
6. Finansiering til bedriftsmarkedet

I det følgende redegjøres separat for de respektive områdene nevnt ovenfor.

Leverandører og forretningspartnere

Kartlegging og risikovurdering

SpareBank 1 SMN gjennomfører kartlegging og risikovurdering av leverandører og forretningspartnere ut risikobasert og ut ifra forholdsmessighet. Grunnlag for første analyse dreier seg om objektive risikofaktorer for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Vurdering baseres på følgende fire faktorer:

- Leverandørens bransje
- Geografisk lokasjon
- Produkt/tjeneste,
- Kjennskap til faktiske forhold, f.eks. kontraktseiers kunnskap om leverandøren, gjennom eksempelvis erfaring eller media.

Resultatene fra kartleggingen viser at store deler av SpareBank 1 SMN sine leverandører og forretningspartnere leverer produkter eller tjenester innenfor IKT, finansielle tjenester,

markedsførings- eller konsulenttjenester og møbler/inventar. I tillegg har SpareBank 1 SMN inngått flere leiekontrakter. SpareBank 1 SMNs leverandører og forretningspartnere er i hovedsak konsentrert i det norske markedet, med enkelte unntak særlig innenfor IKT hvor avtaler ofte er inngått med større virksomheter lokalisert i utlandet.

Følgende bransjer er identifisert som risikobransjer for potensielt brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold:

- Mat
- Renhold
- Markedsmateriell og klær
- IT
- Eiendom

Tiltak

I 2024 har SpareBank 1 SMN videreført arbeidet med å stille krav til leverandører og forretningspartnere. Alle leverandører og forretningspartnere som inngår kontrakt med SpareBank 1 SMN skal som hovedregel signere SpareBank 1-alliansens leverandørreklæring «Krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold». Det har i svært sjeldne tilfeller forekommet unntak. I slike tilfeller har den enkelte leverandør/forretningspartner blitt fulgt opp særskilt.

Høyrisikoleverandører er fulgt opp, og det er ved behov utøvd direkte dialog. Det har vært en prioritert aktivitet å innhente forpliktelse fra leverandørene i overnevnte risikobransjer, i form av signering av Sparebank 1s «Krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold».

Det er også utviklet en rutine med formål å standardisere forberedelser, gjennomføring og oppfølging ved innkjøp av renhold, herunder å ivareta påse-plikten i kontraktsforhold. Rutinen ble utviklet etter at SpareBank 1 SMN ble gjort oppmerksom på at en ansettelseskontrakt ikke kunne oppdrives hos en mindre leverandør. Undersøkelser avdekket at det ikke var brudd på menneskerettigheter, men heller dårlig kontroll på dokumentasjon.

For nyanskaffelser utøves det tett dialog gjennom hele anskaffelsesprosessen. I tilfeller hvor konsernet ikke har kvalifikasjonskrav, oppfordres leverandøren til å jobbe med forbedringer for å møte fremtidige krav. Når kontraktsforhold er inngått, gjennomføres det dialogmøter hvor arbeidere inviteres så vel som ledere. Det er ikke gjort en vurdering av hvorvidt nevnt dialog har vært effektiv.

Innkjøp i SpareBank 1-alliansen

De fleste av SpareBank 1 SMNs største leverandørkontrakter inngås av SpareBank 1 Utvikling DA på vegne av foretakene og selskapene i SpareBank 1-alliansen. Allianseinnekjøp er SpareBank 1-alliansens kompetansesenter for bærekraftige anskaffelser, og er juridisk underlagt SpareBank 1 Utvikling DA. Det er i flere år jobbet systematisk med oppfølging av leverandører på bærekraft og i forbindelse med innføringen av Åpenhetsloven.

Innkjøpslederne i regionbankene er en del av et felles innkjøpsutvalg. Regionbankene fungerer både som bestillere og godkjenner av de sentrale innkjøpene. Allianseinnekjøp dokumenterer prosessene og holder innkjøpsutvalget oppdatert om status og fremdrift. Gjennom deltakelse i SpareBank 1-alliansen felles innkjøpsallianse rapporterer SpareBank 1 Utvikling til bankene i faste møter.

SpareBank 1 Utvikling DA utarbeider egen redegjørelse. For 2024 er bl.a. følgende aktiviteter gjennomført og beskrevet nærmere i denne redegjørelsen:

- Leverandørscreening relatert til oppfølging av menneskerettigheter i Israel-Palestina-konflikten
- Implementering av Hellios FSQS-NORD – en plattform for innhenting av leverandørinformasjon
- Selskapets doble vesentlighetsanalyse og KPIer for bærekraft i leverandørkjeder
- I tillegg er det gjennomført andre aktiviteter, ad-hoc møter, interne og eksterne presentasjoner og representasjoner av SpareBank 1 Utvikling DA.

Allianseinnekjøps fokus har i 2024 vært på strukturering, revisjon og forberedelse av nye og forbedrede metoder og strukturer. Målet har vært økt effektivitet, etterlevelse av kommende reguleringer og lovkrav, samt oppfyllelse av regionbankenes krav.

I mars 2024 tok Allianseinnekjøp initiativ til dialog med to hovedleverandører på PC, skjermer og mobiltelefoner. Formålet var å lære av de leverandørene som anses å ha gode prosesser og rutiner for interessentdialog. I tilfeller hvor leverandørene kan ha en negativ påvirkning er det iverksatt proaktive dialogprosesser.

Tett og god involvering av interessenter har vist seg nødvendig for å gjøre hensiktsmessige prioriteringer. I 2024 ble aktsomhetsvurderingene styrket gjennom bedret involvering av interessenter. I samarbeid med Innkjøpsutvalget er det besluttet at handlingsplanen for menneskerettighetsarbeidet skal ha økt fokus på direkte dialog med interessenter. Samtidig vil Allianseinnekjøp følge opp leverandørenes etterlevelse av Åpenhetsloven gjennom godt etablerte rutiner, noe som ytterligere bidrar til å identifisere og redusere risikoen for brudd på menneskerettigheter.

Distribusjon av verdipapirfond

SpareBank 1 SMN er ikke en forvalter av verdipapirfond, men er en distributør av verdipapirfond. Som distributør er SpareBank 1 SMN opptatt av å tilby blant annet fond med høye ambisjoner innen bærekraft.

Deler av produkttilbudet tar utgangspunkt i produkter som er tilrettelagt eller produsert av banker og andre selskaper innenfor SpareBank 1-samarbeidet, og SpareBank 1 SMN vil primært søke å finne egnede produkter innenfor dette produktspekteret (ikke uavhengig investeringsrådgivning). SpareBank 1 SMN har likevel en selektiv åpen arkitektur når det gjelder foretakets produktutvalg. Det vil si at det er et bredt produktutvalg tilgjengelig for kunder som inneholder fond fra ODIN og andre fondsforvaltere.

Sammen med de andre bankene i SpareBank 1-alliansen har SpareBank 1 SMN utarbeidet retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond hvor SpareBank 1s krav, forventninger og oppfordringer til fondsleverandører fremgår. Retningslinjene dekker flere områder innenfor ESG-feltet, herunder menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Fagansvarlige innenfor investeringsområdet i de ulike SpareBank 1-bankene utgjør et Spare- og Plasseringsutvalg («SPU») i SpareBank 1-alliansen. Banken er representert i utvalget og deltar der. I SPU foretas arbeidet knyttet til produktgodkjenningen, og det innstilles om de respektive produktene skal tas inn under SpareBank 1-merkevaren. Hvilket bærekraftsmerke de ulike fondene får er også en del av produktgodkjenningsprosessen. Etter arbeidet i SPU, gjør den enkelte bank sin egen selvstendige vurdering av om produktet skal distribueres.

Ved distribusjon av nye fond fra nye fondsleverandører må den aktuelle fondsleverandøren skriftlig bekrefte at de følger SpareBank 1-alliansens retningslinjer. Ved distribusjon av nye fond blir det gjennomført screening opp mot kravene i retningslinjene.

Samtlige fond er videre gjenstand for årlig revisjon og distribusjonsstrategigjennomgang. Bankens retningslinjer setter klare forventninger om fond ikke skal investere i selskaper som er involvert i alvorlige brudd på menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter eller Genèvekonvensjonene. Samtlige av SpareBank 1 SMN fondsleverandører har bekreftet å ha signert FNs prinsipper for ansvarlige investeringer.

I forbindelse med årlig produktrevisjon gjennomføres det en screening av beholdningen i fondene vi distribuerer opp mot selskap som av Statens pensjonsfond utland er ekskludert grunnet knytninger til produksjon av kontroversielle våpen. I produktrevisjonen for 2024 ble det ikke funnet beholdninger i slike selskap i fond vi distribuerer. Dersom produktrevisjonen avdekker at fond har slike selskap vil vi gå i dialog med forvalter, og stenge fondet for tegning dersom forholdet ikke blir rettet.

Rollen som arbeidsgiver

SpareBank 1 SMN respekterer grunnleggende menneskerettigheter og arbeidsrettigheter, og vi arbeider systematisk for å sikre at ansettelsesforhold ivaretas på en forsvarlig og rettferdig måte. Dette gjøres blant annet ved involvering og samarbeid med ansattrepresentanter og tillitsvalgte, som bidrar aktivt i utforming og evaluering av personalpolitikk og arbeidsmiljøtiltak.

SpareBank 1 SMN har rutiner, retningslinjer og standarder som skal sikre at både ledere og medarbeidere forstår og etterlever sitt ansvar i tråd med gjeldende lovverk og interne krav. Disse støttes av veiledningsmateriell, opplæring og tilgjengelige prosesser som legger til rette for ansvarlig og konsekvent praksis i hele organisasjonen. Vi har også interne kontrollmekanismer og oppfølgingsprosesser som bidrar til kontinuerlig forbedring og etterlevelse av våre forpliktelser innenfor arbeidsliv og menneskerettigheter.

SpareBank 1 SMN har nulltoleranse for trakassering og diskriminering, og vi har etablert flere kanaler for varsling og oppfølging av kritikkverdige forhold.

Kartlegging og risikovurdering

SpareBank 1 SMNs kartlegging viser at det generelt er lav risiko for brudd på menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter for medarbeidere i konsernet. Dette skyldes både at virksomheten opererer innenfor et norsk arbeidsliv regulert av veletablerte lover, tariffavtaler og forskrifter – og at SpareBank 1 SMN har etablert et systematisk rammeverk for å sikre forsvarlige arbeidsforhold.

Det systematiske arbeidet omfatter blant annet tydelige retningslinjer og rutiner for ansettelsesprosesser, ansattrettigheter, arbeidsmiljø, godtgjørelse, varsling og oppfølging av medarbeidere. I tillegg gjennomføres jevnlig medarbeiderundersøkelser, risikovurderinger og dialog med tillitsvalgte for å identifisere og håndtere eventuelle utfordringer.

Egenevalueringen viser at det ikke er påvist alvorlige avvik. Der SpareBank 1 SMN ser forhøyet helse, miljø og/eller sikkerhetsrisiko er i kundefront, hvor ansatte utsettes for trusler og aggressiv kundeferd. Dette har vært en kjent utfordring som SpareBank 1 SMN har jobbet systematisk med over tid.

Videre har innsiderisiko – både tilsikt og utilsikt – fått økt aktualitet i finansnæringen. Trusselaktører forsøker i økende grad å utnytte ansatte med tilgang til sensitiv informasjon og systemer. Dette forsterker behovet for at arbeidsgiver tar et aktivt ansvar for å sikre at ansatte ikke havner i utrygge eller uforutsigbare situasjoner, samtidig som det understreker viktigheten av å etablere målrettede sikkerhetstiltak. Innsiderisiko utgjør en reell trussel mot både verdier og tillit, og krever derfor en kombinasjon av forebygging, støtte og teknisk beskyttelse.

Tiltak

For å redusere og håndtere risiko knyttet til sikkerhet i kundefront har SpareBank 1 SMN iverksatt flere tiltak:

- Etablert mer strukturert opplæring for både ansatte og ledere
- Forbedret rutiner og prosesser for rapportering og systematisk oppfølging av hendelser, både underveis og i etterkant
- Økt fokus på sikkerhet og forebygging i kundemottak

For å styrke personellsikkerheten i et helhetlig perspektiv har SpareBank 1 SMN etablert tverrfunksjonelt samarbeid på tvers av fagmiljøer og disipliner internt. SpareBank 1 SMN har også gjennomgått hele ansettelsesforløpet for å sikre at relevante sikkerhetstiltak er på plass i alle faser – før, under og ved avslutning av arbeidsforhold. Dette inkluderer forbedrede rutiner og praksis knyttet til ansattforholdet, samt tiltak som rolleklassifisering, skjerpede krav i rekrutteringsprosesser, tilgangsstyring, systematisk medarbeideroppfølging, håndtering av sikkerhetsbrudd og økt bevisstgjøring rundt sikkerhetskultur.

Kjønnsbalanse er viktig for SpareBank 1 SMN, både i ledelsen og i andre roller. SpareBank 1 SMN er godt innenfor konsernets mål om at å ha minimum 40% av hvert kjønn i lederroller. Dette er noe SpareBank 1 SMN kontinuerlig skal jobbe med for å sikre kjønnsbalanse på alle nivå.

Lønn skal alltid vurderes med utgangspunkt i objektive kriterier, og SpareBank 1 SMN har over flere år jobbet målrettet for å sikre at det ikke forekommer forskjeller i lønn basert på kjønn. Dette arbeidet har gitt gode resultater, og SpareBank 1 SMN har i dag i praksis ingen identifiserte lønnsforskjeller mellom kvinner og menn på samme stillingsnivå.

Rutiner for rekruttering skal sikre at SpareBank 1 SMN unngår diskriminering ved rekrutteringsprosessen på grunnlag av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel, adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, nedsatt funksjonsevne, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder, politisk syn og medlemskap i fagforeninger. SpareBank 1 SMN legger også til rette for intern mobilitet for å fremme karriereutvikling.

SpareBank 1 SMN har nulltoleranse for diskriminering, mobbing og trakassering, inkludert uønsket seksuell oppmerksomhet. Alle medarbeidere skal vise respekt for sine kollegaer og opprettholde en akseptabel oppførsel.

SpareBank 1 SMN ønsker at alle medarbeidere skal oppleve faglig og personlig utvikling gjennom hele karrieren. Livsfasepolitikken og satsingen på kompetanseutvikling gjennom etablering av et eget Akademi, legger til rette for dette. Medarbeideres utviklings- og karrieremuligheter skal være helt uavhengig av kjønn, alder, utdanning og opprinnelse, og SpareBank 1 SMN legger stor vekt på mangfold og variert sammensetning i de som får delta i ulike utviklingsprogram.

Korrupsjon og andre interne misligheter

Konsernet har nedfelt nulltoleranse for alle former for korrupsjon og bestikkelser. For å minimere konsernets påvirkning er det etablert og tilgjengeliggjort styrende dokument "Policy interne misligheter og antikorrupsjon", rutiner, prosesser og opplæringstiltak for konsernets ansatte, innleide konsulenter og vikarer. Alle ansatte skal ha kjennskap til konsernets nulltoleranse for korrupsjon og bestikkelser samt etiske retningslinjer.

Enkelte virksomhetsområder og roller i SpareBank 1 SMN kan være særlig utsatt for eksternt press som følge av sin rolle. SpareBank 1 SMN har etablert sikkerhetsprosedyrer og risikobaserte internkontroller for å forhindre korrupsjon og eventuelle andre interne misligheter. Særlig legges det vekt på internkontroller innenfor innkjøp, kredittgivning, samfunnsutbytte og gaver/representasjon. I 2024 ble det ikke avdekket noen saker der ansatte var involvert i korrupsjon eller bestikkelser.

Personvern

Kartlegging og vurdering

SpareBank 1 SMN behandler i kraft av sin virksomhet store mengder kundeinformasjon, som inkluderer personopplysninger om sine kunder og ansatte. Plikten til å verne om personvernet er gitt et sterkt vern ved Lov 18. juni 2021 nr. 38 om behandling av personopplysninger, som gjennomfører personvernforordningen («GDPR»). GDPR oppstiller så vel rettigheter for den enkelte, som plikter for den som behandler andres personopplysninger.

SpareBank 1 SMN har forankret arbeidet med personvern ved Policy for personvern som beskriver sentrale føringer for bankens arbeid med å ivareta personvernet, inkl. forankring av ansvar, krav til behandlingsprotokoll, personvernombud og gjennomføring av risikovurderinger der hvor dette er påkrevd. I kontrakter med leverandører stiller SpareBank 1 SMN tilsvarende krav til behandling av personopplysninger som gjelder overfor SpareBank 1 SMN. Det er videre etablert prosesser for intern og eksternt hendelsesrapportering ved eventuelle avvik. Eventuelle brudd på personopplysningssikkerheten skal rapporteres i SpareBank 1 SMNs hendelsesrapporteringssystem. Registrering i hendelsesrapporteringssystemet sikrer at riktige vedkommende håndterer saken og vurderer behov for eventuelle videre skritt. Dette kan eksempelvis omfatte varsling til Datatilsynet eller den registrerte.

SpareBank 1 SMNs personvernerklæring gir videre den enkelte kunde og eventuelle andre informasjon om hvordan SpareBank 1 SMN behandler personopplysninger. Personvernerklæringen er tilgjengelig på SpareBank 1 SMNs nettside. I personvernerklæringen er det også opplysninger om hvordan den enkelte kan klage til SpareBank 1 SMN på eventuelle brudd på personopplysningssikkerheten. Ansatte har tilgjengelig personvernerklæring på interne sider. Den interne kartleggingen viser at det allerede er etablert en rekke prosesser og tiltak for å redusere risikoen for brudd på

personvernet. Bl.a. gjennomfører SpareBank 1 SMN internkontroller og risikovurderinger, inkl. DPIA, jevnlig for å vurdere risikoen for brudd på personvernet.

Avdekket risiko og tiltak

I løpet av de siste årene har bruk av kunstig intelligens «KI» hatt en kraftig utvikling i samfunnet. Bruk av KI kan bidra til effektivisering, men det er også viktig å ta forholdsregler slik at bruk av KI ikke går på bekostning av grunnleggende menneskerettigheter, inkludert personvernet. SpareBank 1 SMN har derfor hatt fokus på forsvarlig og ansvarlig innføring av KI bl.a. ved å sikre at eventuell behandling av personopplysninger gjøres i tråd med personvernprinsippene i GDPR. SpareBank 1 SMN gjennomfører videre opplæring av ansatte, i tillegg til annen kvalitetssikring og forbedring av prosesser for å redusere identifiserte risikoer.

Økonomisk kriminalitet

SpareBank 1 SMNs virksomhet er på flere måter egnet til å bli misbrukt til hvitvasking og terrorfinansiering. Hvitvasking og terrorfinansiering er et alvorlig samfunnsproblem, med nær tilknytning til organisert kriminalitet, og tilhørende risiko for brudd på menneskerettigheter. SpareBank 1 SMN er underlagt Lov 1. juni 2018 nr. 23 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering («Hvitvaskingsloven»). Loven har som sitt primære formål å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering. Arbeid for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering, vil imidlertid også kunne bidra til å redusere risikoen for at SpareBank 1 SMNs virksomhet er involvert i negativ påvirkning eller brudd på grunnleggende menneskerettigheter.

Det er etablert policy for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, samt overordnet retningslinje AML-tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, samt flere mer detaljerte styringsdokumenter på rutinenivå. Styrende dokument ble oppdatert, revidert og styrebehandlet i juni 2024.

SpareBank 1 SMN gjennomfører internkontroller og status rapporteres kvartalsvis til styret. I 2024 har SpareBank 1 SMN hatt fokus på prosesseffektivisering og det er arbeidet systematisk med å øke treffsikkerheten i den elektroniske overvåkingen. Det ble i juni besluttet å gå til anskaffelse av nytt system innenfor hvitvasking og terrorfinansiering. Formålet med anskaffelsen er etterlevelse av regulatoriske krav i kombinasjon med gode og helhetlige kundeprosesser. Anskaffelsen vil omfatte områdene kundeetablering, risikoklassifisering, løpende kundeoppfølging og transaksjonsovervåking. Plattformen skal etter planen implementeres i 4. kvartal 2025.

Det er videre gjennomført digital opplæring for konsernets ansatte innenfor hvitvasking og terrorfinansiering, med en gjennomføringsgrad på 95 prosent på tvers av konsernet. Dette inkluderer all obligatorisk og valgfri oppdatering og opplæring.

Finansiering til bedriftsmarkedet

SpareBank 1 SMN yter finansiering til et bredt spekter av kunder på tvers av ulike bransjer. Aktsomhetsvurderinger av kunder faller utenfor Åpenhetslovens virkeområde, men er inkludert i redegjørelsen på bakgrunn av at dette er hvor SpareBank 1 SMN har størst påvirkning.

Det gjennomføres ikke særskilte aktsomhetsvurderinger av alle kunder, men SpareBank 1 SMN forventer at alle kunder skal overholde gjeldende lover og regler som er gjeldende i de land og bransjer de utøver sin virksomhet. I tillegg forventes det at kundene opptrer i samsvar med forventningene i SpareBank 1 SMNs bærekraftspolicy.

Kredittpolicy og retningslinjer skal utformes slik at ESG-risiko inngår som vesentlige vurderingskriterium i innvilgelse, fornyelse og oppfølging av kunder. For bedriftskunder med engasjement som overskrider 10 millioner kroner gjøres det en risikovurdering av kunden ved bruk av ESG-modellen utviklet i SpareBank 1-alliansen.

Objektive faktorer som menneskerettigheter og arbeidsforhold, herunder Åpenhetsloven, vurderes, og skal være en del av den endelige klassifiseringen av kundens sosiale risiko på en skala fra en til ti. Vurderingen utgjør sammen med forhold på klima, miljø og virksomhetsstyring en totalscore for ESG-risiko. Klassifiseringen skal hensynta nåsituasjon og fremtidig situasjon. Vurderingen gjennomføres av kundeansvarlig, og bransjeansvarlig vil kunne kobles på ved behov.

Vurderingen skal oppdateres annenhvert år, og må oppdateres årlig dersom kunden er klassifisert med høy ESG-risiko (hvor miljø-, og styringsmessige vurderinger også inngår) eller ved særskilte hendelser. Enkelte bransjer har en iboende forhøyet risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold med utstrakt bruk av innleid og/eller utenlandsk arbeidskraft, dårlig styring av HMS og godtgjørelsesproblematikk. Denne risikoen ivaretas i risikovurderingen på kundenivå.

På rapporteringstidspunktet er 95 prosent av bankens næringslivsportefølje (med engasjement over 10 MNOK) vurdert.

Bransjer og aktiviteter som bryter med menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter eller benytter seg av barnearbeid eller tvangsarbeid er ekskludert fra finansiering. Dette gjelder eksempelvis pornoindustri, foretak som utnytter krig og kriser eller våpenindustri som bryter med grunnleggende humanitære prinsipper.

I tilfeller hvor konsernet blir gjort oppmerksom på alvorlige brudd som strider mot konsernets bærekraftsstrategi eller bærekraftspolicy har konsernet tilgang til å avslutte kontrakt. Dette vil eksempelvis kunne være systematisk diskriminering, uansvarlige lønnsforhold eller andre forhold som bryter med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Dersom det foreligger grunnlag for at konsernets produkter eller tjenester direkte eller indirekte har bidratt til brudd på arbeidstaker- og/eller menneskerettigheter vil det ved

bruk av konsernets varslingskanaler være mulig å fremme krav om oppreisning. Det har ikke blitt registrert slike krav i løpet av 2024.

Veien videre

Globale verdikjeder er i stadig endring, og mer usikre enn før. Geopolitiske spenninger og konflikter med toll- og handelsuro i USA, pågående krig i både Europa og i Midtøsten har konsekvenser for personer på tvers av kloden. Det er stadig større grunn til å sette grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold høyt på agendaen.

SpareBank 1 SMNs fokus videre vil i større grad omhandle påvirkninger og risikoer i leverandørkjeden og blant privat- og bedriftskunder. Dette skal ikke gå på bekostning av rollen som arbeidsgiver, hvor SpareBank 1 SMN skal fortsette å være en foretrukken arbeidsgiver i finansbransjen og i regionen.

For SpareBank 1 SMN vil dette innebære å:

- Tilby alle ansatte i SpareBank 1 SMN generell kompetanseheving innen bærekraft. Roller med kompetansebehov, forankret i markedsmessige eller regulatoriske krav og forventninger, skal gjennomføre spisset og stillingsrelevant opplæring.
- Koordinere og integrere SpareBank 1 SMNs vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter (IRO) identifisert i gjennomført dobbel vesentlighetsanalyse i prosesser som gjelder ansatte, leverandører og kunder.
- Utvikle og forbedre SpareBank 1 SMNs risikobaserte aktsomhetsvurderinger.
- Fortsette utviklingen av ESG-modellen og andre felles verktøy sammen med andre eierbanker i SpareBank 1-alliansen for å identifisere og følge opp ESG-risiko, herunder sosial risiko, i utlånsporteføljen.
- Samarbeide med SpareBank 1 Utvikling DA for å skape bærekraftige leverandørkjeder, og gå i nødvendig dialog med leverandører.
- Delta og bidra i lokale og nasjonale fora knyttet til bærekraft, herunder menneskerettigheter og andre sosiale utfordringer.
- Forstå hvordan negativ påvirkning på klimaendringer og biologisk mangfold og økosystemer vil kunne påvirke og endre grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i globale verdikjeder.





SpareBank 1 SMN

Søndre gate 4

7011 Trondheim

Organisasjonsnummer: NO 937901003

Telefon: 915 03900

E-post: aapenhetsloven@smn.no

SpareBank
SMN 

Bank
Eiendom
Regnskap