

# List of Signatures

Page 1/1

 19-juni-2024-redegjørelse \_åpenhetsloven-signert.pdf

Name	Method	Signed at
Sætre, Kristian	BANKID	2024-06-21 08:53 GMT+02
Aursø, Freddy	BANKID	2024-06-27 10:27 GMT+02
Olufsen, Nina	BANKID	2024-06-20 20:38 GMT+02
Stav, Christian	BANKID	2024-06-20 18:56 GMT+02
Bjordal, Kjell	BANKID	2024-06-20 15:57 GMT+02
Svensden, Ingrid Finboe	BANKID	2024-06-20 14:09 GMT+02
Janson, Jan-Frode	BANKID	2024-06-26 15:03 GMT+02
Straub, Christina	BANKID	2024-06-26 14:17 GMT+02
Grimstad, Mette Kamsvåg	BANKID	2024-06-26 12:44 GMT+02
Lindseth, Inge	BANKID	2024-06-26 12:16 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 390934642EC5451CA363729455CCE799

# Redegjørelse for aktsomhetsvurdering SpareBank 1 SMN

I henhold til krav etter Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven). Redegjørelse for perioden 2023.



## Innholdsfortegnelse

1. Bakgrunn.....	2
2. Formål .....	4
3. Redegjørelse for aktsomhetsvurderingen .....	4
3.1 En generell beskrivelse av virksomhetens organisering og driftsområde.....	4
3.2 Respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold innarbeidet i styring og kontroll, gjennom retningslinjer og rutiner for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser – forankring.....	6
3.2.1 Generelt.....	6
3.2.2 Særlig om varslingskanaler og klagemekanismer .....	8
3.3 Opplysninger om faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser som virksomheten har avdekket gjennom sine aktsomhetsvurderinger.....	9
3.3.1 Egen virksomhet .....	9
3.3.2 Innkjøp - leverandører/forretningsforbindelser .....	11
3.2.2.1 Innledning.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.2.2 Kartlegging og risikovurdering .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.3 Oppsummering .....	13
3.4 Opplysninger om tiltak som virksomheten har iverksatt eller planlegger å iverksette for å stanse faktiske negative konsekvenser eller begrense vesentlig risiko for negative konsekvenser, og resultatet eller forventede resultater av disse tiltakene.....	13
4. Oppsummering .....	14

## 1. Bakgrunn



SpareBank 1 SMN har som mål å være det ledende finanskonsernet i Midt-Norge og blant de best presterende i Norden. Konsernet skal skape finansielle verdier, bygge samfunnet i regionen og ta sin del av ansvaret for en bærekraftig utvikling.

SpareBank 1 SMN har gjennom «Årsrapport 2023<sup>1</sup>» opplyst nærmere om sine virksomhet og prioriteringer. Det er blant annet redegjort nærmere for bærekraft og samfunnsansvar<sup>2</sup>, som er en integrert del av konsernstrategien som søkes innarbeidet i alle forretningsområder og støttefunksjoner. I tillegg er samfunnsutbytte et virkemiddel som benyttes aktivt for å påvirke arbeidet innenfor bærekraft.

SpareBank 1 SMN har i tillegg forpliktet seg til å støtte flere nasjonale og internasjonale avtaler, prinsipper og standarder, i arbeide med å integrere bærekraft i forretningen<sup>3</sup>. Se side 41

**Sosial bærekraft** handler om at virksomheter skal sikre anstendig arbeidsforhold og respekt for grunnleggende menneskerettigheter i sin egen virksomhet og i virksomhetens leverandørkjede og forretningsforbindelser. Gjennom «Åpenhetsloven<sup>4</sup>» er større virksomheter pålagt å vite hvilken risiko virksomheten har for å bryte grunnleggende rettigheter eller påvirke disse negativt. Loven gir også forbrukere rett til å få vite hvordan en vare eller tjeneste er blitt til.

«**Grunnleggende menneskerettigheter**» omfatter blant annet internasjonalt anerkjente menneskerettighetene som følger av blant annet<sup>5</sup> FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter fra 1966<sup>6</sup>, FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter fra 1966<sup>7</sup> og ILOs kjernekonvensjoner om grunnleggende rettigheter og prinsipper i arbeidslivet.<sup>8</sup>

«**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).

SpareBank 1 SMN med datterselskap er underlagt krav under Åpenhetsloven og skal utføre aktsomhetsvurderinger<sup>9</sup> ved egen virksomhet, leverandørkjeden og forretningspartnere.

Det følger av Åpenhetsloven § 5 at virksomhetene 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

<sup>1</sup> <https://aarsrapport.smn.no/2023/>

<sup>2</sup> Se Årsrapporten side 39-93

<sup>3</sup> Se Årsrapport 2023 side 41

<sup>4</sup> LOV 2021-06-18-99

<sup>5</sup> «Blant annet» kan omfatte for. eks. [FNs konvensjon om barns rettigheter](#), [FNs konvensjon om avskaffelse av alle former for diskriminering av kvinner](#), [FNs konvensjon om rettighetene til personer med nedsatt funksjonsevne](#), [ILO-konvensjon nr. 169](#) om urbefolkninger og stammefolk i selvstendige stater

<sup>6</sup> Menneskerettsloven, LOV 1999-05-21-30 vedlegg 4

<sup>7</sup> Menneskerettsloven, LOV 1999-05-21-30 vedlegg 6

<sup>8</sup> The ILO Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work, adopted in 1998 and amended in 2022

<sup>9</sup> Åpenhetsloven § 4



- opplysninger om tiltak som virksomheten har iverksatt eller planlegger å iverksette for å stanse faktiske negative konsekvenser eller begrense vesentlig risiko for negative konsekvenser, og resultatet eller forventede resultater av disse tiltakene

## 2. Formål

SpareBank 1 SMN vil i det følgende redegjøre nærmere for aktsomhetsvurderinger utført som et ledd i arbeidet med å fremme grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, samt å sikre allmennheten tilgang til slik informasjon.

SpareBank 1 SMN har utarbeidet en felles redegjørelse som i utgangspunktet dekker konsernet. Ved vesentlige avvik vil det kommenteres særskilt.

En sentral del av redegjørelsen gjelder håndtering av risiko knyttet til innkjøp, og ettersom en stor andel av innkjøp skjer felles innkjøpsordninger i regi av det felleseide selskapet SpareBank 1 Utvikling DA vil selskapets redegjørelse være relevant for SpareBank 1 SMN.

## 3. Redegjørelse for aktsomhetsvurderingen

### 3.1 En generell beskrivelse av virksomhetens organisering og driftsområde

**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 arbeider både mot privat- og bedriftsmarkedet. Inkludert datterselskap er det ved utgangen av 2023<sup>10</sup> cirka 1740 ansatte.

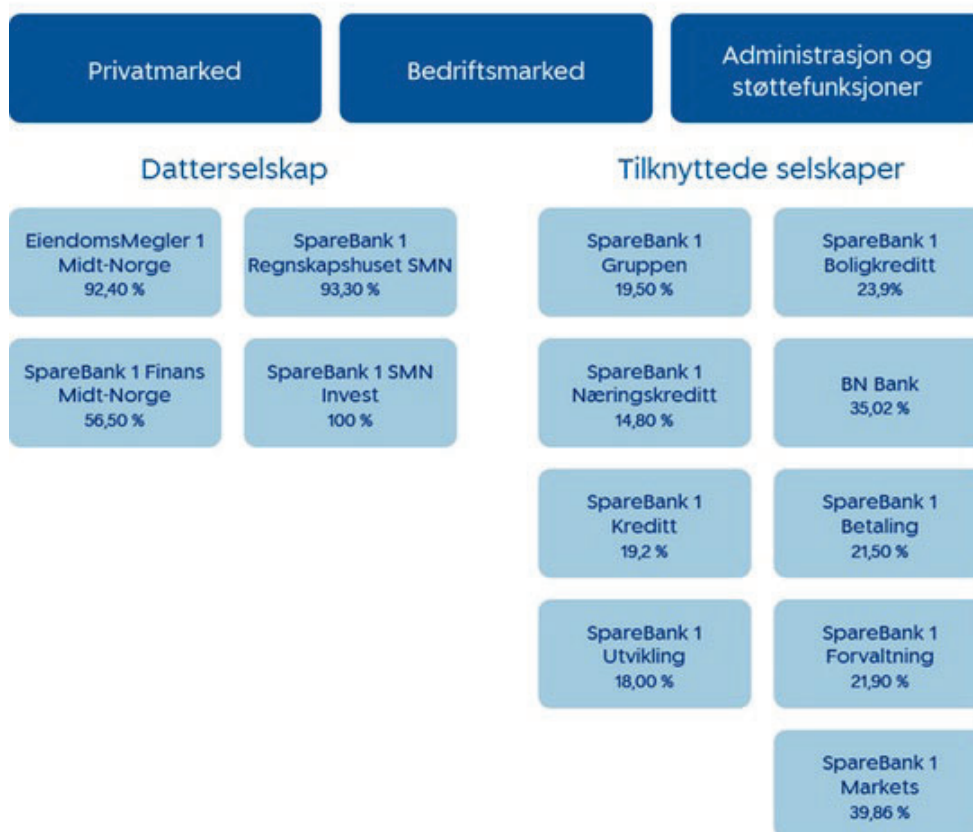
SpareBank 1 SMN er en av seks eiere i SpareBank 1-alliansen. Gjennom alliansen og bankens egne datterselskaper tilbys konkurransedyktige produkter innen finansiering, sparing, forsikring og betaling, eiendomsmegling, leasing, regnskapstjenester og kapitalmarkedstjenester.

---

<sup>10</sup> Data opplyst om banken og datterselskap er hentet fra Årsrapporten 2023



## Forretningsområder i SpareBank 1 SMN



Figur 1: Oversikt over forretningsområder i SpareBank 1 SMN

SpareBank 1 SMN har hovedkontor i Trondheim, og for øvrig spredt i regionen, med til sammen 63 kontorer, enkeltvis eller sammen med andre selskap i konsernet. Utlån til husholdninger og bedrifter er bankens kjernevirksomhet, samt betalingstjenester og innskudd. Gjennom investeringstjenester tilbys også kunder alternativ plassering av midler, hovedsakelig i fond. I tillegg gjennomføres egne direkte investeringer som et ledd i styring av likviditetsrisiko, og ved avtale om aktiv forvaltning ved SpareBank 1 Markets AS.

### Datterselskap

#### EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS

Selskapet, inklusive datterselskap, har 260 ansatte fordelt på rundt 30 kontorer i hele Trøndelag og Møre og Romsdal, og arbeider med bruktbolig-, nærings-, nybygg-, utleie-, og landbruksmegling.

#### SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

Selskapet tilbyr leasing, næringslån, salgspantlån og fakturasalg til om lag 38.000 privatkunder og 6200 bedriftskunder. Selskapet formidler sine produkter via eierbanker, bilforhandlere og direktesalg. SpareBank 1 Finans Midt- er



representert i fylkene Trøndelag, Møre og Romsdal, Vestland, Vestfold og Telemark, og Innlandet og Viken.

#### **SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS**

Selskapet har rundt 550 medarbeidere på 43 steder i Trøndelag, Møre og Romsdal og i Innlandet. Selskapet er et fullverdig økonomi- og teknologihus, og er en av de tre største aktørene i regnskapsbransjen i Norge. I tillegg til tradisjonelle regnskapstjenester tilbyr selskapet rådgivningstjenester.

#### **SpareBank 1 SMN Invest AS**

SpareBank 1 SMN Invest AS 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 enkeltelskaper. Porteføljen vil derfor trappes ned over tid.

### 3.2 Respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold innarbeidet i styring og kontroll, gjennom retningslinjer og rutiner for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser – forankring

#### 3.2.1 Generelt

SpareBank 1 SMN er forpliktet til å følge Åpenhetsloven og er videre gjennom tilslutning knyttet til en rekke internasjonale standarder. Åpenhetslovens krav om aktsomhetsvurdering for å forebygge og håndtere faktiske og mulige negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet og i leverandørkjeden må sees i sammenheng med UNGP<sup>11</sup> og OECD<sup>12</sup>s 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 sektorveileder<sup>13</sup> og dets krav kan ikke i sin helhet utledes av Åpenhetslovens krav, men det er allikevel et mål å sikte mot en aktsomhetsvurdering som tar inne hele verdikjeden slik det utledes fra sektorveiledningen for bankvirksomhet.

Tilnærmingen følger de seks trinnene i OECDs modell;

---

<sup>11</sup> FNs veiledende prinsipper om næringsliv og menneskerettigheter

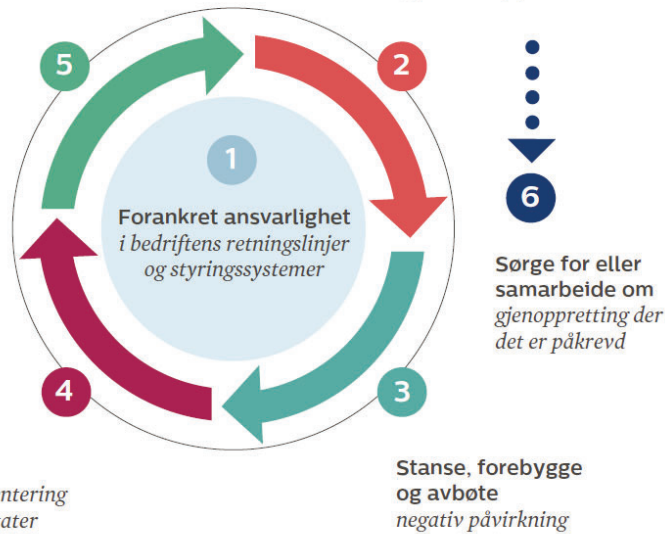
<sup>12</sup> OECDs veileder for aktsomhetsvurdering for ansvarlig næringsliv

<sup>13</sup> OECDs Responsible Business Conduct in the Financial Sector Project



**Kommunisere**  
hvordan påvirkningen  
er håndtert

**Identifisere og kartlegge**  
negativ påvirkning i egen  
virksomhet, leverandørkjede  
og forretningsforbindelser



Modellen er hentet fra Norges kontaktpunkt for ansvarlig næringsliv.

SpareBank 1 SMN forankrer arbeidet med bærekraft i styret og videre i den operasjonelle virksomheten ved linjen. Det gjelder også arbeide med å fremme grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold ved interne retningslinjer og rutiner. Det operasjonaliseres gjennom:

- Etablering av styringsdokument, 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». Og det implementeres retningslinjer og rutiner for gjennomføring av aktsomhetsvurderingen.

Hovedansvar for oppfølging er lagt til Konserndirektør Finans og Eierstyring.

Det foreligger i tillegg en rekke vel etablerte policyer med retningslinjer innenfor følgende områder i SpareBank1 SMN som understøtter fremme av arbeidet med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det er detaljert omtalt i «Årsrapporten 2023»<sup>14</sup>

Forpliktelser til å respektere menneskerettigheter og unngå brudd gjennom leverandører og forretningsforbindelser er i tillegg regulert nærmere ved;

- Policy for risiko- og kapitalstyring
- Policy for Etterlevelsesfunksjonen
- Policy vedr antihvitvasking

<sup>14</sup> Årsrapporten 2023 side 18 flg.





- Policy for antikorrupsjon
- Policy for personvern ved reguleringer av bruk av personopplysninger
- Retningslinjer for ansvarlige investeringer og eierskap
- Retningslinjer for bærekraft i bedriftsmarkedet
- Retningslinjer for bærekraft i landbruk
- Retningslinjer for bærekraftig investering
- Standard for innkjøp
- Standard for bærekraft i innkjøp

Gjennom «Standard for innkjøp i SpareBank 1 SMN» er det etablert et rammeverk ved anskaffelser som skal sikre en helhetlig oppfølging ved anskaffelsesprosessen:



**Figur 1: Anskaffelsesprosessen.**  
Formålet med standarden er å ivareta samtlige ledd i prosessen.

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

Videre er forpliktelser overfor egne arbeidstaker, samt deres roller og ansvar regulert ved:

- Etiske retningslinjer
- Standard for mangfold, inkludering og tilhørighet
- Redegjørelser for likestilling og tiltak for å oppfylle arbeidsgivers aktivitetsplikter

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

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

- Varslingsrutine i SpareBank 1 SMN etter arbeidsmiljøloven<sup>15</sup> 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 menneskerettighetsbrudd, se punkt 3.2.2.

### 3.2.2 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.

<sup>15</sup> Arbeidsmiljøloven § 2 A- 1 flg.



Henvendelser skal skje til [bærkraft@smn.no](mailto:bærkraft@smn.no) for spørsmål, varsling eller klage fra allmennheten ved forhold knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

### 3.3 Opplysninger om faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser som virksomheten har avdekket gjennom sine aktsomhetsvurderinger

SpareBank 1 SMN gjennomfører kartlegging med formål å avdekke faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Gjennomføring er basert på forholdsmessighet og med en risikobasert tilnærming.

Virksomheten som gjelder egne arbeidstakere og verdikjeden ved tjenester som ytes er konsentrert i Norge. Det gjør i seg selv av risikoen for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold generelt er lavere. Det er allikevel behov for nærmere risikovurderinger opp mot så vel bransjespesifikke som andre forhold som kan utgjøre en høy iboende risiko. Innkjøp ved leverandørkjeder og forretningspartnere kan uansett om nærmeste kontraktpart er norsk indirekte representere høyere risiko ved utenlandske underleverandører.

I det følgende redegjøres separat for egen virksomhet, og leverandørkjede/ forretningspartnere.

#### 3.3.1 Egen virksomhet

##### Arbeidsgiver

Arbeidstakere er SpareBank 1 SMN sin viktigste ressurs, og skal ivaretas ved grunnleggende rettigheter.

Det gjennomføres i praksis ved et kontinuerlig arbeide med oppfølging av sentrale rettigheter og videre gjennom et samarbeid med ansattrepresentanter og fagforeninger.

Ved interne kartlegging av forhold knyttet til anstendige arbeidsforhold har SpareBank 1 SMN hatt fokus på følgende områder:

- Helse, miljø og sikkerhet
- Personvern for ansatte
- Mulighet for varsling av kritikkverdige forhold
- Lønnsforhold
- Innleie og bruk av vikarer
- Forbud mot diskriminering (herunder likestilling)
- Organisasjonsfrihet og rett til kollektive forhandlinger

##### Helse, miljø og sikkerhet

Det er i løpet av 1. halvår 2024 gjennomført vernerunder ved alle kontorlokasjoner. I disse vernerundene er kontorlokalenes egnethet, inneklime (støy, temperatur, belysning, ventilasjon), brannvern, ergonomi, arbeidsbelastning og generelt arbeidsmiljø kartlagt.



Verktøyet Winningtemp benyttes for å kontinuerlig måle arbeidstakeres «tilfredshet» i organisasjonen, inkludert opplevd arbeidsbelastning som kan indikere økt fare for sykdom og helseutfordringer.

Det har kommet tilbakemeldinger om at temperatur og ventilasjon kan reguleres bedre. Det er iverksatt tiltak og dialog med huseiere på de aktuelle stedene for å forbedre dette. Når det er avdekket utfordringer ved resultatgjengivelser i Winningtemp, er dette fulgt opp med leder og medarbeider så langt det har vært mulig.

### **Personvern for ansatte**

I tråd med personvernforordningen gjennomfører SpareBank 1 SMN alltid en Data Protection Impact Assessment (DPIA) i forkant av innføring av IT-løsninger som innebærer konsekvenser for personvernet for ansatte. Det jobbes kontinuerlig med å sikre at personopplysninger kun håndteres i systemer som er risikovurdert og godkjent.

Det finnes arbeidsprosesser hvor enkelte personopplysninger fortsatt behandles utenfor denne type system. Ved slike tilfeller har konsernet klare retningslinjer for klassifisering og beskyttelse av dokumentene ved passord og kryptering. Det er gjennomført opplæring, og det sendes halvårlige påminnelser til ledere og ansatte for å sikre etterlevelse av retningslinjene.

### **Mulighet for varsling av kritikkverdige forhold**

SpareBank 1 SMN har publisert og gjort kjent konsernets varslingsrutine for ansatte. For å sikre ta ansattes anonymitet ivaretas i de tilfeller dette er viktig for den ansatte, er det etablert en ekstern varslingskanal via selskapet KPMG.

Det er også etablert et eget system for å innrapportere uønskede hendelser, som ikke faller inn under varslingsbegrepet.

### **Likestilling og lønnsforhold**

Det er gjennomført analyser av lønnsnivå og det er innhentet sammenligningsgrunnlag fra finansbransjen i Norge. Analysene viser at ansatte i SpareBank 1 SMN har lønn på nivå med ansatte i andre banker og finansinstitusjoner.

Videre er det gjennomført analyser på likelønn mellom kjønn. Disse analysene har ikke avdekket skjevheter som kan knyttes til kjønn. Det er også gjennomført analyser for å sammenligne lønnsnivå for ansatte på samme stillingsnivå. Der det er avdekket forskjeller som ikke kan forklares med bakgrunn i prestasjon, kompetanse eller atferd, hensyntas dette ved tildeling av lønnsmidler i 2024.

### **Innleie og bruk av vikarer**

SpareBank 1 SMN benytter vikarer for å sikre riktig bemanning ved midlertidig økning i arbeidsmengde, avvikling av ferie eller ved tilfeller hvor fast ansatte er i permisjon eller er sykmeldt. I tråd med nye regler for innleie fra bemanningsforetak, gjeldende fra 1. april 2023, er det inngått avtale med tillitsvalgte om tidsbegrenset mulighet for innleie uten hinder av de begrensninger som følger av arbeidsmiljøloven § 14-12 (1) jfr. § 14-9 (2). Arbeidsgiver drøfter årlig bruken av innleid arbeidskraft, herunder praktiseringen av kravet om likebehandling, med de tillitsvalgte.

Det er gjennomført analyser og kontroller for å sikre at vikarer har samme lønns- og arbeidsvilkår som fast ansatte. Rammeverket Hay, som blant annet benyttes til sammenligning av stillinger, er anvendt i dette arbeidet. Det er ved disse kontrollene ikke funnet avvik.

### **Diskriminering**

ILOs kjernekonvensjoner om diskriminering i arbeidslivet fokuserer på å fremme likebehandling og forby enhver form for diskriminering. Konvensjonene forbyr diskriminering på grunnlag av rase, hudfarge, kjønn, religion, politisk oppfatning, og nasjonal eller sosial opprinnelse.



Risiko for diskriminering kan for SpareBank 1 SMN som arbeidsgiver oppstå i forbindelse med ansettelse, opplæring, arbeidsvilkår, forfremmelse, og oppsigelse. SpareBank 1 SMN har satt ned et eget forum som skal sikre at det jobbes målrettet med å sikre mangfold og likebehandling. Forumet møtes halvårlig for å diskutere tiltak og utvikling innenfor definerte områder. Det er ikke avdekket former for diskriminering i 2024, men vi jobber likevel med å bevisstgjøre både ledere og HR-ansatte om farene for ubevisst diskriminering ved for eksempel ansettelsesprosesser. Alle rekrutteringsrådgivere i SpareBank 1 SMN har gjennomført forebyggende trening og opplæring for å redusere sannsynligheten for denne type diskriminering.

### Verdikjede – tjenester som utøves ved forretningen og investeringer

SpareBank 1 SMN sin forretningsvirksomhet drives i Norge og er hovedsakelig innenfor finansiering, en bransje som er klassifisert med lav iboende risiko i forhold til brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.<sup>16</sup>

Det gjennomføres et kontinuerlig et arbeide med påvirkning gjennom innarbeidede systemer og holdninger til SpareBank 1 SMNs arbeidstakere. Etsiske retningslinjer, policyer som ivaretar personvern, antikorrupsjon, antihvitvasking og arbeide med bærekraft er en viktig del av grunnleggende opplæring i konsernet for å følge opp egen aktivitet så vel som overfor kunder og ved investeringer.

Grunnleggende menneskerettighet som kunders personvern skal ivaretas gjennom systemer og opplæring av ansatte..

Det er ikke gjennomført nærmere vurdering av forretningsvirksomheten gjennom kartlegging av kunder og deres påvirkning av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det er derimot etablert en dialog mot næringslivskunder ved utlån, hvor det stilles spørsmål om bevissthet rundt forhold som er regulert under Åpenhetsloven. Det vil på sikt være aktuelt med nærmere kartlegging for å vurdere nærmere den risiko utadrettet virksomhet mot kunder representerer.

Egne investeringer vil også på sikt underlegges tilsvarende vurderinger i forhold til påvirkning av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

### Oppsummering

Det er gjennomført en kartlegging og vurdering av risiko etter beste skjønn som beskrevet ovenfor i dette punktet. Det er ikke avdekket vesentlige faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser ved kartlegging og risikovurdering av egen virksomhet.

### 3.3.2 Innkjøp - leverandører/forretningsforbindelser

SpareBank 1 SMN har i vår interne kartlegging av forhold knyttet til innkjøp av varer og tjenester hatt fokus på følgende innkjøpskategorier<sup>17</sup>:

- Kontormøbler
- IT-utstyr

<sup>16</sup> NACE kode 64

<sup>17</sup> Eiendom/bygg med høy iboende risiko



- IT-tjenester
- Mat
- Rengjøringstjenester

Dette er identifisert som kategorier med middels eller høy risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Eiendom/bygg vil følges opp gjennom 2024 som følge av identifisert av høy iboende risiko.

SpareBank 1 SMNs lokale leverandørportefølje (reskontro) er gjennomgått i 2023<sup>18</sup> med det formål å avdekke høyrisikoleverandører, i tillegg til kartlagte leverandører fra SpareBank 1 alliansen avtalearkiv. Kartlegging blant risikoleverandørene er uavhengig av omsetningsvolum.

Med bakgrunn i denne kartleggingen er 14 av SpareBank 1 SMNs lokale leverandører vurdert som innkjøpskategorier med høy risiko. Samtlige har akseptert og signert vår leverandørerklæring<sup>19</sup>, men blir fulgt opp regelmessig. Dette arbeidet vil bli utvidet til å omfatte leverandører innenfor kategorier med medium risiko.

Videre har 12 utvalgte leverandører gjennom SB1 Utvikling og felles innkjøp blitt fulgt opp med dybdeundersøkelser. Arbeidet er dokumentert i en handlingsplan som også er publisert i årsrapporten for 2023. Handlingsplanen innebærer blant annet å:

- Stille krav til lokale leverandører med omsetning over 100.000 kr om å signere og tilslutte seg SpareBank 1 SMNs leverandørerklæring
- Stille krav om dokumentasjon i henhold til SpareBank 1 SMNs kravspesifikasjon for større anskaffelser
- Etablere et register for lokale leverandører som konuinterlig blir oppdatert
- Gi tidsfrister til allianseleverandører med middels til høy risiko for å utbedre eventuelle avvik og mangler
- Gjennomføre oppfølgingsmøter i de tilfellene hvor utbedringene ikke er tilfredsstillende
- Etablere mailoppfølging av lokale leverandører dersom de unnlater å signere på tilsendt leverandørerklæring

Samarbeidsutvalg Innkjøp, der SpareBank 1 SMN er representert blir informert om oppfølging av innkjøp. Dette beskrives i SpareBank1 SMNs årsrapport, der oppnådde forbedringer rapporteres. Allianseinnkjøp dokumenterer sitt arbeid, og informerer samarbeidsutvalget om status og fremdrift. På denne måten har alliansebankene god innsikt og kontroll på arbeidet med alliansens felles leverandører.

Status for dette arbeidet er at de fleste store leverandører, som også er allianseleverandører, i dag har retningslinjer og øvrig relevant dokumentasjon for ivaretagelse av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold på plass. 6 av 12 leverandører, som ikke hadde etablert aktsomhetsvurderinger i henhold til Åpenhetsloven, har nå innført dette etter krav og dialog med allianseinnkjøp.

I tillegg til faktorer som omtalt foran vil kanal for varsling og klager være et viktig verktøy for kategorisering.

---

<sup>18</sup> Pågått inn i 2024

<sup>19</sup> Krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold



### 3.2.3 Oppsummering

SpareBank 1 SMN har kommet godt i gang med arbeidet med kartlegging og risikovurdering. Det er så langt etter beste skjønn ikke avdekket vesentlig faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser ved leverandører og forretningspartnere. Det er allikevel slik at ytterligere kartlegging og oppfølging i 2024, vil gi ytterligere grunnlag for risikoklassifisering og med det et bedre grunnlag for vurdering av negativ risiko.

### 3.4 Opplysninger om tiltak som virksomheten har iverksatt eller planlegger å iverksette for å stanse faktiske negative konsekvenser eller begrense vesentlig risiko for negative konsekvenser, og resultatet eller forventede resultater av disse tiltakene

Det er i punkt 3.3 gjengitt noen av de tiltak som SpareBank 1 SMN har iverksatt og/eller planlegger å iverksette.

I tillegg pågår et kontinuerlig arbeide med opplæring innenfor bærekraft, herunder innsikt i menneskerettigheter og sammenheng med ivaretagelse av rettigheter som er implementert gjennom styringsdokument som vist til foran.

SpareBank 1 SMN vil fortsette arbeide med opplæring internt og med kommunikasjon eksternt basert på krav i forhold til sentrale verdier som er vedtatt gjennom strategier og policyer i virksomheten. Det gjelder antikorrupsjonsarbeidet, antihvitvaskingsarbeid, personvern, ikke-diskriminering, arbeidsmiljøkrav mv i tillegg til føringer gjennom bærekraftarbeidet som omtalt ovenfor under punkt 3.1.2. Det i tillegg til kontrolltiltak som utøves for å hindre for eksempel økonomisk kriminalitet.

Klage- og varslingskanal vil følges opp og benyttes til videre evaluering av tiltak.

SpareBank 1 SMN kommuniserer ut forventninger mot alle leverandører og forretningspartnere, hvor det informeres om at virksomheten er omfattet av Åpenhetsloven. Videre stilles krav ovenfor leverandørene og forretningspartnerne våre som følge av at virksomheten er omfattet av Åpenhetsloven. Det sendes ut bærekrafterklæring til de som ikke har mottatt dette enda, samt løpende ved nye avtaler som inngås. Ytterligere skjema med spørsmål overfor utvalgte leverandører, vil bli fulgt opp med frist for å melde tilbake om forbedringer hvis det er påkrevet.

Mot næringslivskunder innenfor finansiering kommuniseres det, og stilles spørsmål om kunden har bevissthet blant annet om forhold under Åpenhetsloven.

Det foreligger ikke objektive målinger som bekrefter at tiltak som er iverksatt tar ned risikoen for negative konsekvenser, men det er rimelig å anta at fokus på området gjennom dialog og krav vil påvirke avtaleparter.

Det planlegges å følge opp arbeide videre gjennom 2024, med fortsatt forholdsmessig kartlegging og risikovurdering som grunnlag for eventuelle ytterligere tiltak mot



enkeltleverandører. Herunder hvilken tilknytning virksomheten har til eventuelle negative konsekvenser.

Tiltaksbredden varierer fra oppfølging med forslag til forbedringer, både skriftlig og med oppfølgingsmøter, til vurdering av oppsigelse av avtalen. Siste må vurderes ut fra posisjon, samarbeid med andre aktører som er innkjøper mv.

Det er også naturlig å vurdere om standardklausuler/kontrakter med leverandører kan forbedres, herunder erklæring.

Av ny sentrale forhold som vil vies oppmerksomhet er risiko for urettferdighet eller diskriminering gjennom bruk av kunstig intelligens (KI).

#### 4. Oppsummering

SpareBank 1 SMN gjennomfører et løpende arbeide for å fremme grunnleggende menneskerettighet og anstendige arbeidsforhold.

SpareBank 1 SMN vil oppdatere redegjørelsen forløpende dersom det inntreffer endringer eller det avdekkes vesentlige brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold. Årlig oppdatering pr. 30.06 er minimum.

#### Signaturer

Redegjørelsen er underskrevet i henhold til regnskapsloven § 3-5, av daglig leder og styrets medlemmer i SpareBank 1 SMN.

Trondheim, 19. juni 2024

.....  
.....

Jan- Frode Janson  
Konsernsjef

Kjell Bjordal  
Styrets leder

.....  
.....

Christian Stav  
Styrets nestleder

Mette Kamsvåg  
Styremedlem



.....  
.....

Nina Olufsen  
Styremedlem

Freddy Aursø  
Styremedlem

.....  
.....

Ingrid Finboe Svendsen  
Styremedlem

Kristian Sætre  
Styremedlem

.....

Inge Lindseth  
Styremedlem

Christina Straub  
Styremedlem



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
390934642EC5451CA363729455CCE799