

List of Signatures

Page 1/1



Sak 21-25 Redegjørelse Åpenhetsloven.pdf

Name	Method	Signed at
Mathisen, Finn	BANKID	2025-06-24 15:12 GMT+02
Stålesen, Marit Øyen	BANKID	2025-06-24 13:08 GMT+02
Strand, Pål	BANKID	2025-06-24 10:15 GMT+02
Kirkebøen, Halvor	BANKID	2025-06-24 10:15 GMT+02
Engen, Kjell	BANKID	2025-06-24 10:03 GMT+02
Jensen, Anne Siri Rhoden	BANKID	2025-06-26 10:32 GMT+02
Draugsvoll, Hilde	BANKID	2025-06-25 13:27 GMT+02



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

External reference: 92CB65CAFFAF4686A976E75831CF4642

Redegjørelse etter åpenhetsloven

Sparebanken Øst konsern

For året 2024

Innledning

Sparebanken Øst konsernet er omfattet av lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven). Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i verdikjeden og sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser. Sparebanken Øst konsernet sin redegjørelse er i tråd med åpenhetsloven som pålegger større norske bedrifter plikt til å gjennomføre aktsomhetsvurderinger og redegjøre for disse årlig.

Formål med dokumentet

Formålet med dette dokumentet er å gi innsikt i Sparebanken Øst konsernet sitt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, samt å svare opp kravene til redegjørelse i åpenhetsloven, herunder;

- en beskrivelse av vår 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 vi har avdekket gjennom våre aktsomhetsvurderinger
- opplysninger og tiltak vi har iverksatt og planlegger å iverksette for å stanse faktiske negative konsekvenser eller begrense vesentlig risiko for negative konsekvenser, og resultater eller forventede resultater av disse tiltakene

Hvem redegjørelsen gjelder for

Denne redegjørelsen gjelder Sparebanken Øst konsernet, herunder banken og heleide datterselskaper; AS Finansiering og Sparebanken Øst Boligkreditt.

Sparebanken Øst ble etablert i 1843 i Øvre Eiker og er et av landets største alliansefrie sparebanker med om lag 30 kontorer spredt over Østlandet. Sparebanken Øst sitt formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig og naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner. Dette innebærer blant annet å tilby finansiering, innskudd og plasseringer, betalingsformidling, økonomisk rådgivning og forsikringsformidling.

Sparebanken Øst Boligkreditt og AS Finansiering er de eneste datterselskapene som isolert sett oppfyller vilkårene for å være omfattet av åpenhetsloven.

Sparebanken Øst Boligkreditt er et finansieringsforetak etablert med tanke på utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Sparebanken Øst Boligkreditt sitt oppdrag er å erverve lån med pant i bolig fra Sparebanken Øst og finansiere disse gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Sparebanken Øst Boligkreditt har ingen egne ansatte, og alle administrative oppgaver/tjenester utføres etter avtale med Sparebanken Øst. Leverandørkjeden til Sparebankens Øst Boligkreditt sammenfaller derfor i all hovedsak med leverandørkjeden til Sparebanken Øst. Sparebanken Øst Boligkreditt følger også de samme rutiner som Sparebanken Øst når det gjelder aktsomhetsvurderinger og øvrige plikter etter åpenhetsloven.

AS Finansiering ble stiftet i 1930 og er et av Norges eldste finansieringsselskap. AS Finansiering utøver sin virksomhet i Norge og gir lån til nye og brukte biler, motorsykler, campingvogner og båter mot salgspant i låneobjektet. AS Finansiering har 17 ansatte og holder til i Roald Amundsens gate 6 ved rådhuset i Oslo. AS Finansiering følger også de samme rutiner som Sparebanken Øst når det gjelder aktsomhetsvurderinger og øvrige plikter etter åpenhetsloven.

AS Finansiering innehar enkelte egne leverandørkjeder og forretningspartnere. Det er derfor redegjort nærmere i eget punkt for denne delen av konsernet.

Ansvar for håndtering av faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Ansvar for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i Sparebanken Øst fordeler seg slik:

Styret i Sparebanken Øst har fattet vedtak om at virksomheten skal drive ansvarlig når det gjelder menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og banken har forankret

ansvarlighet i styrende dokumenter og rutiner. Styret har det øverste ansvaret for å godkjenne styrende dokumenter innen bærekraft, herunder dokumenter som omhandler åpenhetsloven.

Det overordnede ansvaret for bærekraft ligger per i dag hos bankens Chief Financial Officer (CFO). Ansvaret for å gjennomføre aktsomhetsvurderinger ligger hos direktørene for de respektive virksomhetsområdene i banken og hos daglig leder med de ansvarlige kontraktseierne i datterselskapene. Juridisk avdeling bistår ved behov i dette arbeidet.

Retningslinjer og rutiner

Sparebanken Øst konsernet forplikter seg til å respektere grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold gjennom åpenhetsloven og sitt medlemskap i UN Global Compact, som er FNs bedriftsinitiativ for bærekraft.

Sparebanken Øst konsernet har egne policyer som skal bidra til å ivareta menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold både i egen virksomhet, men også i våre verdikjeder og hos våre forretningspartnere.

Konsernet har en intern instruks for å sikre enhetlige aktsomhetsvurderinger og oppfølging av leverandører etter åpenhetsloven.

Det foreligger også intern instruks som sikrer at våre leverandører ved avtaleinngåelse skal signere en forpliktelseserklæring der de forplikter seg til å overholde regler for anstendige arbeidsforhold, menneskerettigheter, miljøforhold og antikorrupsjon både i virksomheten og i sin leverandørkjede.

Det foreligger interne rutiner og retningslinjer som skal sikre anstendige arbeidsforhold og menneskerettigheter internt i Sparebanken Øst konsernet. Dette inkluderer blant annet intern instruks for å sikre korrekt og rettmessig håndtering av varsler knyttet til kritikkverdige forhold i banken.

Banken innehar også egne instruks knyttet til helse, miljø og sikkerhet (HMS) for å ivareta bankens ansatte i det daglige arbeidet og ved eventuelle ekstraordinære situasjoner.

Videre foreligger det en egen Personalhåndbok som bidrar til overholdelse av arbeidsmiljøregelverket, samt egen Lederhåndbok som skal bidra til etterlevelse av rettslig rammeverk, samt sikre et godt samspill mellom arbeidsgiver og arbeidstaker.

Tilnærming til aktsomhetsvurderinger

Et sentralt element i åpenhetsloven er å utføre aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. Aktsomhetsvurderinger er en prosess som

iverksettes for å identifisere, forebygge, redusere og dokumentere hvordan vi håndterer eventuell negativ innvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Aktsomhetsvurderingene skal utføres jevnlig, og minst en gang i året.

Sparebanken Øst konsernet vurderer risikoen for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i tilknytning til egen virksomhet, samt hos leverandører og hos forretningspartnere i henhold til intern instruks.

Aktsomhetsvurderinger skal gjøres ved inngåelse av alle løpende avtaler med løpetid over ett år, samt ved vesentlige innkjøp. Det skal også gjennomføres en årlig vurdering av risiko for alle løpende avtaler av vesentlig størrelse. Dette er per i dag definert som alle løpende avtaler med årlig kontraktssum over 200 000,- kroner. Fornyet risikovurdering skal også skje dersom banken får kjennskap til nye risikomomenter knyttet til leverandørkjeder eller forretningsforbindelser.

Aktsomhetsvurderingene gjøres deretter med utgangspunkt i risikomomenter som bransje, geografi, vare- eller virksomhetsspesifikk risiko eller annen spesifikk risiko knyttet til for eksempel antallet underleverleverandører eller kompleksitet i organisering.

Basert på aktsomhetsvurderingene kategoriseres leverandøren/forretningspartneren med en risikokategori ut fra overnevnte momenter.

Ved lav risiko foreligger det ikke behov for videre oppfølgingsarbeid utover å gjennomføre årlig vurdering, eller ved mottak av ny informasjon om risikobildet. Ved middels til høy risiko, samt ved avdekket brudd skal banken følge opp virksomheten ytterligere i tråd med intern instruks

Håndtering av negativ påvirkning i verdikjeden

Dersom det avdekkes middels eller høy risiko for brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold skal det opprettes dialog med leverandør eller forretningsforbindelse for å kommunisere at det er avdekket risiko, gjøre eventuelle avklaringer av risiko og eventuelt avtale egnede tiltak for å redusere risiko.

Dersom det avdekkes faktiske brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold, eller banken mottar varsel om slike brudd skal banken undersøke saken og gå i umiddelbar dialog med leverandører eller forretningsforbindelse. Det skal ved avdekket brudd vurderes om og hvilke relevante interessenter og rettighetshavere som skal involveres. Videre skal det etableres en handlingsplan for å korrigere bruddet. Ved alvorlige brudd som ikke korrigeres vil banken vurdere å avslutte samarbeidet med leverandøren eller forretningsforbindelsen. Der det er påkrevd, vil det bli samarbeidet om gjenoppretting og erstatning.

Oppsummering av aktsomhetsvurderinger for 2024

Det er foretatt aktsomhetsvurderinger i henhold til intern instruks for aktsomhetsvurderinger. Det er kartlagt og vurdert om det finnes faktiske og potensiell risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjede og hos våre forretningspartnere.

Det er for 2024 ikke avdekket faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser i leverandørkjede eller hos våre forretningspartnere.

Til tross for at risikoen anses som lav, finner vi at det fortsatt foreligger noe forhøyet risiko på bakgrunn av enkelte risikofaktorer som bransje innenfor IKT-leveranse og geografisk risiko.

Felles for våre leverandører er at de enten er norske selskaper i Norge eller store internasjonale konsern, som holder til i Vest-Europa og Nord-Amerika. Enkelte av våre leverandører har et fåtall underleverandører som opererer i enkelte risikoutsatte arbeidsmarkeder i Asia. Dette dreier seg imidlertid om leverandører som har etablert klare retningslinjer og rutiner for oppfølging av, og ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden. Denne forhøyede risikoen vil imidlertid ha fokus også i tiden fremover.

Når det gjelder egen virksomhet, er konsernet som norsk arbeidsgiver, underlagt norsk arbeidsmiljøregelverk. Det er etablert interne rutiner for håndtering av eventuelt brudd på arbeidstakerrettigheter.

Det gjennomføres årlig medarbeiderundersøkelse i Sparebanken Øst. Resultatene følges opp internt, både i de enkelte avdelingene, i ledelsen og styret. I den årlige undersøkelsen fremsettes det en rekke påstander som de ansatte bes ta stilling til. Respondentene er anonyme. Tilbakemeldingene fra de ansatte deles inn i rapporter knyttet til hver avdeling i banken, med unntak av mindre avdelinger som blir slått sammen slik at alle rapporter har fra 5-14 respondenter. Dette for å sikre at også mindre avdelinger kan besvare undersøkelsen uten å bli identifisert. Det er kun eksterne konsulenter fra leverandøren av medarbeiderundersøkelsen som gis tilgang til databasen med svar. Dette sikrer dermed at medarbeidere ikke skal kunne identifiseres ut fra de svarene som er gitt.

Av relevante tiltak som er utført kan det trekkes frem at det er utført enkelte HMS-tiltak i våre kunde- og kontorlokaler. Dette innebærer blant annet ombygging av kontorlokaler der våre ansatte er direkte kontakt med våre kunder. Målet med ombyggingsarbeidene var å sikre våre ansatte i møte med eventuelle trusselsituasjoner.

Banken er videre underlagt aktivitets- og redegjøringsplikt etter likestillings- og diskrimineringsloven. Denne finner du i årsrapporten for 2024.

Det er ikke avdekket faktiske brudd eller vesentlig risiko for negative konsekvenser på anstendige arbeidsforhold eller menneskerettigheter i egen virksomhet.

Iverksatte og planlagte tiltak fremover

Det er ikke avdekket faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser, og det er dermed heller ikke iverksatt eller planlagt iverksatt tiltak for å stanse eller begrense slike.

Det vil likevel fremover jobbes videre med å redusere risiko for brudd på anstendige arbeidsforhold og menneskerettigheter der vi har avdekket en forhøyet risiko knyttet til geografisk risiko, og mot enkelte av våre leverandører av IKT.

Det er videre planlagt ytterligere kompetanseheving internt, særlig for ansatte med kontraktsansvar for leverandører og forretningsforbindelser. Avdekking av risiko, samt oppfølging ved avdekket risiko vil stå sentralt i opplæringsarbeidet. Intern kompetanse vil være en forutsetning for å kunne avdekke og redusere risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold hos våre leverandører og forretningsforbindelser. Dette er et kontinuerlig arbeid. Bærekraft, herunder åpenhetsloven er allerede en integrert del av opplæringsprogrammet for alle nyansatte i Sparebanken Øst, og vil fortsatt å ha fokus i tiden fremover.

Behandling av informasjonskrav i henhold til åpenhetsloven

På bankens nettsider finnes det informasjon om hvordan man kan komme i kontakt med banken dersom man har spørsmål knyttet til vårt arbeid for å sikre menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Henvendelsen vil bli besvart i henhold til lovens gjeldende frister og senest innen tre uker.

Varslingskanal

Sparebanken Øst konsernet er opptatt av å ha en åpen og transparent verdikjede. Derfor kan alle varsle om potensielle brudd eller brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold hos våre leverandører eller forretningsforbindelser ved å fylle ut et skjema som ligger åpent på våre nettsider. Denne varslingskanalen kan brukes av samtlige leverandører, forretningsforbindelser, investorer, samarbeidspartnere og andre interessenter.

Basert på innkomne varslinger vil det snarest mulig gjennomgås og vurderes om det foreligger faktiske eller potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Bankens varslingskanal er anonym.

Det har ikke kommet inn varsler i 2024.

Ansvar for håndtering av faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i AS Financiering

Datterselskapet AS Financiering har ansvar for å utføre egne aktsomhetsvurderinger av de leverandørene som ikke er felles med Sparebanken Øst. AS Financiering følger konsernets instruks for gjennomføring av aktsomhetsvurderingene.

Daglig leder og markedsansvarlig i AS Financiering har ansvaret for at arbeidet med åpenhetsloven blir gjennomført.

Alle avtaleeiere i AS Financiering har ansvaret for å følge opp de enkelte leverandører og forretningsforbindelser etter åpenhetsloven.

Det benyttes forpliktelseserklæring som signeres av leverandører i nye avtaler, hvor leverandøren forplikter seg til å følge reglene for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i virksomheten og i verdikjeden.

Dersom faktiske eller potensielle negative konsekvenser avdekkes, vil dette gjennomgå av den ansvarlige og nødvendige tiltak iverksettes i tråd med intern instruks. Dersom iverksatte tiltak ikke har tilfredsstillende effekt, vil AS Financiering vurdere å si opp avtalen.

Oppsummering av AS Financiering sine aktsomhetsvurderinger for 2024

Datterselskapet AS Financiering har foretatt aktsomhetsvurderinger i tråd med konsernets instruks for aktsomhetsvurderinger.

Det er ikke avdekket faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser for menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden. Våre leverandører og partnere er i hovedsak norske og vesteuropeiske aktører. Til tross for at det anses å foreligge en lav risiko, finner vi at det foreligger forhøyet risiko på bakgrunn av enkelte leverandører med tilknytning til geografiske områder eller bransjer med kjent risiko. Bilforhandlere og enkelte partnere er vurdert til å kunne ha risiko for negative konsekvenser, uten at konkrete brudd er identifisert. Det er i tillegg avdekket samarbeidspartnere som ikke har levert tilstrekkelig dokumentasjon eller der vurdering er basert kun på offentlig informasjon.

AS Financiering har enkelte felles leverandører med Sparebanken Øst, hvor det er avdekket en forhøyet risiko. For disse vises det til konsernets overordnede redegjørelse. AS Financiering vil sammen med Sparebanken Øst jobbe videre med disse leverandørene.

Det er i 2024 ikke avdekket faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser menneskerettigheter eller arbeidstakerrettigheter internt i AS

Finansiering. Virksomheten følger norsk lovgivning, og det foreligger interne rutiner for å sikre at arbeidsrettslige regler blir overholdt.

Iverksatte og planlagte tiltak i AS Finansiering

Det er ikke avdekket faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser, og det er dermed heller ikke iverksatt eller planlagt iverksatt tiltak for å stanse eller begrense slike.

AS Finansiering har imidlertid i 2024 igangsatt og vil også fremover arbeide med oppfølging av leverandører der vi mener det foreligger forhøyet risiko knyttet til geografisk og bransjespesifikk risiko. Det vil også gjennomføres oppfølging av leverandører hvor det fortsatt mangler dokumentasjon.

Det forventes at videre oppfølging vil avklare hvorvidt risikoene representerer faktiske negative konsekvenser, og hvordan leverandørene håndterer menneskerettigheter og arbeidsforhold i sine leverandørkjeder. ASF vil gjennomføre nye vurderinger i 2025 og justere risikovurderingene i tråd med ny dokumentasjon og utvikling i leverandørrelasjonene.

Det vil i samarbeid med Sparebanken Øst jobbes videre med å redusere risiko for brudd på anstendige arbeidsforhold og menneskerettigheter hos våre felles leverandører med avdekket geografisk risiko, og mot enkelte av våre leverandører av IKT.

På tilsvarende måte som for Sparebanken Øst vil det også gjennomføres kompetansehevingstiltak internt for de relevante rollene i AS Finansiering. Avdekking av risiko, samt oppfølging ved avdekket risiko vil stå sentralt i opplæringsarbeidet også her.

Videre arbeid med åpenhetsloven

Sparebanken Øst konsernet vil kontinuerlig jobbe med åpenhetsloven og våre aktsomhetsvurderinger ved å vurdere kvaliteten på våre rutiner og prosesser, gjennom dialog med våre leverandører og forretningsforbindelser der det er nødvendig, og ved inngåelse av nye avtaler i henhold til våre interne instruksjoner og retningslinjer.