

Redegjørelse etter åpenhetsloven

Sparebanken Øst

For året 2023

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 får 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 forventende resultater av disse tiltakene.

Hvem redegjørelsen gjelder for

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

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



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

Document ID:
6206A08CDA7547F5A92BCBE416128C3C

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 16 ansatte og holder til i Roald Amundsens gate 6 ved rådhuset i Oslo.

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

Sparebanken Øst Eiendom AS er et eiendomsselskap etablert i 1988 med det formål å eie og forvalte bankens bygg og eiendommer. Øst Prosjekt AS ble etablert i 1997 med formålet å overta prosjekter og drive industri- og handelsvirksomhet til sikring og realisering av utsatte engasjementer i Sparebanken Øst, samt forestå annen næringsvirksomhet som naturlig hører sammen med dette.

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.



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

Document ID:
6206A08CDA7547F5A92BCBE416128C3C

Administrerende direktør har det overordnede ansvaret for at arbeidet med åpenhetsloven blir gjennomført i banken, og viseadministrerende direktør har ansvar for overordnet administrasjon av selve gjennomføringen.

Ansvar for å gjennomføre aktsomhetsvurderinger ligger hos direktørene for de respektive virksomhetsområdene i banken og hos daglig leder i datterselskapene. Juridisk avdeling bistår i dette arbeidet. Dette omfatter å følge opp leverandører og forretningsforbindelser der hvor det er risiko for brudd eller det er oppdaget brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

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.

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

Det vil i 2024 utarbeides en egen policy for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i verdikjeden. Denne vil erstatte gjeldende policy for ansvarlig innkjøp.

Det foreligger også en intern instruks som sikrer at våre leverandører ved avtaleinngåelse må 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.

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. De skal stå i forhold til virksomhetens størrelse og art, konteksten virksomheten finner sted innenfor, og alvorlighetsgraden av og sannsynligheten for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

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



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

Document ID:
6206A08CDA7547F5A92BCBE416128C3C

Aktsomhetsvurderingenes omfang og innhold skal tilpasses ut fra forhold ved den virksomheten man vurderer, altså ut fra en risikobasert tilnærming. Her vil relevante momenter være størrelse på leverandør/forretningspartner, antallet underleverandører, størrelse på avtalen, hvor virksomheten opererer, posisjon i leverandørkjeden, hvilken bransje det er snakk om, produkttype m.m.

Vi har i våre aktsomhetsvurderinger av leverandører og forretningspartnere hatt primærfokus på leverandører til konsernets kjernevirksomhet, og leverandører eller partnere som innehar en særskilt risiko knyttet til faktorene bransje, produkttype, geografi eller virksomhetsspesifikk risiko.

Leverandører eller forretningspartnere knyttet til konsernets kjernevirksomhet som ikke har redegjort tilstrekkelig for sine aktsomhetsvurderinger på sine nettsider, og leverandører eller partnere med kjente risikofaktorer skal få tilsendt et spørreskjema fra banken. I spørreskjema stilles det konkrete spørsmål knyttet til virksomhetens arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i virksomheten og dets verdikjede. Basert på svarene fra spørreskjema foretas en vurdering av risikoen for negative konsekvenser på anstendige arbeidsforhold og menneskerettigheter, og virksomheten vil deretter kategoriseres på en prioritert skala etter lav, middels eller høy risiko.

Ved lav risiko foreligger det ikke behov for videre oppfølgingsarbeid utover å gjennomføre årlig vurdering, eller ved ny informasjon om risikobildet. Ved middels risiko skal banken følge opp virksomheten ytterligere i tråd med intern instruks og ved høy risiko eller faktiske brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold skal det settes umiddelbare tiltak som skal følges opp tett.

Håndtering av negativ påvirkning i verdikjeden

Dersom det avdekkes risiko for brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold skal det gjennomføres tett dialog med leverandør eller forretningsforbindelse for å kommunisere at det er avdekket risiko og avtale egnede tiltak.

Dersom det avdekkes faktiske brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i verdikjeden skal banken undersøke saken og gå i umiddelbar dialog med leverandører eller forretningsforbindelse. Det skal opprettes en handlingsplan med korrigerende tiltak og tilhørende tidsfrister. 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 i 2023

Det er foretatt aktsomhetsvurderinger av alle leverandører og forretningspartnere. Vi har kartlagt og vurdert om det finnes faktisk og/eller potensiell risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjede og hos våre forretningspartnere.

Det er ikke avdekket faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser i leverandørkjede eller hos våre forretningspartnere. Til tross for at det anses å foreligge en lav risiko, finner vi at det foreligger forhøyet risiko på bakgrunn av enkelte risikofaktorer som bransje 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 kjerneleverandører 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.

Basert på Direktoratet for forvaltning og økonomistyrings (DFØ) høyrisikoliste er det identifisert ni leverandører og/eller forretningsforbindelser vi mener innehar en forhøyet bransjerisiko og/eller en geografisk risiko. Dette dreier seg om leverandører som opererer i bransjer innenfor leveranse av IKT-utstyr.

Sparebanken Øst mottok i 2023 varsel om negative konsekvenser i leverandørkjeden fra en ekstern kilde. Varselet knyttet seg til oppblussing av Israel/Palestina konflikten, og hvordan banken gjennom distribusjon av fondstjenester til kunder knyttes til fondsposisjoner i omstridte selskaper på okkupert land. Det ble innledet dialog med den aktuelle leverandøren. Se nærmere om dette i punktet iverksatte og planlagte tiltak fremover. Når det gjelder egen virksomhet, er konsernet som norsk arbeidsgiver, underlagt norsk arbeidsmiljøregelverk, og vi har rutiner for håndtering på plass dersom brudd på arbeidstakerrettigheter foreligger.

Det gjennomføres årlig arbeidsmiljøkartlegging og resultatene følges opp internt, både av ledelsen og styret. Ved behov blir det iverksatt tiltak. Banken er også underlagt aktivitets- og redegjørelsesplikt etter likestillings- og diskrimineringsloven. Det er ikke avdekket faktisk brudd eller risiko for negative konsekvenser på anstendige arbeidsforhold eller menneskerettigheter i egen virksomhet.

 SPAREBANKEN ØST



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

Document ID:
6206A08CDA7547F5A92BCBE416128C3C

Iverksatte og planlagte tiltak fremover

Sparebanken Øst mottok i 2023 varsel om negative konsekvenser i leverandørkjeden. Det ble på bakgrunn av varselet innledet dialog med den aktuelle leverandøren om håndtering av den påpekte risikoen. Risikoen knyttet seg til posisjoner i selskaper med omstridt aktivitet på okkuperte Palestinske områder. På bakgrunn av flere tilsvarende varsel mot leverandøren besluttet vår leverandør av fondstjenester å følge opp ved å kreve at fond som hadde disse posisjonene gjennom deres fond-i-fond ble solgt.

Vi vil i videre arbeid se nærmere på virksomheter innenfor en forhøyet bransjerisiko og/eller geografisk risiko da disse kan være utsatt for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter. Dette er i hovedsak leverandører knyttet til IKT-produkter, som ligger på hørisikolisten utarbeidet av Direktoratet for forvaltning og økonomistyring (DFØ). Vi vil følge opp i tråd med intern instruks for oppfølging ved avdekket risiko.

Sparebanken Øst konsernet skal i 2024 jobbe videre med leverandørene på følgende konkrete områder:

1. Leverandører innenfor leveranse av IKT
2. Leverandører med underleverandører innenfor områder med geografisk risiko
3. Nye virksomheter vi vurderer/ønsker å inngå en avtale med

Vi skal fortsette å bygge kunnskap gjennom opplæring og dialog med utvalgte leverandører til vår kjernevirksomhet slik at vi øker oppmerksomheten og bevisstheten rundt menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Vi vil kreve at enkelte prioriterte leverandører med geografisk risiko i leverandørkjeden kan dokumentere hvordan de jobber med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, for på denne måten å sikre at deres etablerte retningslinjer og rutiner for oppfølging av underleverandører følges.

Det forventes at planlagte tiltak vil medføre en avklaring av og reduksjon av risikobildet knyttet til leverandører med forhøyet risiko. Det forventes videre at det avklares og konkretiseres hvordan det arbeides med å sikre menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold nedover i leverandørkjeden innenfor de avdekkede risikoområdene.

Ved inngåelse av avtaler med nye leverandører vil vi fortsatt foreta en aktsomhetsvurdering før avtaleinngåelse, og sette krav i samsvar med vår policy for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i verdikjeden. Dette for at leverandører og samarbeidspartnere skal forstå hvorfor dette temaet er så viktig for oss.



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 samtligeleverandører, 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.

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

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

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

Alle avtaleeiere i AS Finansiering har ansvaret for å følge opp sine gitte 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 oppdages vil dette ettergås av den ansvarlige og nødvendige tiltak iverksettes i tråd med intern instruks, og om nødvendige tiltak ikke har tilfredsstillende effekt vil ASF vurdere å si opp avtalen.



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

Document ID:
6206A08CDA7547F5A92BCBE416128C3C

Oppsummering av AS Finansiering sine aktsomhetsvurderinger for 2023

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

Det er ikke avdekket faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden eller hos våre forretningspartnere. Våre leverandører og forretningspartnere er i all hovedsak norske og vesteuropeiske leverandører og partnere. Til tross for at det anses å foreligge en lav risiko, finner vi at det foreligger forhøyet risiko på bakgrunn av avdekket geografisk risiko. Det er avdekket én leverandør med underleverandør i Vietnam. Vi mener derfor at dette kan medføre en forhøyet geografisk risiko. Det er også fire leverandører hvor vi ikke har mottatt tilstrekkelig informasjon for å kunne kategorisere virksomheten og dens leverandørkjede. Dette medfører at virksomhetene vil kategoriseres med risiko som vil følges opp i det videre arbeidet.

AS Finansiering har enkelte felles leverandører med Sparebanken Øst der det er avdekket generell forhøyet risiko for negative konsekvenser. Dette gjelder leverandører innenfor IKT-utstyr der det er avdekket risiko basert på høyrisikolisten til Direktoratets for forvaltning og økonomistyring (DFØ). Når det gjelder funn gjennom aktsomhetsvurdering knyttet til disse leverandørene vises det derfor til redegjørelsen til konsernet over. AS Finansiering vil sammen med Sparebanken Øst jobbe videre med disse leverandørene.

Det er i 2023 ikke avdekket brudd eller risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter internt i AS Finansiering. AS Finansiering er underlagt norsk arbeidsrettslig rammeverk som etterlevs i virksomheten. Det er etablert intern rutine for håndtering dersom brudd likevel skulle oppstå.

Tiltak fremover i AS Finansiering

AS Finansiering skal i 2024 jobbe videre med leverandørene på fire konkrete områder:

1. Følge opp virksomhet med identifisert geografisk risiko
2. Følge opp leverandører identifisert med manglende informasjon i årets aktsomhetsvurderinger
3. Følge opp felles leverandører av IKT-utstyr i tråd med redegjørelsen til Sparebanken Øst konsernet
4. Opprette en egen varslingskanal på nettsiden til AS Finansiering for å tilgjengeliggjøre muligheten for allmennheten til å varsle om brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Det forventes at oppfølgingsarbeid mot leverandør med identifisert geografisk risiko, samt risiko knyttet til IKT-leverandører vil bidra til avklaring av om det foreligger konkrete

 SPAREBANKEN ØST



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

Document ID:
6206A08CDA7547F5A92BCBE416128C3C

negative konsekvenser i leverandørkjeden. Videre forventes det at det avklares og konkretiseres hvordan det arbeides med å sikre menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold nedover i leverandørkjeden, innenfor de avdekkede risikoområdene.

Det forutses også at det vil avklares om det finnes risiko eller faktiske negative konsekvenser hos leverandører som per i dag ikke har oppgitt tilstrekkelig informasjon. Også her vil det søkes å avklare hvordan det arbeides med å sikre menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden.

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 og ved inngåelse av avtaler. Fokus på bærekraftige valg skal fortsette å være et viktig element ved inngåelse av nye avtaler og re-forhandlinger. Å følge opp tiltak med leverandører og forretningsforbindelser med identifisert risiko vil få høy prioritet i året som kommer.



List of Signatures

Page 1/1



Sak 25-24 Redegjørelse etter Åpenhetsloven-med forside.pdf

| Name | Method | Signed at |
|--------------------------|---------------|-------------------------|
| Strand, Pål | BANKID | 2024-06-21 09:18 GMT+02 |
| Kirkebøen, Halvor | BANKID_MOBILE | 2024-06-19 21:35 GMT+02 |
| Mathisen, Finn | BANKID | 2024-06-19 18:45 GMT+02 |
| Lindebekk, Oddbjørn | BANKID | 2024-06-19 12:22 GMT+02 |
| Jensen, Anne Siri Rhoden | BANKID | 2024-06-19 12:19 GMT+02 |
| Engen, Kjell | BANKID | 2024-06-22 08:13 GMT+02 |
| Draugsvoll, Hilde | BANKID | 2024-06-21 10:22 GMT+02 |



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

External reference: 6206A08CDA7547F5A92BCBE416128C3C