

# Redegjørelse for arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i 2023

Redegjørelse for Skagerrak Sparebank

Versjon	Endring	Dato	Dato vedtatt av styret
1.0	Etablering	15.05.2024	20.06.2024

## Innhold

1.	Generell beskrivelse .....	3
	A: Om banken .....	3
	B: Retningslinjer og rutiner .....	4
	C: Varslingsrutiner .....	4
2.	Negative konsekvenser og risiko .....	5
	A: Interne forhold .....	5
	B: Eksterne forhold .....	5
3.	Tiltak .....	7

## 1. Generell beskrivelse

### A: Om banken

Skagerrak Sparebank er en frittstående og selvstendig sparebank etablert i 1849. 1.2.24 fusjonerte Skagerrak Sparebank med Larvikbanken og Andebu Sparebank. Det fusjonerte selskapet heter Skagerrak Sparebank og har som ambisjon å være den ledende lokalbanken for kunder i Vestfold, Telemark og Agder. Totalt har banken ca 53 000 kunder, hvorav ca 5000 er næringskunder. I låneporteføljen står næringskundene for ca 20 prosent. Vi har 158 ansatte fordelt på våre tolv kontorer i ni kommuner og tre fylker.

Kundene betjenes med følgende produkter og tjenester

- Lån: bolig, næring, bil og andre kjøretøy
- Sparing: banksparing, fond, innskuddspensjon, IPS, egen pensjonskonto
- Forsikring: bil og kjøretøy, person, dyr, hjem og fritid, næring.
- Betaling: nettbank, app, bankID, debetkort, kredittkort.

Forretningskapitalen er på 34,9 milliarder kroner og samlet egenkapital er på 3,3 mrd etter fusjonen. Eika Alliansen er et viktig strategisk samarbeid som bidrar til drift og videreutvikling av banken. Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning, Eika Boligkreditt og Eika IT leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som gjør oss i stand til å være en totalbank.

Organiseringen av en bank er strengt regulert i lov og forskrift. Generalforsamlingen er bankens øverste myndighet og har som oppgave å godkjenne bankens årsregnskap og årsberetning, godkjenne eventuelle vedtektsendringer samt foreta valg til valgkomité, styre og revisor. Medlemmene til bankens generalforsamling velges blant bankens kunder, ansatte og egenkapitalbevisere etter bestemte regler.

Bankens styre velges av representantskapet etter innstilling fra valgkomiteen. Styret skal blant annet sørge for forsvarlig organisering av virksomheten, herunder påse at kravene til organisering av foretaket og etablering av forsvarlige styrings- og kontrollsystemer blir oppfylt. Styret skal fastsette planer og budsjetter, samt policyer og retningslinjer for virksomheten. Styret skal holde seg orientert om bankens økonomiske stilling og plikter, og påse at virksomheten, regnskap og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.

Adm. direktør står for den daglige ledelse av foretakets virksomhet og skal følge de retningslinjer og pålegg styret har gitt. Adm. direktør rapporterer til styret. Bankens direktør risikostyring og compliance (RC) har en særskilt uavhengig rolle. RC rapporterer direkte til adm. direktør og skal rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. RC har møterett i styremøter og ledergruppe, herunder også strategimøter. Funksjonen skal ikke ta del i beslutninger, men skal gi råd når dette er relevant.

Skagerrak Sparebank har en sterk posisjon i lokalmarkedene med tyngdepunkt i Sandefjord, Larvik, Bamble, Kragerø, Skien og Porsgrunn kommuner. I tillegg har banken etablert kontorer i Tønsberg, Horten, Holmestrand og Arendal for ytterligere vekst og utvikling. Banken drifter også direktebankkonseptet NORDirekte.no.

Konsernet består i tillegg av datterselskapene Grenland Eiendomsmegling AS, Ruber Eiendom AS, Bjørkeløkka AS, Agder Meglerinvest AS og Svensknuten Eiendom AS. Telemarksmegleren AS og Meglerservice AS er i tillegg tilknyttede selskaper. Konsernets døtre og tilknyttede selskaper driver primært eiendomsmegling i Nedre Telemark og Arendal. Banken er i tillegg medeier i Aktiv Lavik og har etablert et forretningsmessig samarbeid med Aktiv Sandefjord og Aktiv Tønsberg.

Mer på [www.Skagerrak-sparebank.no/ombanken](http://www.Skagerrak-sparebank.no/ombanken)

## B: Retningslinjer og rutiner

Skagerrak Sparebank aksepterer ikke brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold. Dette er forankret i flere av bankens styringsdokumenter, hvorav policy for virksomhets og risikostyring er det øverste.

Styret har vedtatt egne [retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar](#) der krav til bærekraft hos leverandører og samarbeidspartnere er konkretisert.

Styret har også vedtatt en policy for kredittrisiko der risiko for brudd på menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter er omtalt i et eget avsnitt. Dette er operasjonalisert gjennom en egen ESG-vurdering for BM-kunder i kredittportalen.

Interne forhold i banken er regulert gjennom arbeidsreglement, etiske retningslinjer, og retningslinjer for HMS og varsling.

I tillegg til dette har vi Miljøfyrtårn-rutiner for innkjøp og maler for beslutningsgrunnlag for eksternavtaler. I disse er ikke menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter eksplisitt omtalt, men vil indirekte berøres gjennom prefererte miljøsertifiseringer og ROS-analysen.

I forhold til personvern henvises det til [retningslinjer på våre nettsider](#).

Rapporter fra politiet, skattemyndighetene og andre tilsynsmyndigheter viser at høy risiko for hvitvasking, konkursskriminalitet og annet kriminalitet ofte sammenfaller med høy risiko for brudd på menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter. I våre AHV-retningslinjer har vi gode rutiner og retningslinjer for vurdering og oppfølging av kunder med hensyn til risiko for hvitvasking og terrorfinansiering.

## C: Varslingsrutiner

Banken har egne retningslinjer for kundeklager og klagehåndtering er omtalt på våre nettsider. For andre eksterne varslinger, har vi bankens kontaktinformasjon tilgjengelig på egen nettside.

Banken har også interne rutiner for varsling om uønskede hendelser og eventuelle brudd på de etiske retningslinjene og prinsipper for samfunnsansvar. Rutiner for hvordan varsling skal skje er lett tilgjengelig for medarbeiderne gjennom egne retningslinjer/bankens HMS-håndbok og på bankens intranett. I tillegg er det formell og uformell dialog mellom verneombud og tillitsvalgte.

I henhold til bankens retningslinjer for rapportering av uønskede hendelser har alle ansatte et ansvar for å rapportere om eventuelle uønskede hendelser, blant annet knyttet til ansettelsesvilkår og sikkerhet på arbeidsplassen samt hendelser knyttet til leverandøravtaler.

Styret har ikke mottatt eller behandlet varslingssaker i 2023.

## 2. Negative konsekvenser og risiko

### A: Interne forhold

Det er generelt lav risiko for HMS hendelser i kontorvirksomheter, men for alle større virksomheter er det en viss risiko for diskriminering, trakassering og manglende likestilling. Risikoen vurderes likevel som lav fordi Norge har et veletablert og godt rammeverk for arbeidslivet som er ivaretatt i arbeidsmiljøloven og nasjonale regler mot diskriminering. I Skagerrak Sparebank er arbeidstakerrettigheter og likestilling i første rekke ivaretatt gjennom bankens bedriftsavtale, samarbeid med tillitsvalgte og fokus på kompetanseutviklinga. Alle ansatte har arbeidskontrakter og stillingsinstruks, og vi gjennomfører jevnlig medarbeiderundersøkelser. Ut ifra dette konkluderer vi med at arbeidsmiljøet er godt og at virksomheten ikke medfører negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

For øvrig henvises det til årsrapportens redegjørelse om likestilling og diskriminering, arbeidsmiljø og personale.

### B: Eksterne forhold

Skagerrak Sparebank har i 2023 ikke avdekket faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden eller hos forretningspartnere.

#### Leverandører

Av bankens samlede driftskostnader (før fusjonen) på 177,6 mill kr utgjør personalkostnader 42 prosent og IT-kostnader 36 prosent. Innkjøpskostnader er i stor grad tjenester og i liten grad varer. Bankens leverandører i all hovedsak selskaper underlagt norsk lovregulering, herunder arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven.

Skagerrak Sparebank foretar – ut fra en risikobasert tilnærming - aktsomhetsvurdering av leverandør/forretningspartner før inngåelse av nye anskaffelsesavtaler, i tråd med innkjøpsrutinen.

Eika Gruppen står for en stor del av innkjøpene og disse selskapene har utfyllt egenerklæring og leverandørskjema for ESG. Gruppen gjør også en stor del av bankens innkjøp på vegne av oss. Som en del av dette gjør de også aktsomhetsvurderinger på vegne av bankene. Deres leverandører skal som hovedregel signere egenerklæring som bygger på prinsippene i UN Global Compact for ansvarlig næringsliv, alternativt skal det fastsettes kontraktuelle krav til leverandøren. I disse tilfellene har ikke Skagerrak Sparebank direkte kontakt med leverandørene, men følger med på de vurderingene som Eika gruppen publiserer på ekstrasnett og kontakter dem ved behov. Eika-selskapene publiserer egne åpenhetsrapporter på sine nettsider. Se [eika.no](http://eika.no)

En oversikt over leverandøromsetning i 2023 viser at de 60 største leverandørene (med omsetning over 300 000 kr) står for 74 prosent av innkjøpene. Eika-selskaper og selskaper som er aktsomhetsvurdert av Eika Gruppen, utgjør ca 52 prosent av totalen og 67 prosent av de største.

I 2023 byttet banken leverandør av kjernetjenester på IT, fra SDC til Tietoevry. Dette er en svært viktig leverandør og er også grundig aktsomhetsvurdert i forhold til anstendig arbeidsforhold og menneskerettigheter. Dette er regulert i et eget ESG-bilag i kontrakten. Utover dette har ikke banken fått

vesentlige nye leverandører.

Banken har ikke selv gjennomført aktsomhetsvurderinger av eksisterende leverandører utover det som er gjennomført i regi av Eika Gruppen. Dette skal gjennomføres for alle større leverandører, og vi har satt dette på tiltaksplanen for 2024.

### **Investeringer og forvaltning**

Forretningspartnere inkluderer også forvaltning av bankens midler. Størstedelen av forvaltningskapitalen i Skagerrak består av innskudd fra privatpersoner. Banken har en liten investeringsportefølje som styres etter egne etisk regelverk og bankens investeringspolicy som har tatt utgangspunkt i hvordan Statens pensjonsfond Utland forvalter sine investeringer.

Deler av vår balanse er bankens tilgjengelige likviditet. For å oppnå best mulig risikojustert avkastning på denne, investeres midlene i obligasjonsmarkedet. Finansavdelingen er ansvarlig for forvaltningen av bankens overskuddslikviditet, i henhold til regulatoriske retningslinjer og policyer.

Vi har strenge krav til hvilke selskaper det kan investeres i. Kravene fremgår av bankens finansstrategi og likviditetsstrategi. Norges Banks regler for sikkerhetsstillelse er også i stor grad styrende for hva vi kan investere i. De godtar blant annet ikke aksjer eller aksjefond som sikkerhet. I all hovedsak investerer banken i norske kommuner og finansinstitusjoner. I tillegg er det et fåtalls investeringer i europeiske stater. Dette er store og seriøse aktører som er underlagt strenge restriksjoner.

### **Kunder**

I kommentarene til lovteksten i åpenhetsloven framgår det at kunder ikke defineres som forretningsforbindelser. Det er derfor ikke pålagt å rapportere på aktsomhetsvurderinger av kunder. Det er imidlertid gjennom kundeporteføljen banken har sin største påvirkning knyttet til både miljømessig og sosial bærekraft, og dette er noe vi legger stor vekt på. Vi foretar AHV-vurderinger av alle våre kunder og ESG-vurderinger av våre bedriftskunder. ESG-vurderingene inkluderer spørsmål knyttet til likestilling, menneskerettigheter, forbrukervern, arbeidsvilkår og leverandøroppfølging.

Det er også i kundeporteføljen vi har størst risiko for negative påvirkning på menneskerettigheter og dette er knyttet til kunder som ikke er ESG-vurdert og eventuelle feilkilder i ESG-vurderingene. Vi vurderer likevel risikoen som moderat.

### 3. Tiltak

Som nevnt over, har banken ikke identifisert faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i rapporteringsperioden. Vi ser likevel behov for å styrke arbeidet med aktsomhetsvurderinger i 2024.

På grunn av krevende arbeid med konvertering av it-systemer og forberedelser til fusjon, har vi ikke fått gjennomført alle leverandør-tiltakene som ble beskrevet i åpenhetsrapporten 2022. Etter fusjonen i 2024 vil vi imidlertid kunne rendyrke og profesjonalisere flere funksjoner og, som en del av dette, styrke arbeidet med aktsomhetsvurderinger.

Følgende tiltak skal gjennomføres for å få til dette:

- Etablere en rutine/plan for gjennomføring av aktsomhetsvurderinger. Rutinen/planen skal også inkludere forslag til tiltak dersom det avdekkes vesentlig risiko for negative konsekvenser eller brudd med kravene i åpenhetsloven.
- Revidere innkjøpsrutine så det fremgår at spørreskjema og egenvurderinger skal innhentes ved inngåelse av alle nye leverandøravtaler til en årlig verdi av kr 300 000 eller høyere.
- Øke andelen ESG-vurderte kunder

Ved ønske om ytterligere informasjon, kan banken kontaktes på mailadressen [aapenhet@Skagerrak-sparebank.no](mailto:aapenhet@Skagerrak-sparebank.no).

Skagerrak, 21.6.2024

Styret i Skagerrak Sparebank