

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven

for perioden 1. juli – 31. desember 2023.

Bjugn Sparebank

1. Generell informasjon om:

Organisering

Bjugn Sparebank er en selvstendig sparebank med kontor i Bjugn i Ørland kommune. Ved utgangen av 2023 hadde banken 22 ansatte. Antall årsverk i arbeid er 21,4 ved årsskiftet, og inkludert i dette er 0,8 årsverk vedrørende renhold. Dette er en økning på 1,5 årsverk fra forrige årsskifte. Fordelt på kjønn har banken totalt 15 kvinner og 7 menn blant de ansatte pr. 31.12.2023. Av styrets 5 medlemmer er det 2 kvinner, og av generalforsamlingens 12 medlemmer er det 6 kvinner.

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret beslutter bankens risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker administrasjonen og sikrer seg at retningslinjer blir fulgt og at eksponeringen holdes innenfor vedtatte rammer. Banksjef og ledere med ansvar for risikotagning har en utøvende rolle, og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet. Risikokontrollfunksjonen (leder risk og compliance) kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

Policy for virksomhets- og risikostyring gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i banken. Dokumentet er forankret og vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter. I tillegg til policy for virksomhets- og risikostyring har banken egne policydokumenter for de viktigste risikoområder. Dette gjelder bankens kreditt-, likviditets- og markedsrisiko samt operasjonell risiko.

Banken har ca. 7.000 kunder bosatt over hele landet, og har en forretningskapital på ca. 3,9 MRD. Bjugn Sparebank er en liten bank, men har en egenkapital på ca. 550 MNOK og er en av de mest solide bankene med en ren kjernekapitaldekning på 29,8 %. Ledergruppen består av adm. banksjef, ass. banksjef, leder kreditt, leder forretningsstøtte og leder økonomi. Styret består av 5 personer, hvorav en ansatte representant. Styret fungerer også som bankens revisjons- og risikoutvalg. Generalforsamlingen er bankens øverste organ. Den består av 12 medlemmer, hvorav 9 medlemmer er valgt av og blant bankens kunder, og 3 er valgt av og blant bankens ansatte. Revisor er Revisorkonsult AS.

Siden etableringen i 1891 har Bjugn Sparebank vært en integrert del av sitt lokalmiljø. Banken har tilpasset seg ulike samfunnsendringer og vært engasjert i den lokale utviklingen i 130 år. Bærekraft står sentralt på dagsorden.

Lokalbankenes rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankenes økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankenes bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankenes ansatte, og med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere.

For Bjugn Sparebank handler bærekraft om å skape samfunnsverdier og drive lønnsomt uten negativ påvirkning på miljøet og menneskene rundt oss. Men det viktigste bidraget banken kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder.

Bjugn Sparebank ble re-sertifisert som Miljøfyrtårn i 2022 etter de nye bransjekriteriene for bank og finans. I tillegg styres mye av virksomheten i henhold til Finans Norges veikart for en bærekraftig finansnæring.

Bjugn Sparebank er en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av alliansebankene, konsernet Eika Gruppen og selskapet Eika Boligkreditt, som er heleid av alliansebankene. Konsernet Eika Gruppen består av morselskapet Eika Gruppen AS, og datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sørge for at lokalbankene har moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og effektive produktleveranser, inkludert å forestå anskaffelser på vegne av bank. Eika Boligkreditt er alliansebankenes kredittforetak, med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Hovedformålet er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering.

Produkter og tjenester

Banken tilbyr et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester. Banken tilbyr tradisjonelle banktjenester for person- og næringsmarkedet, herunder produkter fra produktselskapene i Eika-alliansen. Banken er en profesjonell rådgiver og totalleverandør av finansielle tjenester med en produktbredde som skal dekke kundenes behov gjennom ulike livsfaser.

Markeder virksomheten operer i

Bjugn Sparebank har sitt kontor i Bjugn i Ørland kommune, og har en høy markedsandel både blant person- og næringskunder i Ørland kommune og i Fosen. I tillegg har banken kunder i personmarkedet i hele landet.

Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Bjugn Sparebank er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Bjugn Sparebanks redegjørelse vil publiseres på bankens hjemmeside www.bjugn-sparebank.no. Det er forankret i styret at banken skal overholde pliktene etter åpenhetsloven, og laget en plan på hvordan virksomheten skal utføre aktsomhetsvurderingene, samt oppdatert relevante interne retningslinjer, arbeidsrutiner og ansvar. Bjugn Sparebank har tidligere ikke vært omfattet av åpenhetsloven.

I Bjugn Sparebank sine retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar finner vi:

Banken skal ikke medvirke til brudd på menneskerettighetene, men støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. Bankens skal respektere alle menneskerettigheter slik de er beskrevet i FN`s veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, og kreve det samme av sine selskaper det lånes penger til.

Banken skal benytte leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte. Barnearbeid er uakseptabelt. Det er viktig at bankens leverandører opptrer redelig og ordentlig og har ordnede arbeidsforhold.

Dersom banken oppdager at kunder, leverandører og selskaper banken har investert i, ikke handler i tråd med bankens forventninger i forhold til bærekraft, miljø og samfunnsansvar, vil banken opprette dialog med selskapet for mulig å få til en endret praksis. Hvis selskapet fortsetter å bryte bankens krav, vil det kunne medføre at det startes en prosess mot en avvikling av kundeforholdet eller salg av eierposisjoner i selskapet.

Bjugn Sparebank kan bidra til en bærekraftig utvikling spesielt på tre områder:

- Bærekraftig lokal vekst og omstilling
- Anstendig arbeid og økonomisk vekst
- Ansvarlighet og bærekraft i egen drift, bl.a. gjennom reduserte klimautslipp

Vedr. anskaffelser inngått av Eika Gruppen på vegne av Eika-bankene

Eika Gruppen forestår flere større anskaffelser på vegne av Eika-bankene. Styret i Eika Gruppen har vedtatt policy for anskaffelser og utkontraktering samt oppdatert policy for bærekraft med krav om aktsomhetsvurdering av avtaler inngått av Eika Gruppen. Dette gjelder også for avtaler som inngås av Eika Gruppen på vegne av bankene.

Det følger av forarbeidene til loven at virksomheter vil kunne samarbeide om utførelsen av aktsomhetsvurderinger. (Prop 150 L 2020-2021 pkt. 8.2.3.3. side 67). Banken vil i så fall vurdere at Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger er av god kvalitet. Det bør fremkomme av redegjørelsen hvordan banken har satt seg inn i dette. Banken trenger da ikke å kartlegge den samme risikoen i leverandørkjeden, og kan da fokusere på øvrige deler av virksomheten i sin aktsomhetsvurdering.

Varslingskanaler

Bjugn Sparebank er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Bjugn Sparebanks redegjørelse vil publiseres på bankens hjemmeside www.bjugn-sparebank.no. Banken har en egen e-post (med begrenset innsyn) aapenhet@bjugn-sparebank.no som benyttes ift. spørsmål knyttet til åpenhetsloven. Det er også tilrettelagt at kunder kan få informasjon om adgang til kundeklager og skjema for utfylling for dette på bankens hjemmesider.

Bankens etiske retningslinjer beskriver forventninger og krav som banken stiller til sine ansattes handlemåte og personlig opptreden, herunder krav til god forretningsskikk hva gjelder bl.a. kundebehandling, hvitvasking og terrorfinansiering, interessekonflikter og habilitet, korrupsjon og gaver. Banken har i tillegg retningslinjer for behandling av kundeklager, retningslinjer for rapportering av uønskede hendelser, retningslinjer for kritikkverdige forhold, retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft og retningslinjer for identifisering og håndtering av interessekonflikter.

Banken har en egen ansvarlig for ivaretar regelverk knyttet til personvern (GDPR) i tillegg til en egen policy for behandling av personopplysninger.

2. Negative konsekvenser og risiko:

Banken har iht. åpenhetsloven en plikt om å utføre aktsomhetsvurderinger, både internt og av leverandører og forretningspartnere, samt å informere om negative konsekvenser og risiko som er avdekket. Banken har en egen intern gruppe som har jobbet med konsekvens av nytt lovverk. Alle leverandører er gjennomgått mht. vesentlighetsprioritering av eksisterende avtaler, samt aktsomhetsvurdering av nye forretningspartnere og leverandører. Banken sine

bærekraftsmål legger stor vekt på å benytte seg av lokale og kjente leverandører. I tillegg benyttes leverandører og tjenester via Eika-alliansen. Alle vesentlige leverandører og forretningspartnere er gjennomgått mht. plikt til å utføre aktsomhetsvurderinger. Internt legges det stor vekt på et godt, åpent og inkluderende arbeidsmiljø, god forretningsskikk og iht. etiske retningslinjer.

Bankens aktsomhetsvurdering av interne forhold, samt eksterne leverandører og forretningspartnere har ikke avdekket faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold.

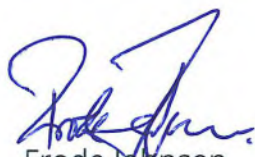
3. Tiltak:

Banken har som målsetting å gjøre nødvendige tiltak hvis det avdekkes negative konsekvenser eller begrense vesentlig risiko for negative konsekvenser knyttet både til interne forhold, samt eksterne leverandører og forretningspartnere. Det er i banken egne ansvarlige for de ulike områder knyttet til åpenhetslov, personvernlov, antihvitvaskområdet m.m. Det finnes kontaktinformasjon og digital informasjon om systemer for å motta og håndtere klager på bankens hjemmesider som kan benyttes på alle vesentlige varslingsforhold. I tillegg har banken lokal tilhørighet hvor både digitale og ikke-digitale kunder kan komme fysisk i bankens åpningstid.

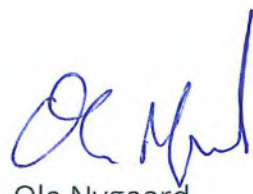
De tiltak som er igangsatt av banken anses å ha en god arbeidsdeling, hensyntar personvern og er iht. interne retningslinjer og eksterne krav som forventes å bidra til å redusere risiko og rette eventuelle faktiske negative konsekvenser hvis de skulle oppstå. Tiltak følges opp ved behov.

Iht. informasjonsplikten som følger åpenhetsloven vil denne redegjørelsen være tilgjengelig på bankens hjemmesider og inneholder kontaktinformasjon for de som ønsker ytterligere informasjon.

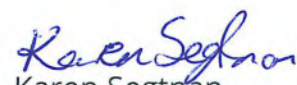
Bjugn, 20.06.2024



Frode Johnsen
(Styreleder)



Ola Nygaard
(nestleder)



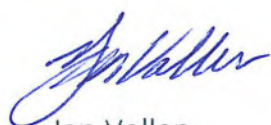
Karen Segtnan
(vara styremedlem)



Wenche Olden Gilde
(styremedlem)



Erlend Olden
(styremedlem)



Jan Vollan
(adm banksjef)



Bente Ristan Aure
(Controller)