

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven

for perioden 1. januar – 31. desember 2023.

Rindal Sparebank

1. Generell informasjon om

a. Organisering

Rindal Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Rindal kommune, og med et avdelingskontor på Grilstad Marina i Trondheim kommune. Banken hadde ved årsskiftet 15 ansatte. Banken har ca. 5.300 kunder bosatt over hele landet, og har en forretningskapital på ca. 3,2 MRD. Rindal Sparebank er en liten bank, men har en egenkapital på ca. 356 MNOK og er en av de mest solide bankene med en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 24,05 %. Ledergruppen består av banksjef, ass. banksjef, kredittsjef, i tillegg til leder risk og compliance. Styret består av 5 personer, hvorav en ansatte representant. Styret fungerer også som bankens revisjons- og risikoutvalg. Forstanderskapet som er bankens øverste organ og består av 10 medlemmer, hvorav 6 medlemmer er valgt av innskyterne, to er valgt av kommunen og to er valgt av bankens ansatte. Revisor er Ernst & Young AS.

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret beslutter bankens risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen. Banksjef og ledere med ansvar for risikotagning har en utøvende rolle, og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet. Risikokontrollfunksjonen 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.

Rindal 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.

b. 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. Over flere år har Rindal Sparebank vært den banken i Midt-Norge som har høyest kundetilfredshet i personmarkedet.

c. Markeder virksomheten operer i

Rindal Sparebank har hovedkontor i Rindal kommune og har en høy markedsandel både blant person- og næringskunder i Rindal. Banken har avdelingskontor på Grilstad i Trondheim og har en vekststrategi i Trondheim. I tillegg har banken kunder i personmarkedet i hele landet. Rindal Sparebank har sammen med Sunndal Sparebank gått inn som aksjonær i regnskapskontorene Statera Økonomi AS og Sunndal Økonomiservice AS i 2021. Disse har beliggenhet i Rindal, Sunndal, Eidsvåg og Surnadal. I 2022 ble disse to regnskapskontorene fusjonert til ett selskap, og endret navn til Eika ØkonomiNordvest AS.

d. Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Rindal 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. Rindal Sparebanks redegjørelse vil publiseres på bankens hjemmeside www.rindalsbanken.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.

Rindal Sparebank har ikke formelt vedtatt å følge FNs bærekraftsmål, men i praksis styres store deler av virksomheten i henhold til enkelte av FNs bærekraftsmål og FNs 6 prinsipper for bærekraftig og ansvarlig bankdrift. Videre vil Finansnæringens «Veikart for grønn konkurransekraft» og bankens retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar være en rettesnor for hvordan Rindal Sparebank kan bidra til et lavutslippssamfunn fram mot 2030. Verden står i dag overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Disse tre dimensjonene er grunnlaget for FNs bærekraftsmål. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Bærekraft og samfunnsansvar blir stadig viktigere både for Norge og i vårt lokalsamfunn. Finansnæringen har et særlig ansvar for å sikre at verdiskaping og lønnsomhet ikke går på bekostning av menneskene rundt oss, klimaet og miljøet, eller er i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Rindal Sparebank vil i tiden framover delta i en prosess sammen med de øvrige bankene i Eika Alliansen, for å løfte bærekraftarbeidet opp på et strategisk nivå, og konkretisere våre bidrag til klima og miljø, levende lokalsamfunn og god selskapsstyring.

Rindal 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

FN's bærekraftsmål nr. 11 – Bærekraftige byer og lokalsamfunn

Med utgangspunkt i vår forretningsidé om at Rindal Sparebank skal være den foretrukne banken for alle rindalinger og bedrifter i Rindal, samt personkunder med tilhørighet til Rindal, ligger det også en stor forpliktelse i å være en aktør som bidrar positivt i lokalsamfunnet. Dette er en forpliktelse som går ut over vår rene bankvirksomhet, men som også forplikter til å vise et engasjement for at Rindals-samfunnet skal utvikle seg i en positiv retning.

Bankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til en viktig aktør i omstillingene av næringslivet, og for å sikre ny aktivitet og nye arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også banken et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Vi har et ønske om å bidra til å få i gang lokale bærekraftige tiltak som skaper vekst og utvikling i vårt lokalsamfunn, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening. Videre innebærer dette et ønske om å bidra til å bedre kundenes finansielle stilling og lønnsomhet til fordel for kundene og banken.

Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft medfører en risiko for både banken og bankens kunder. Gjennom en rekke spørsmål i bankens kredittprosess søker vi å avdekke denne risikoen hos våre næringskunder, og å styre våre kunder mot en mer bærekraftig adferd.

Banken tilbyr skadeforsikring gjennom Eika Forsikring. Det mest bærekraftige tiltaket innen skadeforsikring er skadeforebyggende tiltak både gjennom informasjon og bistand om dette til våre kunder. Når skader har oppstått legges det vekt på bærekraftig omstilling ved å prøve å reparere framfor å bytte skadeobjektet.

Gjennom Rindal Sparebanks historie i 150 år, har vi igjennom vår tilstedeværelse og vår virksomhet bygget opp erfaring, innsikt og kompetanse som vi deler med våre kunder og med lokalsamfunnet. Slik bidrar vi til lokal bærekraft - gjennom lokalt næringsliv med trygge arbeidsplasser, nærhet til kundene og med støtte til allmennyttige formål i lokalsamfunnet.

For å opprettholde gode bomiljø må det også være meningsfylte fritidsaktiviteter for barn og voksne. Banken har over mange år gitt betydelige bidrag til lag og foreninger, både gjennom gavetildelinger og sponsoravtaler, for å støtte et variert kulturliv, foreningsarbeid og idrettsaktivitet. Dette har vært til både store og små prosjekt, og det blir spesielt lagt vekt på at bidragene kommer barn og ungdom til gode.

I forbindelse med den ordinære gavetildelingen for regnskapsåret 2022 ble det i 2023 innvilget gaver til allmennyttige formål på i alt kr 512.500 i form av store og små gaver til ca. 30 lag og foreninger. Dette er ett bidrag fra bankens samfunnsoppdrag for å bidra til et levende lokalsamfunn.

Banken innvilget i tillegg gaver på ca. kr 600.000 til 9 forskjellige lag og foreninger i Rindal som arrangementsstøtte i forbindelse med bankens 150-års jubileum, både for å få til arrangement og bidra til en subsidiert inngangsbillett til publikum. Rindal Sparebank har sponsoravtaler med en rekke lag og foreninger, med Trollheimsporten som er en viktig nyhetsformidler i Rindal og Surnadal, og med 3 lovende unge idrettsutøvere fra Rindal.

Totale sponsoravtaler er på kr 765.000, og sammen med gavene til allmennyttige formål og arrangementsstøtte i forbindelse med jubileet har banken dermed bidratt med ca. 1,88 mill. kroner til lag og foreninger i 2023. Rindal Sparebanks motivasjonspris på kr 25.000 ble for 2023 tildelt iTrollheimen AS i forbindelse med åpningsdagen og lanseringen av «Home of the Trolls» ved Trollheimstunet i juni.

Lokalt Løft er en næringsstiftelse som banken opprettet i 2000. I forbindelse med gaveutdelingen både i 2022 og 2023 fikk Lokalt Løft en gave på 2 mill. for å styrke stiftelses kapital. Banken har siden oppstarten tilført ca. 9 mill. som har vært brukt til egenkapitalinnskudd i lokale bedrifter og til ulike næringsutviklingstiltak. Stiftelsen har et eget styre, og stiftelsen kan få en utvidet funksjon dersom de ulike aktørene som driver med næringsutvikling velger å samordne ressursene for dette arbeidet lokalt.

Dugnadsånden og frivillig innsats står sterkt i Rindal. I felleskap klarer vi å få til mye i bygda vår, og fellesskapsfølelsen slike tiltak gir har banken et sterkt ønske om å bidra til. Mange prosjekt har blitt realisert på grunn av at det er ildsjeler som har ideene og som drar prosjektene i gang. Vi håper derfor at bankens bidrag til store og små prosjekt, i form av gaver og sponsoraktivitet, også i framtida vil være med på å opprettholde kommunens status som en attraktiv kommune, med gode oppvekstvilkår for barn og ungdom, og som en kommune hvor folk ønsker å arbeide og bosette seg.

FN's bærekraftsmål nr. 8 – Anstendig arbeid og økonomisk vekst

Rindal Sparebank har en høy markedsandel av lån til næringslivet i egen kommune. En av våre målsetninger er å være den foretrukne banken overfor næringslivet, og at vi sørger for at næringslivet får tilgang på tilstrekkelig kapital for å utvikle seg videre. Dette er også en viktig del av bankens samfunnsansvar.

Rindal Sparebank har ikke utarbeidet egne retningslinjer med hensyn til integrering av menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold, samt bekjempelse av korrupsjon. Vi anser bankens etiske retningslinjer og våre

regler og rutiner omkring antihvitvask for å være tilstrekkelig for en bank av vår størrelse på disse områdene. Disse retningslinjene gjennomgås og revideres jevnlig av bankens styre.

FN's bærekraftsmål nr. 13 – Bekjempe klimaendringene og konsekvensene av dem

Rindal Sparebank har ingen vesentlig aktivitet som forurensrer det ytre miljø. Banken har som utgangspunkt at våre små bidrag i hverdagen er med til å bidra til en reduksjon av utslipp.

Banken lansert i 2021 produktet grønt boliglån og grønt lån for energiltak basert på Eika Boligkredits rammeverk for grønne boliglån. EBK tilbyr også tilsvarende låneprodukt. Grønt boliglån forutsetter at boligen er energieffektiv med energimerke A eller B, mens grønt lån for energiltak gjelder tiltak som er tilskuddsberettiget av Enova. Formålet med denne tilskuddsordningen er å gi privatpersoner et initiativ og motivasjon til å gjennomføre gode energi og klimatiltak. Grønne boliglån og lån til energiltak ytes til bankens laveste rente.

Banken har ikke lagt ut egne grønne obligasjonslån for å finansiere grønne utlån. I september 2022 ble det inngått en samarbeidsavtale med KfS - Kredittforeningen for Sparebanker - som innebærer at vi i samarbeid med KfS bidrar til bærekraftutviklingen i Norge gjennom grønn finansiering ved at grønne prosjekter i banken finansieres gjennom KfS sin utstedelse av grønne obligasjoner. På denne måten kan samarbeidet bidra til at det strømmer mer grønn kapital ut til mindre aktører, og dermed gjøre det grønne markedet i Norge større. Banken tok opp et grønt lån på 60 mill. kroner med en løpetid ca. 3,5 år i september 2022, og i denne forbindelse ble det identifisert boliglån til ca. 400 mill. kroner som kvalifiserer til grønn finansiering etter KfS sitt rammeverk for grønne obligasjoner. KfS er også miljøfyrtårnsertifisert, og er derfor sammen med EBK en viktig aktør for bankens fokus på grønn og bærekraftig finansiering av boliger.

Grønne boliglån og lån til energiltak ytes til bankens laveste rente, og ved utgangen av 2023 har banken en utlånsportefølje på 78 mill. med grønne boliglån inklusive grønne boliglån i Eika Boligkredit. Gjennom Eika Kredittbank kan også banken tilby grønne billån til lavere rente enn ordinære billån. Dette vil da være en liten premiering til kunder som ønsker å sette ekstra fokus på utslippsfrie biler og et grønnere miljø. Lån til El-bil utgjør nå 44 % av Eika Kredittbanks samlede utlån til bil, og for billån som er formidlet fra Rindal Sparebank til Eika Kredittbank er hele 53 % til El-bil. Eika Kredittbank ønsker ikke å bidra til unødvendig forbruk, og ønsker å bidra til at kundene får en trygg og sikker betalingsformidling bl.a. gjennom bruk av kredittkort.

Samfunnsansvaret gjelder ikke bare i bankens lokalmiljø. Gjennom Eika Kapitalforvaltings spareprodukter blir bankens kunder investorer i et stort antall selskaper i ulike sektorer og nasjoner. Eika Kapitalforvaltnings arbeid med retningslinjer, eierstyring og utelukkelse av bransjer og enkeltselskaper, sikrer at spareproduktene Eika Kapitalforvaltning leverer til våre kunder oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet.

E-signering av bankdokument og digitale låneprosesser har medført en betydelig reduksjon i papirbruk i banken.

Av enkelttiltak i banken kan det nevnes at banken i 2021 avsluttet et omfattende vedlikehold av bankbygget, med skifte av vindu og etterisolering av bygget og montering av elbil-ladere som de ansatte kan benytte. Dette tiltaket gav allerede i 2021 10 % lavere energiforbruk enn i 2019 og 2020. I 2023 ble det foretatt etterisolering av himling i 2. etasje for å hindre varmetap som en slutføring av dette vedlikeholds-prosjektet. I 2023 er energiforbruket ca. 10 % lavere enn i 2021. Sett i et enda lengre tidsrom har banken redusert energiforbruket med 50 % siden 2010, da vi fikk installert et nytt ventilasjonsanlegg og en oppgradering av det elektriske anlegget med tidsstyring på varmeovner og bevegelsessensorer på belysning. Med signal om økende strømpriser medfører dette også en betydelig kostnadsreduksjon for banken og et lønnsomt ENØK-tiltak. I forbindelse med ombyggingen har også banken hatt fokus på gjenbruk ved at brukte kontormøbler enten ble gitt bort eller solgt veldig rimelig til flere lokale bedrifter. Et annet lite bidrag i bærekraftarbeidet er at fra og med 2023 har banken startet med kildesortering av matavfall i samarbeid renovasjonsselskapet Retura.

I 2023 gav Rindal Sparebank en større gave til Rørvatnet Vel i forbindelse med en naturrestaurering av en gjengrodd vannkanal mellom Rørvatnet og Litjvatnet i Rørdalen i Rindal kommune. Dette prosjektet er bl.a. motivert av FN's

målsetning om at i dette 10-året skal naturrestaurering gis et løft for å restaurere skadet og ødelagt natur. Bankens gave er et lite bidrag for å støtte opp under taksonomiforordningens miljømål som blant annet omtaler beskyttelse og restaurering av biologisk mangfold og økosystemer som ett tiltak mot klimaendringene.

Effekten av Covid-19 pandemien har ført til at det har blitt gjennomført betydelig mindre reiser med fly og bil, dette har blitt erstattet av video- og digitale møter med kunder og forretningsforbindelser. I forbindelse med et større IT-prosjekt med bytte av kjernebankleverandør i 2023 ble de aller fleste møter gjennomført på Teams og stort sett all opplæring foregikk som e-læring, med betydelig mindre reiseaktivitet som effekt.

Vedrørende 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). Rindal Sparebank har etter beste evne satt seg inn i og deltatt på webinarer m.m. i regi av bl.a. Eika-alliansen om bærekraft og åpenhetsloven. Banken har satt seg inn i Eika Gruppens retningslinjer for aktsomhetsvurderinger, og vurdere aktsomhetsvurderingene som tilfredsstillende. Banken vurderer på basis av dette at Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger er av god kvalitet. Banken trenger da ikke å kartlegge den samme risikoen i leverandørkjeden, og fokuserer da på øvrige deler av virksomheten i sin aktsomhetsvurdering.

På åpenhetssiden på Eiketreet, vises en oversikt over hvilke avtaler som Eika Gruppen har inngått på vegne av bank som er aktsomhetsvurdert, med status. Der finnes også informasjon om hvordan Eika Gruppen aktsomhetsvurderer ved anskaffelser, som kan innhentes av banken ved behov.

e. Varslingskanaler

Rindal 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. Rindal Sparebanks redegjørelse vil publiseres på bankens hjemmeside www.rindalsbanken.no. Banken har en egen e-post (med begrenset innsyn) aapenhet@rindalsbanken.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 forretningskikk 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 satt ned 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 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 forretningskikk 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.

Prosessen 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.

Banken har ikke identifisert faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i rapporteringsperioden. Bankens har derfor ikke måtte benytte seg av etablert prosesser for å håndtere tilfeller der negative konsekvenser eller vesentlig risiko foreligger.

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

Rindal, 19.06.2024


Per Kristian Øvre
Styreleder


Mona Bolme Nonstad
Nestleder


Kristin Merethe Fosseide Bjørnås
Styremedlem


Kjetil Moen
Styremedlem


Kristin Langli
Styremedlem


Magne Bjørnstad
Banksjef