

# Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven



**TRØGSTAD  
SPAREBANK**

SIDEN 1847

*Lokal og kundesvennlig*

Periode 01.01.2023-31.12.2023



## INNHold

---

Generell informasjon .....	2
Om banken .....	2
Organisering .....	3
Produkter og tjenester .....	4
Vårt markedsområde .....	5
Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold .....	5
Varslingskanaler .....	6
Negative konsekvenser og risiko .....	7
Tiltak .....	8
Viktige milepæler i 2023 .....	8

# Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven

## GENERELL INFORMASJON

---

### Om banken

Trøgstad Sparebank ble opprettet 23. desember 1846 og trådte i virksomhet 1. mai 1847. Banken er en solid og selvstendig lokal sparebank. Bankens forvaltningskapital er ca. 4,3 MRD og 5,9 MRD inkl. boligkreditt. Banken har hovedkontor på Skjønhaug i Indre Østfold Kommune og filial i Fetsund sentrum i Lillestrøm Kommune, samt Askim i Indre Østfold kommune. Banken åpnet ny filial i Ski sentrum første halvår av 2024.

*Bankens visjon:* «En fremtidsrettet lokal sparebank».

### *Forretningside:*

Banken skal tilby produkter til kunder innen både privat- og næringsmarkedet. Det skal legges stor vekt på kundenes behov og at de skal bli total kunder.

### *Formål:*

Sparebankens formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

Trøgstad Sparebank skal være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling for deg og ditt lokalsamfunn

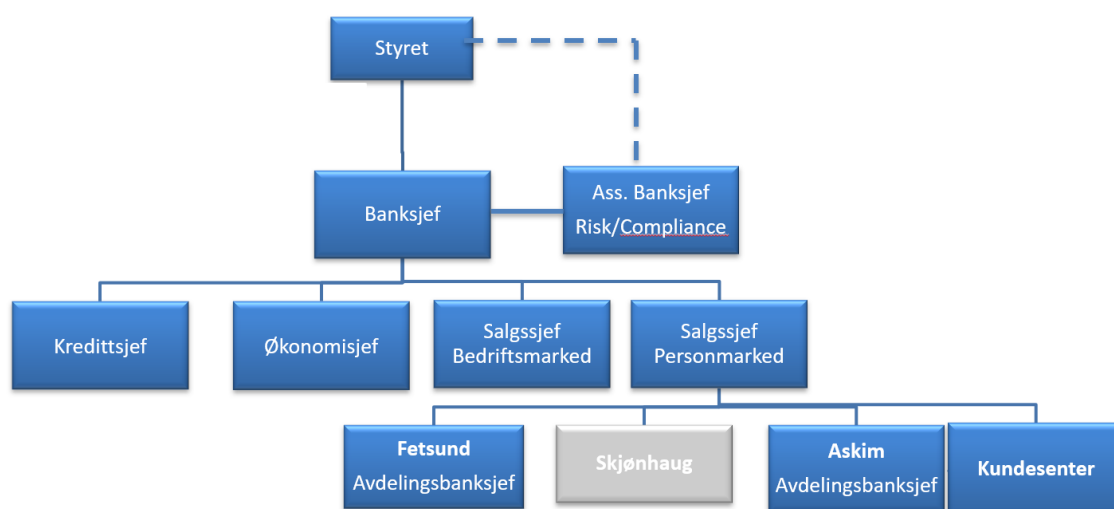
### *Anvendelse av overskudd*

Overskuddet av bankens virksomhet etter fradrag av utbytte og utdeling av gaver skal legges til bankens fond. Overskuddsmidler kan disponeres som utbyttmidler.

Utbytte kan benyttes til utbytte på innskudd grunnfond, gaver til allmenntilgittige formål eller et fond for slike gaver eller til gave til en stiftelse med allmenntilgittige formål.

## Organisering

Banken har 29 ansatte og ca. 8.000 kunder, hhv 7000 kunder på personmarked og 1000 kunder på bedriftsmarked.



Figur 1: Bankens overordnede organisasjonskart pr 31.12.23

Banken er en del av Eika Alliansen, som består av over 50 sparebanker, Eika Gruppen AS med produktselskaper og Eika Boligkreditt AS. 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 tradisjonelle banktjenester, som innskudd, utlån, forsikringer og fond.

Banken er agent for Eika Kapitalforvaltning. Eika Kapitalforvaltning følger oljefondets investeringsprofil mht ansvarlige investeringer. Banken kan derfor være trygg på at det ikke investeres i selskaper som ikke er godkjent av Etikkrådet i Norges Bank. Videre har Eika Kapitalforvaltning utvidet listen til å inneholde selskaper innenfor følgende industrier: kull, tobakk og gambling. Et aktivt eierskap gir påvirkningskraft, og dette benytter Eika sine fondsforvaltere seg av når det fanges opp evt. brudd på etikk, menneskerettigheter og miljø. Eika er også tydelige på at man ønsker å påvirke positivt bærekraftperspektivet ved å investere i nye selskaper som utvikler fremtidens løsninger. Trøgstad Sparebank sine rådgivere er godt kjent med Eika Kapitalforvaltnings ståsted.

For mer informasjon, se bankens nettside:

<https://tsbank.no/spare/fondssparing/barekraftige-investeringer>

Våre forsikringsprodukter administreres av Eika Skadeforsikring. Oppståtte skader er miljøbelastende, og skadeforebyggende arbeide bidrar til å redusere klimautslipp. Målet med skadeforebygging er å motivere og gi kunden kunnskap til å forebygge og begrense skader. Dette er det særdeles stort fokus på i Eika Skadeforsikring. Produktene bygges opp slik at det gis ulike rabatter ved tegning av forsikring ved bruk av forskjellige sikkerhetstiltak. Klimarisiko er også noe som forventes å øke i omfang i fremtiden, ved økt omfang av naturskader. Klimaendringene påvirker hvordan produktene blir priset og risikovurdert. Dette vil bevisstgjøre våre kunder nå og inn i fremtiden. Trøgstad Sparebank sine rådgivere er godt kjent med Eika Skadeforsikring sine produkter og miljømessige standpunkt, og fremmer dette aktivt i sine kundesamtaler.

For lån og finansiering tilbyr banken ordinære nedbetalingslån, byggelån og rammelån, til både personkunder og bedriftskunder. Trøgstad Sparebank har opprettet flere nye produkter som retter seg spesielt mot det grønne skiftet. Disse er godt kjent hos rådgiverne, og blir benyttet aktivt i kundesamtalene f.eks. når man har kunder som ønsker lån til oppgradering/vedlikehold av gamle boliger. Rutinen ligger i bankens Kreditthåndbok. Innenfor bedriftsmarkedet er "Retningslinjer for bærekraft ved vurdering av næringsengasjement" godt kjent for rådgiverne.

Trøgstad Sparebank tilbyr smålån og billån via Eika Kredittbank. Dette er et godt supplement for å komplettere mulighetene til å ivareta bærekraft gjennom alle kundens behov for finansielle tjenester via banken. Eika Kredittbank tilbyr gode betingelser på grønt billån som er forbeholdt biler med lavere karbonutslipp. Videre har man via finansieringsproduktene fokus på fornuftig forbruk. Dette gjenspeiler seg ved bevisst markedsføring som ikke skal

bidra til overforbruk og lite gjennomtenkte valg ved bruk av kredittkort og usikrede lån. Rådgiverne i Trøgstad Sparebank er kjent med Eika Kredittbank sitt ståsted mht bærekraft og formidler dette videre til våre kunder.

## Vårt markedsområde

Digitaliseringen har medført at kundeforhold kan betjenes over hele landet og «kirketårnprinsippet» er under stadig utvidelse. For Trøgstad Sparebank vil det fortsatt være hovedfokus på å betjene kunder i og i nærheten av bankens tilstedeværelse.

Som bankens primærområder regnes Indre Østfold kommune, Lillestrøm kommune, og Nordre Follo kommune. Vårt sekundærområde er definert som omkringliggende kommuner til primærområdet. Tertiærområdet er definert som alle øvrige kommuner.

Banken etterstreber å vokse lokalt, og opplever en sunn vekst i primærområdet. Over 75 % av bankens kunder er bosatt i primærområdet.

## Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Banken har en egen styrevedtatt policy, samt retningslinjer, for samfunnsansvar og bærekraft. Herunder har banken en forankring av sitt arbeid for å motvirke brudd med menneskerettighetene:

*«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 FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, og krever det samme av selskaper som det lånes penger til.»*

Videre heter det seg i retningslinjene at bankens ansatte og valgte representanter skal behandles med respekt, og skal rettidig få forelagt seg den informasjon og de opplysninger som de etter lov, forskrifter, bankens vedtekter og internt regelverk har krav på. Bankens skal skape et trivelig og motiverende arbeidsmiljø, med gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet.

For diskriminering har banken vedtatt følgende i sine retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar: Det skal aldri finne sted diskriminering av kunder på grunn av alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status. Det er et grunnleggende prinsipp i bankens personalpolitikk at kvinner og menn skal ha like muligheter for å kvalifisere seg til alle typer oppgaver, og at karrieremulighetene skal være de samme. Mulighetene skal videre være like uavhengig av alder, etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion, legning, livssyn eller funksjonsevne. Ingen form for verbal, fysisk og seksuell trakassering skal forekomme.

Bankens etiske retningslinjer som oppdateres årlig og godkjennes av styret. Banken har også styrefastsatte retningslinjer for HMS.

Eika Gruppen forestår flere større anskaffelser på vegne av Trøgstad Sparebank. 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). Trøgstad Sparebank vurderer at Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger er av god kvalitet. Banken kartlegger ikke den samme risikoen, men fokuserer på øvrige deler av virksomheten i sin kartlegging.

Bankens aktsomhetsvurderinger utføres av bankens risiko- og etterlevelsesfunksjon, fram til ny bærekraftsansvarlig er på plass.

## Varslingskanaler

Alle bedrifter med mer enn 5 ansatte har plikt til å ha skriftlige rutiner om varsling, godt kjent for alle ansatte. Bankens retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold ble etablert i 2017 og er vedtatt av styret. Retningslinjene skal revideres minimum hvert tredje år, eller oftere ved behov, og gjøres kjent via allmøter og lagres lett tilgjengelig for alle bankens ansatte.

Banken ønsker å legge til rette for et godt yringsklima, der kritikkverdige forhold tas opp, diskuteres og løses, slik at banken kan opprettholde sin etiske standard og avdekke eventuelle lovbrudd eller uakseptabel adferd.

Både fast ansatte, innleide arbeidstakere, deltakere på arbeidsmarkedstiltak og eventuelt andre dette måtte gjelde i henhold til arbeidsmiljølovens § 1-6, har rett til å varsle om kritikkverdige forhold i banken. Den ansatte oppfordres til å benytte varslingsretten slik at ledelsen får kunnskap om forholdene, og dermed en mulighet til å igangsette nødvendige tiltak.

Mottakere av varslinger har taushetsplikt om hvem som har varslet. Dette gjelder også offentlige mottakere slik som Arbeidstilsynet, Finanstilsynet og andre offentlige organer.

Alle tilsynsmyndigheter og offentlige organer som mottar varsel om kritikkverdige forhold i banken har taushetsplikt ved mottak av varsling. Dette gjelder både navn og andre opplysninger som kan røpe varslersens identitet, og skal sikre en reell beskyttelse av



varsleren. Taushetsplikten gjelder så lenge saken behandles av tilsynsmyndighetene eller annet forvaltningsorgan.

For bankens ivaretagelse av personvern vises til [bankens hjemmesider](#). Som ekstern varslingskanal benyttes bankens epostadresse, [post@tsbank.no](mailto:post@tsbank.no).

## NEGATIVE KONSEKVENSER OG RISIKO

---

Banken har iht. åpenhetsloven en plikt om å utføre aktsomhetsvurderinger, både internt og av leverandører og forretningspartnere.

Trøgstad Sparebank arbeider jevnlig med sin interne aktsomhetsvurdering. Det utføres årlige medarbeidersamtaler samt kvartalsvise medarbeiderundersøkelser. Banken har veletablerte og velkjente kanaler for varsling blant bankens ansatte. Videre utføres årlig verneunder med bankens verneombud.

I sitt arbeid med ekstern aktsomhetsvurdering kartlegger banken risiko i deler av virksomheten ikke dekket av Eikas aktsomhetsvurderinger. For denne øvrige risikoen utfører banken en vesentlighetsprioritering der utkontraktering, avtalens størrelse, samt leverandørens bransjetilhørighet, tas til inn i betraktningen.

Banken skal velge leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte. Det er viktig at bankens leverandører opptrer redelig og ordentlig, og har ordnede arbeidsforhold, og at de sikrer at virksomheten drives i samsvar med alle relevante lover og regler for etisk forretningspraksis. Det gjelder også for bankens leverandører av finansielle investeringer, som for eksempel bankens beholdning av papirer for likviditetsformål.

Åpenhetsloven pålegger virksomhetene en informasjonsplikt og en plikt til blant annet å gjennomføre aktsomhetsvurderinger, både av egen virksomhet og av leverandører og andre forretningspartnere. I Eika Gruppen, som inngår leverandøravtaler på vegne av bankene, skal alle innkjøpsavtaler være et resultat av tilbudsforespørsler i henhold til fastsatte retningslinjer. Det er også utarbeidet et sett med kriterier for oppfølging av krav i åpenhetsloven, blant annet en egenerklæring for leverandørferd, et spørreskjema for leverandører, og en mal for retningslinjer/ krav som Eika Gruppen og bankene stiller til sine leverandører.

Banken har ikke avdekket noen faktiske negative konsekvenser eller vesentlige risikoer for negative konsekvenser i sin aktsomhetsvurdering.



## TILTAK

---

Banken har ikke avdekket noen faktiske negative konsekvenser eller vesentlige risikoer for negative konsekvenser.

Tiltak vil bli iverksatt dersom banken skulle avdekke negative konsekvenser.

## VIKTIGE MILEPÆLER I 2023

---

Banken har et enda større ansvar innenfor bærekraft enn tidligere, både når det kommer til vår egen drift, men spesielt for leverandører og kundene våre. Bærekraft og ESG skal integreres i hele organisasjonen. God kunnskap om bærekraft hos våre medarbeidere er viktig for at vi skal kunne gi kundene gode råd, og for at vi skal kunne gjøre riktige vurderinger knyttet til blant annet risiko. Vi må utdanne våre ansatte og øke vår interne kompetanse. Dette er et kontinuerlig arbeid. Bærekraft skal inngå som en del av den årlige kompetanseplanen til banken, samt styrets kompetanseplan.

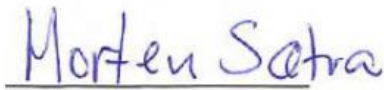
Banken har hatt fokus på bytte av IT-leverandør gjennom 2023, som har hatt stor påvirkning på ressursbruk i banken.

Banken har valgt seg ut og skal fokusere på de fire utvalgte bærekraftsmål, samt dertil hørende delmål. Målene er relevante for vårt arbeid i lokalsamfunnet og vil følge som en grønn tråd gjennom bankens styrende dokumenter, strategi, m.m.



Trøgstad, 12. juni 2024

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter  
åpenhetsloven



**Morten Sætra**  
Styrets leder



**Kjersti Berg Sandvik**  
Styrets nestleder



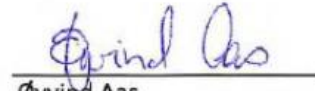
**Ståle Røud**  
Styremedlem



**Marianne Bjølgerud**  
Styremedlem



**Atle Søgård**  
Styremedlem



**Øyvind Aas**  
Ansattevalgt styremedlem



**Lars Dingstad-Eriksen**  
Adm. banksjef