



**Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven
for perioden 1. januar – 31. desember 2023.**

Sandnes Sparebank, Den Gule Banken

1. Generell informasjon om Sandnes Sparebank – Den Gule Banken

a. Organisering

Bankens juridiske navn er Sandnes Sparebank, heretter omtalt som «Den Gule Banken, Sandnes Sparebank» eller «Den Gule Banken».

Den Gule Banken er en selvstendig sparebank og medlem av Eika Alliansen med hovedkontor i sentrum av Sandnes kommune. Konsernets virksomhet består av morbanken og det heleide datterselskapet SSB Boligkreditt AS. I tillegg eies 60 % av Aktiv Eiendomsmegling Jæren AS. Regnskapene til ovennevnte selskaper konsolideres fullt ut i konsernregnskapet til Den Gule Banken. Selskapet har kontor i Sandnes, Stavanger og på Sola. Antall ansatte per 31.12.23 var 158.

I bankens vedtekter går det fram at virksomhetens formål er å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskytere. De midlene banken rår over skal forvaltes på en trygg måte og i samsvar med de lovregler som til enhver tid måtte gjelde for sparebanker. Banken kan utføre alle vanlige bankforretninger og banktjenester som er i samsvar med sparebanklovens bestemmelser.

Den Gule Banken har anledning til å sette av deler av overskuddet til kundeutbytte og allmennyttige formål gjennom bankens gavefond. Gavefondet brukes for å fremme inspirasjon, vekst og utvikling. Gavetildelingen skal være forankret i bankens visjon og forretningsidé, og skal fordeles på en måte som underbygger bredde og mangfold.

Bankens styre gjennomgår og oppdaterer kontinuerlig bankens målsetninger og strategier. Styret mottar regelmessig risikorapporter, driftsrapporter og regnskapsrapporter for å følge opp at banken etterlever gjeldende strategier og måloppnåelse.

Forstanderskapet er bankens øverste organ og fører tilsyn med styrets forvaltning av banken. Forstanderskapet fastsetter bankens vedtekter, vedtar regnskapet og velger medlemmene til bankens styre, valgkomité, samt velger ekstern revisor. Forstanderskapet fordeler også det beløpet, som etter finansforetaksloven § 10-7 kan brukes til allmennyttige formål, i tillegg til å vedta opptak av ansvarlig lånekapital.

Bankens egenkapitalbevisbrøk utgjør 63,6 % ved utgangen av 2023, mot 63,5 % i 2022. Endringen skyldes tilbakekjøp av egne egnekapitalbevis. Bankens 20 største eiere representerer 65,9 % av egenkapitalbeviskapitalen.

Oppdatert oversikt over eiere i Sandnes Sparebank per 31.12.2023. finner man i [Årsrapporten for 2023](#).

b. Produkter og tjenester

Den Gule Banken tilbyr et bredt spekter av bank- og investeringsprodukter til person- og næringslivsmarkedet. Konsernet driver også eiendomsmegling gjennom datterselskapet Aktiv Eiendomsmegling Jæren AS.

c. Markeder virksomheten operer i

Markedsområdet er Rogaland, sør for Boknafjorden. Banken er aktiv i markedet for bank og investeringsvirksomhet rettet mot personer og bedrifter, samt eiendomsmegling gjennom datterselskapet Aktiv Eiendomsmegling Jæren AS.

Videre driver banken også Balansebank, en separat enhet som opererer landsdekkende innenfor refinansiering og omstartslån. I tillegg har bedriftsmarkedsavdelingen i Sandnes Sparebank en mindre markedsposisjon i Stor-Oslo-området.

d. Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Den Gule Banken, Sandnes Sparebank ønsker å være en pådriver for bærekraftig utvikling og støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter.

Det er forankret i styret at virksomheten skal overholde pliktene etter åpenhetsloven, med tilhørende godkjenning av plan for hvordan virksomheten skal utføre aktsomhetsvurderinger. Styret, som øverste organ i forvaltningen av banken, er ansvarlig for at pliktene etter åpenhetsloven oppfylles.

I forbindelse med introduksjonen av åpenhetsloven oppdaterte banken sine retningslinjer for anskaffelser. Bankens bærekraftstrategi, med tilhørende retningslinjer og prioriteringer, er gjennomgått og forankret i styret. Det fremgår av bankens policy for bærekraft at styret i utgangspunktet kun aksepterer lav risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Eventuell forhøyet risiko for negativ påvirkning tilknyttet en avtale, samt eventuelle tiltak, må særskilt godkjennes av styret.

Eika Gruppen forestår flere større anskaffelser på vegne av bankene i Eika. 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 vurderer at Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger er av god kvalitet. Disse vurderingene, med tilhørende prosessbeskrivelser, er publisert på Eika Gruppens intranett, hvilket gir banken god anledning til å sette seg inn i vurderingene som er utført.

Foruten policyene er det fastsatt interne rutiner for håndtering av forespørsler om informasjon fra utenforstående og rutiner for leverandørstyring og avtaleforvaltning. Selskapet har også en konsernpolicy for behandling av personopplysninger.

e. Varslingskanaler

Den Gule Banken har intern varslingskanal for kritikkverdige forhold. I tillegg er det formell og uformell dialog mellom verneombud og tillitsvalgte. Konsernet har også interne rutiner som ivaretar ansattes personvern, deriblant egen kanal for å melde brudd på personopplysningssikkerhet.

For utenforstående som ønsker å varsle, har Den Gule Banken kontaktinformasjon tilgjengelig på egen nettside.

Styret har ikke mottatt eller behandlet varslingssaker i 2023.

2. Negative konsekvenser og risiko

I selskapets interne aktsomhetsvurdering for 2023 fant selskapet verken faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold. Det er i 2023 ikke rapportert noen interne varslingssaker, og det er heller ingen indikasjoner fra medarbeiderundersøkelser eller andre forhold som skulle tilsi at risikovurderingen ikke bør være lav.

Selskapet har vurdert at den største risikoen for negativ påvirkning for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er hos forretningspartnere, bedriftsmarkedskunder og i leverandørkjeden. Når det er sagt, så er selskapets leverandører, forretningspartnere og kunder i all hovedsak selskaper underlagt norsk lovregulering, herunder arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven.

For å redusere risiko for negative konsekvenser i kundeporteføljen blir alle bedrift- og personmarkeds kunder risikovurdert ut ifra etablerte rutiner knyttet til anti-hvitvask og kjenn din kunde prosesser ved inngåelse av kundeforhold. Alle bedriftskunder i Den Gule Banken, Sandnes Sparebank er pålagt å signere et egenerklærings skjema ved opprettelse av kundeforholdet. I egenerklærings skjemaet signerer kunden blant annet på at virksomheten er drevet etter god forretningskikk, at man tar avstand fra hvitvasking, respekterer og etterlever relevant lovverk, samt prinsipper knyttet til menneskerettigheter. Videre gjennomføres det en ESG risikovurdering på alle bedriftskunder med utlånsengasjement i banken.

I bankens avdeling for omstartslån, Balansebank, formidles nye lån via låneagenter. I tråd med låneformidlingsloven som trådte i kraft juli 2023 har banken i sin dialog med eksisterende låneagenter formidlet at banken setter som krav at låneagenter må ha konsesjon for at de skal bli vurdert som leverandør av formidlede lån til banken. Dette har medført utstrakt dialog med alle eksisterende agenter. Bankens agentavtaler er oppdatert som følge av lovendringen, og alle agenter har blitt pålagt å signere egenerklærings skjemaet på ny.

I 2023 trådte ny finansavtalelov i kraft. Den nye loven innebærer at man har gått bort fra å omtale låntaker som henholdsvis hovedlåntaker og medlåntaker, men at begge to nå omtales samskyldner. Loven er iverksatt i bankens rutiner og retningslinjer, og det jobbes aktivt med å følge opp etterlevelse av regelverket, og gjøre kunder bevisste på endringen.

I samsvar med selskapets policy for anskaffelser og utkontraktering foretar Den Gule Banken, med utgangspunkt i en risikobasert tilnærming, aktsomhetsvurdering av leverandører eller forretningspartnere før inngåelse av nye anskaffelsesavtaler, ved revisjon av eksisterende avtaler samt jevnlig i avtaleforhold det er vurdert nødvendig med tettere oppfølging, for eksempel grunnet høy kontraktssum, leverandørens geografiske plassering og/eller bransje. 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.

Den Gule Banken 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. For de leverandører hvor banken har vurdert en forhøyet risiko har man sendt ut nytt egenerklærings skjema og bedt leverandørene om å signere på ny.


3. Tiltak

Som nevnt over, har selskapets interne aktsomhetsvurdering ikke identifisert faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i rapporteringsperioden. Selskapet har derfor ikke måttet benytte seg av etablerte prosesser for å håndtere tilfeller der negative konsekvenser eller vesentlig risiko foreligger.

Den Gule Banken vil i 2024 fortsette arbeidet med å ivareta pliktene etter loven. Banken opplever at åpenhetsloven med tilhørende plikter er innarbeidet i bankens styringsdokumentasjon og verktøy. Etter bankens vurdering er det likevel nødvendig å fortsette arbeidet for å sikre videre implementering og etterlevelse. Det er også ønskelig med ytterligere praktisk erfaring og trening i gjennomføring av aktsomhetsvurderingene og oppfølging av tiltak. Dette vil følges opp løpende i anskaffelsesprosessene.

Ved ønske om ytterligere informasjon, kan selskapet kontaktes på mailadressen aapenhet@sandnes-sparebank.no


Harald Espedal
Styrets leder


Frode Svaboe
Nestleder

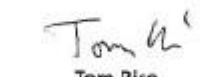

Bjørg Tomlin
Styremedlem

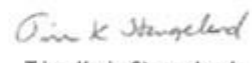

Sven Chr Ulvatne
Styremedlem


Astrid Rebekka Norheim
Styremedlem


Wenche Drønen Christensen
Styremedlem


Ingunn Ruud
Ansattes representant


Tom Risa
Ansattes Representant


Trine Karin Stangeland
Adm. direktør