

Åpenhetsloven

Trøndelag Sparebanks redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for perioden 1. januar – 31. desember 2025

Formålet med dette dokumentet er å redegjøre for bankens aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven.

1. Generell informasjon om Trøndelag Sparebank

1.1 Organisering

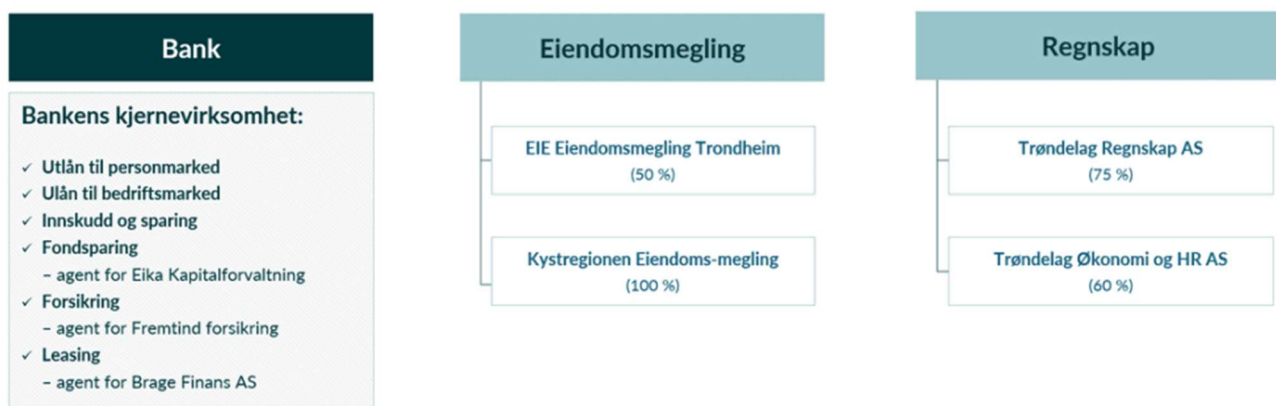
Trøndelag Sparebank er en selvstendig sparebank som er en del av Eika Alliansen.

Eika Alliansen består av alliansebankene og konsernet Eika Gruppen, som er heleid av alliansebankene. Konsernet Eika Gruppen består av morselskapet Eika Gruppen AS, Eika digitalbank AS, Eika Kapitalforvaltning AS, Eika Økonomi AS, og Aktiv Eiendomsmegling AS. Eika Gruppen konsernets kjernevirksomhet er å sørge for at lokalbankene har moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og effektive produktleveranser, inkludert å sørge for anskaffelser på vegne av bank. Eika Boligkreditt er alliansebankenes boligkredittforetak, med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Hovedformålet er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering.

Konsernet Trøndelag Sparebank består av morbanken i tillegg til datterselskapene Eie Eiendomsmegling Trondheim, Aktiv Eiendomsmegling, Trøndelag Regnskap AS og Trøndelag Økonomi og HR AS og.

Ved utgangen av 2025 hadde banken 75 faste ansatte, med arbeidssted i våre lokaler i Heim, Hitra, Frøya, Ørland, Trondheim og Åfjord kommune.

Trøndelag Sparebank - konsern



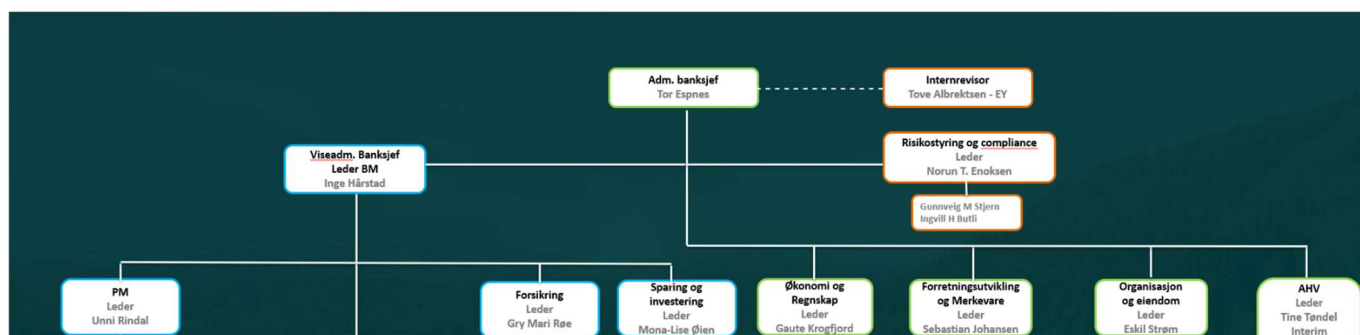
Plassansvarlige har ansvar for den daglige driften ved bankens lokasjoner. I tillegg er tillitsvalgte og verneombud representert på alle lokasjoner for å ivareta de ansattes interesser.

Bankens administrasjon rapporterer til styret i henhold til fastsatt styremøteplan. Styret består av styreleder og syv styremedlemmer, og har det overordnede ansvaret for organiseringen av banken. Generalforsamlingen i Trøndelag Sparebank er bankens øverste organ og består av representanter fra egenkapitalbevisiere, innskytere og ansatte. Eierskapet i Trøndelag Sparebank er organisert gjennom egenkapitalbevis.

De største egenkapitalbevisierne er Stiftelsen Hemne Sparebank og Stiftelsen Åfjord Sparebank som samlet eier om lag 42 % av bankens egenkapitalbevis. En oppdatert oversikt over de største eiere fremgår av årsrapporten 2025. Banken ble notert på Euronext Oslo Børs (hovedlisten) 18. desember 2024 med egenkapitalbevis.

Banken er organisert i områdene Bedriftsmarked (BM), Privatmarked (PM), Forsikring, Sparing og investering, Økonomi og regnskap, Forretningsutvikling og merkevare, Organisasjon og eiendom og Antihvitvasking (AHV). Bankens funksjon for risiko og etterlevelse (risk og compliance) er uavhengig.

Her er organisasjonskartet illustrert:



Mer informasjon om organisering av banken finner man på bankens hjemmeside.

1.2 Produkter og tjenester

Banken tilbyr ordinære finansielle tjenester som dagligbanktjenester, lån, forsikring og sparing mm til både privatmarkedet og bedriftsmarkedet. Banken er distributør for Fremtind Forsikring, Eika Kapitalforvaltning, Eika Boligkreditt og Eika Kredittbank.

1.3 Markeder virksomheten opererer i

Trøndelag Sparebank har konsesjon som bank etter finansforetaksloven og er underlagt tilsyn fra Finanstilsynet.

Som lokalbank for Trøndelag tilbyr banken et bredt spekter av produkter og tjenester til både privatmarkedet og bedriftsmarkedet. Bankens kjernemarked er definert som Trøndelag fylke samt Aure kommune. Virksomheten er representert med lokasjoner i Frøya, Heim, Hitra, Trondheim, Ørland og Åfjord kommune.

Ved utgangen av året utgjorde utlån til personmarkedet 70 prosent av bankens samlede utlånsportefølje, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjorde 30 prosent.



1.4 Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Banken respekterer og støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. Banken kan ha påvirkning på menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i eget selskap, samt i relasjonen til leverandører og forretningspartnere.

Banken er underlagt kravene i lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold («åpenhetsloven»). Styret, som øverste organ i forvaltningen av selskapet, er ansvarlig for at pliktene etter åpenhetsloven oppfylles. Banken har policyer og retningslinjer som ivaretar kravene i åpenhetsloven. Policyene fastsettes av styret. Policyene inneholder blant annet 1) krav til aktsomhetsvurdering av egen virksomhet, 2) krav og metodikk for utføring av aktsomhetsvurdering av eksterne forretningspartnere og leverandører og eventuelle tiltak, 3) ansvars plassering for å utføre vurderingene samt 4) krav til styrerapportering. Særlig relevant er:

- *Policy for bærekraft* fastsetter prinsipper for hvordan hensynet til klima, miljø, menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og ansvarlig forretningspraksis skal integreres i konsernet.
- *Policy for styring av leverandørrisiko innenfor IKT* fastsetter prinsipper og krav for hvordan Eika Gruppen identifiserer, vurderer og følger opp risiko knyttet til IKT-leverandører, herunder krav til risikobasert aktsomhetsvurdering av leverandører og tiltak for å forebygge og håndtere risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.
- *Retningslinjer for anskaffelser* fastsetter at krav til risikobasert aktsomhetsvurderinger inngår som en del av konsernets ordinære anskaffelsesprosesser
- *Etiske retningslinjer* stiller krav til integritet, habilitet, varsling og ansvarlig atferd i egen virksomhet.

Eika Gruppen forestår flere større anskaffelser på vegne av bankene i Eika Alliansen. Anskaffelsene gjennomføres i henhold til etablerte prosesser og styringsdokumenter som skal sikre etterlevelse av relevante lover og interne krav til styring, kontroll og compliance. I forbindelse med anskaffelser på vegne av banken gjennomfører Eika Gruppen bl.a. aktsomhetsvurderinger av leverandører. ESG-aktsomhetsvurderingene i Eika Gruppen gjennomføres med en risikobasert tilnærming for å identifisere og håndtere risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden og hos forretningspartnere. Vurderingene tar utgangspunkt i forhåndsdefinerte risikoelementer.

Det følger av forarbeidene til åpenhetsloven 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 og tilfredsstillende kvalitet. Banken har gjennomgått Eika Gruppens retningslinjer for aktsomhetsvurderinger og vurderer de som tilfredsstillende. For mer informasjon om Eika Gruppens prosess viser vi til redegjørelsen som er tilgjengelig her: <https://www.eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>.

Banken (og Eika Gruppen AS) har fastsatt interne rutiner for håndtering av forespørsler om informasjon fra utenforstående.

1.5 Varslingskanaler

Banken har etablerte varslingskanaler og retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold. For eksterne henvendelser er det tilgjengelig et eget varslingsskjema, samt informasjon om varslingsordningen, på bankens nettsider, rettet mot kunder, samarbeidspartnere og øvrige interessenter.

Det er etablert en egen e-postadresse (aapenhet@trondelagsparebank.no) som gir kunder og andre interessenter mulighet til å ta direkte kontakt ved spørsmål eller tilbakemeldinger. Banken har en personvern håndbok som beskriver håndteringen av personopplysninger, herunder i varslingssaker. Personvernerklæring og kontaklinformasjon til bankens personvernombud er tilgjengelig på bankens nettsider.

Internt har banken egne varslingskanaler, inkludert tilrettelagte skjema for rapportering av kritikkverdige forhold og uønskede hendelser. Formålet med varslingsordningen er å avdekke og håndtere uønskede hendelser, samt bidra til forebygging av slike i fremtiden. Det er også etablert direkte og anonyme varslingskanaler til hovedtillitsvalgt og hovedverneombud via digitale løsninger tilgjengelig for ansatte på bankens intranett.

Det gjennomføres jevnlig møtepunkt mellom tillitsvalgte og ledelsen. Banken har både samarbeidsutvalg og arbeidsmiljøutvalg, som skal sikre god dialog og samhandling mellom ansatte og ledelse. Utvalgene består av hovedtillitsvalgt, hovedverneombud og representanter fra ledelsen, og avholdes månedlig, med tilhørende sakslister og referater.

Det ble gjennomført vernerunder i 2025, hvor identifiserte avvik er fulgt opp. I tillegg gjennomføres det kvartalsvise pulsmålinger blant alle ansatte.

2. Negative konsekvenser og risiko

2.1 Innledning

På bakgrunn av den ulike risikoen som foreligger henholdsvis internt i banken og i leverandørkjeden, er beskrivelse av risiko og konsekvenser omtalt i ulike punkter, se hhv. pkt. 2.2 *Egen virksomhet* og pkt. 2.3 *Forretningspartnere og leverandørkjede*. Banken vurderer at risikoen for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i hovedsak er knyttet til leverandørkjeden og forretningspartnere, snarere enn egen virksomhet. Begrunnelsen er at bankens egen virksomhet i hovedsak består av kunnskapsintensive tjenester i Norge, utført av ansatte

som er omfattet av norsk arbeidslivslovgivning, tariffavtaler og etablerte interne retningslinjer for etikk, arbeidsforhold og varsling. I leverandørkjeden har banken i mindre grad direkte kontroll over arbeidsforhold og praksis, og risikoen påvirkes av forhold som anskaffelsens art, leverandørens bransjetilknytning, geografiske virkeområde, bruk av underleverandører og kompleksitet i verdikjeden.

2.2 Egen virksomhet

Banken er underlagt norsk arbeidslivslovgivning og skal sikre forsvarlige arbeidsforhold, et fullt forsvarlig arbeidsmiljø og respekt for grunnleggende arbeidstakerrettigheter. Arbeidsgiveransvaret ivaretas i tråd med blant annet arbeidsmiljøloven, personopplysningsloven og annet relevant regelverk, herunder krav til systematisk helse-, miljø- og sikkerhetsarbeid.

Banken er medlem av Finans Norge og er dermed omfattet av gjeldende hovedavtale og sentralavtaler inngått mellom Finans Norge, NHO og Finansforbundet. Avtalene regulerer sentrale forhold knyttet til lønns- og arbeidsvilkår, medbestemmelse og partssamarbeid, og gir rammer for et strukturert og forutsigbart samarbeid mellom arbeidsgiver, tillitsvalgte og verneombud.

Disse lovpålagte og avtalefestede forpliktelsene utgjør grunnlaget for bankens arbeid som arbeidsgiver, og danner fundamentet for bankens ivaretagelse av egne medarbeidere. Kompetente og engasjerte medarbeidere er en forutsetning for at banken skal kunne levere på sitt samfunnsoppdrag som lokalbank. Utover lovpålagte plikter, arbeider Banken derfor systematisk med organisasjonsutvikling, samhandling og kompetansebygging, i tråd med bankens strategi og langsiktige mål.

Banken oppdaterte mai 2026 den interne aktsomhetsvurderingen. Aktsomhetsvurderingen er basert på en metodikk som vektlegger risikoområder som er særlig relevante i norsk kontekst og for finansbransjen, herunder arbeidsmiljø, likestilling og ikke-diskriminering, samtidig som den bygger på en helhetlig tilnærming og ikke er avgrenset til utvalgte temaer alene. Vurderingen avdekket ingen faktiske brudd eller høy risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold, men det ble identifisert et visst forbedringspotensial (herunder moderat risiko) innenfor områdene forankring av Åpenhetslovens plikter, likestilling, likelønn, trakassering og personvern.

Tiltak

Som del av bankens aktsomhetsvurderinger er det iverksatt flere tiltak for å forebygge, redusere og følge opp identifisert risiko knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Pliktene etter Åpenhetsloven er forankret i bankens policyer, herunder Policy for bærekraft, og følges opp gjennom regelmessig gjennomgang av interne og eksterne aktsomhetsvurderinger, samt informasjon til ansatte om lovkrav og bankens arbeid på området. Det er etablert en varslingskanal hvor varsler håndteres av en uavhengig tredjepart, som sikrer anonymitet og en profesjonell behandling, samtidig som relevante saker kan følges opp i dialog med bankens ledelse. Videre er det etablert gode rekrutterings- og ansettelsesprosesser med involvering av tillitsvalgte, herunder rutiner for både intern og ekstern utlysning. Tillitsvalgte og verneombud involveres ved omorganiseringer. Når det gjelder likelønn, gjennomgås resultater fra redegjørelsen etter aktivitets- og redegjørelsesplikten (ARP) årlig i AMU/SAMU. Innen personvern arbeides det systematisk på avdelingsnivå, særlig innen HR/lønn og marked, med vurderinger, dokumentasjon og etablering av hensiktsmessige sletterrutiner.

2.3 Forretningspartnere og leverandørkjede

Banken har en rekke leverandører, hvorav svært mange er avtaler som er fremforhandlet av Eika Gruppen på vegne av banken. I tillegg har banken avtaler mot forretningspartnere og leverandører som banken selv har fremforhandlet.

2.3.1 Forretningspartnere og leverandørkjede gjennom Eika Gruppen

Som nevnt over er fremforhandles de fleste større avtaler banken har med eksterne leverandører, av Eika Gruppen på vegne av Eika-bankene. Innkjøpene omfatter blant annet en rekke ulike IKT-tjenester og andre tjenesteleveranser.

Det er ikke avdekket faktiske brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i aktsomhetsvurderinger utført av Eika Gruppen i 2025. Etablerte prosesser for å håndtere tilfeller der negative konsekvenser eller vesentlig risiko foreligger, er derfor ikke benyttet.

2.3.2 Egne forretningspartnere og leverandørkjede

Trøndelag Sparebank skiller mellom leverandører og forretningspartnere i arbeidet med aktsomhetsvurderinger. Med leverandørkjede menes virksomheter som inngår i produkter eller tjenester banken leverer videre, mens forretningspartnere er aktører banken kjøper varer og tjenester fra til støtte for egen drift, uten at dette inngår direkte i bankens produktleveranser.

En vesentlig andel av bankens leverandørforhold er inngått gjennom Eika Gruppen. Banken vurderer at Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger er av god og tilfredsstillende kvalitet. Beskrivelsen nedenfor gjelder derfor bankens egne aktsomhetsvurderinger av øvrige forretningspartnere og leverandører som ikke dekkes av Eika Gruppens prosesser.

I 2025 har banken gjennomført en helhetlig kartlegging av leverandører og forretningspartnere med en eksponering på over 100.000 NOK. Kartleggingen omfatter både leverandører banken selv har inngått avtaler med, samt en vurdering av om disse klassifiseres som del av leverandørkjeden eller som forretningspartnere.

Bankens leverandørbilde består i hovedsak av forretningspartnere, mens et mindre antall vurderes som vesentlige leverandører i leverandørkjeden. Disse prioriteres særskilt i aktsomhetsvurderingene.

Som del av kartleggingen er det gjennomført en systematisk identifisering og vurdering av risiko knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Vurderingene er basert på en risikobasert tilnærming, hvor det er lagt særlig vekt på: bransjerisiko, produkt risiko, geografisk og operasjonell eksponering, leverandørrisiko, ESG-relatert risiko. Dette danner grunnlaget for prioritering av hvilke leverandører og forretningspartnere som følges opp nærmere.

For prioriterte leverandører og forretningspartnere er det gjennomført aktsomhetsvurderinger gjennom en kombinasjon av: screening mot negativ medieomtale og kjente bruddsaker, treff i NBIS utelukkelses eller observasjonslister, innhenting av informasjon til kunden direkte enten gjennom spørreskjema og egenerklæringer og vurdering av tilgjengelig dokumentasjon og offentlig informasjon. Tilnærmingen er tilpasset risiko og vesentlighet, i tråd med prinsippet om forholdsmessighet.

Leverandører og forretningspartnere følges opp gjennom løpende risikovurdering og dialog. Ved behov kan det iverksettes tiltak for å forebygge eller redusere risiko, herunder ytterligere informasjonsinnhenting eller skjerpet oppfølging.

Aktsomhetsvurderinger inngår også som en del av bankens prosesser ved nye anskaffelser, slik at relevante risikoer vurderes før nye avtaler inngås.

I 2025 hadde banken et begrenset antall egne vesentlige leverandører, mens øvrige aktører er vurdert som forretningspartnere.

Det er ikke avdekket faktiske brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i de gjennomførte aktsomhetsvurderingene utført av Trøndelag Sparebank. Etablerte prosesser for å håndtere tilfeller der negative konsekvenser eller vesentlig risiko foreligger, er derfor ikke benyttet.

3. Utførte tiltak og potensiell risiko

Regjeringen oppfordret i oktober 2024 på sine nettsider (regjeringen.no) alle norske selskaper til å ta stilling til hvorvidt deres forretningsforbindelser bidrar til å opprettholde Israels ulovlige tilstedeværelse på okkupert palestinsk territorium, og om relasjonen skal avsluttes. Dette er også i samsvar med OECDs veiledning om at det skal foretas skjerpede aktsomhetsvurderinger av selskaper med virksomhet i konfliktområder, områder med alvorlig politisk ustabilitet og situasjoner med høy risiko for grove menneskerettighetsbrudd. På bakgrunn av denne oppfordringen har Eika Gruppen kartlagt om og eventuelt hvilke leverandører og/eller forretningspartnere som har relevant virksomhet i Israel. Det er identifisert at Eika Gruppen har én vesentlig leverandør og én underleverandør i landet. De har vært i dialog med begge virksomhetene, og det er per i dag ikke avdekket forhold som tilsier at disse medvirker til brudd på menneskerettigheter. For mer informasjon om Eika Gruppens tiltak henviser vi til punkt 2.3 i foretakets redegjørelse som er tilgjengelig her: <https://www.eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>.

Banken har ingen direkte leverandørforhold til selskaper med virksomhet i Israel. Banken følger likevel utviklingen tett, og legger til grunn Eika Gruppens vurderinger og oppfølging av identifisert risiko. Banken vil fortløpende vurdere behov for ytterligere tiltak dersom risikobildet endrer seg, i tråd med kravene i åpenhetsloven og prinsippene for ansvarlig næringsliv.

Det er i perioden ikke identifisert forhold som har utløst behov for konkrete tiltak overfor egne leverandører eller forretningspartnere. Banken har derfor ikke iverksatt særskilte tiltak, men lagt til grunn at oppfølging ivaretas gjennom etablert rammeverk for løpende risikovurdering, dialog og oppfølging av leverandørforhold.

4. Informasjonsforespørsler

Banken har ikke mottatt noen henvendelser i 2025.

5 Videre arbeid

Trøndelag Sparebank skal også i 2026 fortsette arbeidet med å ivareta pliktene etter Åpenhetsloven.

Ved ønske om ytterligere informasjon, kan banken kontaktes på mailadressen aapenhet@trondelagsparebank.no

11. juni 2026 – Styret i Trøndelag Sparebank

Arnar Utseth
Styrets leder (sign.)

Hilde Nordløkken
Styremedlem (sign.)

Morten Wolden
Styremedlem (sign.)

Rolf Schei
Nestleder (sign.)

Vibeke Knutshaug
Styremedlem (sign.)

Geir Hansen
Ansattevalgt (sign.)

Wenche Kristiansen
Styremedlem (sign.)

Fartein Kjørsvik
Styremedlem (sign.)

Nina Marø Skårild
Ansattevalgt (sign.)

Tor Espnes
Adm. Banksjef (sign.)

