



Romsdalsbanken



Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger
etter åpenhetsloven
1. januar - 31. desember 2023

1. GENERELL INFORMASJON OM ROMSDALS BANKEN	2
1.1. ORGANISERING	2
1.2. PRODUKTER OG TJENESTER	3
1.3. MARKED.....	3
1.4. FORANKRING	3
1.5. EIKA-SAMARBEIDET OG ÅPENHETSLOVEN	4
1.6. VARSLINGSKANALER	4
2. NEGATIVE KONSEKVENSER OG RISIKO	5
2.1. EKSTERN AKTSOMHETSVURDERING	5
2.2. INTERN AKTSOMHETSVURDERING	6
3. VIDERE ARBEID OG TILTAK RELATERT TIL ÅPENHETSLOVEN	6
4. SIGNATURER	7

1. Generell informasjon om Romsdalsbanken

1.1. Organisering

Romsdal Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Elnesvågen i Hustadvika kommune, og med avdelingskontorer i Eidsvåg, Molde og Åndalsnes. Romsdal Sparebank er et resultat av fusjonen mellom Bud, Fræna og Hustad Sparebank og Nesset Sparebank 01.01.2018. Navnet på banken er offisielt Romsdal Sparebank, men til daglig profilerer banken seg som Romsdalsbanken.

Romsdal Sparebank er en egenkapitalbevisbank. Ved utgangen av 2023 var ca. 29 % av banken eid av egenkapitalbeviserne. Resterende 71 % er «eid» av lokalsamfunnet gjennom den opptjente samfunnskapitalen (sparebankens fond). Avkastningen på sparebankens fond som ikke går til å styrke bankens egenkapital, går tilbake til lokalsamfunnet i form av gaver til allmenntilfelle formål. Bankens forvaltningskapital per 31.12.23 var 7.105 mill. kroner, mens forretningskapitalen som inkluderer lån i Eika Boligkreditt AS, var 8.981 mill. kroner. Antall årsverk er 48.

Romsdal Sparebank sin strategi og målsetting er at banken skal kjennetegnes av god kundeservice der de ansatte setter seg inn i kundenes behov. En bank som tilbyr god rådgivning og relevante produkter som er viktige og nyttige for kundene. Romsdal Sparebank skal være en lokalbank med høy kundetilfredshet, som har nærhet til kundene, korte beslutningsveier og et sterkt engasjement for lokalsamfunnet.

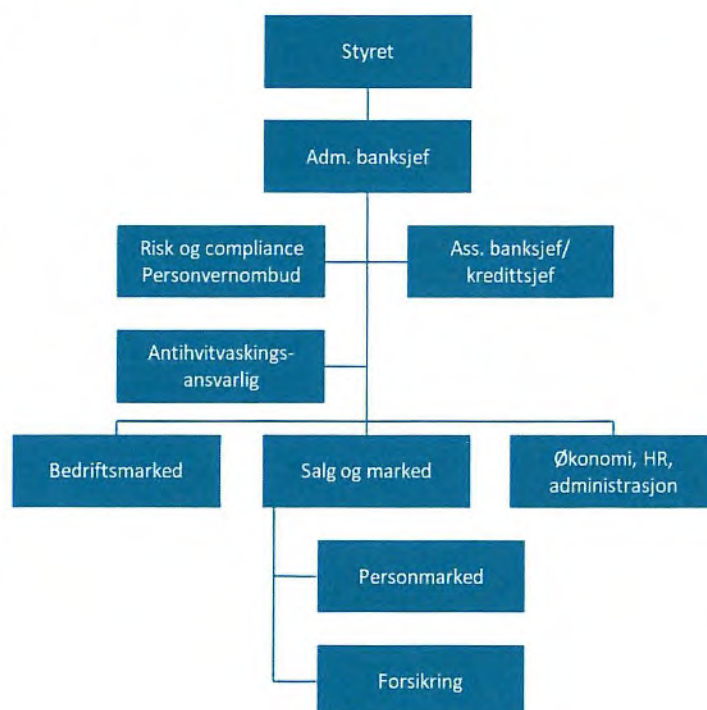
Å opptre redelig og i henhold til samfunnets normer og verdier, og med et langsiktig perspektiv, har alltid vært viktig i banken sin kontakt med kunder og det samfunnet banken betjener. Bankens kjerneverdier uttrykker dette: Engasjert, Kompetent, Tilgjengelig og Effektiv (EKTE).

Romsdal Sparebank er en bank i Eika-alliansen. Eika-alliansen er et samarbeid mellom ca. 50 lokale sparebanker og har som formål å sørge for effektiv bankdrift gjennom blant annet produktleveranser til bankene. Dette gjelder både produkter/tjenester til bankenes kunder og til driften av bankene.

Bankens øverste organ er generalforsamlingen som har 24 medlemmer:

- 8 medlemmer valgt av kundene (innskyterne)
- 8 medlemmer valgt av egenkapitalbeviserne
- 6 medlemmer valgt av de ansatte
- 2 medlemmer valgt av hhv Hustadvika og Molde kommuner

Organisasjonskart Romsdal Sparebank:



1.2. Produkter og tjenester

Romsdal Sparebank tilbyr produkter og tjenester både for privatkunder og næringskunder (små og mellomstore).

Produktspekteret er bredt sammensatt av ulike finansielle produkter og tjenester. I tillegg til tradisjonelle bankprodukter som innskudd, lån og kreditter, og betalingstjenester, formidler banken produkter fra Eika Gruppen selskaper. Dette er blant annet skadeforsikring og personforsikring, spareprodukter, kredittkort og ulike finansieringsprodukter. Banken formidler også leasingprodukter til næringskunder.

Banken er tilgjengelig fysisk i lokalsamfunnet med åpne kontorer på 4 lokasjoner i Romsdal. Her kan kundene få utført både dagligbanktjenester og rådgivning. Dette gjelder både privatkunder og næringskunder. Ved to av lokasjonene (Elnesvågen og Eidsvåg) tilbys kontanttjenester (innskudd, uttak og veksling). I tillegg tilbyr banken mange av sine tjenester gjennom digitale kanaler som nettbank og mobilbank.



1.3. Marked



Bankens hovedmarkedsområde er Romsdal og sørlige deler av Nordmøre. For privatpersoner tilbyr vi også kundeforhold for personer i resten av landet. Banken har et betydelig antall kunder som har sine røtter i Romsdal og Nordmøre, men som når bor andre steder i landet, særlig i de største byene. Banken har få kunder bosatt i utlandet.

For næringslivskunder tilbyr banken i utgangspunkt kundeforhold bare til kunder med tilhørighet i Romsdal og sørlige deler av Nordmøre.

1.4. Forankring

I juni 2022 ble kravet om etterlevelse av åpenhetsloven forankret i bankens styre gjennom vedtatte retningslinjer for ESG (Environmental, Social and Governance).

Andre tidligere implementerte regler i banken som griper inn i åpenhetslovens område er:

- retningslinjer om samfunnsansvar og bærekraft
- retningslinjer om vurdering av bærekraft- og klimarisiko i kredittsaker
- retningslinjer for utkontraktering
- policy for behandling av personopplysninger
- policy for kredittrisiko
- policy for AHV (antihvitvask)
- retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold
- etiske retningslinjer

Alle retningslinjer og policyer i banken blir jevnlig oppdatert og tilpasset gjeldende behov og aktuelle utfordringer i samfunnet.

Høsten 2022 ble det fastsatt en plan for hvordan banken skal utføre aktsomhetsvurderingene etter åpenhetsloven. Dette arbeidet ble i begynnelsen av 2024 videreutviklet.

Frem til mars 2024 har ansvaret for oppfølging av åpenhetsloven vært plassert hos Økonomi-/stabsavdelingen og Risk og Compliance. Fra mars 2024 ligger oppfølging av regelverket og vurderinger hos bærekraftsansvarlig i banken.

1.5. Eika-samarbeidet og åpenhetsloven

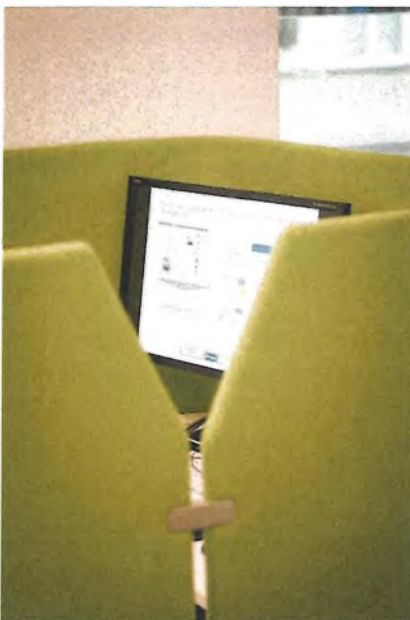
Romsdal Sparebank er en del av Eika Alliansen hvor Eika Gruppen forestår flere større anskaffelser på vegne av banken.

Styret i Eika Gruppen har vedtatt en policy for anskaffelser og utkontraktering samt oppdatert sin 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 Romsdal Sparebank.

Banken vurderer så langt at aktsomhetsvurderingene Eika Gruppen har utført, er av god kvalitet. Banken anser dermed at vi ikke behøver å kartlegge samarbeid inngått gjennom Eika Gruppen og at vi i stedet kan fokusere på øvrige deler av virksomheten vår og egne leverandører.



1.6. Varslingskanaler



Romsdal Sparebank har interne varslingskanaler for kritikkverdige forhold og uønskede hendelser og har egne retningslinjer for dette som er forankret i styret. Banken har også prosedyrer for ekstern varsling ved eventuelle kritikkverdige forhold.

Banken har både et formelt og uformelt samarbeid med bankens verneombud og ansattes tillitsvalgte.

Videre har banken et personvernombud. Det er lagt ut personvernerklæring på bankens nettsider og kontaklinformasjon til personvernombudet som har en egen e-postadresse (personvern@romsdalsbanken.no). Likeledes er det publisert personvernerklæring for bankens ansatte på bankes intranett.

Fra og med våren 2023 er det også lagt ut informasjon om hvordan banken håndterer åpenhetsloven på bankens nettsider. Henvendelser om bankens arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold kan sendes til egen epostadresse (aapenhet@romsdalsbanken.no).

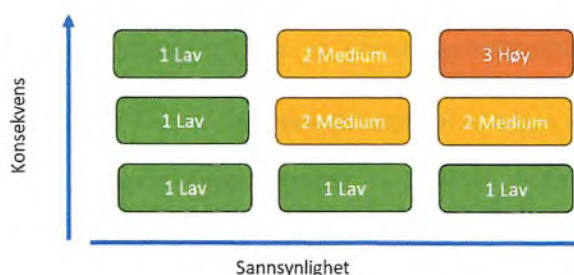
2. Negative konsekvenser og risiko

2.1. Ekstern aktsomhetsvurdering

En viktig del av Romsdal Sparebanks samfunnsansvar handler om å påvirke og sikre at virksomhetens vesentlige leverandører har fokus på menneskerettigheter og bærekraft. Romsdal Sparebank gjennomfører kartlegging av alle leverandører med formål om å avdekke faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser når det kommer til klima og miljø, sosiale forhold, etikk- og styringsmessige forhold.

Alle leverandører til Romsdal Sparebank risikovurderes i henhold til land- og bransjerisiko. For å vurdere risiko bruker vi en risikovurderingsmatrise basert på sannsynlighet og konsekvens. Risikomatrix for land og bransje oppdateres årlig. De vesentlige leverandører som har en høy eller middels risiko basert på land eller bransje blir fulgt opp ytterligere.

Risikovurderingsmatrise



Hvert år vil et antall vesentlige leverandører bli valgt ut for ekstra vurdering. Utvalget er basert på bransjerisiko og vesentlighet i form av Romsdal Sparebank sin påvirkningskraft i form av verdi omsatt forrige regnskapsår. Våren 2024 har man valgt at se nærmere på 36 av bankens leverandører, samarbeidspartnere og sponsormottakere. Disse leverandører har blitt vurdert basert på tilgjengelig offentlig informasjon og blitt kontaktet for videre avklaringer der informasjon manglet. Vurderingen har blitt gjort innenfor områdene:

- Klima og miljø
- Sosiale forhold
- Etikk og styringsmessige forhold
- Internkontroll



Av de 36 leverandører, samarbeidspartnere og sponsormottakere som ble valgt ut for videre vurdering har banken mottatt tilfredsstillende svar i henhold til aktivitet og bransje fra 30 leverandører, samarbeidspartnere og sponsormottakere. De resterende 6 vil bli fulgt opp.

Alle vesentlige leverandører som i henhold til banken sin risikomatrix hadde en høy risiko for negativ konsekvens innenfor noen av de fire områdene har svart tilfredsstillende på våre spørsmål og sendt dokumentasjon på hvordan selskapet/organisasjonen sikrer etterfølgelse og minimerer risiko. Alle som har svart, innfrir de bransjeavhengige forventningene og kravene som banken har. Det er i den videre vurderingen ikke identifisert negativ påvirkning på noe av de fire nevnte fokusområdene. De resterende 6 som banken ikke fått kontakt med er alle innenfor medium risiko. Disse vil bli fulgt opp i løpet av 2024.

I tillegg har man i løpet av 2023 og våren 2024 fulgt opp de leverandører som ikke hadde gitt tilfredsstillende svar ved forrige redegjørelse for åpenhetsloven. De har nå svart tilfredsstillende på våre spørsmål og sendt dokumentasjon på hvordan selskapet/organisasjonen sikrer etterfølgelse og minimerer risiko. Det er i den videre vurderingen ikke identifisert negativ påvirkning på noe av de fire nevnte fokusområdene hos disse leverandørene.

2.2. Intern aktsomhetsvurdering

Romsdal Sparebank jobber kontinuerlig og planmessig med aktsomhetsvurdering knyttet til arbeidsmiljø, sosiale forhold, etikk og ansvarlig næringsliv.

Våren 2023 ble det for første gang gjort en intern aktsomhetsvurdering av bankens iboende risiko ved utvalgte områder innenfor bankens virksomheter når det gjelder klima og miljø, sosiale forhold, etikk og internkontroll. Denne ble videre evaluert og oppdatert våren 2024. Den interne aktsomhetsvurderingen inneholder:

- en kartlegging av bankens risikobilde og eventuelle endringer i løpet av året
- om banken har hatt noen uønskede hendelser i løpet av året
- evaluering av bankens interne system for å sikre at forretningspartnere overholder krav og forventning til banken.



Målet med den interne aktsomhetsvurderingen er å avdekke faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser. I 2023 gikk banken over på et nytt system for antihvitvask (AHV). Det ble da oppdaget en systemfeil som potensielt kunne hatt store konsekvenser. Systemfeilen ble rettet opp og gjennomgang i ettertid har vist at den faktiske konsekvensen var begrenset. Indikatorer og varsel om hendelser registrert i 2023 viser at bankens systemer og økte satsning innen AHV har gitt resultater. I den interne aktsomhetsvurderingen våren 2024 ble det ikke avdekket forhold som har vesentlig risiko for negative konsekvenser.

Eksempel på aktiviteter som har blitt utført i 2023 for å sikre gode sosiale forhold, etikk og ansvarlig drift:

- I 2023 ble det etablert et arbeidsmiljøutvalg (AMU) i banken som blant annet skal delta i planleggingen av verne- og miljøarbeidet i banken og følge nøye med på utviklingen av arbeidsmiljøet.
- Utført vernerunde på alle bankens lokasjoner
- Økt fokus på dokumentasjon av personvernarbeidet i banken
- Årlig medarbeiderundersøkelse med oppfølging og tiltak
- Utviklet ekstern aktsomhetsvurdering basert på risiko
- Styrket avdeling for antihvitvask med 1,5 stilling
- Opplæring innen antihvitvask (AHV) for alle ansatte
- Ansatt en bærekraftsansvarlig som skal videreutvikle banken sitt bærekraftsarbeid og fremme økt miljøansvar.

3. Videre arbeid og tiltak relatert til åpenhetsloven

I løpet av 2024 vil det bli etablert nye retningslinjer for innkjøp som vil erstatte dagens retningslinjer for ESG og retningslinjer for utkontraktering. Med disse nye retningslinjene vil det og innføres nye rutiner ved store innkjøp som for eksempel krav om egenerklæring og bærekraftsvurdering.

Det vil bli gjennomført en miljøfyrtårnsertifisering som vil bidra til at banken kan jobbe mer systematisk med forbedring på klima og miljø og få en god oversikt og styring. Banken er i tillegg med i et felles prosjekt sammen med andre EIKA banker for å kartlegge verktøy og metoder for å fremme økt miljøansvar.

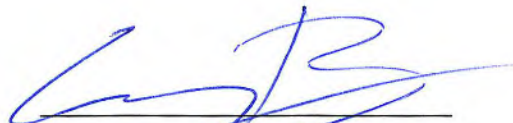
I tillegg vil banken fortsette arbeidet med kontinuerlig opplæring og bevisstgjøring innen AHV for alle ansatte. Noe av ansvaret for AHV- undersøkelser vil bli flyttet fra personmarked til AHV- avdelingen. Bankens risikobaserte tilnærming på AHV-området vil fortsette for å kunne benytte mest ressurser der risikoen er størst.

4. Signaturer

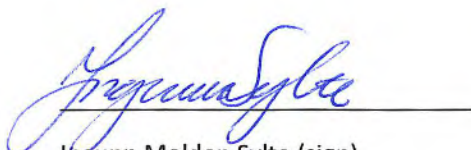
Elnesvågen, 26. juni 2024



Iver Kristian Arnesen (sign)
Styreleder



Georg Inge Iversen Panzer (sign)
Nestleder



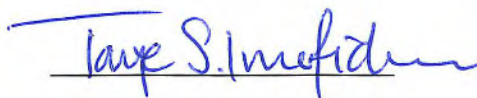
Ingunn Molden Sylte (sign)
Styremedlem



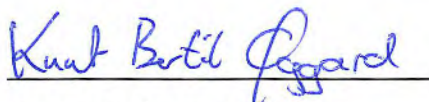
Dordi Merete Storvik (sign)
Styremedlem



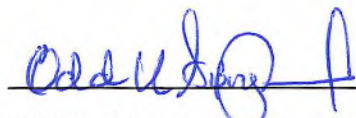
Jan Erik Nerland (sign)
Styremedlem



Tonje Sellevoll Imafidon (sign)
Styremedlem



Knut Bertil Øygard (sign)
Ansattrepresentant



Odd Kjetil Sørgaard (sign)
Administrerende banksjef