

Redegjørelse etter åpenhetsloven 2023



Formål og avgrensninger.....	3
Om DNB.....	3
Hvem redegjørelsen gjelder for	3
Virksomhetsstyring.....	3
Forankring av ansvarlighet i DNBs retningslinjer og rutiner	4
Aktsomhetsvurderinger.....	5
Overvåking.....	5
Taushetsplikt.....	6
Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger	6
Anskaffelser.....	6
Egne ansatte.....	7
Finansiering til bedriftskunder.....	8
DNB Asset Management AS.....	9
DNB Livsforsikring AS.....	10
DNB Eiendom AS.....	10
DNB Boligkreditt AS.....	11
DNB Næringseiendom AS.....	11
DNB Næringsmegling AS.....	11
Gjenoppretting og erstatning	12
Kommunikasjon og åpenhet.....	12
Varslingskanaler og klagemekanisme.....	12
Videre arbeid.....	12

Formål og avgrensninger

Grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold ligger til grunn for DNBs virksomhet, både som arbeidsgiver, leverandør av finansieringstjenester og innkjøper av varer og tjenester, og i forbindelse med vår utlåns- og investeringsvirksomhet.

Denne redegjørelsen beskriver hvordan DNB Bank ASA (DNB) jobber med aktsomhetsvurderinger, tiltak og oppfølging ved avdekket risiko. Redegjørelsen dekker perioden fra 1. januar 2023 til og med 31. desember 2023.

Redegjørelsen beskriver aktsomhetsvurderinger som ble gjennomført i DNB-konsernet i 2023. DNB utfører aktsomhetsvurderinger i henhold til lov om virksomhetens åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold av 1. juli 2022 (åpenhetsloven).

Om DNB

DNB er Norges største finanskonsern og blant de største finanskonsernene i Norden. Konsernet tilbyr et komplett utvalg av finansielle tjenester gjennom mobilbank, nettbank, kundesentre, bankkontorer og internasjonale kontorer, samt eiendomsmegling. Gjennom vår sterke posisjon har vi en unik mulighet til og et særlig ansvar for å bidra positivt til samfunnet. Vi har om lag 237 000 bedriftskunder og 2 millioner personkunder. Vi har nærhet til kunder med lokal tilstedeværelse over hele Norge, og vi er representert i 17 land. DNB har 11 328 ansatte. Disse er vår viktigste ressurs.

For å lese mer om vår virksomhet og organisering, se vår årsrapport for 2023 som er publisert på dnb.no/baerekraftsrapporter.

Hvem redegjørelsen gjelder for

Denne rapporten gjelder for DNB Bank ASA, inkludert de datterselskapene som er rapporteringspliktige etter åpenhetsloven. Dette gjelder DNB Eiendom AS, DNB Boligkreditt AS, DNB Livsforsikring AS, DNB Asset Management AS, DNB Næringseiendom AS, DNB Scandinavian Property Fund (SPF), Barcode 123 Holding AS, Barcode 123 AS, DNB Næringsmegling og DNB

Eiendomsholding AS. DNB Bank ASA er morselskap og utgjør sammen med alle sine datterselskaper DNB-konsernet¹.

Virksomhetsstyring

Klima og miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring (bærekrafts- eller ESG-faktorer) er integrert i DNBs strategi og virksomhetsstyring. Styrende dokumenter fastsetter hvordan vi skal arbeide med bærekraft og etterleve våre forpliktelser, og det er de enkelte lederne som har ansvar for å implementere og etterleve dette i sine respektive enheter. Les mer om vår virksomhetsstyring etter NUES-anbefalingen² i Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse 2023 på våre nettsider dnb.no/baerekraftsrapporter.

Våre etiske prinsipper (Code of Conduct) er på det øverste nivået av våre styrende dokumenter, og dokumentet fastslår at skal vi ta samfunnsansvar og bidra til en bærekraftig, økonomisk, sosial og miljømessig utvikling i områdene og bransjene vi opererer i. Samfunnsansvaret skal gjenspeiles i alt vi gjør, inkludert våre investeringer og finansieringer. Konsernpolicyen for bærekraft er vårt overordnede styrende dokument for bærekraft. I henhold til policyen skal vi ta hensyn til klima og miljø, ta sosialt ansvar og sikre god virksomhetsstyring i alle våre aktiviteter. Den fastsetter også at DNB skal kartlegge egen verdikjede for å avdekke risiko for faktiske og potensielle brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter som DNB måtte forårsake, medvirke til eller være direkte knyttet til i sin rolle som arbeidsgiver, investor, långiver og innkjøper. I tillegg angir policyen hvilke internasjonale forpliktelser og prinsipper som gjelder for DNBs virksomhet, som blant annet forpliktelsen til å etterleve OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper³. Policyen gjelder for hele DNBs virksomhet, uavhengig av geografi, kundegrupper og organisasjonstilhørighet⁴, og er godkjent av konsernsjefen. Konsernet har egne instruksjoner for bærekraft i kredittvirksomheten og for ansvarlige investeringer, som tydeliggjør hvordan konsernpolicyen for bærekraft skal etterleves i arbeidet med kunder og investeringer. Konsernpolicyen klargjør også roller og ansvar for oppfølging av bærekraftsarbeidet. Konsernpolicyen er tilgjengelig på våre nettsider dnb.no/baerekraftsrapporter.

- 1 Sbanken ble fusjonert med DNB 2. mai 2023. Etter fusjonen er Sbanken et sekundært merkenavn og kundekonsept i DNB Bank, med DNB Bank som juridisk ansvarlig finansforetak for Sbanken-konseptets kunder og tjenester.
- 2 Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES) utgir den norske anbefalingen om eierstyring og selskapsledelse.
- 3 «OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper er de eneste multilateralt vedtatte og de mest omfattende retningslinjene for ansvarlig næringsvirksomhet. Et hovedmål med OECDs retningslinjer er at næringslivet skal bidra til bærekraftig utvikling. Retningslinjene har tydelige forventninger til næringslivets aktsomhet på områder som menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, miljø, antikorupsjon og åpenhet.» <https://www.responsiblebusiness.no/oecd-retningslinjer/>
- 4 Policyen gjelder ikke for selskaper der DNB ikke har bestemmende innflytelse som definert i aksjeloven, eller selskaper DNB eier i felleskap med andre finansforetak. Den gjelder heller ikke for selskaper som DNB har overtatt eller anskaffet med sikte på midlertidig eie.

Det er styret i DNB som har det overordnede ansvaret for selskapets virksomhet og som fastsetter blant annet konsernets strategi og overordnede mål, samt sikrer tilfredsstillende rapportering. DNBs arbeid med bærekraft løftes til styret og konsernledelsen ved flere anledninger gjennom året. Les mer om hvordan vårt bærekraftsarbeid følges opp under styring og oppfølging av bærekraftsambisjonene i årsrapporten for 2023, som er publisert på dnb.no/baerekraftsrapporter.

Forankring av ansvarlighet i DNBs retningslinjer og rutiner

Det er nedfelt i DNBs styrende dokumenter at DNB skal ivareta menneskerettigheter og utføre risikobaserte aktsomhetsvurderinger i hele vår verdikjede⁵. Som arbeidsgiver skal DNB respektere grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter, og ivareta anstendige arbeidsforhold.

Våre styrende dokumenter i arbeidet med håndtering av risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter i vår verdikjede.

- **Konserninstruks for bærekraft i DNBs kredittvirksomhet:** Instruksen redegjør vi for våre menneskerettighetsrelaterte krav og forventninger til kunder vi yter kreditt til eller tilrettelegger kapitalmarkedsbasert finansiering for. Kravene og forventningene inngår som en del av vår ESG-risikovurderingsprosess. Alle DNBs kunder skal innenfor eget påvirkningsområde fullt ut støtte og respektere internasjonalt anerkjente menneskerettigheter og sørge for at de ikke er involvert i brudd på disse. Videre skal kundene respektere de åtte grunnleggende konvensjonene eller kjernekonvensjonene nedfelt av ILO, den internasjonale arbeidsorganisasjonen. Kundene skal overholde gjeldende lover og forskrifter i hjemlandet/landet der de er hjemmehørende, i tillegg til gjeldende lover og forskrifter i land der de utøver sin virksomhet. Videre skal de opptre i samsvar med relevante internasjonale konvensjoner og retningslinjer vedtatt av internasjonale organisasjoner, som FN og Organisasjonen for økonomisk samarbeid og utvikling (OECD).
- **Konserninstruks for ansvarlige investeringer:** Instruksen skal sikre at DNB ikke medvirker til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, korrupsjon, alvorlig miljøskade eller andre handlinger som kan oppfattes som uetiske. Den skal også sikre at vurderinger av risiko og muligheter innen miljø, sosiale forhold og eierstyring integreres i forvaltningen.
- **DNBs etiske retningslinjer for forretningspartnere:** Retningslinjene er basert på internasjonale rammeverk og stiller tydelige krav innen områdene menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter, miljøstyring og etisk utøvelse av egen virksomhet. I tillegg spesifiseres det at forretningspartnere er forpliktet til å følge alle lover og forskrifter knyttet til anstendige arbeidsforhold og menneskerettigheter i egen virksomhet, og at de skal videreformidle tilsvarende prinsipper i egen leverandørkjede.
- **Konsernpolicy for innkjøp og utkontraktering:** Konsernpolicyen skal sikre at DNB gjør forretninger med leverandører på en måte som oppfyller konsernets krav til forsvarlig forretningsdrift, og at de varer og tjenester DNB bruker i virksomheten, produseres og leveres på en bærekraftig måte og ikke medvirker til brudd på menneskerettigheter eller på anstendige arbeidsforhold.
- **Konserninstruks for innkjøp og anskaffelsesprosesser:** Instruksen skal sikre at våre anskaffelsesprosesser og innkjøp ikke medvirker til brudd på menneskerettigheter eller på anstendige arbeidsforhold. Krav til ansvarlig leverandøratferd skal følges opp i avtaleperioden gjennom dialog, analyser og revisjoner. DNB skal som en del av sitt arbeid med leverandører utføre risikobaserte aktsomhetsvurderinger i tråd med gjeldende lovgivning, FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. I tilfeller der det identifiseres brudd på disse prinsippene og retningslinjene, skal dette vurderes nøyer og tiltak igangsettes. Leverandører skal etterleve gjeldende lovgivning i landene der de utøver sin virksomhet.
- **Konserninstruks for tredjeparts risikostyring i DNB:** DNB forholder seg til mange ulike typer tredjeparter, inkludert leverandører, agenter og samarbeidende banker. Formålet med instruksen er å fastsette prinsipper for hvilke risikovurderinger DNB må gjøre før det inngås avtale med en tredjepart, og hvordan risikoen skal følges opp gjennom avtaleperioden. Innholdet i risikovurderingen av et tredjepartsforhold vil være avhengig av både tredjeparten selv og innholdet i den konkrete avtalen som skal inngås. Risikovurderingen vil omfatte mange ulike risikotyper, blant annet knyttet til regulatoriske krav, omdømme, sikkerhet og kommersielle forhold. Vurderingen og oppfølgingen skal gjennomføres med henblikk på hvilken samlet risiko avtalen kan utgjøre for DNB. Kravene i denne instruksen stiller spesifikke krav til risikovurderinger i tredjepartsforhold, og utdyper generelle krav som framkommer av policyen for risikostyring og konserninstruksen for operasjonell risiko.

⁵ DNBs styrende dokumenter er tilgjengelig på våre nettsider <https://www.dnb.no/om-oss/baerekraft>

DNB har forpliktet seg til å etterleve FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter (UNGP) og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. Disse er førende for DNBs arbeid med å kartlegge og minimere risiko for menneskerettighetsbrudd. DNB har også forpliktet seg til å etterleve Ekvatorprinsippene, som blant annet tydeliggjør våre forpliktelser til å respektere grunnleggende menneskerettigheter i forbindelse med prosjektfinansiering.

Aktsomhetsvurderinger

Gjennomføring av aktsomhetsvurderinger er sentralt i DNBs arbeid for å ivareta grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Aktsomhetsvurderinger er en prosess som iverksettes for å identifisere og dokumentere hvordan vi som virksomhet har eventuelle negative påvirkninger på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, slik at vi kan forbygge og redusere vår negative påvirkning.

FNs veiledende prinsipper og OECDs retningslinjer slår fast at ansvaret for å unngå og for å håndtere negative konsekvenser for menneskerettigheter omfatter både egen virksomhet og påvirkning som kan knyttes direkte til selskapets aktiviteter, produkter og tjenester. DNB skal utføre aktsomhetsvurderinger i egen virksomhet, hos forretningspartnerne, i leverandørkjeden og i utlåns- og

investeringsvirksomheten, og vurderingens skal være i tråd med anbefalingene i OECDs retningslinjer.

Vi skal være føre var og forebygge brudd på de rettighetene som åpenhetsloven skal ivareta. Dersom DNB er direkte involvert i brudd på menneskerettigheter, skal vi bidra til å rette opp forholdet og sørge for kompenserende tiltak. I tillegg skal vi kommunisere med berørte rettighetshavere om hvordan vi har håndtert situasjonen.

Overvåking

DNB har en risikobasert tilnærming til arbeidet med aktsomhetsvurderinger. For å vurdere hvor det er størst risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, har vi kartlagt varer og tjenester vi kjøper, samt i hvilke land disse produseres. Videre er det gjort vurderinger av hvor i leverandørkjeden risikoen er vurdert som høyest. Til sist er det, uavhengig av land og sektor, vurdert om DNB kan ha et større ansvar for en eventuell negativ påvirkning.

Leverandører som har høyere iboende risiko for brudd på menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter overvåkes gjennom at de blant annet, risikovurderes på nytt etter et år, og selskaper som har over moderat risiko følges opp av kontraktansvarlig.

OECDs modell for aktsomhetsvurderinger



OECDs modell for aktsomhetsvurderinger, oversatt av Norges kontaktpunkt for ansvarlig næringsliv.

Taushetsplikt

Som finansinstitusjon har DNB en vidtgående, lovpålagt taushetsplikt knyttet til informasjon om kunders og andres forhold, som vi mottar under utøvelsen av virksomheten. DNB er derfor forhindret fra å dele informasjon om kundeforhold og har begrenset adgang til å dele informasjon om sektorer eller geografiske områder som, sammen med andre datapunkter, kan avsløre taushetsbelagt informasjon.

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger

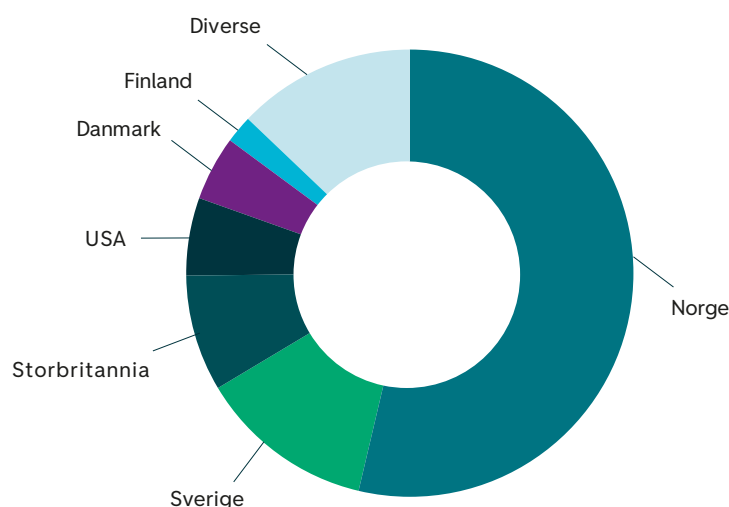
Under følger en rapportering fra områdene i DNB som er ansett som vesentlige, samt informasjon fra rapporteringspliktige datterselskaper.

Anskaffelser

I DNB blir anskaffelser håndtert av en konsernfunksjon som forvalter konsernets sentrale forretninger med leverandører og andre tredjeparter.

I 2023 kjøpte DNB varer og tjenester i Norge for ca. 11,1 milliarder kroner. Av DNBs rundt 4 600 leverandører sto 124 for 80 prosent av innkjøpskostnadene. Viktige innkjøpskategorier er utvikling og drift av IT-løsninger, markedsførings- og konsulenttjenester, samt varer og tjenester relatert til eiendommer og kontorutstyr. 87 prosent av våre leverandører kommer fra Norden, Storbritannia eller USA.

Hvor kommer DNBs leverandører fra?



6 [Høyriskolisten | Anskaffelser.no](#) <https://ecovadis.com/>

Kartlegging og vurdering før kontraktsinngåelse

Alle leverandører som inngår kontrakt med DNB, risikovurderes før kontraktsinngåelse og deretter regelmessig i løpet av kontraktsperioden. Menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, inkludert mangfold og inkludering, er risikoområder leverandørene vurderes på. For leverandører med høyere iboende risiko, som for eksempel leverandører som opererer i en bransje og/eller et land hvor risikoen for brudd på menneskerettigheter er høyere, gjøres det en grundigere vurdering før kontraktsinngåelse. Det kan dreie seg om innhenting av ytterligere informasjon fra leverandøren eller eksterne kilder, eller at beslutningen om kontraktsinngåelse tas på et høyere ledelsesnivå i DNB.

Avdekket risiko

I 2023 styrket vi risikokartleggingen ved å tilpasse relevante spørsmål i vårt risikoverktøy, og forbedret prosessen for oppdatering av informasjonen om hvilke land og bransjer der det er større risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter⁶. I tillegg implementerte vi en funksjon i risikoverktøyet slik at vi ved behov kan innhente ytterligere informasjon om leverandørledd utover vår direkte kontraktspartner.

Det ble gjennomført en grunnleggende risikovurdering av 565 selskaper i 2023, og i 17 prosent av disse leverandørvurderingene ble det avdekket en høyere iboende risiko for blant annet menneskerettighetsbrudd basert på landrisiko og bransje. Disse selskapene måtte gjennom en grundigere vurdering før endelig beslutning ble tatt og kontrakt ble inngått. Aktsomhetsvurderingene ble gjennomført på selskaper som leverer produkter, IT-tjenester og programvare til DNB. Våre hovedfunn var manglende forankring i policyer og retningslinjer av problemstillinger knyttet til menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter, uklare strategier innenfor ESG-området, og at arbeidet med å kartlegge eller identifisere brudd på menneskerettigheter var umodent i enkelte selskaper.

Tiltak

Våre standard kontraktsvilkår og etiske retningslinjer for forretningspartnere benyttes ved inngåelse av alle nye leverandøravtaler. Disse dokumentene forplikter leverandøren til å respektere menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter. Dersom leverandøren ikke aksepterer DNBs etiske retningslinjer for forretningspartnere, vurderer vi i hvilken grad unntak er akseptabelt, og hvordan temaet best mulig kan dekkes i

kontrakten, for eksempel ved å inkludere leverandørens egne etiske retningslinjer. Eventuelle avvik fra våre rutiner forankres og dokumenteres internt. Ved utgangen av 2023 hadde 89 prosent av våre leverandører DNBs etiske retningslinjer for forretningspartnere som vedlegg til avtalen. Dette er en økning fra 84 prosent i 2022.

For leverandører som er vurdert å representere en høyere risiko, enten gjennom bransjerisiko eller landrisiko, samt for våre mer strategiske leverandører, er det et krav om å gjennomføre en EcoVadis-analyse. Resultatet av denne analysen benyttes til å følge opp og overvåke leverandørens arbeid med bærekraft. I 2023 gjennomførte vi en større aktivitet for å få enda flere leverandører dette er relevant for til å gjennomføre EcoVadis-analysen. Ved utgangen av 2023 hadde leverandører som til sammen representerer 74 prosent av DNBs leverandørkostnader, en profil i EcoVadis, opp fra 63 prosent i 2022. Gjennomsnittsskåren i analysen var 63,7/100, opp fra 62/100 i 2022. Dette er bedre enn snittet på 45/100 for alle selskaper EcoVadis har vurdert. Utfallet av analysen benyttes aktivt i leverandøroppfølgingen.

I 2023 utførte DNB to stedlige leverandørrevisjoner:

- En leverandør som benyttes til levering og gjenvinning av elektronisk utstyr. Fokuset i revisjonen var på etterlevelse av DNBs etiske retningslinjer for forretningspartnere og hvordan leverandøren ivaretar menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen verdikjede, samt leverandørens etterlevelse av miljølovgivning. Revisjonen avdekket ingen kontraktsbrudd eller lovbrudd. Det ble imidlertid avdekket noen risikomomenter, og dette ledet til en prosess sammen med leverandøren for å se på ulike forbedringstiltak, blant annet tiltak knyttet til bedre styring og oppfølging av egen leverandørkjede.
- En av våre største IT-partnere. Revisjonens fokus var på etterlevelse av DNBs etiske retningslinjer for forretningspartnere, hvordan leverandøren ivaretar menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen verdikjede samt hvordan leverandøren jobber for økt mangfold og likestilling i egen organisasjon. Revisjonen avdekket ingen kontraktsbrudd eller lovbrudd, men det ble identifisert noen risikomomenter. Dette ledet til en prosess sammen med leverandøren for å se på ulike forbedringstiltak.

Vi har tett dialog med leverandørene våre i etterkant av revisjonene. Vi erfarer at revisjoner er et godt verktøy for å bli kjent med leverandørens arbeid og for å kunne jobbe sammen om å lukke avvik, oppnå forbedringer og opparbeide læring.

I 2023 utførte vi også seks påseplikt-undersøkelser⁷ av våre samarbeidspartnere innenfor hotell- og kantinetjenester. Det ble ikke avdekket brudd på lønns- eller arbeidsvilkår i våre undersøkelser.

En av DNBs bærekraftsambisjoner er at DNB skal være en pådriver for mangfold og inkludering. Ambisjonen gjelder også i vår rolle som en stor innkjøper av varer og tjenester. I 2023 jobbet vi systematisk med temaet mangfold og inkludering hos våre leverandører hvor arbeidskraft er hovedleveransen. Dette gjelder 25 leverandører som blant annet leverer konsulenttjenester, advokattjenester og strategiske IT- tjenester og som sto for ca. 18 prosent av DNBs leverandørkostnader i Norge. 16 av de nevnte 25 leverandørene har forpliktet seg til ulike mangfolds- og likestillingskrav i kontraktene. I tillegg rapporterer disse 16 leverandørene, samt ytterligere 2 leverandører, jevnlig og minimum årlig på konkrete KPI-er eller på mål om kjønnsbalanse i styre og ledelse, inkludert hvilke tiltak som iverksettes for å oppnå kjønnsbalanse. Vi ser en positiv utvikling hos leverandørene etter at vi satte dette på agendaen.

For å sikre at mangfold og inkludering ivaretas i samarbeidet med våre største strategiske IT-partnere, både de som har DNBs lokaler som arbeidssted og de som jobber fra eget arbeidssted, har vi satt i gang flere fellesaktiviteter. Målet er å øke innsikt og kompetanse om hverandres kulturer, å skape bevissthet rundt våre roller i samfunnet, og å sikre likestilling og skape psykologisk trygghet. Samtidig har vi overfor disse IT- partnerne tatt grep for å løfte fram flere kvinnelige ledere og motivatorer, blant annet gjennom tilpasset arbeidshverdag, kompetansehevingstiltak og mentorordning, noe som også har bidratt til at flere kvinner har kommet tilbake til jobb etter endt permisjon.

Egne ansatte

I DNB er People en konsernfunksjon som forvalter konsernets sentraliserte arbeidsgiveransvar. Som arbeidsgiver skal DNB respektere grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter, og ivareta anstendige arbeidsforhold. Konsernets interne

⁷ Påseplikten: En lovpålagt plikt til å sjekke at lønns- og arbeidsvilkår hos virksomhetens underleverandører er i overensstemmelse med gjeldende allmenn- gjøringforskrifter. <https://www.arbeidstilsynet.no/regelverk/forskrifter/forskrift-om-informasjons-og-paseplikt-mv/2/6/>

personalpolitiske retningslinjer, People Guide, inneholder i hovedsak informasjon og veiledning til ledere og medarbeidere om ordninger, regler og rutiner, for å sikre god kunnskap om og utøvelse av DNBs arbeidsgiveransvar. DNB er bundet av tariffavtaler med seks fagforeninger, noe som understøtter ordnede arbeidsforhold i DNB og fremmer god dialog mellom partene om arbeidsrelaterte spørsmål.

DNB vektlegger utvikling av arbeidsmiljøet for å sikre helsefremmende, inkluderende og utviklende arbeidsforhold. Dette skjer gjennom et HMS-arbeid som er basert på kartlegging, risikovurdering og målrettet oppfølging.

Vi tolererer ingen former for trakassering eller diskriminering, og vi skal fremme likestilling og hindre diskriminering gjennom målrettet og planmessig arbeid. Les mer om hvordan vi jobber med likestilling og mot diskriminering i vår rapport om aktivitets- og redegjørelsesplikten for DNB 2023 på våre nettsider, dnb.no/bærekraftsrapporter

Kartlegging og vurdering

Det er generelt lav risiko for HMS hendelser i kontorvirksomheter. Risikoen for alvorlige brudd på menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter er vurdert som lav for ansatte i DNB. Bakgrunnen for dette er at Norge har et veletablert og godt rammeverk for arbeidslivet som er ivarettatt i arbeidsmiljøloven og nasjonale regler mot diskriminering.

DNB har gode HR-prosesser som fremmer like muligheter og hindrer diskriminering. Gjennom systematiske risikovurderinger identifiserer vi risikoer for diskriminering og hindre for likestilling, og deretter iverksetter vi tiltak for å redusere disse risikoene og søke å fjerne hindrene.

Avdekket risiko

DNB tilhører en bransje med få arbeidsulykker og lav HMS-risiko. Dette bekreftes av resultatene fra kartlegging og registrering av hendelser. Vi ser imidlertid en økende tendens til at ansatte opplever trakasserende adferd og trusler fra kunder.

Det er ikke avdekket høy risiko for diskriminering eller hindre for likestilling på systemnivå i de sentrale HR-prosessene innenfor rekruttering, mulighet til å kombinere familieliv og arbeidsliv, lønns- og arbeidsvilkår eller utviklingsmuligheter. Det er imidlertid avdekket iboende risiko for diskriminering i prosesser som innebærer skjønnsutøvelse på de ulike ledernivåene.

Tiltak

Det er iverksatt kontrolltiltak for å redusere risikoen for diskriminering i DNB, og konklusjonen er at risikoen er lav. Dette understreker likevel viktigheten av å holde kontinuerlig fokus på kompetansetiltak og trening i saklig skjønnsutøvelse på ledernivå. Dette arbeidet vil fortsette og utvikles gjennom 2024.

Det gjennomføres opplæring av ansatte som er i risikosonen for uønsket kundedadferd, og vi har rutiner for ivaretagelse og oppfølging av berørte parter ved denne type hendelser.

DNB er opptatt av å sikre helsefremmende og utviklende arbeidsforhold for alle, gjennom et kontinuerlig og målrettet HMS-arbeid basert på kartlegging og risikovurdering. Videre skal DNB være en pådriver for mangfold og være en arbeidsplass der alle behandles med respekt, med et arbeidsmiljø der det er positivt å si ifra om forhold som ikke er akseptable. Ledere skal bidra til å forebygge trakassering på arbeidsplassen gjennom å snakke om hva som menes med uønsket atferd. DNB arbeider også forebyggende gjennom opplæring som er relatert til f.eks. mangfold og inkludering, personvern, HMS og arbeidsmiljø.

Finansiering til bedriftskunder

I tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper har DNB integrert aktsomhetsvurderinger i sin utlånsvirksomhet mot bedriftsmarkedet. Dette betyr at vi i DNB ikke vil innvilge kreditt til kunder som bidrar til brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, korrupsjon, alvorlig miljøskade eller andre handlinger som kan betraktes som svært uetiske.

Kartlegging og vurdering

Alle DNBs kunder skal overholde gjeldende lover og forskrifter i land der de utøver sin virksomhet. Vi forventer at våre kunder skal opptre i samsvar med relevante internasjonale konvensjoner og retningslinjer vedtatt av internasjonale organisasjoner, som FN og OECD. Etterlevelse av lover og retningslinjer for ansvarlighet følges opp i et eget ESG-risikovurderingsverktøy, herunder våre kunders oppfølging av sine leverandører og forretningspartneres ansvarlighet og respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Aktsomhetsvurderinger gjøres for hver lånetransaksjon og minimum årlig av kundeteam i banken for alle kundeforhold med et samlet kredittengasjement på over 8 millioner kroner. For kunder med et kredittengasjement på over 50 millioner kroner skal det i tillegg gjøres en risikoklassifisering ved hjelp av et ESG-risikovurderingsverktøy som er utviklet

internt. Verktøyet dekker fire tematiske områder: klima, miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring. I tillegg inngår samtaler om menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold, likestilling og mangfold i alle kundedialoger for kunder med kredittengasjementer på over 50 millioner kroner. Videre benyttes eksterne informasjonskilder som hjelp i risikovurderingen for å avdekke forhold som kan kreve grundigere aktsomhetsvurderinger, kundedialog eller andre handlinger. Hvorvidt kundene etterlever OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper er gitt spesiell vekt i risikovurderingen. Mangel på, eller indikasjoner på manglende etterlevelse av, slike rutiner bidrar til høyere ESG-risiko i vår risikoskåring av kundene, og automatisk høy risikoklasse i utvalgte næringer. Dersom det avdekkes alvorlige forhold, vil dette påvirke endelig ESG-risikoklassifisering og beslutningsnivå for innvilgelse av kreditt.

Ved høy vurdert ESG-risiko kreves etablerte tidsbestemte handlingsplaner med sikte på å få redusert risikoen.

Avdekket risiko

Banken jobber risikobasert med aktsomhetsvurdering i kredittprosessen, der blant annet spesifikke land og industrisektorer med utstrakt bruk av underleverandører blir vektlagt. På grunn av denne praksisen ble det i 2023 avdekket høyere iboende risiko ved bygging av et skipsfartøy i Asia der DNB yter finansiering.

Tiltak

I samsvar med vår RSRS-forpliktelse (Responsible Ship Recycling Standards), og med egen målsetning om å inkludere en klausul om ansvarlig resirkulering av skip i låneavtaler, inneholdt i 2023 alle nye og refinansierte låneavtaler som har sikkerhet i skip, en klausul om ansvarlig gjenvinning. Gjennom kundedialog har vi kommet fram til tiltak i denne saken som inkluderer krav i lånedokumentasjon knyttet til løpende fysisk oppfølging ved skipsverftet, samt krav til løpende rapportering til banken i tråd med OECD-rammeverket.

I 2023 gjennomførte DNB kompetansehevingstiltak for utførelse av aktsomhetsvurderinger med fokus på menneskerettigheter i kredittvirksomheten. Tiltakene inkluderte casestudier og diskusjonsoppgaver relatert til potensielle brudd på menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter, i tillegg til opplæring og innarbeiding av rutiner for aktsomhetsvurderinger samt oppfølging av kundene og deres underleverandører.

DNB Asset Management AS

DNB Asset Management AS (DAM) tilbyr verdipapir- og forvaltningstjenester til privat- og bedriftskunder i Norge og internasjonalt. DAM er et heleid datterselskap av DNB Bank ASA og tilhører forretningsområdet Wealth Management.

Kartlegging og vurdering

Konserninstruksen for ansvarlige investeringer skal sikre at DNB ikke medvirker til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, korrupsjon, alvorlig miljøskade eller andre handlinger som kan oppfattes som uetiske. Den skal også sikre at vurderinger av risiko og muligheter knyttet til miljø, sosiale forhold og eierstyring integreres i forvaltningen av midler og danner utgangspunktet for eierskapsutøvelse. Gjennom eierskapsutøvelse forsøker vi å påvirke selskaper som vi er eller potensielt kan være, investert i. Eierskapsutøvelsen baserer seg på FNs Global Compact⁸ og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper, og er i tråd med FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter. Eierskapsutøvelsen ivaretas gjennom dialog, møter og annet påvirkningsarbeid. Vi vil søke å påvirke selskaper i positiv retning. I tilfeller der selskapene er mistenkt for å bryte med konserninstruksen for ansvarlige investeringer, og/eller internasjonalt anerkjente standarder og konvensjoner, vil DNB oppfordre selskapene til å rette opp forholdene.

Vi har definert noen geografiske områder som høyrisikoområder fordi vi ser økt risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter her. Vi har også utviklet et verktøy som viser selskapets inntekter per land, slik at vi kan kartlegge selskapets aktiviteter og risikoer mer nøyaktig. Vi bruker blant annet informasjonen til å diskutere med selskaper som opererer i de identifiserte høyrisikoområdene. Ytterligere detaljer om denne prosessen og hvilke sektorer vi har identifisert som høyrisikosektorer finnes i DAMs forventningsdokument for menneskerettigheter som er publisert på dnb.no/baerekrftsrapporter.

Avdekket risiko

Risikoen for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsvilkår, slik det er definert i DNBs konserninstruks for ansvarlige investeringer, anses å være lav i DAM. Gjennom arbeidet med aktsomhetsvurderinger er det imidlertid identifisert områder som har noe høyere sannsynlighet for risiko enn andre.

⁸ <https://unglobalcompact.org/>

Tiltak

Når det gjelder investeringer i selskaper som opererer i sektorer eller områder med forhøyet risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter, forsøker vi å gå i dialog med selskapene om deres rutiner for å avdekke brudd. Vi har både reaktive og proaktive selskapsdialoger rundt dette. Gjennom 2023 gjennomførte vi også en oppdatert risikovurdering av ulike land for å forbedre vår forståelse av endringer i geografisk risiko for våre investeringer. Se DAMs forventningsdokument for menneskerettigheter for mer informasjon om sektorer vi vurderer at har en forhøyet risiko.

Ved mistanke om mulige brudd på konserninstruksen for ansvarlige investeringer vil vi gå i dialog med selskapet for å bedre vår forståelse av saken. Dersom påvirkning gjennom selskapsdialog eller annen aktiv eierskapsutøvelse ikke lykkes, har vi muligheten til å utelukke selskapet fra DNBS investeringsunivers. I 2023 har det vært fem utelukkelse på grunn av brudd på menneskerettigheter og/eller arbeidstakerrettigheter. For mer informasjon se side 44 i DAMs årsrapport for ansvarlige investeringer for 2023. Vi har også hatt dialog med 119 selskaper om menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter.

Alle eksklusjoner er offentlig tilgjengelige og kategorisert etter årsak på DAMs nettsider. Eksklusjonslisten publiseres også årlig i DAMs rapport om ansvarlige investeringer på DAMs nettsider.

DAM rapporterer i tillegg på investeringsporteføljen sin i tråd med kravene i offentliggjøringsforordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR). DAM anser at SFDRs krav til aktsomhetsvurderinger knyttet til investeringer utfyller åpenhetslovens krav knyttet til aktivaklassene aksjer og obligasjoner. SFDR krever rapportering på PAI-indikatorer (Principal Adverse Impact, PAI), som er et sett med måleparametere for bærekraft som blant annet kartlegger mulig skade på sosiale, økonomiske og miljømessige forhold som investeringene bidrar til. Noen av måleparametere er frivillige, som PAI 11–16, mens andre er obligatoriske. PAI 10, 11 og 16 er relatert til kravene i åpenhetsloven. DAM offentliggjorde sin første PAI-rapport i juni 2023, og vil offentliggjøre årlige rapporter i tråd med kravene i SFDR. Rapporteringen dekker også utvalgte frivillige PAI-indikatorer, som blant annet omfatter andel av selskaper i våre porteføljer som har vedtatt etiske retningslinjer for sine leverandørkjeder. DAMs PAI-rapporter er tilgjengelige på DAMs nettsider.

DNB Livsforsikring AS

DNB Livsforsikring AS (DNB Liv) er et heleid datterselskap av DNB Bank ASA og en integrert del av DNB-konsernet. Som et av de ledende livsforsikringsselskapene i Norge, tilbyr vi pensjons-, spare og forsikringsprodukter til privat- og bedriftskunder i Norge.

For DNB Liv som kapitaleier, er risikoen for faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold knyttet til selskaper vi investerer i. DNBS konserninstruks for ansvarlige investeringer integrer blant annet OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper i kravene til ansvarlig investeringspraksis. Instruksen gir retningslinjer for DNB Liv som kapitaleier og for alle som forvalter midler på vegne av DNB Liv.

Som en del av aktsomhetsvurderingen av selskaper vi investerer i, gjennomgår investeringsuniverset regelmessig en screening for potensielle og faktiske negative konsekvenser for sosiale, miljømessige og etiske kriterier basert på internasjonalt anerkjente retningslinjer og prinsipper. Basert på screeningen og en intern vurdering, samt varsler om hendelser, identifiseres og kartlegges potensielle negative konsekvenser.

DNB Asset Management (DAM) og DNB Næringseiendom AS (DNB NE) forvalter det meste av DNB Livs investeringer. Les mer om hvordan DAM og DNB NE gjennomfører aktsomhetsvurdering under avsnittene DNB Asset Management AS og DNB Næringseiendom AS.

DNB Eiendom AS

DNB Eiendom AS er et datterselskap av DNB Bank ASA og er et av Norges ledende eiendomsmeglerforetak. Selskapet omsetter private boliger, fritidseiendommer og nybygg samt eiendom til nærings- og landbruksformål, og er en av få kjeder med et landsdekkende nett av meglerfilialer. Foretaket hadde 93 meglerfilialer ved utgangen av 2023.

DNB Eiendom AS driver virksomhet i samsvar med vedtektene med eiendomsmeglingsvirksomhet og virksomhet som har naturlig sammenheng med eiendomsmegling, innenfor det som til enhver tid er tillatt i henhold til eiendomsmeglingsloven med tilhørende forskrifter.

DNB Eiendom følger styrende dokumenter, instruksjoner og retningslinjer samt personalpolitikk som gjelder for DNB Bank.

DNB Boligkreditt AS

DNB Boligkreditt AS er et heleid datterselskap av DNB Bank ASA. DNB Boligkreditt har konsesjon som kredittforetak med rett til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett. Selskapets eiendeler består i all hovedsak av pantesikrede boliglån. DNB Bank ASA forvalter boliglånene på vegne av DNB Boligkreditt AS.

DNB Boligkreditt AS følger styrende dokumenter, instruksjer og retningslinjer, samt personalpolitikk som gjelder for DNB Bank.

DNB Næringseiendom AS

DNB Næringseiendom AS (DNB NE) forvalter alternative investeringsfond som investerer direkte og indirekte i næringseiendom både i Norge og Sverige. Den følgende redegjørelsen omfatter hele DNB NEs virksomhet, herunder forvaltningen av fondet DNB Scandinavian Property Fund DA (DNB SPF) og fondets datterselskaper Barcode 123 Holding AS og Barcode 123 AS, samt DNB Eiendomsholding AS, som eier eiendomsinvesteringer på vegne av DNB Livsforsikring AS.

Les mer om hvordan DAM gjennomfører aktsomhetsvurderinger under avsnittet DNB Asset Management AS.

Kartlegging og vurdering

DNB NE kartlegger og vurderer alle potensielle avtaleparter før avtaler inngås. Alle som inviteres til å delta i tilbudskonkurranser, vurderes i DNB NEs vurderings- og dokumentasjonsverktøy, og før det inngås avtale, må den potensielle avtaleparten også vurderes i konsernets risikovurderingsverktøy. Les mer om risikovurderingsverktøyet under avsnittet om anskaffelser. Før DNB NE inngår avtale, benyttes DNB NEs eget vurderings- og dokumentasjonsverktøy en gang til, og risikovurderingen inngår i en helhetsvurdering.

Avdekket risiko

I forvaltningsoppdraget til DNB NE benyttes entreprenører og underleverandører for arbeid på byggene. I store ombyggingsprosjekter og rehabiliteringsprosjekter foreligger det en iboende risiko for farlige fysiske forhold på byggeplasser, herunder iboende risiko for personskader og andre fysiske skader.

I alle innkjøp, ombyggingsprosjekter og rehabiliteringsprosjekter foreligger det også en iboende risiko for manglende arbeidskontrakter og dårlige

boforhold for arbeiderne hos leverandørene. Det er risiko for at arbeiderne jobber på kontrakter som ikke oppfyller tariffavtaler eller andre minstekrav til lønn og kontraktsvilkår. Denne risikoen knytter seg til både norske og utenlandske arbeidere.

DNB NE gjør en rekke innkjøp i forbindelse med sine eiendommer. Ulike risikoer knyttet til produksjon av produktene som kjøpes, avdekkes i risikoverktøyet som brukes ved anskaffelser.

Tiltak

Alle DNB NEs underleverandører må akseptere DNBs etiske retningslinjer for forretningspartnere. I tillegg til dette inngår DNB NE en tilpasset kontrakt i hvert enkelt avtaleforhold, der hensikten er å regulere aktuelle risikoer. Videre prøver vi å inngå rammeavtaler, samt kjøpe inn tjenester fra et begrenset antall leverandører, for å på den måten sikre bedre kunnskap om leverandørene vi handler med.

DNB NE har utarbeidet arbeidsmanualer som brukes i prosjekter, i tillegg til at det jobbes med sikkerhet, årvåkenhet og kontinuerlig opplæring i prosjektene. Videre har DNB NE innarbeidet krav i alle kontrakter med entreprenører om at entreprenøren kun kan inngå avtaler med inntil to ledd under seg. Det tas videre jevnlig stikkprøver på byggeplasser der vi krever framleggelse av dokumentasjon. DNB NE har også en revisjonsplan, der enkelte leverandører velges ut for gjennomføring av en grundigere revisjon.

DNB Næringsmegling AS

DNB Næringsmegling AS (DNB NM) er et heleid datterselskap av DNB Bank ASA og er ett av Norges ledende næringsmeglerforetak. DNB NM tilbyr tjenester innenfor kjøp, salg, utleie og verdivurderinger av næringseiendommer, i tillegg til å utføre markedsanalyser, oppgjør og andre rådgivningstjenester for kundene. Foretaket har hovedkontor i Oslo, med avdelingskontorer i Bergen, Trondheim og Stavanger. DNB Næringsmegling AS driver i henhold til vedtektene med eiendomsmevlingsvirksomhet, hovedsakelig innenfor næringseiendom.

DNB NM benytter DNB Banks konsernovergripende avtaler, og følger styrende dokumenter, instruksjer og retningslinjer, samt personalpolitikk som gjelder for DNB Bank ASA.

Gjenoppretting og erstatning

Det er ikke avdekket at DNB direkte har forårsaket eller medvirket til brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden, i egen virksomhet eller hos våre forretningspartnere. Samtidig er det viktig å påpeke at det ikke er mulig å fjerne alle risikoer, og vi jobber derfor kontinuerlig med å forbedre verktøyene for å gjennomføre aktsomhetsvurderinger.

Dersom det oppdages at DNB direkte har forårsaket eller medvirket til brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet, i vår leverandørkjede eller hos våre forretningspartnere, vil vi iverksette tiltak slik at de ansvarlige for bruddet retter opp forholdet og sørger for kompenserende tiltak. Eventuelle brudd vil bli dokumentert i henhold til interne prosesser.

Kommunikasjon og åpenhet

Vi skal være åpne om de vurderingene som gjøres i vår leverandørkjede og av våre forretningspartnere, og rapportere om tiltak og utfordringer gjennom våre egne eksterne rapporter og henvendelser. For mer informasjon om DNBs arbeid med bærekraft se årsrapporten for 2023 som er tilgjengelig på våre nettsider, dnb.no/baerekraftsrapporter.

Mer informasjon om DNBs arbeid med menneskerettigheter og åpenhetsloven, og hvordan DNB kan kontaktes, finnes på våre nettsider⁹.

Varslingskanaler og klagemekanisme

Åpenhet er grunnleggende i DNB. Alle ansatte har et ansvar for å opptre på en etisk måte og å si ifra om noen handler i strid med lover, forskrifter eller DNBs styrende dokumenter eller rutiner.

Både ansatte og andre ressurser som arbeider hos DNB oppfordres til å si fra om forhold som ikke er akseptable. Saker kan tas opp med egen leder, leders leder eller aktuell fagenhet. Hvis dette ikke fører fram, er det også mulig å varsle om kritikkverdige forhold via DNBs varslingskanal. Varslene kan gis anonymt, eller den som varsler kan ta kontakt med en betrodd person i forkant av en varslings.

For leverandørkjeden og våre forretningspartnere har DNB tilrettelagt for varsler om negative hendelser

gjennom ulike kanaler, blant annet EcoVadis og vårt risikovurderingsverktøy. Vi har også en varslingskanal på våre nettsider dnb.no, hvor leverandører, forretningspartnere og andre interessenter kan ta kontakt for å varsle om hendelser og å be om innsyn.

Videre arbeid

I DNB er arbeidet med åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger et kontinuerlig arbeid. Vi jobber med å stadig forbedre våre rutiner og prosesser for å avdekke og følge opp potensielle brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter i vår virksomhet, det være seg i kraft av å være en innkjøper, eller i forbindelse med våre produkter.

I vår kredittvirksomhet vil vi fortsette arbeidet med å fremme respekt for menneskerettigheter. Vi vil ytterligere forbedre vårt ESG-risikovurderingsverktøy og etablere bedre støtte for å avdekke risiko i våre kunders verdikjeder. Et av målene våre for 2024 er å integrere en informasjonskilde for ESG-relatert landrisikoanalyse levert av Economist Intelligence Unit i risikovurderingsverktøyet. I lys av høyere krav om aktsomhetsvurderinger i regler, lover og forskrifter, samt forventninger til åpenhet fra samfunnet generelt, vil vi også videreutvikle våre verktøy for å overvåke og rapportere på handlingsplaner for kundetiltak.

Respekt for menneskerettighetene, inkludert arbeidstakerrettigheter, vil fortsatt være et viktig tema i vår investeringsvirksomhet i 2024, gjennom dialoger og samarbeid med selskaper vi er investert i. Å sikre ytterligere integrering av landrisikovurderinger og aktsomhetsvurderinger i leverandørkjeden vil være et særlig fokus i 2024, ettersom dette ble et sentralt tema for både selskaper og lovgivere i 2023.

Arbeidet med ansvarlige innkjøp vil fortsette i 2024. Vi vil jobbe kontinuerlig med intern opplæring, forbedringstiltak og etterlevelse av regelverk samt optimalisering av risikosystemet for å sikre etterlevelse av åpenhetsloven generelt, og respekt for menneskerettigheter spesielt. Vi vil også jobbe for at bærekraftige valg skal telle mer i våre prosesser knyttet til valg av leverandører, og vi ønsker å ha en positiv påvirkning gjennom våre innkjøp og leverandørrelasjoner. Vi vil i 2024 se nærmere på enkelte leverandører og deres leverandørkjede som leverer fysiske produkter til DNB, samt følge opp påstartede tiltak som følge av kartleggingen hittil.

9 <https://www.dnb.no/om-oss/baerekraft/menneskerettigheter>

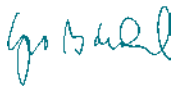
Oslo, 13. mars 2024
Styret i DNB Bank ASA



Olaug Svarva
(styreleder)



Jens Petter Olsen
(nestleder)



Gro Bakstad



Christine Bosse



Petter-Børre Furberg



Julie Galbo



Lillian Hattrem



Stian Tegler Samuelsen



Jannicke Skaanes



Kim Wahl



Kjerstin R. Braathen
(konsernsjef, CEO)

Styrene i følgende datterselskaper har vedtatt de delene av redegjørelsen som er relevante for dem:

Barcode 123 AS, Barcode 123 Holding AS, DNB Asset Management AS, DNB Boligkreditt AS, DNB Eiendom AS, DNB Eiendomsholding AS, DNB Livsforsikring AS, DNB Næringseiendom AS, DNB Næringsmegling AS og DNB Scandinavian Property Fund DA.

Oppdatert 25. juni 2024