

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Som selvstændig bank vil Kreditbanken skabe værdi til kunder, aktionærer og medarbejdere på en ordentlig og redelig måde. Med andre ord: Kreditbanken er den holdbare, lokale bank – et holdepunkt, der skaber mere værdi til mennesker.

At skabe værdi til mennesker på en ordentlig og redelig måde indebærer utvetydigt, at både ledelsen og den enkelte medarbejder har ansvaret for, at enhver aktivitet i banken sker inden for gældende lovgivnings såvel rammer som ånd.

Kreditbanken ønsker at tage del i den grønne omstilling, idet banken vurderer, at den finansielle sektor kan spille en afgørende rolle i omstillingen mod mere bæredygtighed – kapitalmæssigt, energimæssigt og holdningsmæssigt. Banken vil således prioritere og fokusere på at være bæredygtig i forhold til den omverden, banken er en del af.



Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Indhold

Bankens redegørelse om samfundsansvar og rapport om bæredygtighed er at betragte som en integreret del af ledelsesberetningen i årsrapporten for 2024.

Kreditbanken vil udøve sit samfundsansvar gennem holdninger og handlinger.

Et udpluk af de holdninger og handlinger, som banken vurderer, har betydning for samfundsansvaret og bæredygtigheden, er beskrevet under følgende overskrifter:

1. Værdier, mening, vision og politikker
2. Værdi til kunderne
3. Værdi til aktionærene
4. Værdi til medarbejderne
5. Værdi til omverdenen
6. Værdi til miljøet
7. ESG-nøgletal

Behandlet og besluttet af bestyrelse og direktion i Kreditbanken den 17. februar 2025.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

1. Værdier, mening, vision og politikker

Kreditbankens samfundsansvar bygger bl.a. på

- bankens værdier, mening og vision, som beskriver bankens forhold til kunder, aktionærer og medarbejdere
- følgende af bankens politikker:
 - sund virksomhedskultur, skat og samfundsansvar
 - forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme
 - dataetik
 - persondata
 - kommunikation, information og investor relations
 - whistleblowerordning
 - mangfoldighed i bestyrelsen
 - måltal for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i Kreditbankens ledelse
 - proces for at integrere og fastholde bæredygtighed på investeringsområdet
 - bæredygtighed og samfundsansvar

Kreditbankens værdier

Kreditbankens værdier lyder således:

Fleksibel, fordi...

...Kreditbanken vil nyttiggøre sin position som lokalbank til at kunne agere og reagere hurtigt for at opfylde de enkelte kunders behov for økonomiske løsninger. Nøgleordene er korte beslutningsveje, brug af sund fornuft, kreativitet, samarbejde og ihærdighed.

Ansvarlig, fordi...

...Kreditbanken i lokalområdet vil engagere sig i kunderne for at skabe holdbare økonomiske løsninger. Nøgleordene er kvalitet, faglig dygtighed, pålidelighed, ordentlighed og tillid.

Nærværende, fordi...

...Kreditbanken vil opbygge relationer til kunderne gennem et ligeværdigt samarbejde. Nøgleordene er nærhed, imødekommenhed, respekt, interesse og ærlighed.

Kreditbankens mening

Kreditbankens mening lyder således:

*Som selvstændig bank vil Kreditbanken skabe værdi til kunder, aktionærer og medarbejdere på en ordentlig og redelig måde. Med andre ord: Kreditbanken er den holdbare, lokale bank – et holdepunkt, der skaber mere **værdi til mennesker**.*

At skabe værdi til mennesker på en ordentlig og redelig måde indebærer utvetydigt, at både ledelsen og den enkelte medarbejder har ansvaret for, at enhver aktivitet i banken sker inden for gældende lovgivnings såvel rammer som ånd.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Kreditbankens vision

Kreditbankens vision lyder således:

Kreditbanken vil være den foretrukne lokale samarbejdspartner for stadig flere mennesker, der ønsker et økonomisk sundt liv. Det sker ved

- *at have en sund virksomhedskultur og være en solid og robust bank, der skaber værdi til aktionærene gennem holdbare og konkurrencedygtige resultater*
- *aktivt at imødekomme kundernes behov for holdbare finansielle ydelser og løsninger og være kendt for at være fleksibel, ansvarlig og nærværende*
- *at være en rigtig god arbejdsplads for glade og dygtige medarbejdere, der kan og vil arbejde sammen inden for rammerne af bankens mening og værdier*
- *at arbejde på grundlag af en enkel forretningsmodel, hvor banken principielt kun tager risici på kreditområdet (med fokus på samtidig at minimere disse risici)*
- *at prioritere og fokusere på at være bæredygtig i forhold til den omverden, banken er en del af.*

Kreditbankens politik for sund virksomhedskultur, skat og samfundsansvar

Politikken skal sikre og fremme en sund virksomhedskultur i Kreditbanken med henblik på at forebygge, at banken misbruges til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet og fastlægge de overordnede rammer for virksomhedskulturen i Kreditbanken på alle niveauer.

Kreditbankens politik for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme

Politikken fastlægger de overordnede retningslinjer for, hvordan bankens risikostyring på hvidvaskområdet skal forebygge, at banken bliver misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme. Det skal ske ved, at banken

- overholder både love, regler og bestemmelser på området
- overholder "kontrakten" med omverdenen om at agere etisk og redeligt på grundlag af en sund virksomhedskultur
- fokuserer på at minimere den residuale risiko for, at banken kan misbruges til hvidvask og finansiering af terrorisme.

Kreditbankens politik for dataetik

Banken erkender, at data i en omskiftelig, dynamisk og i stigende grad datadrevet verden kan være/blive både ven og fjende. Bankens politik for dataetik har derfor som formål at definere bankens dataetiske værdikompass som ramme for bankens dataetiske

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

adfærd og tydeliggøre, hvordan banken i sit arbejde skal sikre dataetikken på en række væsentlige områder.

Kreditbankens politik for persondata

Politikken skal sikre, at banken – i praksis medarbejdere og bestyrelse – overholder persondataforordningens persondataretlige princip om ansvarlighed.

Kreditbankens politik for kommunikation, information og investor relations

Politikken fastlægger forholdet til kunder, aktionærer og medarbejdere og beskriver bankens relationer til pressen, lokalsamfundet, brancheorganisationer, myndigheder, samarbejdspartnere og leverandører.

Kreditbankens politik for whistleblowerordning

Politikken sikrer, at banken har en ordning, hvor medarbejdere via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal kan indberette en række overtrædelser og potentielle overtrædelser. Indberetninger til ordningen kan foretages anonymt.

Kreditbankens politik for mangfoldighed i bestyrelsen

Med politikken ønsker bankens bestyrelse at fremme den for banken relevante og nødvendige mangfoldighed i bestyrelsen. Bestyrelsen ønsker en sammensætning af bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde og vil især vægte behovet for mangfoldighed i forskelle, i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder, dog i samspil med, at bestyrelsen ikke ønsker eksperter med snævre kompetencer inden for et enkelt område.

Kreditbankens måltal for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i Kreditbankens ledelse

Med politikken ønsker bestyrelsen at fremme den for banken relevante og nødvendige mangfoldighed i bestyrelsen. Banken ønsker en passende lige fordeling af kvinder og mænd i ledelsen. Banken vil derfor arbejde for, at medarbejdere – uanset køn – vil opleve, at de har samme muligheder for at komme til at indgå i bankens ledergruppe.

Kreditbankens politik for at integrere og fastholde bæredygtighed på investeringsområdet

Politikken skal sikre, at banken kan give kunderne et sammenhængende billede af, hvilke bæredygtighedsrisici banken tager højde for, og hvordan banken eller bankens samarbejdspartnere løbende analyserer, hvordan bæredygtighedsrisici påvirker konkrete selskaber og sektors evne til at levere attraktive afkast.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Kreditbankens politik for bæredygtighed og samfundsansvar

Politikken rammesætter, at banken tager ansvar for klimaet og miljøet og vil tage del i den grønne omstilling. Banken vurderer, at den finansielle sektor kan spille en afgørende rolle i omstillingen mod mere bæredygtighed – kapitalmæssigt, energimæssigt og holdningsmæssigt.

Rammesætning

Indtil videre vil banken som minimum

- forfølge de opfordringer, som Finans Danmarks bestyrelse har opfordret medlemmerne at følge
- fokusere/agere på 6 af FN's 17 verdensmål.

Banken vil som minimum forfølge de opfordringer, som Finans Danmarks bestyrelse har opfordret medlemmerne at følge

Banken vil

- integrere bæredygtighed i processer – både strategisk og operationelt
- sætte flere grønne produkter på hylden – både låne- og investeringsprodukter. Målet er at bæredygtige produkter bliver standardtilbuddet frem for niche
- gennemføre bæredygtighed i egen forretning – med henblik på at minimere eget energiforbrug
- have klar og troværdig dokumentation og kommunikation om bæredygtighed ved bl.a. at bruge sammenlignelige og underbyggede opgørelsesmetoder
- offentliggøre CO₂-aftryk og fastlægge mål for fremtidige reduktioner
- foretage en ambitiøs CO₂-screening, herunder vurdere om større engagementer er økonomisk bæredygtige i en verden med øget CO₂-beskatning.

Fokusere/agere på 6 af FN's 17 verdensmål

I relation til bæredygtighed vil Kreditbanken indtil videre primært fokusere/agere i forhold til de følgende verdensmål:



En styrkelse af kvinders rettigheder og muligheder og større ligestilling er afgørende for at fremskynde en bæredygtig udvikling. Fjernelse af alle former for diskrimination mod kvinder og piger er ikke kun en grundlæggende menneskeret, men det har også en multiplikatoreffekt på tværs af alle andre udviklingsområder.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Kreditbanken

- vil bidrage til ligestilling mellem kønnene
- vil løbende måle på kønsdiversitet og opstille måltal for det underrepræsenterede køn.



Verdensmålene for bæredygtig udvikling søger at fremme vedvarende økonomisk vækst ved at skabe højere produktivitet og teknologiske gennembrud. Fokus på politikker, som er gunstige for iværksætterkultur og jobskabelse er nøglen til dette. Det er samtidig vigtigt at indsætte effektive foranstaltninger for at udrydde tvangsarbejde, slaveri og menneskehandel. Målet er at opnå fuld og produktiv beskæftigelse og anstændige jobs for alle kvinder og mænd i 2030.

Kreditbanken vil bidrage til vækst i samfundet

- ved at samarbejde om en finansiell infrastruktur
- ved at stille finansiering til rådighed for bankens kunder.



En global økonomi, der er afhængig af fossile brændstoffer og stigningen i udledningen af drivhusgasser, skaber drastiske ændringer i vores klimasystem. Det har en synlig effekt på alle kontinenter.

Kreditbanken vil

- gå i dialog med kunderne om, hvordan de kan reducere energiforbruget i boliger/ejendomme
- reducere eget energiforbrug.



At gøre byer sikre og bæredygtige betyder at garantere adgang til sikre og billige boliger samt opgradere beboelse i slumkvarterer. Bæredygtighed indebærer også investeringer i offentlig transport, skabelsen af grønne offentlige rum og forbedring af byplanlægning og bystyring på en måde, hvorpå der opnås både større deltagelse og inddragelse.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Kreditbanken

- vil i lokalområdet engagere sig i kunderne for at skabe holdbare økonomiske løsninger. Nøgleordene er kvalitet, faglig dygtighed, pålidelighed, ordentlighed og tillid
- vil aktivt reducere egen miljøbelastning i lokalområdet.



Økonomisk vækst og bæredygtig udvikling kræver, at vi hurtigst muligt reducere vores fodaftryk på naturen ved at ændre på den måde, vi producerer og forbruger vores varer og ressourcer på.

Effektiv styring af vores fælles naturressourcer og måden, vi bortskaffer giftigt affald og forurenende stoffer, er vigtige målsætninger for at nå dette mål. At tilskynde industrier, virksomheder og forbrugere til at genbruge og reducere deres affald er også vigtigt.

Kreditbanken

- vil tilbyde sine kunder et bredt sortiment af produkter, men samtidig produkter, som banken selv forstår og kan stå inde for
- vil minimere energi-/ressourceforbruget og sætte flere grønne produkter på hylden.



Fred, stabilitet, menneskerettigheder og effektiv regeringsførelse baseret på retsstatsprincipper er vigtige betingelser for en bæredygtig udvikling.

Verdensmålene for bæredygtige udviklingsmål vil søge at reducere alle former for vold og gennem samarbejde med regeringer og lokalsamfund finde varige løsninger på konflikter og usikkerhed. Styrkelse af retsstatsprincipper og fremme af menneskerettigheder er helt centralt for denne proces. Det samme gælder begrænsning af ulovlige våbenstrømme og større inddragelse af udviklingslande i globale beslutningsorganer.

Kreditbanken

- vil drive banken på grundlag af en forretningsmodel, der har en lav, residual risiko for at kunne misbruges til hvidvask og finansiering af terrorisme
- vil forebygge (og forhindre) økonomisk kriminalitet og fokusere på, at enhver aktivitet i banken sker inden for gældende lovgivnings såvel rammer som ånd
- vil skabe værdi til mennesker på en ordentlig og redelig måde.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

2. Værdi til kunderne

Hovedmål/dna

Kreditbanken vil aktivt imødekomme kundernes behov for holdbare finansielle ydelser og løsninger og være kendt for nærhed og personligt engagement.

Kreditbanken

- tror på værdien af sammenhold mellem kunder og banken, på værdien af gode og langvarige relationer, på det at gøre sig umage med at forstå kundernes ønsker og behov og på, at langt de fleste kunder foretrækker robuste økonomiske løsninger, som kan holde til de fleste af de overraskelser, der kommer hen ad vejen
- ønsker, at de nye tider ikke skal have lov til at kvæle de gamle dyder. Banken vil ikke vende ryggen til teknologien, og de muligheder den giver. Men samtidig vil banken være bevidst om, at der er en række basale ydelser, som hænger tæt sammen med det at være den lokale bank
- vil tilbyde sine kunder et bredt sortiment af produkter, men samtidig produkter, som banken selv forstår og kan stå inde for
- vil være nemt tilgængelig for kunderne personligt og elektronisk og have en venlig og imødekommende betjening
- ønsker i muligt omfang at arbejde sammen med kunder, der ønsker at være helkunder i banken. For banken vurderer denne tilgang optimal i forhold til kundekendskab og kundekendskabsprocedurer, forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, kunderådgivning og indtjeningsmaksimering og risikominimering.

Kreditbanken

- ønsker ikke at indgå samarbejde med kunder, der har negativ offentlig bevågenhed. Det gode omdømme skal i enhver henseende udgøre en komparativ fordel for banken.
- ønsker at efterleve kundernes behov for investeringsprodukter, men vil alene bygge sin rådgivning på danske obligationer og pulje- og foreningsprodukter.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Strategisk profil

Kreditbanken vil udleve bankens kundeløfter, som er

- ▶▶ **Hurtig respons**
- ▶▶ **Glade medarbejdere**
- ▶▶ **Tilgængelig**
- ▶▶ **Initiativrig**
- ▶▶ **Skræddersyede løsninger**
- ▶▶ **Omhyggelig**
- ▶▶ **Langvarige relationer**
- ▶▶ **Lokalt engageret**
- ▶▶ **Samfundsansvar**
- ▶▶ **Solid og robust**

Derudover vil Kreditbanken mindst hvert 5. år gennemføre en repræsentativ undersøgelse af kundetilfredsheden. Med henblik på at værne om bankens omdømme bør undersøgelsen bl.a. vise,

- at mindst 85 % af bankens kunder er enig i, at banken har et godt omdømme i lokalområdet
- at mindst 80 % af kunderne vil anbefale venner/familie at bruge banken
- at mindst 75 % af kunderne har været kunder i banken i mere end 3 år.

Eksempler på handlinger i 2024

Tilbud til kunderne

Kreditbanken har i 2024

- aktivt tilbudt kunderne en række specifikke produkter, banken vurderer kan skabe værdi for dem – bl.a. pensionsprodukter, NetBank, MobilBank, selvbetjenings- og investeringsprodukter
- arrangeret temaaftener for bankens kunder og andre interesserede med det formål at skabe opmærksomhed om arv og begunstigelse og om it-sikkerhed
- øget antallet af grønne produkter ved at introducere et EI-billån
- indbudt et betydeligt antal kunder til en generel snak om økonomi – med særlig fokus bolig-, pensions-, og investeringsrådgivning
- introduceret et koncept for bæredygtig dialog med kunderne, så flere kunder får tilbudt bæredygtige produkter og valgmuligheder

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

- gennemført en undersøgelse af kundetilfredsheden. Undersøgelsen viser bl.a.
 - at 94 % af bankens kunder er enige i, at banken har et godt omdømme i lokalområdet
 - at 90 % af kunderne vil anbefale venner/familie at bruge banken
 - at 85 % af kunderne har været kunder i banken i mere end 3 år.

Koncept for unge kunder

Kreditbanken påtager sig et særligt ansvar for, at specielt unge kunder kommer godt fra start, så de kan leve et sundt økonomisk liv. Banken benytter derfor et koncept for unge mellem 18 og 29 år, der bygger på regelmæssig dialog med kunderne. Banken har systematisk tilbudt kunderne samtaler ved det 18., 21., 24., 27. år og 30 år.

Klager/sager i Det finansielle ankenævn

Kreditbankens klageansvarlige har i 2024 modtaget og behandlet 8 skriftlige kundeklager. Banken har ved udgangen af 2024 ikke åbentstående skriftlige klager.

Banken har i 2024 ikke haft sager til behandling i Det finansielle ankenævn og har i øvrigt ikke åbentstående sager.

Risikoen for, at banken kan blive udsat for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme
Der henvises til afsnit 5.

Risikoen for, at banken kan overtræde persondatalovgivningen

Kreditbanken har i 2024 indberettet 3 hændelser til Datatilsynet.

Banken vurderer at have tilstrækkelig fokus på at arbejde med at overholde persondatalovgivningen.

Sponsorering

Kreditbanken tilgodeser lokalsamfundet gennem en række sponsorater – såvel inden for sport som kultur. Derudover har banken

- i forbindelse med bankens generalforsamling støttet Børnecancerfonden
- været optællingssted i forbindelse med Børns Vilkår og Kræftens Bekæmpelses landsindsamlinger.

Grønne produkter

Kreditbanken tilbyder grønne produkter inden for finansiering og investering. Det sker via egne initiativer og i et samarbejde med primært Totalkredit, DLR Kredit, BankInvest og Sparinvest.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Planlagte handlinger i 2025

Kreditbanken vil

- udleve bankens 10 kundeløfter, som er grundstenene i bankens samarbejde med kunderne
- introducere et koncept for proaktive kundetiltag
- introducere et formuerådgiverkoncept, der skaber et helhedsoverblik over kundens pensions- og investeringsforhold
- øge antallet af grønne produkter
- aktivt tilbyde kunderne en række specifikke produkter, banken vurderer kan skabe værdi for dem
- indbyde et betydeligt antal kunder til en generel snak om deres økonomi
- systematisk indbyde unge kunder til dialog om en god start på deres økonomiske liv
- indbyde kunderne til at deltage i forskellige arrangementer, der kan gavne dem eller deres økonomi
- bakke op via lokale sponsorater
- udvikle medarbejdernes kompetencer – jf. bl.a. afsnit 5
- fokusere på at modarbejde hvidvask af penge og finansiering af terrorisme
- fokusere på at implementere og overholde love og regler.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

3. Værdi til aktionæerne

Hovedmål/dna

Kreditbanken vil have en sund virksomhedskultur og være en solid og robust bank, der skaber holdbare og konkurrencedygtige resultater til aktionæerne.

Kreditbanken vil

- vil være uafhængig af ansvarlig lånekapital m.m. og drive banken udelukkende på grundlag af aktiekapitalen og opsparet overskud
- vil være uafhængig af eksterne fundingkilder og have et passende indlånsoverskud og en markant likviditetsoverdækning
- vil være placeret blandt de 20 mest solide pengeinstitutter i Danmark i den analyse af danske pengeinstitutter, som Bankresearch årligt offentliggør
- vil ikke fastsætte kortsigtede krav til forrentningen af bankens egenkapital, idet banken vurderer, at sådanne krav kan medvirke til suboptimering til ugunst for rentabel vækst og holdbare resultater
- vil have en risikoprofil på kreditområdet, som er passende forsigtig
- vil begrænse markedsrisikoen og sikre stabilitet i de enkelte års afkast af sin egenbeholdning ved at placere sin overskudslikviditet i Nationalbanken og i obligationer med en relativ beskeden rente- og kursspændsrisiko.

Bestyrelsen ønsker at fremme den for banken relevante og nødvendige mangfoldighed i bestyrelsen.

Udbyttepolitik

I respekt af bankens til enhver tid besluttede managementbuffer vil Kreditbankens bestyrelse tage hensyn til, at udbyttebetaling hører med til det at drive lokalbank.

Fravalg

Kreditbanken

- har fravalgt incitamentsmæssig aflønning – såvel af bestyrelse som af direktion og medarbejdere, fordi banken vil forebygge suboptimering og motivationen til at kunne indgå forretninger på bekostning af etik og faglighed
- har outsourcet markedmæglingen for egen aktie for at sikre armslængde til kursdannelsen på Kreditbanken-aktien.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Gennemførte handlinger i 2024

Kreditbanken har i 2024

- arbejdet på grundlag af bl.a. konkrete målsætninger for kapital/solvens, likviditet og forholdet mellem indlån og udlån. I sammenhæng hermed arbejder banken efter de 4 mål, der er opstillet i Finanstilsynets tilsynsdiamant. Kreditbanken opfylder de 4 mål
- ajourført sin kreditpolitik og alle væsentlige forretningsgange, herunder på kreditområdet
- udarbejdet en risikorapport
- udarbejdet en compliancerapport
- udarbejdet en hvidvaskrapport
- udarbejdet en rapport om bæredygtighed
- udarbejdet en vederlagsrapport.

Planlagte handlinger i 2025

Kreditbanken vil

- fortsætte med at arbejde på grundlag af bl.a. konkrete målsætninger for kapital/solvens, likviditet og forholdet mellem indlån og udlån
- bygge sin risikotagning på kreditsiden på sund fornuft og på kalkulerede risici og branchespredning
- begrænse markedsrisikoen ved at placere sin overskudslikviditet i Nationalbanken og i obligationer med relativ beskeden rente- og kursspændsrisiko
- effektivisere udvalgte interne processer, herunder fortsætte med at integrere bæredygtighed både strategisk og operationelt
- fortsat fokusere på risikostyring, compliance og forebyggelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme
- udleve en dynamisk og operationel kreditpolitik, herunder sikre nødvendige kontroller.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

4. Værdi til medarbejderne

Hovedmål/dna

Kreditbanken vil være en rigtig god arbejdsplads for glade og dygtige medarbejdere, der kan og vil arbejde sammen på grundlag af bankens 3 værdier – fleksibel, ansvarlig og nærværende.

Kreditbanken

- vil gennem størst mulig åbenhed i alle forhold, der vedrører den daglige drift i Kreditbanken, indbyde sine medarbejdere til et positivt samarbejde, hvor sammenhold, tryghed i ansættelsen, trivsel og godt humør er bærende elementer
- vil fokusere på, at de enkelte jobs i banken til enhver tid er besat af kvalificerede medarbejdere. Banken støtter derfor medarbejdere, der vil videreudanne sig og udvikle sig personligt og fagligt
- vil mindst hvert 5. år gennemføre en undersøgelse af medarbejdertilfredsheden.

Forebyggelse af hvidvask og anden økonomisk kriminalitet

Kreditbanken vil udtrykke sine forventninger til medarbejderes adfærd og medvirke til bl.a. at forebygge hvidvask og anden økonomisk kriminalitet. Og banken vil kommunikere tydelige anvisninger til sine medarbejdere. Det er – uanset ansættelsesniveau – uforeneligt med ansættelse i Kreditbanken at medvirke til eller forsøge at medvirke til hvidvask, terrorfinansiering eller anden form for økonomisk kriminalitet.

Bankens medarbejdere – uanset ansættelsesniveau – forventes at have en kritisk tilgang til mistænksomme forhold i deres virke og skal have reel mulighed for at kunne føle sig trygge ved – og uden repressalier – at henvende sig til ethvert ledelsesniveau om kendskab til eller mistanke om mistænkelige forhold, herunder mistænkelige forhold om hvidvask, terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet.

Bankens mål skal også ses i lyset af, at banken ønsker at tilbyde medarbejderne en høj grad af tryghed i ansættelsen og i øvrigt har/vurderer at få en beskeden udskiftning af medarbejdere.

Det underrepræsenterede køn i Kreditbankens ledelsesniveauer

Banken ønsker en passende lige fordeling af kvinder og mænd i ledelsen. Banken vil derfor arbejde for, at medarbejdere – uanset køn – vil opleve, at de har samme muligheder for at komme til at indgå i bankens ledergrupper.

Bankens bestyrelse

- har målsat, at det underrepræsenterede køn senest efter generalforsamlingen i 2028 skal udgøre mindst 40 % af bankens bestyrelse 1)
- har målsat, at det underrepræsenterede køn inden udgangen af 2028 skal udgøre mindst 40 % af bankens øvrige ledelsesniveauer 2)
- ønsker, at banken uanset køn skal sikre lige løn for arbejde af samme art eller arbejde af samme værdi.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

- 1) Af Erhvervsstyrelsens vejledende oversigt over ligelig kønsfordeling (40/60 %) fremgår, at ved 5 generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er måltallet opfyldt ved 2 medlemmer fra det underrepræsenterede køn.
- 2) Ved øvrige ledelsesniveauer forstås den registrerede direktion og personer med personaleansvar, der refererer til direktionen. Af Erhvervsstyrelsens vejledende oversigt over ligelig kønsfordeling (40/60 %) fremgår, at ved 9 personer i det øvrige ledelsesniveau er måltallet opfyldt ved 3 personer fra det underrepræsenterede køn.

Bankens bestyrelse består januar 2025 af 1 kvinde og 4 mænd, der er valgt af generalforsamlingen. Det underrepræsenterede køn udgør således 20 % af bestyrelsen. Ved udgangen af 2023 udgjorde det 16,7%.

Bankens øvrige ledelsesniveauer består januar 2025 af 3 kvinder og 6 mænd. Det underrepræsenterede køn udgør således 33,3 %. Ved udgangen af 2023 udgjorde det 30 %.

Karriereudvikling

Kreditbanken

- ønsker en åben og fordomsfri kultur, hvor den enkelte medarbejder kan udnytte sine kompetencer bedst muligt uanset køn
- ansætter ledere under den præmis, at banken altid ansætter/udnævner den bedst egnede uanset køn
- ønsker dygtige medarbejdere. Derfor tilbyder banken, at medarbejderne – under hensyntagen til bankens behov – kan uddanne sig med sigte på såvel at vedligeholde kompetencer som at løfte dem. Kvinder og mænd kan deltage ligeligt i bankens tilbud og uddannelse.

Fravalg

Banken har fravalgt at arbejde med personlige salgsmålsætninger for bankens medarbejdere, fordi banken vil forebygge suboptimering og motivationen til at kunne indgå forretninger på bekostning af etik og faglighed.

Kreditbanken vil søge de smådriftsfordele...

...der kan være i et mindre pengeinstitut med en enkel forretningsmodel. Banken vil derfor

- fremme værdibaseret ledelse
- fremme, at den enkelte medarbejder/den enkelte enhed kan og vil træffe beslutninger på grundlag af sund fornuft.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Medarbejderhåndbog

Ovennævnte er bl.a. uddybet i bankens medarbejderhåndbog "At være medarbejder i Kreditbanken". Medarbejderhåndbogen indeholder således afsnit om

- bankens politik for medarbejdere
- bankens trivselspolitik, herunder afsnit om alkohol, rygning, sexisme, mobning, diskrimination og krænkelse
- bankens definition af god ledelse
- bankens tilbud til medarbejderne om bl.a. forsikring ved kritisk sygdom og ved dødsfald, sundhedsforsikring, udviklingssamtale, trivselssamtale, frugtordning og tilbud om forebyggede massage
- overvågning af mistænkelige transaktioner
- brug af sociale medier
- håndtering af fortrolige kundeoplysninger
- håndtering af persondata
- regler for at undgå hvidvask af penge og undgå korrupsion og bestikkelse.

Gennemførte handlinger i 2024

Medarbejderes kompetencer

Kreditbanken har i 2024 arbejdet med at opgradere medarbejdernes kompetencer inden for specielt

- bekæmpelse af hvidvask af penge/forebyggelse af finansiering af terrorisme
- markedsmisbrug
- it-sikkerhed
- simple investeringsprodukter
- databeskyttelse.

Øvrige handlinger

Kreditbanken har bl.a.

- et bredt involverende projekt, hvor bankens medarbejdere definerer ønskerne til den fremtidige Kreditbanken-kultur
- sammen med medarbejderne defineret den fleksible arbejdsplads
- gennemført en undersøgelse af medarbejdernes trivsel i banken og tilfredshed med nærmeste leder og tilfredsheden med de rammer, banken tilbyder.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

- taget initiativ til en række arrangementer for medarbejdere, herunder medarbejderdag, nytårskur, elevernes dag og informationsmøder om bankens halvårs- og årsregnskab
- gennemført en række sociale arrangementer for medarbejdere
- gennemført udviklingssamtaler med samtlige medarbejdere og i den forbindelse drøftet kompetence- og udviklingsplaner med hver enkelt medarbejder
- lagt vægt på at udvise ansvar ved langtidssygemeldinger og rehabilitering. Banken har i 2024 ikke afskediget medarbejdere
- tilbudt medarbejderne en massageordning – bl.a. for at afbøde virkninger af stillesiddende arbejde
- afholdt arrangementer for pensionerede medarbejdere
- ansat 1 finanselev og 2 finanstrainees
- arbejdet sammen med skolerne om beskæftigelse af erhvervspraktikanter.

Planlagte handlinger i 2025

Kreditbanken vil

- afslutte arbejdet med at definere Kreditbanken-kulturen og efterfølgende igangsætte de tiltag, der skal forankre og udvikle den
- genbesøge de rammer, banken tilbyder medarbejderne i forhold til personlig og faglig udvikling
- tilbyde samtlige medarbejdere en udviklingssamtale
- afholde medarbejderdag, nytårskur, elevernes dag og møder om bankens regnskaber
- tilbyde medarbejdere og ægtefæller/samleverer at deltage i forskellige sociale arrangementer
- føre en ansvarlig politik i forbindelse med langtidssyge medarbejdere
- fokusere på medarbejdernes trivsel såvel psykisk som fysisk
- ansætte 1 finanselev og 2 finanstrainees
- arbejde sammen med skolerne om beskæftigelse af erhvervspraktikanter
- fokusere på uddannelse, der medvirker til at bekæmpe hvidvask af penge/terrorfinansiering
- certificere alle rådgivere inden for relevante områder
- opdatere medarbejdere i cybersikkerhed

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

-
- gennemføre en arbejdspladsvurdering.

5. Værdi til omverdenen

Forhold til pressen, lokalsamfundet, brancheorganisationer, myndigheder, samarbejdspartnere og leverandører

Kreditbanken vil prioritere og fokusere på at være bæredygtig i forhold til den omverden, banken er en del af.

Kreditbanken

- ønsker at skabe et godt omdømme og positive relationer til interne og eksterne interessenter, herunder kunder, presse, medarbejdere, investorer og den brede offentlighed. For det styrker bankens position på markedet. Bankens kommunikation skal derfor afspejle bankens værdier, mening og vision
- ønsker at tage del i den grønne omstilling, idet banken vurderer, at den finansielle sektor kan spille en afgørende rolle i omstillingen mod mere bæredygtighed - kapitalmæssigt, energimæssigt og holdningsmæssigt
- ønsker at tage ansvar for at bidrage til den danske velfærdsmodel, som i høj grad bygger på, at virksomheder og private skal bidrage ved deres skattebetalinger
- ønsker ikke at udbyde produkter og ydelser, der er særligt risikofyldte eller på kant med god etik, fordi banken vil forebygge suboptimering og motivationen til at kunne indgå forretninger på bekostning af etik og faglighed. Som en konsekvens heraf ønsker banken ikke et private-banking-koncept, at tilbyde corporate- and investment-banking og at indgå aftaler om correspondent-banking, idet banken vurderer, at sådanne kan implicere skattetænkning og/eller forøget risiko for hvidvask af penge.

Kreditbanken vil desuden

- bygge på en sund virksomhedskultur og udtrykke ansvarlighed over for bankens interessenter
- fokusere på god selskabsledelse og være bæredygtig i forhold til den verden, banken er en del af
- kommunikere klart, professionelt, vedkommende, med rettidig omhu og give et retvisende billede af bankens virke
- bygge på åbenhed i det omfang, det er muligt inden for de lovmæssige rammer
- evne at sætte sig ind i modtagerens behov, så bankens budskaber er relevante, nærværende, i øjenhøjde og let forståelige
- sikre, at det er de rigtige i banken, der kommunikerer med primært bankens eksterne interessenter
- kommunikere sammenhængende på tværs af afdelinger, så banken som organisation kommunikerer koordineret og som en helhed.

I det følgende fokuserer banken specielt på Kreditbankens samfundsansvar i relation til lokalsamfundet og pressen.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Lokalsamfundet

Kreditbanken ønsker at bidrage til lokalområdet. Det skal bl.a. ske ved

- at føre en ansvarlig kreditpolitik
- at bakke op om bankens mange kunder og deres sunde projekter
- at støtte lokale aktiviteter – f.eks. inden for sport, kultur og velgørenhed.

Pressen

Kreditbanken fører en tilpas offensiv pressepolitik og indgår derfor i et samspil med relevante medier, når banken har noget at byde på. Banken vil udsende pressemeddelelser om bankens virke, udvikling, produkter, resultater og personalia.

Kreditbanken overholder relevante love og regler, og banken udtaler sig derfor ikke om eksempelvis kunderelaterede kursfølsomme forhold.

Banken besvarer som hovedregel alle henvendelser ærligt og redeligt, men med retten til ikke at komme med kommentarer eller begrænse udtalelsen, hvis det skønnes hensigtsmæssigt i forhold til det pågældende emne eller medie.

Banken besvarer som hovedregel alle henvendelser hurtigt og i respekt for journalistens deadline, hvilket indebærer, at banken prioriterer pressehenvendelser højt i forhold til øvrige arbejdsopgaver.

Skat

Bankens skat af årets resultat for 2024 er på 45,3 mio. kr. Derudover betaler banken for 2024, som en del af sine udgifter til personale og administration, 10,5 mio. kr. i lønsumsafgift og afholdte omkostninger som følge af generelt manglende momsfradrag for pengeinstitutter.

Sund virksomhedskultur med henblik på at forebygge, at banken misbruges til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet

Sund virksomhedskultur

Det gode omdømme er essentielt for banken og skal derfor understøtte og understøttes af

- bankens relationer til aktionærer, kunder og medarbejdere
- den måde, banken vælger at indrette sig på.

Det gode omdømme skal i enhver henseende udgøre en komparativ fordel for banken. Det samme gælder viljen og evnen til at omsætte love og regulering.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Banken

- vil forebygge hvidvask og anden økonomisk kriminalitet
- vil ikke deltage i eller bidrage til skattemæssige dispositioner, der strider mod lovgivningen eller lovgivningens intention
- vil fremme høje etiske og faglige standarder
- vil tage del i den grønne omstilling
- vil reducere de risici, som banken er eksponeret for i forhold til bl.a. at medvirke eller blive misbrugt til hvidvask og anden økonomisk kriminalitet
- vil reducere de risici, der indebærer operationelle og omdømmemæssige risici
- vil fremme et miljø med åben kommunikation og stimulere en konstruktiv kritisk holdning blandt medarbejdere
- vil udtrykke forventninger til medarbejdernes adfærd og medvirken til bl.a. at forebygge hvidvask og anden økonomisk kriminalitet
- vil udtrykke tydelige anvisninger til medarbejderne
- vil drive banken på grundlag af en forretningsmodel, der har en lav, residual risiko for at kunne misbruges til hvidvask og finansiering af terrorisme
- vil gennem en risikobaseret tilgang søge at minimere risikoen for at blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme
- vil etablere effektive kundekendskabsprocedurer med henblik på at sikre et dokumenteret kundekendskab
- vil intensivere overvågningen af kunder, der ud fra en hvidvaskmæssig betragtning vurderes at kunne udgøre en ekstraordinært høj risiko. Subsidiært vil banken afstå at samarbejde med af disse kunder
- vil ikke udbyde produkter og tjenesteydelser, benytte leveringskanaler eller tilgå markeder, der ud fra en hvidvaskmæssig/terrorfinansieringsmæssig betragtning vurderes at udgøre en ekstraordinært høj risiko
- vil have og implementere operationelle forretningsgange på alle relevante områder i relation til forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme
- vil have effektive overvågnings-, kontrol- og underretningsrutiner
- vil ved kontinuerligt at uddanne medarbejdere og ved at screene medarbejderne sikre, at medarbejderne er "fit and proper" til at forebygge hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Kreditbanken vil fremme høje og etiske standarder

Anti-korruption og bestikkelse

Korruption er f.eks. misbrug af betroet magt for egen vindings skyld eller misbrug af embede til privat vinding. Korruption dækker derved over en række strafbare handlinger som bestikkelse, bedrageri, underslæb, mandatsvig, embedsmisbrug og nepotisme.

Bestikkelse er f.eks. at kræve, modtage eller blive lovet samt at yde, love eller tilbyde fordele på betingelse af, at der handles på en vis måde.

Banken er imod og ønsker at medvirke til at bekæmpe enhver form for korruption og bestikkelse. Banken og dens medarbejdere må hverken modtage eller betale nogen form for bestikkelse, og medarbejderne må heller ikke hverken give eller tage imod gaver, hvis værdi overstiger det rent symbolske.

Bankens ledelse har i 2024 ikke registeret eller været vidende om sager om korruption og/eller bestikkelse.

Menneskerettigheder

Kreditbanken har ikke en nedskrevet politik for menneskerettigheder. Men banken ønsker og understøtter en ånd, hvor det at overholde menneskerettigheder og redelig omgang med hinanden er en selvfølge. Bankens valg af og fokus på FN's verdensmål og i holdninger i bankens medarbejderhåndbog understøtter menneskerettigheder og redelig omgang med hinanden.

FN's verdensmål

Banken ønsker ligestilling mellem kønnene. Banken ønsker anstændige jobs og økonomisk vækst. Banken ønsker fred, retfærdighed og stærke institutioner.

Medarbejderhåndbogen

Kreditbanken tager afstand fra sexismen og fra at mobbe, diskriminere og krænke.

Kreditbanken respekterer, at vi er forskellige. Derfor skal medarbejdere i banken

- behandle andre, som de (andre) ønsker at blive behandlet
- tale med andre, som de (andre) ønsker at blive talt til
- respektere et nej fra andre
- inkludere andre i fællesskabet og være ansvarlige over for fællesskabet
- vise omsorg for andre og holde øje med dem
- tale med andre og ikke om andre
- undgå at blive krænket på andres vegne og skabe rygter
- turde spørge ind til andre og turde tage fat på den svære samtale.

Bankens ledelse har i 2024 ikke registeret eller været vidende om brud på menneskerettigheder i bankens regi.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

6. Værdi til miljøet

Kreditbanken ønsker at tage del i den grønne omstilling, idet banken vurderer, at den finansielle sektor kan spille en afgørende rolle i omstillingen mod mere bæredygtighed - kapitalmæssigt, energimæssigt og holdningsmæssigt.

Forum for Bæredygtig Finans lancerede i december 2019 en række anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan medvirke til at accelerere den bæredygtige omstilling af samfundet. Blandt andet anbefaler Forum for Bæredygtig Finans, at sektoren

- årligt offentliggør og fastlægger mål for reduktion af klimaaftrykket fra bankens investeringsaktiviteter
- årligt offentliggør og fastlægger mål for reduktion af klimaaftrykket fra bankens udlån
- gennemfører bæredygtighed i egen forretning – med henblik på at minimere eget energiforbrug.

Kreditbanken følger anbefalingerne og udfærdiger derfor handlingsplaner for hver af de ovennævnte 3 anbefalinger.

2024 er tredje gang, banken offentliggør handlingsplaner for reduktion af klimaaftrykket på bankens udlån og eget energiforbrug, mens det er fjerde gang, at banken offentliggør handlingsplaner for reduktion af klimaaftrykket fra bankens investeringsaktiviteter. Handlingsplanerne afspejler, hvor banken aktuelt står, og hvordan banken vil efterleve anbefalingerne fra Forum for Bæredygtig Finans.

Datakvalitet

Til opgørelsen af klimaaftrykket fra bankens investeringsaktiviteter og udlån

- bruger banken og bankens leverandører af data fælles principper og metoder for måling og opgørelse af klimaaftrykket, som er udarbejdet i regi af Finans Danmark
- modtager og bruger banken data fra Sparinvest, Totalkredit, Danish Center for Environment and Energy (DCE) ved Aarhus Universitet og Danmarks Statistik.

Datakvaliteten i de klimaaftryk, der er beregnet i bankens handlingsplaner for reduktion af klimaaftryk for investeringsaktiviteter og udlån er fortsat under udvikling. F.eks. bygger en del data på gennemsnitsbetragtninger. Da bankens klimaaftryk således ikke er fuldkomment, har banken endnu ikke kunnet fastlægge et præcist udgangspunkt for opgørelse af bankens klimaaftryk på investeringsaktiviteter og udlån – en såkaldt basislinje. Derfor vurderer banken, at grundlaget reelt ikke er til stede for at kunne opstille valide reduktionsmål for klimaaftrykket fra bankens investeringsaktiviteter og udlån. Vurderingen stemmer i øvrigt overens med Finans Danmarks anbefaling om først at opstille reduktionsmål, når der er fastlagt et sikkert udgangspunkt herfor – en basislinje.

Kreditbanken forventer i 2025 at kunne forbedre datagrundlaget for udledningsdata og dermed grundlaget for, at banken kan opstille valide reduktionsmål for klimaaftrykket på investeringsaktiviteter og udlån. Datagrundlaget vil blive forbedret i takt med, at

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

flere virksomheder opgør deres individuelle klimaaftryk, og at banken i samarbejde med en række lokale pengeinstitutter, e-nettet og Bankdata, der er bankens it-central, får adgang til individuelle data for klimaaftrykket fra bankens udlån til bl.a. biler, bygninger og landbrug.

For hver af de udlånstyper banken opererer med i handlingsplanen for reduktion af klimaaftrykket fra udlån, har banken angivet en datakvalitetsscore. En score på mellem 1 og 5 afspejler således kvaliteten af de data, som klimaaftrykket er beregnet ud fra. Score 1 er den højeste datakvalitetsscore og 5 den laveste. Datakvalitetsscoren følger Finans Danmarks CO2-model.

Datakvalitetsscore ultimo 2024

Udlånstype	Score 1	Score 2	Score 3	Score 4	Score 5
Boligudlån					X
Biludlån					X
Erhvervsudlån					X

Banken kan aktuelt ikke udfærdige en datakvalitetsscore på bankens investeringsaktiviteter, da data på området leveres af tredjeparter.

Status og handlingsplan for reduktion af klimaaftrykket fra investeringsaktiviteter

Kreditbanken tilbyder investeringsløsninger, der er tilpasset kundernes tidshorisont, risikoappetit og bæredygtighedspræferencer. Klimaaftrykket fra investeringsprodukter består af

- investeringer hvor banken tilbyder porteføljepleje til kunderne
- bankens egenbeholdning af værdipapirer.

Banken yder alene pleje på pensionspuljeprodukter.

Resume

- Klimaaftrykket fra investeringer, hvor banken tilbyder porteføljepleje af kundernes midler, er for 2024 opgjort til **4.145** tons.
- Via opgørelsen af klimaaftrykket har banken fået en indikation af de væsentligste udledningsskilder af drivhusgasser fra sine investeringsaktiviteter.
- Kreditbanken vil i 2025 udbygge tilbuddet af produkter og services, der kan understøtte kundernes mulighed for at træffe bæredygtige valg, når de investerer.

Bankens klimaaftryk som følge af investeringsrådgivning af kunderne

Banken samarbejder med Sparinvest om at udbyde pensionspuljeprodukter. Pr. 31. december 2024 udgør disse pensionspuljeprodukter 772 mio. kr. Bankens samlede udledning af drivhusgasser via pensionspuljeprodukterne er for 2024 **4.145** ton CO2e. Det svarer til, at pensionspuljeprodukterne har udledt **6,8** ton CO2e pr. investeret mio. kr.

I investeringsrådgivningen i øvrigt arbejder banken sammen med en række investeringsforeninger. Banken formidler investeringsforeningernes produkter på en måde, hvor det er op til den enkelte kunde at sammensætte den for kunden rigtige investering, herunder at fokusere på investeringernes bæredygtighed/grønne profil.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Da investeringsforeningerne generelt fokuserer på at reducere klimaafttrykket i deres investeringsprodukter, formidler banken implicit mange bæredygtige investeringsløsninger, som er kendetegnet ved en lav grad af udledning af drivhusgasser, men som ikke er omfattet af bankens opgørelse af klimaafttrykket for investeringsaktiviteter.

Bankens klimaafttryk via placering af bankens egenbeholdning af værdipapirer

Bankens egenbeholdning af værdipapirer udgør pr. 31. december 2024 1.954 mio. kr., som er fordelt med 224 mio. kr. i aktier og 1.730 mio. kr. i obligationer.

Bankens egenbeholdning af aktier på 224 mio. kr. består alene af sektoraktier, som banken har erhvervet som led i bankens strategiske engagement og samarbejde med de respektive selskaber. Banken vurderer dermed, at et egentligt fokus på klimaafttrykket på nuværende tidspunkt ikke vil kunne få indflydelse på bankens beholdning af aktier i disse selskaber. Banken vil derimod via indflydelse tilskynde, at disse virksomheder har fokus på udledningen af drivhusgasser og øvrige bæredygtige forhold i det hele taget.

Bankens egenbeholdning af obligationer på 1.730 mio. kr. består alene af realkreditobligationer. Banken har for 2024 ikke kunnet estimere udledningen herfra, men vurderer, at realkreditobligationer har en betydeligt lavere udledning af drivhusgasser end eksempelvis aktier og virksomhedsobligationer.

Udvikling i klimaafttrykket fra bankens investeringsaktiviteter på Scope 1 og Scope 2

Investeringsaktivitet	2021	2022	2023	2024	Ændring fra 2023-2024
Puljeinvesteringer i ton CO ₂ e pr. investeret mio. kr. *)	8,5	6,1	6,8	X	X
Puljeinvesteringer i mio. kr.	474	486	613	772	159

*) Klimaafttrykket i ton CO₂-ækvivalenter (CO₂e). CO₂-ækvivalenter er en omregningsfaktor til sammenligning af forskellige drivhusgasser. Tallet viser, hvor mange ton CO₂ der skal til for at skabe den samme effekt som 1 ton af en anden gas.

Ovennævnte tabel viser, at klimaafttrykket pr. ton CO₂e pr. mio. kr. fra 2023 til 2024 er **øget med 0,7** ton CO₂e pr. mio. kr.

Alt andet lige forventer banken, at klimaafttrykket fra bankens investeringsaktiviteter falder, da investeringsforeningerne generelt fokuserer på at reducere klimaafttrykket i deres investeringsprodukter. Dog vurderer banken, at klimaafttrykket fra år til år kan være påvirket af,

- at den model for opgørelse af klimaafttrykket, som banken bruger til udregning af ton CO₂e pr. investeret mio. kr., tager afsæt i investeringernes aktuelle markedsværdi
- at de enkelte virksomheder er blevet bedre til at rapportere på klimaafttrykket. Bedre rapportering kan omfatte yderligere rapporteringsområder, bedre datagrundlag og deraf mere præcise og retvisende rapporteringer
- at de plejeprodukter, som banken tilbyder via Sparinvest, kan variere i porteføljesammensætningen og være over- eller undereksporeret mod CO₂-belastende virksomheder, i forhold til tidligere års sammensætning.

Udviklingen i klimaafttrykket skal derfor tages med det forbehold, at dele af ændringerne i udledningen pr. ton kan tilskrives udsving i markedskurserne på aktiver under

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

forvaltning og en ændring i eksponeringen mod CO₂-belastende virksomheder, ligesom forskellen i kvaliteten af rapporteringer fra virksomhederne gør, at en direkte sammenligning af klimaaftrykket år for år, aktuelt er behæftet med usikkerhed.

Reduktionsmål

Ved udarbejdelsen af handlingsplanen for reduktion af klimaaftrykket for investeringsaktiviteter i 2022 og 2023 gjorde Kreditbanken opmærksom på, at datagrundlaget for at måle klimaaftrykket fra bankens investeringsaktiviteter manglede modenhed. Selv om rapporteringen af klimaaftrykket fra virksomheder i 2024 er forbedret, vurderer banken, at der fortsat er stor usikkerhed forbundet med modeller, målinger og rapporteringsomfang. Banken har derfor endnu ikke et tilstrækkeligt grundlag for at danne et udgangspunkt (en basislinje) for at kunne opstille et konkret mål for reduktion af klimaaftrykket fra bankens investeringsaktiviteter.

Kreditbanken samarbejder med bankens leverandører af investeringsprodukter om at reducere klimaaftrykket fra de investeringsprodukter, som banken tilbyder til kunderne, og støtter således op om deres opstillede mål om reduktion af klimaaftrykket.

Bankens handlinger for at reducere klimaaftrykket fra investeringsaktiviteter Kreditbanken

- vil udvide produktpaletten for bæredygtige investeringsprodukter – senest med et PFA Klima Plus-produkt, der giver kunderne en større mulighed for at vælge bæredygtige investeringsprodukter på kundernes pensionsordninger via Letpension.
- har indarbejdet bæredygtighed som en fast del af dialogen med kunderne, når banken yder investeringsrådgivning
- vil bruge sin aktuelle klimaopgørelse som udgangspunkt for det videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere negativ klimapåvirkning. Det vil ske i samarbejde med eksterne interessenter og samarbejdspartnere.

I takt med, at bankens rådgiverne afdækker kundernes bæredygtighedspræferencer, forventer banken, at efterspørgslen efter og dermed udbuddet af investeringsprodukter med en bæredygtig profil vil blive udvidet.

Status og handlingsplan for reduktion af klimaaftrykket fra udlån

Resume

- Klimaaftrykket fra bankens udlån til bolig, bil og erhverv er for 2024 opgjort til 15.322 ton CO₂e.
- Via opgørelsen af klimaaftrykket har banken fået en indikation af de væsentligste udledningsskilder af drivhusgasser fra udlånene.
- Kreditbanken vil i stigende grad indarbejde bæredygtighed i dialogen med kunderne, når banken tilbyder udlånsprodukter.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Metode

Modellen for bankens opgørelse af klimaaftrykket fra udlån er udviklet i samarbejde mellem en række lokale pengeinstitutter. Da modellen bygger på formålsbestemt opgørelse af udlåns klimaaftryk, har banken valgt, indtil videre, at opgøre klimaaftryk fra billån og boliglån til privatkunder og fra erhvervsudlån.

Klimaaftryk fra boliglån

Kreditbanken har opgjort klimaaftrykket fra boliglån på baggrund af et gennemsnitstal for udledning af drivhusgasser pr. udlånt mio. kr. Banken arbejder på at kunne opgøre klimaaftrykket på baggrund af den enkelte ejendoms energimærke eller et skønnet energimærke ud fra en ejendoms energikilde, alder, størrelse og beliggenhed.

I opgørelsen af boliglån figurerer kun udledning af drivhusgasser fra udlån på bankens egen balance. Banken medregner således ikke udledning fra realkreditlån, som banken har formidlet.

Klimaaftryk fra billån

Klimaaftrykket fra billån er opgjort på baggrund af gennemsnitstal for bilbranchen i Danmark. Gennemsnitstallet for udledning er uden fordeling på motorstørrelse og brændstoftype. Banken har alene opgjort klimaaftrykket for deciderede billånsprodukter.

Klimaaftrykket fra erhvervsudlån

Kreditbanken har opgjort klimaaftrykket fra erhvervsudlån på baggrund af branchedata fra Danmarks Statistik. Banken vil fremadrettet arbejde på i stedet for at indsamle data fra de enkelte erhvervs kunder, da individuelle data i sagens natur er mere præcise. Derfor vil bankens opgørelse af klimaaftrykket med tiden kunne blive mere præcis.

Udvikling i klimaaftrykket fra udlån ultimo 2024*)

Lånetype	Udlån (mio. kr.)		Andel af udlån (%)		Udledning (ton CO2e)		Andel af udledning (%)		Udledning i ton CO2e pr. mio. kr. udlån	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Bolig	1.060	910	44	43	706	646	5	4	0,7	0,7
Bil	197	159	8	7	2.224	2.079	15	14	11,3	13,1
Erhverv	1.174	1.070	48	50	12.392	12.491	80	82	10,6	11,7
Total i CO2 beregningen	2.431	2.139	100	100	15.322	15.216	100	100	6,3	7,1

*) Klimaaftrykket i ton CO2-ækvivalenter (CO2e). CO2-ækvivalenter er en omregningsfaktor til sammenligning af forskellige drivhusgasser. Tallet viser, hvor mange ton CO2 der skal til for at skabe den samme effekt som 1 ton af en anden gas.

Tabellen viser, at banken for 2024 har opgjort CO2e-udledninger for 2.431 mio. kr. udlån, og at udledningen fra disse udlån er 15.322 ton CO2e, hvilket svarer til 6,3 ton CO2e pr. mio. kr. udlån. Ud fra metodevalg eller datagrundlag har banken ikke været i stand til at beregne klimaaftrykket på 96 mio. kr. udlån til erhverv, hvor Danmarks Statistik ikke har opgjort en gennemsnitning branchedudledning.

Klimaaftrykket i ton CO2e pr. mio. kr. udlån er fra 2023 til 2024 nedbragt med 0,8 ton CO2e.

Den model for opgørelse af klimaaftrykket, som banken bruger til udregning af ton CO2e pr. mio. kr. udlån, tager afsæt i bankens udlånsbalance ultimo 2024. Udviklingen i klimaaftrykket fra 2023 til 2024 skal derfor tages med det forbehold, at dele af ændringerne i udledningen pr. ton kan tilskrives udsving i fordelingen af udlån på lånetype og brancheniveau. Banken vurderer desuden, at udviklingen fra 2023 til 2024 kan være

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

påvirket af, at de enkelte virksomheder er blevet bedre til at rapportere på klimaaftrykket. Forskellen i kvaliteten af rapporteringer fra virksomhederne gør, at en direkte sammenligning af klimaaftrykket år for år, aktuelt er behæftet med usikkerhed.

Reduktionsmål

Selvom Kreditbanken endnu ikke kan opstille egentlige reduktionsmål for udlån, forventer banken fremover at reducere udledningsintensiteten af drivhusgasser fra bankens udlån. Banken vurderer,

- at fokus på at energioptimere boliger, herunder den generelle omstilling i varmeforsyningen mod fjernvarme og varmepumper, vil reducere udledningsintensiteten af drivhusgasser fra boliglån
- at kundernes stigende efterspørgsel efter el- og hybridbiler vil reducere udledningsintensiteten af drivhusgasser på billån
- at samfundsudviklingen generelt vil føre til, at virksomhedernes udledninger af drivhusgasser reduceres – en udvikling, banken forventer, vil forstærkes i takt med, at virksomhederne eventuelt pålægges klimaafgifter.

Bankens handlinger for at reducere klimaaftrykket fra udlån

Kreditbanken

- har i 2024 introduceret et udlånsprodukt målrettet finansiering af el-biler
- har i 2024 tilbudt grønne udlånsprodukter i samarbejde med Totalcredit og DLR
- har i 2024, ved at tilbyde et særligt lån til målgruppen, taget del i regeringens kampagne for at få borgere til at udskifte deres olie- og gasfyr til bæredygtigere opvarningskilder
- har i 2024 bakket op om et samarbejde mellem Totalcredit og NRGi om at udskifte olie- og gasfyr til luft-til-vand anlæg
- har i 2024 præciseret bankens kreditpolitik og dermed beslutningsgrundlaget for, hvilke kunder banken tilbyder finansiering, når det drejer sig om bæredygtighed
- har i 2024 fastlagt, hvordan dialogen om bæredygtighed skal indgå i kunderådgivningen
- har i 2024 uddannet bankens erhvervsrådgivere i bæredygtig dialog
- vil i 2025 vil i 2025 tilbyde flere bæredygtige udlånsprodukter i eget regi og i samarbejde med Totalcredit og DLR Kredit.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Status og handlingsplan for reduktion af bankens eget klimaaftryk på energiforbruget

Bankens eget forbrug

Kreditbanken ønsker at tage et medansvar ved at minimere bankens eget klimaaftryk, som i høj grad stammer fra driften af bankens 4 afdelinger.

Det er tredje gang, banken udarbejder en energiberegning for alle bankens afdelinger. Beregningen sikrer, at banken ultimo 2024 har et samlet overblik over bankens direkte klimaaftryk (primært Scope 1 og Scope 2).

Formålet med energiberegningen er at etablere en såkaldt basislinje, så banken kan vurdere på effekten af de tiltag, som banken har gennemført og vil iværksætte og implementere i årene frem.

Energiberegningen bliver udarbejdet ved hjælp af Klimakompasset, som Erhvervsstyrelsen stiller til rådighed for alle virksomheder i Danmark. De seneste to år er energiberegningerne foretaget i samarbejde med Scanenergi, som er en af bankens samarbejdspartnere indenfor energioptimering. Banken er imidlertid nu selv i stand til at forestå beregningerne via anvendelse af Klimakompasset. Ændringen har medført nogle mindre justeringer i bankens hidtidige opgørelser.

Gennemførte handlinger i 2024

Kreditbanken har bl.a.

- installeret solceller på bankens bygninger i Aabenraa
- udskiftet stort alle bankens lyskilder til LED
- udskiftet alle vinduer og bygget om i bankens hovedkontor i Aabenraa med et bæredygtigt fokus
- arbejdet på at minimere antallet af print
- opfordret bankens medarbejdere til samkørsel i forbindelse med uddannelses- og mødeaktiviteter og til at supplere fysiske møder med virtuelle
- købt grøn strøm produceret via vind- og vandkraft.

I 2024 har Kreditbanken ligeledes arbejdet på at blive CO₂-neutral på Scope1 og Scope2¹. I dette arbejde har banken erfaret, at der ikke er en entydig definition på CO₂-neutralitet. Kreditbanken vil til enhver tid kunne stå inde for, at banken holder hvad den lover. Derfor har banken besluttet ikke at købe klimakompenserende tiltag for at kunne kalde sig CO₂-neutral.

¹ Definitioner på Scope 1 og Scope 2. Se side 32.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Planlagte handlinger i 2025

Kreditbanken vil bl.a.

- arbejde på at øge bankens egenproduktion af solenergi
- med bankens interne miljøgruppe som primus motor arbejde på at opnå de reduktioner, der er mulige via egen drift
- opfordre bankens medarbejdere til samkørsel i forbindelse med uddannelses- og mødeaktiviteter og til at supplere fysiske møder med virtuelle
- købe grøn strøm produceret via vind- og vandkraft
- løbende udskifte elektronisk udstyr til mere energibesparende udstyr
- bortskaffe elektronisk udstyr bæredygtigt.

I 2025 vil Kreditbanken arbejde videre med at opgøre sit klimaaftryk således, at det også indeholder dele af det indirekte klimaaftryk (Scope 3)². Et forbedret overblik over bankens klimaaftryk vil i højere grad give banken mulighed for at konkretisere og prioritere indsatser.

Indirekte forbrug hos samarbejdspartnere

Banken vurderer, at den finansielle sektors energiforbrug initialt er forholdsmæssigt lavt set i forhold til mange andre brancher, men hos visse af sektorens samarbejdspartnere, kan energiforbruget godt være relativt stort - især hos de samarbejdspartnere, som står for it-drift af servere mv. Kreditbanken har tillid til, at bankens samarbejdspartnere har fokus på bæredygtighed, herunder energiforbrug. Oplever banken u hensigtsmæssige forhold, vil banken søge dialog med samarbejdspartneren, for at øge deres fokus på bæredygtighed.

² Scope 3 dækker over det indirekte klimaaftryk, som ligger uden for virksomhedens direkte kontrol.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

7. ESG-nøgletal

Oplysningerne i det efterfølgende skema bygger på bankens egne data og beregninger ved anvendelse af Klimakompasset.

Miljømæssige forhold (E)	Enhed	2024	2023	2022	2021
CO2e, Scope 1	Ton	17,2	19,1	18,0	
CO2e, Scope 2	Ton	39,8	37,4	34,1	
CO2e, Scope 3	Ton	21,7	21,3	19,4	
Samlet CO2e	Ton	78,7	77,7	71,6	
Energiforbrug	GJ	2.223	2.091	1.948	
Egen elproduktion via solcelleanlæg	kWh	1.410	0	0	
Vandforbrug	M3	692	643	649	
Sociale forhold (S)	Enhed	2024	2023	2022	2021
Fuldtidsarbejdsstyrke	FTE	99,7	93,7	85,3	81,9
Kønsdiversitet	%	49,6	49,2	50,7	
Kønsdiversitet i øvrige ledelseslag	%	33,3	30,0	33,3	33,3
Sygefravær	Dage pr. FTE	4,8	7,1	5,7	
Ledelsesmæssige forhold (G)	Enhed	2024	2023	2022	2021
Bestyrelsens kønsdiversitet	%	20,0	16,7	16,7	0,0
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	%	Over 95	Over 95	Over 90	Over 90
Lønforstel mellem CEO og medarbejdere	%	493	461	428	447

*) I tallene for 2024 indgår et skøn for bankens afdeling i Haderslev.

Bankens energiforbrug opgjort i GJ er steget 6,3 % fra 2023 til 2024, jf. ovennævnte tabel. Bankens CO2e-udledning er imidlertid kun steget 1,3 %. Forskellen skyldes primært bankens egenproduktion af CO2e-neutral el via anskaffelser af solceller på flere af bankens bygninger. Egenproduktionen er vokset fra 0 kWh i 2023 til 1.410 kWh i 2024.

Ovennævnte tabel viser, at Kreditbankens CO2e udledning fra 2023 til 2024 er øget med 1 ton CO2e. Det skal ses i lyset af:

- at banken qua ombygninger afsluttet i 2024 opvarmer større arealer end i 2023
- at banken er blevet flere fuldtidsansatte og deraf også flere brugere af vand, varme og elektricitet.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Definition af nøgletal

Kreditbanken har beregnet sine ESG-nøgletal med udgangspunkt i vejledningen fra FSR – danske revisorer. Vejledningen sikrer standarder, så nøgletallene kan indgå i sammenligning med øvrige pengeinstitutter og virksomheder.

Miljømæssige forhold (E)	Forklaring og definition	Begrundelse
CO2e, Scope 1	Scope 1 emissioner: Direkte emissioner, der stammer fra selskabets egen forbrænding af brændsler og materialer fra bl.a. biler eget af banken.	Udviklingen i CO2e sat i forhold til producerede mængder eller omsætning kan bruges til at identificere de selskaber, der har været i stand til at omstille sig til en økonomi, der baserer sig mindre på fossile brændstoffer – enten over tid eller i forhold til konkurrenterne.
CO2e, Scope 2	Scope 2 emissioner: Indirekte emissioner, der stammer fra den energi, der blev brugt til at producere elektricitet, fjernvarme og fjernkøling, som selskabet har købt af 3. part til selskabets eget brug. Scope 2 emissioner er i princippet beregnet ligesom Scope 1 emissioner, men dækker typisk ikke alle syv Kyotogasser/GreenHouse Gasser.	Udviklingen i CO2e sat i forhold til producerede mængder eller omsætning kan bruges til at identificere de selskaber, der har været i stand til at omstille sig til en økonomi, der ikke baserer sig på fossile brændstoffer – enten over tid eller i forhold til konkurrenterne.
CO2e, Scope 3	Scope 3 emissioner: Alle indirekte udledninger. (udover scope 2) i selskabets værdikæde. GHG-protokollen opdeler Scope 3 udledninger i 15 underkategorier for opstrømsaktiviteter (leverandører mv.) og nedstrømsaktiviteter (fx brug og bortskaffelse af virksomhedens produkter). Scope 3 emissioner er i princippet beregnet ligesom Scope 2 emissioner.	Udviklingen i CO2e sat i forhold til producerede mængder eller omsætning kan bruges til at identificere de selskaber, der har været i stand til at omstille sig til en økonomi, der ikke baserer sig på fossile brændstoffer – enten over tid eller i forhold til konkurrenterne.
Energiforbrug	Energi er, ligesom emissioner, typisk beregnet baseret på brændselsforbrug multipliceret med konverteringsfaktorer. Den forbrugte energi baserer sig både på energi fra Scope 1- og 2-kilder og energi fra vedvarende energikilder.	Udviklingen i energiforbrug sat i forhold til producerede mængder eller omsætning kan bruges til at identificere de selskaber, der har været i stand til at omstille sig til en økonomi, der baserer sig på mindre energikrævende processer/aktiver – enten over tid eller i forhold til konkurrenterne.
Egen elproduktion via solcelleanlæg	Afspejler bankens egenproduktion af el fra bankens solcelleanlæg. Herved reduceres bankens samlede CO2e-udledning. *)	Banken forsøger at producere el til eget forbrug, hvorved banken undgår at skulle købe el, der helt eller delvist kan være produceret med fossile brændstoffer.
Vandforbrug	Summen af alt vand forbrugt fra alle kilder såsom overfladevand, grundvand, regnvand eller kommunevand. Beregning: Summen af alt forbrugt vand – brutto.	Vandforbrug illustrerer risikoprofilen ift. vandforsyning og/eller ændringer i vandomkostninger
Sociale forhold (S):	Forklaring og definition	Begrundelse
Fuldtidsarbejdsstyrke	Opgøres for at være i stand til at måle den nødvendige fuldtidsarbejdsstyrke, der skal til for at udføre arbejdet, som har genereret de finansielle nøgletal. Beregning: Antal fuldtidsansatte + omregnede timeansatte og midlertidigt ansatte omregnet til fuldtidsækvivalenter.	Indirekte vigtig, idet fuldtidsarbejdsstyrke er basis for en række andre sociale indikatorer. Se de efterfølgende nøgletal.
Kønsdiversitet	Kønsdiversitet er beregnet både for FTE'er og for midlertidige arbejdere – og derefter summeret for at vise, om der er nogle kønsdiversitetsskævheder pr. kontrakttype og for hele arbejdsstyrken. Beregning: (Kvindelige FTE'er + kvindelige midlertidige arbejdere) / fuldtidsarbejdsstyrken * 100.	Undersøgelser viser, at kønsdiversitet kan have en korrelation med bedre finansiel performance.
Kønsdiversitet i øvrige ledelse-slæg	Omfatter direktionen og medarbejdere i ledende stillinger med personaleansvar og/eller fagligt ansvar. Definition af ledende stillinger vil bero på virksomhedens ledelsesstruktur. Opgøres i	Undersøgelser viser, at kønsdiversitet kan have en korrelation med bedre finansiel performance. En ulige kønsfordeling kan også indikere en risiko for

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2024 og rapport om bæredygtighed 2024

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

	FTE'er. Beregning: Antal kvindelige ledere/antal ledere*100.	mere generel ulighed på arbejdspladsen og deraf følgende problemer med at tiltrække kvindeligt talent.
Sygefravær	Antal hele dage medarbejderne er syge og derfor ikke på job i forhold til total antal FTE'er. Barselsorlov er ikke inkluderet. Beregning: Antal sygedage for alle egne FTE'er i perioden / Total FTE'er.	Hvis selskabet har et uforholdsmæssigt stort antal sygedage pr. FTE, kan det indikere en lavere medarbejdertilfredshed og/eller sikkerhedsproblemer. Udover at være dyrt, kan det også lede til problemer med at tiltrække talent.
Ledelsesmæssige forhold (G)	Forklaring og definition	Begrundelse
Bestyrelsens kønsdiversitet	Kønsdiversitet for den samlede bestyrelse. Beregning: (Antal kvindelige bestyrelsesmedlemmer / Antal bestyrelsesmedlemmer i alt) * 100.	Der er lavet flere undersøgelser, der viser, at kønsdiversitet har en korrelation med bedre finansiell performance.
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	Måler aktivitetsniveauet for bestyrelsesmedlemmer. Beregning: ((Antal bestyrelsesmøder med tilstedeværelse) pr. bestyrelsesmedlem / (Antal bestyrelsesmøder i alt * Antal bestyrelsesmedlemmer)) * 100.	En relativt lav eller faldende tilstedeværelse kan indikere mindre opmærksomhed på bestyrelsesarbejdet, hvilket kan indikere en risikabel ledelseskultur.
Lønforskel mellem CEO og medarbejdere **)	Hvor mange gange medarbejdernes medianløn kan dækkes af CEO-kompensationen som et udtryk for social lighed. Beregning: CEO kompensation / Medarbejderløn (løn og pension).	En relativt høj eller stigende lønforskel mellem CEO og medarbejdere kan udtrykke selskabets værdiansættelse af CEO'en ift. den almindelige medarbejder. Dette nøgletal kan sammenlignes med selskabets finansielle performance – og hvis denne modsat er relativt lav eller faldende, kan det måske overvejes, om aflønningspakken er socialt passende, og det kan måske også indikere en risikabel ledelseskultur.

*) Bankens egne definitioner, da FSR – danske revisorer ikke har definitioner for nøgletallet

***) Banken har valgt ikke at bruge beregningen, men vælger at bruge nøgletallet fra bankens vederlagsrapport for 2023.