

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 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

Indhold

Kreditbanken vil udøve sit samfundsansvar gennem holdninger og handlinger. Et udpluk af de holdninger og handlinger, som banken vurderer, har betydning for samfundsansvaret, er beskrevet under følgende overskrifter:

1. Indledning
2. Værdi til kunderne
3. Værdi til aktionærerne
4. Værdi til medarbejderne
5. Forhold til pressen, lokalsamfundet, brancheorganisationer, myndigheder, samarbejdspartnere og leverandører
6. Sund virksomhedskultur med henblik på at forebygge, at banken misbruges til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet
7. Rapport om bæredygtighed 2021

Behandlet og besluttet af bestyrelse og direktion i Kreditbanken den 26. januar 2022.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

1. Indledning

Bankens rapport om samfundsansvar og redegørelse om bæredygtighed er at betragte som en integreret del af ledelsesberetningen i årsrapporten for 2021.

Kreditbankens politik for samfundsansvar bygger på bl.a.

- bankens værdier, mening og vision, som beskriver bankens forhold til kunder, aktionærer og medarbejdere
- bankens informations- og kommunikationspolitik, som – udover forholdet til kunder, aktionærer og medarbejdere – beskriver bankens relationer til pressen, lokalsamfundet, brancheorganisationer, myndigheder, samarbejdspartnere og leverandører
- bankens politik for sund virksomhedskultur, som skal sikre og fremme en sund virksomhedskultur i Kreditbanken med henblik på at forebygge, at banken misbruges til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet
- bankens politik for bæredygtighed, som rammesætter, at banken tager 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.

Kreditbankens værdier

Kreditbankens værdier er reformuleret i 2014 og 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 er reformuleret i 2019 og 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**.*

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

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.”

Kreditbankens vision

Kreditbankens vision er reformuleret i 2020 og 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.*

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

(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.

Strategisk profil

Kreditbanken vil mindst hvert 5. år gennemføre en repræsentativ undersøgelse af kundetilfredsheden. Men 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.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

Eksempler på handlinger i 2021

Tilbud til kunderne

Kreditbanken har i 2021 aktivt tilbudt kunderne en række specifikke produkter, der vurderes at kunne skabe værdi for dem – bl.a. pensionsprodukter, NetBank, MobilBank, selvbetjnings- og investeringsprodukter.

Derudover har banken indbudt et betydeligt antal kunder til en generel snak om økonomi – med særlige fokus bolig-, pensions-, og investeringsrådgivning.

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, der bygger på regelmæssig dialog med kunder mellem 18 og 25 år. Kreditbanken har i 2021 systematisk tilbudt kunderne samtaler ved det 18., 21., 23. og 25. år.

Klager/sager i Pengeinstitutankenævnet

Kreditbankens klageansvarlige har i 2021 modtaget 5 skriftlige kundeklager. Banken har ikke åbentstående skriftlige klager.

Banken har i 2021 haft 2 sager til behandling i Det finansielle ankenævn. 1 sag har givet banken medhold, og 1 sag har givet kunden medhold. Banken har ikke verserende sager i Det finansielle ankenævn.

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

Banken har i 2021 indberettet 2 hændelser til Datatilsynet.

Det vurderes, at banken har 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.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

Planlagte handlinger i 2022

Kreditbanken vil

- fortsætte med aktivt at tilbyde kunderne en række specifikke produkter, der vurderes at kunne skabe værdi for dem
- indbyde et betydeligt antal kunder til en generel snak om deres økonomi
- fortsætte dialogen med unge kunder (18-25 år)
- indbyde kunderne til at deltage i forskellige arrangementer, der kan gavne dem eller deres økonomi
- bakke op via lokale sponsorater
- fortsætte med at udvikle medarbejdernes kompetencer – jf. bl.a. nedenfor
- fokusere på at modarbejde hvidvask af penge og finansiering af terrorisme
- fokusere på at implementere love og regler
- sætte flere grønne produkter på hylden.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

3. Værdi til aktionærerne

Hovedmål/dna

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

Kreditbanken

- vil være uafhængig af ansvarlig lånekapital m.m. og udelukkende drives 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 forretningen af bankens egenkapital, idet sådanne krav vurderes at kunne medvirke til suboptimering til ugunst for rentabel vækst og holdbare resultater
- vil have en risikoprofil på kreditområdet, som er passende forsigtig
- vil håndhæve en forsigtig politik for investeringen af bankens egen beholdning af værdipapirer m.m. Målet er at sikre stabilitet i de enkelte års afkast og således undgå enkelte år med store, negative fondsresultater. Kreditbanken vil derfor i høj grad investere bankens egen beholdning af værdipapirer i obligationer og/eller obligationsbaserede produkter med en kort løbetid.

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

Udbyttepolitik

Kreditbankens bestyrelse ønsker at styrke egenkapitalen mest muligt. Derudover ønsker bestyrelsen at 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
- outsourcet marketmakingen for egen aktie for at sikre armslængde til kursdannelsen på Kreditbanken-aktien.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

Gennemførte handlinger i 2021

Kreditbanken har i 2021

- 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
- ført en forsigtig investeringspolitik for bankens egen beholdning af værdipapirer
- udarbejdet en risikorapport
- udarbejdet en compliancerapport
- udarbejdet en hvidvaskrapport
- udarbejdet en rapport om bæredygtighed.

Planlagte handlinger i 2022

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
- føre en forsigtig investeringspolitik for bankens egen beholdning af værdipapirer
- effektivisere udvalgte interne processer, herunder integrere bæredygtighed både strategisk og operationelt
- fortsat fokusere på risikostyring, compliance og forebyggelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

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.

Strategi

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 den bedst egnede altid ansættes/udnævnes uanset køn.

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 ledergruppe.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

Bankens bestyrelse består februar 2021 af 6 mænd.

Kreditbankens øvrige ledelsesniveauer er defineret som medlemmer af den smalle og den brede ledergruppe. Bankens smalle ledergruppe består januar 2022 af 9 ledere (2 kvinder og 7 mænd), mens bankens brede ledergruppe – inklusive den smalle ledergruppe – januar 2022 består af 23 ledere (5 kvinder og 18 mænd).

Mål

Det er bestyrelsens mål, at der senest efter generalforsamlingen i 2022 er mindst 1 kvinde i bankens bestyrelse. At målet ikke er nået på nuværende tidspunkt skyldes primært 3 forhold: at bestyrelsen – uafhængigt af køn – vurderer at besidde de nødvendige kompetencer, at bestyrelsen ikke ønsker at tvinge nuværende bestyrelsesmedlemmer ud af bestyrelsen, og at aktionærerne/generalforsamlingen ikke har stillet forslag om alternative kandidater til bestyrelsen.

Banken ønsker en passende lige fordeling af kvinder og mænd i ledelsen. Banken vil derfor

- fortsat arbejde for, at medarbejdere – uanset køn – vil opleve, at de har samme muligheder for at komme til at indgå i såvel bankens smalle som brede ledergruppe
- specifikt arbejde for, at andelen af kvinder i den brede ledergruppe øges fra aktuelt 5 til mindst 6. Målet ønskes realiseret senest ved udgangen af 2023.

Karriereudvikling

Kreditbanken ønsker dygtige medarbejdere. Derfor tilbyder banken, at medarbejderne – under hensyntagen til bankens behov – kan uddanne sig såvel med sigte på vedligeholdelse af kompetencer som med sigte på kompetenceløft. 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.

Strategisk profil

Kreditbanken vil søge de smådriftsfordele, der kan være i et mindre pengeinstitut med en enkel forretningsmodel. Banken vil således

- 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 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

Personalehåndbog

Ovennævnte er bl.a. uddybet i bankens personalehåndbog ”At være medarbejder i Kreditbanken”. Personalehåndbogen indeholder således afsnit om

- bankens personalepolitik
- bankens definition af god ledelse
- bankens tilbud til medarbejderne – om bl.a. forsikring ved kritisk sygdom og ved dødsfald, sundhedsforsikring, udviklingssamtale, trivselssamtale og frugtordning
- bankens politikker for alkohol, mobning og rygning.
- overvågning af mistænkelige transaktioner
- brug af sociale medier
- håndtering af fortrolige kundeoplysninger
- håndtering af persondata.

Gennemførte handlinger i 2021

Medarbejderes kompetencer

Kreditbanken har i 2021 arbejdet med at opgradere medarbejdernes kompetencer inden for specielt

- bekæmpelse af hvidvask af penge/forebyggelse af finansiering af terrorisme
- markedsmisbrug
- afholdelse af elektroniske møder
- investeringsrådet, hvor alle rådgivere er certificeret inden for områderne relevant rådgivning, obligationer, børsnoterede aktier og investeringsforeninger.

Derudover har banken – i lyset af den verserende Coronavirus-krise – styrket medarbejdernes kompetencer i relation til hjemmearbejde.

Øvrige handlinger

Kreditbanken har bl.a.

- gennemført en række arrangementer for medarbejdere
- gennemført en række sociale arrangementer for såvel medarbejdere som ægtefæller/samlever
- gennemført udviklingssamtaler med samtlige medarbejdere og i den forbindelse drøftet kompetence- og udviklingsplaner med hver enkelt medarbejder
- tilbudt alle medarbejdere gåture med en psykoterapeut med henblik på bedre at kunne håndtere de personlige aspekter af Corona-pandemien.
- lagt vægt på at udvise ansvar ved langtidssygemeldinger og rehabilitering
- arbejdet sammen med skolerne om beskæftigelse af erhvervspraktikanter.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

Planlagte handlinger i 2022

Kreditbanken vil

- tilbyde samtlige medarbejdere en udviklingssamtale
- afholde medarbejderdag
- tilbyde medarbejdere og ægtefæller/samleverer at deltage i forskellige sociale arrangementer
- fortsat føre en ansvarlige politik i forbindelse med langtidssyge medarbejdere
- fortsat arbejde sammen med skolerne om beskæftigelse af erhvervspraktikanter
- fokusere på uddannelse, der medvirker til at bekæmpe hvidvask af penge/terrorfinansiering
- tilbyde medarbejderne kursus i førstehjælp/hjertemassage
- opdatere medarbejdere i cybersikkerhed
- uddanne medarbejderne i ”bæredygtig investeringsrådgivning”.

5. 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 sådanne vurderes at kunne 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 fokusere på ESG
- 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 fokuseres specielt på Kreditbankens samfundsansvar i relation til lokalsamfundet og pressen.

Lokalsamfundet

Kreditbanken ønsker at bidrage til lokalområdet. Det skal – uafhængigt af årstal – bl.a. ske ved

- at føre en ansvarlig kreditpolitik

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

- 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 vil føre en åben 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.

Banken vil – med respekt af gældende lovgivning, kunderelaterede forhold og børsetik – besvare henvendelser ærligt og redeligt. Banken besvarer som hovedregel alle henvendelser hurtigt og i respekt for journalistens deadline, hvilket indebærer, at banken således prioriterer pressehenvendelser højt.

Skattebetaling

Bankens skattebetaling for 2021 er på 24,2 mio. kr. Derudover betaler banken i 2021 – som en del af sine udgifter til personale og administration – 8,5 mio. kr. i lønsumsafgift og afholdt omkostninger som følge af generelt manglende momsfradragsret for pengeinstitutter.

6. 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 regulering.

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 den 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.

Banken

- 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

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

- 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 awareness, 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 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

7. Rapport om bæredygtighed 2021

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

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 – bl.a. ved at bruge sammenlignelige og underbyggede opgørelsesmetoder
- offentliggøre CO₂-aftryk og fastlægge mål for fremtidige reduktioner
- foretage en ambitiøs CO₂-screening. Vurdere om større engagementer er økonomisk bæredygtige i 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 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

(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 ved at sikre, at der opstilles måltal for det underrepræsenterede køn.



Verdensmålene for bæredygtige 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 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

(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 central 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.

Handlinger i 2022

Kreditbanken har pr. 1. februar 2022 ansat en forretningsudvikler, der bl.a. skal initiere, drive og integrere bankens aktiviteter på bæredygtighedsområdet.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

Kreditbanken vil

- inden udgangen af Q1 2022 gennemføre et bredt lederseminar om bæredygtighed. Målet med seminaret er internt at skabe awareness og fællesskab om begrebet og at udarbejde et idékatalog for mulige tiltag på området
- i 2022 prioritere bankens indsatser på området frem mod 2024 i en fase 1 og 2
- i 2022 implementere fase 1.

Reduktion af CO2-aftrykket fra investeringsaktiviteter

Banken vurderer, at udslip af CO2 har stor negativ indvirkning på klimaet. I flere af de investeringsprodukter, banken udbyder/formidler, er der derfor fokus på at reducere virksomhedernes CO2-udledning.

Bankens CO2-aftryk fra investeringsprodukter initieres af bankens investeringsrådgivning af kunderne og af placeringen af bankens egen beholdning af værdipapirer.

Bankens CO2-aftryk som følge af investeringsrådgivning af kunderne

Bortset fra på pensionsopsparingsområdet udbyder banken ikke investeringstilbud, hvor banken styrer og placerer kundernes investeringer. På pensionsopsparingsområdet udbyder banken således puljeinvestering, hvor banken i samarbejde med Sparinvest styrer og placerer kundernes investeringer og tilbyder placeringer ud fra kundernes risikoappetit og tidshorisont. Pr. 31. december 2021 udgør disse puljeinvesteringer 474 mio. kr. Sparinvest har oplyst, at puljeinvesteringerne udleder 8,5 ton CO2 pr. investeret mio. kr. Bankens samlede udledning af CO2 via puljeinvesteringerne kan pr. 31. december 2021 således opgøres til 4.058 ton CO2.

I investeringsrådgivningen i øvrigt arbejder banken sammen med en række investeringsforeninger – f.eks. BankInvest, Sparinvest og Sydinvest. 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. Da det er investeringsforeningernes mål at reducere CO2-udledningen, gælder det, at banken formidler mange bæredygtige produkter, som er kendetegnet ved en lav grad af CO2-udledning.

I slutningen januar 2022 har banken via sit samarbejde med BankInvest introduceret ”En Verden til Forskel”, hvor Bank Invest – og dermed Kreditbanken- kommunikerer bæredygtighed i øjenhøjde. ”En Verden til Forskel” er et digitalt univers om ansvarlige og svanemærkede investeringer. Her kan brugeren gå på opdagelse i en række forskellige temaer inden for bæredygtighed og få en visuel fremskrivning af et investeret beløb i BankInvests svanemærkede fonde. ”En Verden til Forskel” er med til at tydeliggøre, at kunderne har mulighed for at tage del i den bæredygtige agenda via deres investeringer.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2021 og rapport om bæredygtighed 2021

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

Bankens CO2-aftryk via placeringen af bankens egen beholdning af værdipapirer

Bankens egen beholdning af værdipapirer udgør pr. 31. december 2021 1.787 mio. kr., som er fordelt med 166 mio. kr. i aktier og 1.621 mio. kr. i obligationer.

Egenbeholdningen af aktier på 166 mio. kr. består alene af sektoraktier, som banken har erhvervet som led i bankens strategiske samarbejde med især DLR, BankInvest og Sparinvest. Banken har indtil videre valgt ikke at opgøre CO2-udledningen for disse sektoraktier.

Egenbeholdningen af obligationer på 1.621 mio. kr. består alene af realkreditobligationer. Det har for 2021 ikke været muligt at estimere CO2-udledningen fra bankens egenbeholdning af værdipapirer. Men denne aktivklasse har en betydeligt lavere CO2-udledning end eksempelvis aktier og virksomhedsobligationer.

Målsætning

De ovennævnte første opgørelser af CO2-udledningen fra investeringsaktiviteter er første tiltag i en fortløbende proces. Banken vil således bruge opgørelserne som ledetråd for det videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere negativ CO2-påvirkning og øge positiv CO2-påvirkning. Det vil bl.a. ske i samarbejde med relevante eksterne interessenter og samarbejdspartnere og i forventningen om et stigende forretningsomfang i fonde med særligt fokus på bæredygtighed.