

Bæredygtighed og samfundsansvar

ESG-RAPPORT 2023

STATUS PÅ BÆREDYGTIGHED I SKJERN BANK



Elforbrug

Elforbruget er i 2023 reduceret 5,6% selvom medarbejderantallet er øget og der er åbnet nye afdelinger. Solceller på hovedkontoret i Skjern fra midten af 2023 samt generelt fokus på strømbesparelse er medvirkende til reduktionen.



CO2-aftryk

Banken CO2-kompenserer for elforbruget via køb af oprindelsescertifikater fra danske vindmøller, og reducerer en del af sit øvrige CO2-aftryk fra scope 1 og 2 via støtte til klimatiltag i 3. verdenslande. CO2-aftrykket fra scope 3 vil beregnes for 2024.



Medarbejdertilfredshed

Meget høj medarbejdertilfredshed – 97,7% af medarbejderne er glade for og stolte af at være ansat i Skjern Bank.



Lokale samarbejder

Der ydes fortsat et stort bidrag til lokalområderne via samarbejdsaftaler med et betydeligt antal foreninger/begivenheder og lignende.



Bæredygtighedsrapportering

Banken har i 2023 arbejdet aktivt med at forberede sig på de kommende krav til bæredygtighedsrapportering, som vil gælde for banken i forbindelse med aflæggelsen af årsrapporten for 2025.



Produkter og tiltag

Banken tilbyder en række produkter og tiltag med fokus på bæredygtig udvikling inden for investering, pension, forsikring, realkredit samt bankens egne udlån til finansiering af elbil, energieffektivisering af bolig og investering i vedvarende energi.



Specialistfunktion til Energi og ESG

For at understøtte erhvervskundernes behov for sparring omkring initiativer vedrørende den grønne omstilling har banken i 2023 oprettet en specialistfunktion vedrørende Energi og ESG.



Kundedialog om bæredygtighed

Der er gennemført yderligere uddannelse internt blandt medarbejderne vedrørende bl.a. energieffektivisering af privat bolig samt analyse og dialog om ESG-forhold for erhvervskunderne. Desuden har banken faciliteret et kursus for erhvervskunder i udarbejdelse af klimaregnskab.

INDHOLD

Status på bæredygtighed i Skjern Bank	4
Præsentation	5
Kundefokus og -dialog	6
- Fokus på erhvervskunders bæredygtige udvikling	7
- Kursus i klimaregnskab.....	8
- Partnerskab om klimaregnskab til landbrugskunder	9
- Kundecase: NT Energy genanvender brugte elbilsbatterier.....	11
- DLR Kredit	12
- Privatkunder og bæredygtig udvikling	13
- Kundecase: Solceller på taget giver strøm til boligen og bilen	14
- Muligheder via Totalkredit.....	15
- Kundecase: Nytænkende boligprojekt.....	16
CO2-aftryk fra udlån.....	18
Investering	20
- bæredygtighedspræferencer forfines	21
- BankInvest.....	22
- Sparinvest.....	23
- CO2-aftryk fra investeringsprodukter	24
Pension	27
Forsikring til elbiler.....	28
Miljøforhold internt i Skjern Bank.....	29
Solcellestrøm til Bankdata	31
Sociale forhold i lokalsamfundet.....	32
Skjern Banks samarbejdspartnere i lokalområderne.....	33
Sociale forhold i Skjern Bank og øvrige indsatser	34
Medarbejdere	35
Ledelsesmæssige forhold	38
Forberedelse til kommende regulering.....	40
Status på FN's verdensmål og indsatser i Skjern Bank.....	42
Punkter fra Forum for Bæredygtig Finans.....	44
ESG-nøgletal	49
Definitioner på ESG-nøgletal	50

Denne ESG-rapport er en redegørelse for bæredygtighed og samfundsansvar i Skjern Bank og dækker regnskabsperioden 1. januar til 31. december 2023. Rapporten udgør den lovpligtige redegørelse for samfundsansvar og er udarbejdet i henhold til Regnskabsbekendtgørelsen §135 og danner grundlaget for den sammenfatning, der kan læses i ledelsesberetningen i Årsrapporten 2023.

SKJERN BANKS BIDRAG TIL DEN BÆREDYGTIGE UDVIKLING

Kundefokus er fortsat det vigtigste redskab

Skjern Bank ønsker at bidrage til, at kunder og interessenter opnår en bæredygtig udvikling. Et skarpt fokus på kundens faktiske forhold samt muligheder og trusler er det vigtigste redskab til at lykkes med dette.

Indsigt i bæredygtighedsforhold og kundedialogen er derfor helt centralt. Det skal skabe fundamentet for, at Skjern Bank i sammenspil med kunden kan lave de tiltag, som er relevante for den enkelte på såvel kort som lang sigt.

Udlånskroner fra Skjern Bank kan dermed understøtte den bæredygtige udvikling, der generelt er behov for, og hvilket i øvrigt er en defineret opgave for den finansielle sektor.

Skjern Bank har i 2023 bygget videre på de seneste 2 års aktive arbejde med bæredygtighed. Rådgiverne bliver løbende uddannet, så de på bedste vis kan drøfte bæredygtighed med kunderne. Behovet for viden og kundernes behov for sparring flytter sig konstant, og derfor vil uddannelse af vore medarbejdere fortsat være højt prioriteret i 2024.

Banken har i 2023 oprettet en specialist funktion med fokus på den finansielle rådgivning til erhvervs kunder vedrørende Energi og ESG-forhold. Dermed har vi i Skjern Bank mulighed for at yde finansiell rådgivning i de mere komplicerede energiløsninger.

“Bæredygtighed” kan som begreb være komplekst. Det er derfor essentielt, at bæredygtighed gøres relevant og præsenteres nærværende for kunderne.

- Energieffektivisering af deres ejendomme
- Attraktiv finansiering af elbiler
- Investering i overensstemmelse med kundens bæredygtighedspræferencer.

Dialogen med erhvervs kundernes skal omhandle:

Miljøforhold (E – Environment)
Sociale forhold (S – Social)
Ledelsesmæssige forhold (G – Governance)

Udgangspunktet for Skjern Banks bidrag til at understøtte samfundets bæredygtige udvikling er derved fortsat via kundedialogen, den dertilhørende finansielle rådgivning og de tilknyttede løsninger. Som alternativ kunne Skjern Bank have valgt en ekskluderende tilgang til udlånskunder, alene på baggrund af fx disses brancher, eller ejendommens energimærke. Dette vil efter bankens vurdering ikke skabe samfundsmæssig værdi og er derfor fravalgt.

Skjern Bank er som selvstændig virksomhed sit ansvar for bæredygtig udvikling bevidst. Derfor arbejdes der kontinuerligt med bankens egne ESG-forhold. Dvs. klimapåvirkning, medarbejderforhold, påvirkning af de lokale samfund, hvor banken har afdelinger, samt de ledelsesmæssige forhold, hvor implementering af EU-lovgivning bl.a. sætter yderligere krav til bankens bæredygtighedsrapportering.

Denne rapport er bankens 3. ESG-rapport, som ligeledes vil udgøre bankens redegørelse for samfundsansvar. De følgende sider indeholder information om såvel tiltag rettet mod kunderne, såvel som oplysning om bankens interne ESG-forhold.

Skjern Bank ser frem til at fortsætte udviklingen af tiltag på bæredygtighedsområdet til glæde og gavn for interessenter og samfundet i øvrigt.

Per Munck
Adm. direktør



Anbefaling fra
Forum for
Bæredygtig Finans

1. Integrér bæredygtighed i forretningsmodellen

PRÆSENTATION

Skjern Banks forretningsmodel

Skjern Banks mission er at være en selvstændig, troværdig og kompetent samarbejdspartner for såvel aktionærer, kunder, medarbejdere, lokalsamfundet samt det omgivne miljø.

Den overordnede vision er med hele Danmark som virkeområde at være kendt og respekteret som en moderne finansiel virksomhed, som tilstræber langvarige relationer samt lever op til nøgleværdierne:

- Kundefokus
- Handlekraft
- Nærvær
- Ordentlighed

Skjern Bank har siden bankens grundlæggelse i 1906 altid været stærkt forankret i lokalsamfundet og tilstræbt ordentlighed i alle sammenhænge, hvilket derfor er et naturligt fundament for ovennævnte mission og vision.

Markedsområder og kunder

Bankens primære markedsområder er omkring bankens 10 afdelinger fordelt med 6 i Syd-/Vestjylland og 4 i hovedstadsområdet, hvor der samlet er beskæftiget 209 medarbejdere.

Den primære målgruppe er helkundeforhold med private kunder samt små og mellemstore erhvervs-kunder. Banken ønsker at tilbyde kunderne en proaktiv, handlekraftig, nærværende og kompetent rådgivning.

Politikker

Bæredygtighed og social ansvarlighed er indarbejdet i bankens forretningsmodel på et overordnet niveau. Banken har på nuværende tidspunkt ikke en særskilt politik for bæredygtighed eller samfundsansvar. Banken ser de enkelte elementer herunder som en naturlig del af de respektive fagområder i banken, hvor bæredygtighedsforhold og samfundsansvar løbende

er og vil indarbejdes bl.a. i takt med at lovgivningen præciseres og markedskrav skærpes.

Banken ønsker at leve op til sit samfundsansvar og tilstræber i alle sammenhænge at drive en bank der optræder ansvarligt og fremmer bæredygtighed.

Risici relateret til udlån

I den kreditmæssige vurdering og rådgivning af kunderne – særligt erhvervs-kunderne – indgår muligheder og trusler i forhold til bæredygtig udvikling i stadigt stigende grad som en naturlig og integreret del af kundeforståelsen og bevillingsprocessen. Banken har i forretningsmodellen opstillet grænseværdier for maksimal eksponering mod enkelte brancher, men har på nuværende tidspunkt ikke opsat konkrete grænseværdier direkte relateret til bæredygtighed (fx CO₂-aftryk pr. branche).

Det estimerede CO₂-aftryk fra udlån er i lighed med forrige år beregnet med gennemsnitsfaktorer jf. Finans Danmarks CO₂e-model (se s. 18). Beregningen viser, at den væsentligste del af CO₂-aftrykket er relateret til udlån i landbrugsbranchen.

I landbrugsbranchen er der et stort fokus på tiltag, som skal fremme bæredygtighed, og der er opstillet ambitiøse målsætninger på området. Banken vil i samarbejde med den enkelte landmand forsøge at understøtte denne udvikling. Se mere på side 9.

Transparens vedrørende indsatser

Bankens ledelse sætter lighedstegn mellem samarbejdet med og involvering af bankens mange interessenter og det at drive en velfungerende lokalbank. Dette gælder også i forhold til at fremme den bæredygtige udvikling og tage samfundsansvar.

Der vil derfor på de kommende sider følge en beskrivelse af de bæredygtige forhold og tiltag, som banken, bl.a. sammen med vore samarbejdspartnere, har iværksat overfor vores kunder, medarbejdere, lokalsamfundet og aktionærer. Gennemgangen vil tage udgangspunkt i områderne, miljø-, sociale og ledelsesmæssige forhold (oversat til ESG-forhold).



KUNDEFOKUS OG -DIALOG

Bankens væsentligste mulighed for at bidrage til den bæredygtige udvikling er via rådgivning, formidling af produkter og øvrige tiltag overfor kunderne. Med udgangspunkt i den enkelte kundes faktiske forhold, ønsker banken at inspirere til løsninger som fremmer bæredygtighed, hvad end det drejer sig om:

- Finansiering
- Realkredit
- Investering
- Pension
- Forsikring

Fokus på bæredygtig udvikling indgår i bankens forretningsmodel og forventes konkretiseret yderligere i de kommende år.

Der lægges stor vægt på den personlige kontakt og den gode dialog i mødet med kunderne. Den fornemste opgave er at imødekomme kundernes behov for bankydelse, at yde en nærværende rådgivning, og ad den vej gøre sig fortjent til kundernes tillid. Dette er altafgørende for at skabe succes og er fundamentet for bankens eksistensberettigelse.

Banken arbejder for, at:

- kunderne forstår deres økonomiske situation og de produkter, som tilbydes.
- tilbyde produkter som kunderne har brug for og kun i det omfang, som kunderne har brug for.
- det i Skjern Bank er god rådgivning at sige nej til låneanmodninger, når der er saglige begrundelser herfor.
- bankens rådgivere tager uopfordret rådgivningskontakt til kunderne med jævne mellemrum.
- kunderne har direkte adgang til rådgiverne og kvalificeret rådgivning.
- kunderne gøres opmærksomme på mulighederne for at fremme bæredygtig udvikling.
- understøtte kundernes mulighed for bæredygtighedsfremmende valg på finansierings- og investeringsområdet.

På de følgende sider fremgår yderligere information om bankens produkter og tiltag, som har tilknytning til eller kan bidrage til bæredygtig udvikling.

Fastholdelse af kunder

96 %

Tilfredshed blandt kunder

87 %



FOKUS PÅ ERHVERVSKUNDERS BÆREDYGTIGE UDVIKLING

i
ESG-vurdering er indarbejdet i bankens interne kundesystem til erhvervskunder.

Årsagerne til virksomheders arbejde med bæredygtighed varierer væsentligt fra virksomhed til virksomhed. For nogle virksomheder handler det om at positionere sig i markedet – for andre er det et reelt krav for overhovedet at drive virksomhed og have adgang til de ønskede kundegrupper – for andre helt tredje grunde.

De kommende krav til bæredygtighedsrapportering (se nærmere på side 40) vil øge emnets aktualitet for alle erhvervsvirksomheder.

Kundefokus er en nøgleværdi i Skjern Bank, hvorfor det er vigtigt, at banken ikke kun har kendskab til kundernes finansielle forhold. For at kunne yde den bedste helhedsrådgivning og -kreditvurdering er det væsentligt at kende erhvervskundernes ESG-forhold:

Miljøforhold (E – Environment)
Sociale forhold (S – Social)
Ledelsesmæssige forhold (G – Governance)

I takt med klimaforandringerne og de politiske tiltag, som sker for at bremse disse, har de miljømæssige forhold en stigende relevans for stort set alle virksomheder. Dette sammenholdt med øgede krav/efterspørgsel relateret til sociale forhold (fx medarbejderforhold) og ledelsesforhold (fx transparent ledelse) medfører, at ESG-området er – og særligt vil blive - vigtigt for bankens dialog med erhvervskunderne.

Mens ESG-forhold er relativt nyt for nogle kunder, så har andre arbejdet aktivt med ESG-forhold i flere år.

Anbefalinger fra Forum for Bæredygtig Finans

6. Ambitiøs CO2-screening

Specialisthjælp i Skjern Bank til finansiering af energiløsninger
2023 har budt på oprettelsen af en specialist enhed i banken, med det formål at understøtte erhvervskunderne med rådgivning i forbindelse med investeringer i energiløsninger. Dette sker i en erkendelse af, at beslutninger omkring energiløsninger kan være komplekse og medføre relativt store investeringer for mange virksomheder.

”Mange af vores kunder har foretaget energieffektiviseringer eller andre energiløsninger. Der er dog fortsat et stort potentiale for f.eks. solceller på erhvervsbygninger og energiløsninger generelt set. Mulighederne er mange, og vi hjælper med indsigt i de finansielle forhold, og kan henvise til fagspecialister ved behov.”

- Carsten Jensen, Kundechef – energi og ESG i Skjern Bank

Ekstern hjælp og løbende uddannelse

I forlængelse af kundedialogen kan erhvervskunderne i flere tilfælde med fordel søge yderligere vejledning til bl.a. at navigere i de tilbud, herunder støtteordninger, som er sat i søen for at fremme den grønne omstilling. Et eksempel her på er de regionale erhvervshuse, som yder gratis vejledning.

”Igen i 2023 har Erhvervshus Sydjylland givet Skjern Banks erhvervsrådgivere information om diverse støtteordninger, som deres kunder kan have glæde af. Vi hjælper meget gerne erhvervsdrivende i gang eller videre med tiltag, som kan bidrage til den grønne omstilling”



- Peter Lind, Projektleder hos Erhvervshus Sydjylland

KURSUS I KLIMAREGNSKAB

for erhvervs kunder

”

Det, der ikke kan måles, kan ikke styres

”

- Transition

I 4. kvartal 2023 inviterede banken sine jyske erhvervs kunder til at deltage i et kursusforløb i brugen af Klimakompasset. Undervisningen stod rådgivningsfirmaet Transition for. Transition har i kraft af deres samarbejde med Erhvervsstyrelsen tidligere informeret bankens rådgivere såvel som kunder.

7 virksomheder fra forskellige brancher viste interesse og deltog i forløbet på i alt 3 undervisningsdage på hovedkontoret i Skjern. Motivationen for deltagelsen var bl.a.:

”Vi ønsker at være på forkant med kravene fra vores kunder,”

- Jesper Lundqvist, CEO hos Promovec A/S

”Vi går op i bæredygtighedsagendaen og det gør vores elever og forældre i stigende grad også. Derfor skal vi også kende vores aftryk,”

- Karsten Friis, forstander hos Rejsby Europæiske Efterskole

Forløbet gav virksomhederne overblik og værktøjer til at lave et CO2-regnskab, og indblik i hvordan resultaterne kan bruges strategisk og kommunikativt. Desuden blev processen afmystificeret og konkretiseret.

”Jeg har haft kæmpe optur over hvad der allerede findes af data i forsyningskæden,”

- Søren Bundgaard Nygaard, Finance Manager, Karup Design A/S

”Vi blev taget i hånden, og CO2-regnskabet blev pillet ned på jorden”

- Ingrid Legaard, Projektadm. hos LOLK'S Industrial Services ApS

Samtidigt fik Skjern Bank indsigt i beregningsmetoderne, de valg der skal træffes i forbindelse hermed, samt indblik i det arbejde som der er tilknyttet dataindsamlingen, som skal ligge til grundlag for en CO2-beregning af scope 1, 2 og ikke mindst 3.

På baggrund af kurset vil banken også påbegynde beregningen af sin egen CO2-udledning fra dele af scope 3, så dette aftryk kan rapporteres for 2024.

Klimakompasset
er Erhvervsstyrelsens gratis redskab til beregning af CO2-aftrykket fra en virksomhed



En del af kursister og undervisere ved kursus i klimaregnskab.

PARTNERSKAB OM KLIMAREGNSKAB TIL LANDBRUGSKUNDER

I november 2023 indgik Skjern Bank i et partnerskab med Ringkøbing-Skjern Kommune, landboforeningen Vestjysk og to andre lokale banker.

Partnerskabet skal medføre at 30 lokale landmænd frem mod udgangen af 2025 får udarbejdet et klimaregnskab.

Formålet er at kortlægge, hvor det har størst effekt at foretage indsatser i forhold til at reducere CO₂-udledningen fra bedrifterne.

Skjern Bank bidrager med 10 landbrugskunder i projektet og ser frem til at få yderligere indsigt i processen omkring CO₂-beregninger i landbrugssektoren, og hente inspiration til, hvilke klimadata som vil være særligt relevante at indarbejde i kundesystemerne.

Borgmester Hans Østergaard udtaler om projektet:

"Vi har nogle klimamål, vi skal opnå, men vi har også taget initiativ til projektet her, fordi vi ønsker at sikre fortsat stor fødevarerproduktion i kommunen - og vel at mærke fødevarer af meget høj kvalitet og med et af de mindste klimaaftryk i verden."



"Jeg ser frem til at få et bedre indblik i, hvor det vil have den største effekt at lave tiltag, og jeg glæder mig til at sparre med de øvrige producenter, som er med i projektet."

- Jørgen Spangsberg, landmand

"I Skjern Bank vil vi gerne understøtte projektet her, fordi landbrugserhvervet med følgeindustri er vigtigt for kommunen såvel som for Skjern Bank. Længere fremme i værdikæden som f.eks. i de store landmandsejede andelsselskaber investeres der massivt i grøn omstilling, men som lokal bank vil vi godt understøtte udviklingen på bedriftsniveau."

- Christian Nørskov Thomsen
Landbrugschef i Skjern Bank





NT ENERGY GENANVENDER BRUGTE ELBILSBATTERIER

NT Energy har lavet en forretning på den grønne omstilling. Virksomheden køber brugte elbilsbatterier og samler dem i store containere. Derved skabes et stort batteri, som kan understøtte udsving på elnettet.

Virksomhedens kunder er danske forsyningselskaber, hvor de store batterier fra NT Energy sikrer, at der er stabil strøm i ledningerne ved dels mindre udfald i den generelle strømforsyning samt dels i tilfælde, hvor elnettet risikerer at blive overbelastet ved overproduktion.

En fortsat stigende mængde strøm fra sol- og vindenergi medfører, at løsninger fra NT Energy er særlig relevante.

De store batterier består af 24-32 brugte elbilsbatterier. Elbilsbatterier som egentlig havde udtjent sin pligt, men ved denne løsning har batterierne fortsat et formål. Dermed forlænges levetiden på batterierne.

Når NT Energy er færdige med at bruge elbilsbatterierne, så er forhåbningen at der findes endnu bedre løsninger til genanvendelse af brugte elbilsbatterier end tilfældet er i dag.



"Hos NT Energy løser vi to udfordringer. Vores store batterier stabiliserer elnettet og samtidigt forlænger vi levetiden på brugte bilbatterier."

*- Niels H. Jakobsen
Ejer af NT Energy ApS*

”

"Det er meget interessant når kunder som NT Energy udnytter den grønne omstilling til at skabe nye produkter. I Skjern Bank kan vi dermed se, at vores finansiering også gør en forskel i den nødvendige grønne omstilling."

”

*- Michael E. Thomsen
Erhvervsrådgiver og souschef
i Skjern Bank, Bramming*

Aktiv långiver i den bæredygtige omstilling

Skjern Bank samarbejder med DLR Kredit, som banken også er medejer af. DLR Kredit er Danmarks største realkreditlångiver til landbruget og en vigtig aktør i finansieringen af boligudlejnings- og erhvervsejendomme. DLR Kredit ønsker sammen med Skjern Bank at medvirke positivt til, at låntagerne kan bevæge sig i en mere bæredygtig retning.

Dialog og vidensdeling

Det gode samarbejde og daglige samspil er afgørende for at kunne yde den bedste rådgivning overfor Skjern Banks og DLR Kredits fælles kunder. Derfor er DLR Kredit og Skjern Bank løbende i dialog om, hvordan en samlet og koordineret indsats kan bidrage til at rykke kunderne i en mere bæredygtig retning.

Bæredygtighedsdata på vores fælles kunder

Siden 2022 har DLR Kredit indhentet ESG-oplysninger fra nye låntagere og eksisterede kunder, der søger om nye lån. Det betyder, at landbrugs- og erhvervskunderne som en del af ansøgningsprocessen svarer på spørgsmål, der afdækker miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold.

DLR har i 2023 udvidet gruppen, der svarer på ESG-spørgsmålene til også at omfatte kunder der omlægger lån, og på sigt er det målet at indhente ESG-oplysninger på hele udlånsporteføljen.

Ved at indhente ESG-oplysninger fra kunderne kan DLR Kredit lave en helhedsvurdering, der udover at afdække de økonomiske forhold også belyser, i hvor stort omfang kunden har fokus på miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold. På sigt vil det gøre det muligt at opgøre bæredygtighedsaftrykket på udlånsporteføljen.

Disse data deler DLR Kredit med samtykke fra kunden med Skjern Bank, så begge parter i fællesskab er bedre rustet til at vurdere de enkelte kunders bæredygtighedsprofil. Samtidig kan svarene på ESG-spørgsmålene bruges i dialogen med Skjern Banks kunder om, hvad de kan gøre for at bidrage til en mere bæredygtig fremtid og ruste sig i forhold til klimaforandringer. Det kommer i det lange løb både kunden, DLR Kredit, Skjern Bank og samfundet til gode.

Når kunderne ønsker at bidrage til en bæredygtig fremtid

Siden 2021 har DLR Kredit ydet grønne lån til finansiering af ejendomme og investeringer, der lever op til særlige bæredygtighedskrav. Med grønne realkreditlån, Grøn RT-Kort, kan DLR Kredit finansiere energieffektive bygninger, energiforbedringer, klimainvesteringer i staldanlæg, vedvarende energikilder samt bæredygtigheds certificerede landbrug og certificeret skov. DLRs grønne lån fundes ved udstedelse af særlige grønne obligationer.

Kriterier for grønne lån

- Grønne bygninger
 - Energimærkede bygninger opført før 1. januar 2021 med energimærke A2020, A2015, A2010 eller B
- Energiforbedringer
 - Investeringer i bygninger, der nedbringer energiforbruget med mindst 30 pct.
- Grønne energikilder
 - Vindmøller - Solcelleanlæg opsat på bygninger - Varmepumpeanlæg
- Bæredygtigheds certificerede landbrug
 - Økologicertificerede bedrifter med økologisk jordbrug og/eller med økologisk animalsk produktion
 - Øvrige certificeringer
- Grønne landbrugsinvesteringer
 - Grisestalde med gylleforsuring- Grisestalde med hyppig gylleudslusning og aftale om levering til biogasanlæg
- Bæredygtigheds certificerede skove
 - PEFC og FSC certificerede skove - Skovforvaltning der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet
- Flere kriterier på vej...
 - Udbygges med andre mål for bæredygtighed, f.eks. cirkulær økonomi, biodiversitet og vand

Elbillån i Skjern Bank udgjorde over halvdelen af nye udlån til bilfinansiering i banken i 2023.



PRIVATKUNDER og bæredygtig udvikling

På privatkundeområdet ønsker Skjern Bank også via nærværende og kompetent kundedialog at kunne tilskynde til den grønne omstilling og fokus på bæredygtighed i det hele taget. Finansieringen kan med fordel ske via bankens formålsbestemte udlånsprodukter, hvor produktpaletten består af:

Elbillån	Til finansiering af elbiler
Boliglån til energieffektivisering	Til finansiering af energiforbedrende tiltag i boligen
Lån til vedvarende energi	Finansiering til såvel privat- som erhvervs-kunders investering i aktiver relateret til vedvarende energi (f.eks. solceller, vindmøller eller anpartar relateret hertil).

På bankens hjemmeside findes yderligere oplysninger omkring ovenstående låntyper. Desuden kan andre finansieringsløsninger også komme i spil, og den rette finansieringsløsning vil variere fra kunde til kunde.

”
På kundemødet er det helt naturligt at rette fokus på boligens energieffektivitet og lægge en plan for eventuelle fremadrettede tiltag og finansieringsløsninger
”

- Kenneth Nybo Pedersen
Boligansvarlig i Skjern Bank

Energieffektivisering af boligen

Energipriserne reduceredes og stabiliseredes i 2023 efter de store stigninger og udsving i 2022. Det til trods er det fortsat utroligt relevant og aktuelt, at have fokus på potentialet for energieffektivisering i ejendomme.

På kort sigt kan kunden have glæde af besparelser, men en forbedring af ejendommens energimærke kan også have en positiv effekt på salgspris og liggetid i en salgssituation. Dette forventes i fremtiden at blive mere aktuelt, da der via EU forventes at blive indført regler på området, hvor ejendomme i de laveste energimærkeklasser skal forbedres.

Klimarisici

Boligens klimarisici forventes at få en endnu større betydning i rådgivningen af boligejeren i fremtiden. Her er det særligt fokus på risiko for oversvømmelser, stigende grundvand og skybrud, som vurderes at have særlig relevans for danske boligejere.

Privatrådgiverne i Skjern Bank modtager løbende uddannelse i kundedialogen om bæredygtighedsforhold. I 2023 er dette sket via e-learning fra Totalkredit. Den løbende uddannelse vil naturligt fortsætte i 2024, så privatrådgiverne på bedste vis kan inspirere og oplyse kunderne omkring deres muligheder for at energieffektivisere – og have fokus på klimarisici.

Anbefaling fra Forum for
Bæredygtig Finans

2. Flere bæredygtige
produkter på hylden

Anbefaling fra Forum for
Bæredygtig Finans

13. Øget fokus på finan-
siering af bæredygtige
ejendomme

SOLCELLER PÅ TAGET

giver strøm til boligen og bilen

Hos Linette Christensen og Søren Smidt Lauritzen leverer solcellerne på taget strøm til hjemmet i Gørding og parrets nye elbil.

“Vi er meget tilfredse med de investeringer, vi har lavet på det seneste. Det giver mening økonomisk på den lange bane og så er det naturligvis dejligt selv at kunne lave nogle tiltag, som gavner den grønne omstilling”

Solceller og elbil er finansieret via udlånsprodukter i Skjern Bank og her oplever kunderådgiver Flemming Eg Pedersen en stor tilfredsstillelse i at finansiering fra banken direkte anvendes i den grønne omstilling.

”

Det er en stor glæde og inspiration at se, når kunder vælger at investere i løsninger, som her hos Linette og Søren. Vi har lavet en løsning, som giver mening for dem økonomisk – og så er det jo et kæmpe plus at deres valg også hjælper samfundet.

”

- Flemming Eg Pedersen
Kunderådgiver, Skjern Bank, Ribe



MULIGHEDER VIA TOTALKREDIT

Skjern Bank formidler en fortsat stigende portefølje af realkreditlån til Totalkredit og anser Totalkredit som en tæt og vigtig samarbejdspartner i forbindelse med at kunne tilbyde de bedste finansieringsløsninger på det private boligområde.

Realkreditfinansiering er i sigens natur en langsigtet affære og fokus på bæredygtige boliger på lang sigt er derfor til glæde for såvel kunden som Totalkredit/Skjern Bank og for klimaet.

Udskiftning af fossile varmekilder med grøn energi udgør en afgørende komponent i den grønne omstilling af boligmassen. Det er en effektiv vej til at forbedre boligernes energimærker, og det er samtidig et område, hvor Totalkredit sammen med Skjern Bank kan gøre en væsentlig forskel. Derfor har Totalkredit de seneste år igangsat en række tiltag som skal hjælpe kunderne i den grønne omstilling.

Olie- eller gasfyr	Totalkredit giver et tilskud på 10.000 kr. til kunder, som udskifter sit gamle olie- eller gasfyr med en varmepumpe.
Varmepumpe-rådgivning	Tilbud om rådgivning til skift fra fyr til varmepumpe via Totalkredits samarbejde med NRGi A/S.
Energitjek	Giver kunder med Totalkredit-lån mulighed for at bestille et Totalkredit Energitjek af deres ejendom via Skjern Bank, hvor kunderne kan få et overblik over energioptimerende forbedringsforslag tilpasset deres eget hus. Totalkredit giver tilskud til energitjekket til de kunder, der har et hus med et stort potentiale for energiforbedringer.
Energiberegneren	Via Skjern Banks hjemmeside kan kunderne ved hjælp af Totalkredits Energiberegner få en idé om, hvilke energiforbedringer i huset der bør undersøges nærmere. Energiberegneren er et godt sted at starte, da den giver et estimat på, hvad man kan spare både i varme- og klimaregnskabet.



”

Totalkredit bakker op om den grønne omstilling, og vi er glade for, at mange af kunderne har taget godt imod de grønne initiativer, som vi tilbyder i samarbejde med Skjern Bank. Det er muligt for Totalkredit at give tilskud til kunderne, fx til udskiftning af deres olie- og gasfyr, fordi vi er ejet af Forenet Kredit, som støtter den grønne omstilling og bl.a. ønsker at gøre det nemmere for kunderne at træffe grønne valg.

”

- Pernille Sindby, adm. direktør i Totalkredit.



NYTÆNKENDE BOLIGPROJEKT

baner vejen for fremtiden

Et genbrugshus uden forbrugsafgifter. I et nybyggerkvarter i Tarm har et nytænkende boligprojekt taget form. Arkitekt Bo Christensen står bag opførelsen af huset, som er innovativt på mange felter.

Udefra ligner huset et almindeligt parcelhus, men det rummer ved nærmere eftersyn en masse bæredygtige funktioner og materialer. Huset er først og fremmest bygget af brugte skibscontainere, der danner den primære ruminddeling. Gulvet er genbrug fra et tidligere møbelværksted, og isoleringsmaterialer i vægge og lofter er ligeledes genanvendt.

Huset indeholder et teknikrum, som er det bæredygtige hjerte i boligen. Her er en varmeveksler, som kan genbruge varmen fra det brugte varme vand til anden brug i huset. Derved reduceres det samlede vand- og varmeforbrug betydeligt.

Solceller på taget giver elektricitet til huset, og det er muligt at lagre ubrugt energi til tidspunkter på dagen, hvor soltimerne er færre.

På årsbasis estimerer bygherren, at huset producerer cirka tre gange så meget energi, som der er behov for. Det vil sige, at der i princippet er energi nok til to andre husstande.

Skjern Bank har været med på sidelinjen igennem projekt- og byggefasen, og det har været en spændende proces. Selvom mange aspekter har været udfordrende i et byggeprojekt som dette, både på den tekniske og den økonomiske side af sagen, har det været vigtigt at bakke op om projektets tilblivelse.

I et større perspektiv er der fra bankens side et ønske om at understøtte en bæredygtig udvikling hos kunderne – til glæde for både kunderne og samfundet generelt.

”

Nye ideer skaber fundament for mere bæredygtige og energieffektive bygninger fremover.

”

- Carsten Jensen
Kundechef, energi og ESG
i Skjern Bank





Udefra ligner huset et helt almindeligt parcelhus i nybyggerkvarteret i Tarm.



Indvendigt ses de gamle skibscontainere, der danner væggene flere steder i huset.



Arkitekt Bo Christensen (i midten) ses her sammen med Ole Gidsel og Carsten Jensen fra Skjern Bank.



ET HELT SPECIELT NYBYGGERI

Huset er bygget af gamle skibscontainere, og der er tænkt bæredygtighed ind i mange af husets funktioner og materialer - blandt andet gulve, lofte og isoleringsmaterialer. Også vand og varme genbruges for at minimere husets energiforbrug. Skjern Banks Carsten Jensen ses her sammen med arkitekt og bygherre Bo Christensen.

CO2-AFTRYK FRA UDLÅN

Resume

- Finansierede emissioner fra udlån er opgjort til 38.322 ton CO2e.
- Med opgørelsen har banken fået en indikation af de væsentligste CO2-udledningsskilder fra udlånet.
- Banken vil i 2024 fortsætte med at bidrage til en bæredygtig omstilling af samfundet ved at have et stigende fokus på bæredygtighed i dialogen med kunderne og ved at tilbyde finansieringsløsninger til initiativer, som bidrager til den bæredygtige udvikling.
- Banken vil i 2024 fortsætte sit fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over bankens bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale, så der på sigt kan opstilles egentlige reduktionsmål for CO2-aftrykket fra udlån.

Indledning

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. En af anbefalingerne lyder på, at alle pengeinstitutter fremlægger en årlig handlingsplan for reduktion af CO2-aftrykket af deres udlån.

Beregningen af CO2-aftrykket fra udlån pr. 31.12.2023 er bankens anden beregning. Beregningen bygger på de samme principper som den første beregning pr. 31.12.2022, dog hvor banken i 2023-beregningen har anvendt en differentieret tilgang til emissioner fra finansiering af biler afhængigt af drivmiddel. Opgørelsen er de første step i forhold til at kunne lave en handlingsplan for nedbringelse af CO2-aftrykket fra udlån. Bankens fokus er at skabe gennemsigtighed med henblik på at kunne identificere de udlån, hvor der er størst CO2-aftryk og dermed også umiddelbart det største reduktionspotentiale.

Metode og datagrundlag

Til brug for opgørelsen af CO2-udledningen har banken anvendt de fælles principper og metoder, som er udarbejdet i regi af Finans Danmark (CO2-model for den finansielle sektor). Det er kun udledning fra udlån på egen balance, der opgøres. Realkreditudlån formidlet af banken medregnes således ikke i opgørelsen.

Det er ikke muligt at opgøre CO2-aftrykket fra hele udlånsporteføljen, da udlån til private ofte ikke er formålsbestemt. Dette gælder f.eks. for kassekreditter. På privatsiden medregnes således – i overensstemmelse med CO2-modellen - udelukkende CO2-aftryk fra boliglån og billån, da disse er formålsbestemt.

CO2-aftrykket fra boliglån er opgjort som en gennemsnitsberegning på baggrund af et gennemsnitstal for CO2-udledning pr. udlånt mio. kr. Banken vil fortsætte sit arbejde med at indsamle data og indgå i samarbejder, så CO2-aftrykket fra boliglån på sigt kan opgøres på baggrund af den enkelte bygnings energimærke eller et skønnet energimærke opgjort med udgangspunkt i bygningens energikilde, alder, størrelse og beliggenhed.

CO2-aftrykket fra billån er opgjort på baggrund af gennemsnitstal for udledning uden fordeling på motorstørrelse og kørte kilometer. Der er i beregningen differentieret mellem elbiler og biler med fossilt brændstof som drivmiddel. Biler finansieret via f.eks. en kassekredit (ej formålsbestemt) er ikke med i opgørelsen.

CO2-aftrykket fra erhvervsudlån er baseret på Danmarks Statistiks sektorgennemsnit fordelt på brancher.

Opgjort CO2e-udledning fra udlån ultimo 2023

	Udlån (mio. kr.)	Andel af udlån i CO2-beregning	Udledning (ton CO2e)*	Andel af udledning i CO2-beregning	Udledningsintensitet (Udledning i ton CO2e pr. mio. kr. i udlån)
Bolig	3.125	47%	2.218	6%	0,71
Bil	263	4%	2.419	6%	9,21
Erhverv	3.231	49%	33.686	88%	10,43
Total i CO2-beregning	6.618	100%	38.322	100%	5,79
Øvrige udlån	418				
Total**	7.036				

* Total CO2-emissioner i ton CO2-ækvivalenter (CO2e)

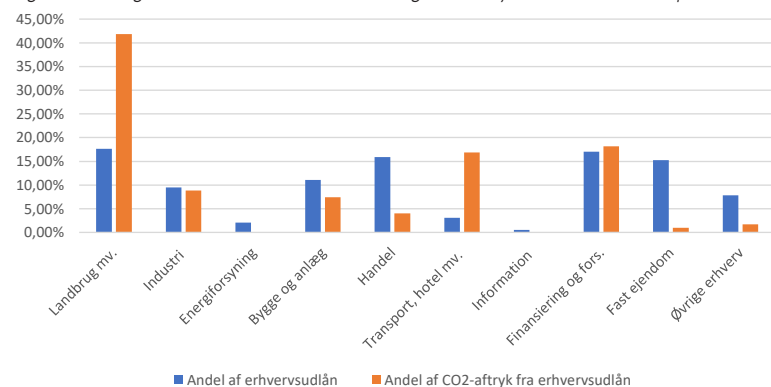
** Det totale udlån kan afstemmes til regnskab reguleret for korrektivkontoen.

Anbefaling fra Forum for Bæredygtig Finans

5. Offentliggørelse af CO2-aftryk og mål for fremtidige reduktioner

Som tabellen på forrige side viser, er der opgjort CO2e-udledninger fra udlån svarende til 6.618 mio. kr. Udledningen fra disse udlån er opgjort til 38.322 ton CO2e. Dette svarer til en udledningsintensitet på 5,79. Den største udledningsintensitet stammer fra erhvervsudlån, mens boliglån har den laveste udledningsintensitet. Andelen af CO2-aftrykket på erhvervsudlån fordeler af sig som vist nedenfor.

Figur: Fordeling af andelen af erhvervsudlån og CO2-aftryk fra erhvervsudlån på brancher



Som det fremgår, viser beregningen, at den væsentligste del af bankens CO2-aftryk vedrører udlån til landbrugsbranchen. Som tidligere nævnt er denne opgørelse dog indtil videre alene baseret på Danmarks Statistiks sektorgennemsnit. Beregningen bygger dermed ikke på konkrete kunde-data.

Udvikling i udledningsintensiteten fra udlån

tCO2e pr. mio. kr.	2022	2023	Ændring 2022-2023
Boliglån	0,79	0,71	-10%
Billån	12,74	9,21	-28%
Erhvervsudlån	9,63	10,43	8%
Total	6,30	5,79	-8%

Som tabellen viser, falder udlånsintensiteten fra 6,30 tCO2e pr. mio. kr. i 2022 til 5,79 tCO2e pr. mio. kr. i 2023 svarende til et fald på 8 procent. Der er sket en reduktion i intensiteten fra boligfinansiering. Dette skyldes at den gennemsnitlige faktor som anvendes i beregningen, er opdateret og viser et lavere CO2-aftryk. Udledningsintensiteten på biludlån er reduceret, da der i 2023-beregningen er differentieret mellem finansiering til elbiler og biler som anvender fossilt brændstof. Elbillån udgør desuden en stigende

del af bankens samlede bilfinansiering og i 2023 udgjorde udlån til elbiler over halvdelen af nye udlån til bilfinansiering. Udledningsintensiteten fra erhverv stiger som følge af de opdaterede CO2-faktorer pr. branche og beregningen er i øvrigt et spejl af bankens branchefordeling på erhvervsområdet.

Reduktionsmål

Opgørelser af CO2-udledninger er fortsat i sin opstart, og der er væsentlige udfordringer med mangel på data indenfor alle tre kategorier. Der er således endnu ikke fastlagt et sikkert udgangspunkt for opgørelsens basislinje. Banken finder på den baggrund ikke, at tiden endnu er moden til at opstille egentlige reduktionsmål for CO2-udledninger fra bankens udlån. Dette er i øvrigt i overensstemmelse med Finans Danmarks CO2-model, hvor det anbefales, at der opstilles reduktionsmål, når der er fastlagt en basislinje.

Selvom der endnu ikke kan opstilles egentlige reduktionsmål, er det forventningen, at udledningsintensiteten vil reduceres fremover. Det skyldes, at kundernes stigende efterspørgsel efter elbiler vil reducere udledningsintensiteten på billån, hvor effekten allerede ses som nævnt ovenfor. Fokus på energieffektivisering af boliger og den generelle omstilling i varmeforsyningen mod f.eks. fjernvarme vil reducere udledningsintensiteten på boliglån. Derudover introduceres mange tiltag til at nedbringe virksomhedernes udledninger. I denne rapport findes en række eksempler på bankens tilbud og handlinger, som skal inspirere kunderne i en mere bæredygtig retning.

Konkrete tiltag

I 2024 vil banken fortsat bidrage til en bæredygtig omstilling af samfundet ved at have fokus på bæredygtighed i dialogen med kunderne. Samtidig vil banken fortsat tilbyde en række attraktive udlånsprodukter, især inden for finansiering af ejendomme og biler. Disse har til formål at understøtte den bæredygtige udvikling og nedbringe kundernes CO2-aftryk. Desuden kan banken sammen med sine samarbejdspartnere inden for realkredit, Totalkredit og DLR Kredit tilbyde diverse tiltag som kan bidrage til kundernes CO2-reduktion (se nærmere på side 12 og 15).

Som beskrevet i denne rapport styrker banken løbende kunderådgivernes viden på bæredygtighedsområdet. Derudover vil banken fortsætte sit arbejde med at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over bankens bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale, så der på sigt kan opstilles egentlige reduktionsmål for CO2-aftrykket fra udlån. Denne dataindsamling vil både ske i banken og forventeligt via bankens IT-central, Bankdata.

INVESTERING

Bæredygtighedspræferencer og gennemsigtighed

Spørgsmål til brug for kortlægning af kundernes bæredygtighedspræferencer har siden august 2022 været indarbejdet i investeringsrådgivningen, og bæredygtighedspræferencer skal nu indgå som en naturlig del af de investeringsmæssige overvejelser.

I den forbindelse er kundedialogen om bæredygtighedsbegrebet vigtigt. Bæredygtighed handler ikke alene om klima og miljø - selv om det er meget vigtige områder. Bæredygtighed handler i sidste ende om måden, mennesker lever og producerer på.

Så selvom klimaforandringerne er en reel, aktuel og vigtig udfordring, så er der i den grad også brug for fokus på flere andre parametre, som fx social ulighed, større ligestilling og adgang til uddannelse.

EU har sat sig for at skabe klarhed for både virksomhederne og investorerne, og har derfor indført en række regler på området. Blandt andet med tiltag som skal måle, hvordan en virksomhed påvirker det omgivende miljø, hvordan virksomheden tager socialt ansvar samt hvordan den ledes.

§

EU-regler gør det mere gennemskeligt at investere bæredygtigt

Reglerne i disclosure-forordningen skal kort og godt gøre det lettere for private investorer, at gennemskue om en investering er bæredygtig ved at oplyse omkring investeringens

- miljømæssige
- sociale og
- ledelsesmæssige forhold

Ét af kravene er bl.a., at alle investeringsprodukter skal oplyse, hvilken af disse tre kategorier, de tilhører.

Artikel 6-produkter

Bæredygtighed indgår i mindre grad. Disse fonde har ikke et særligt fokus på bæredygtighedsforhold. Der bliver udøvet aktivt ejerskab, når det er relevant. Der sker fravalg af virksomheder, der fx producerer kontroversielle våben, tilsidesætter internationale regler og menneskerettigheder.

Artikel 8-produkter

Bæredygtighed indgår i nogen grad. Der sker vurdering samt aktiv udvælgelse af selskaber ud fra et bredt bæredygtighedsperspektiv i selve investeringsprocessen – fx klimapåvirkning, håndtering af arbejdstagerrettigheder, diversitet og god selskabsledelse, samt foretages fravalg jf. artikel 6.

Artikel 9-produkter

Bæredygtighed indgår i høj grad. Der stilles krav om opsætning af konkrete målsætninger for bæredygtighed, og samtidig skal det sikres, at der ikke er negative bæredygtighedspåvirkninger. Desuden vurdering og fravalg jf. artikel 6 og 8.

BÆREDYGTIGHEDSPRÆFERENCER FORFINES men kundedialogen er fortsat vigtig

I efteråret 2023 blev bankens kortlægning af kundernes bæredygtighedspræferencer udvidet fra de tidligere 2 spørgsmål til 4 spørgsmål. Dette sker som led i den behovsmodning der sker hos kunderne samtidigt med at der løbende udvikles produkter, som har til hensigt at kunne imødekomme kundernes præferencer.

” Vi vil over de kommende år opleve et stigende behov for at forfine gradueringen af kundernes bæredygtighedspræferencer. Kundernes risikoprofil er dog fortsat udgangspunktet. Vi oplever derfor et naturligt behov for differentierede produkter som dækker kundernes situationer og holdninger både i forhold til tidshorisont, risiko samt bæredygtighedspræferencer. ”

- Mads Lindbjerg, investerings- og udlandschef, Skjern Bank

Forståelsen af bæredygtighed i en investeringssammenhæng er helt essentielt i forhold til at kunne kortlægge præferencerne. Dette stiller krav til kundedialogen og til forståelsen af hvad der ligger bag en ”bæredygtig” investering og ikke mindst gradbøjningen af denne.

” Vi vurderer generelt at vi har et højt niveau af bæredygtighed i vores primære produktudbud fra henholdsvis BankInvest og Sparinvest, som kan imødekomme langt de fleste kunders risikoprofil og bæredygtighedspræferencer. ”

- Mads Lindbjerg, investerings- og udlandschef, Skjern Bank

Ved investering af frie midler tilbydes kunder i Skjern Bank primært Optima-produkter fra BankInvest, mens investeringer af pensionsmidler med fordel kan ske via Lokal Puljeinvest som forvaltes af Sparinvest.



BANKINVEST

lancerer ny politik for fossile investeringer

BankInvest ønsker at udfase investeringer i selskaber inden for fossil energi (kul, olie og gas), der ikke følger en klar plan for at omstille deres forretning i en mere klimavenlig retning.

På den baggrund har BankInvest udarbejdet en ny politik for fossile investeringer, der trådte i kraft i januar 2024. Når planen er fuldt indfaset, vil BankInvest alene investere i fossile selskaber, der udviser omstillingsparathed. Alle øvrige investeringer udfases frem mod 2030.

“80% af verdens energiproduktion kommer fra kul, olie og gas¹, som uundgåeligt vil udgøre en betydelig del af energimixet mange år endnu. Den virkelighed håndterer vi ved at investere i selskaber, der udviser omstillingsparathed. Resten vil blive udfaset henover de næste par år”, siger Jakob Møller Petersen, chef for ESG i BankInvest.



Trafiklysmodele

De nye retningslinjer er struktureret om en “trafiklysmodele”, hvor “røde” selskaber ekskluderes, “gule” selskaber udfases frem mod 2030², mens de “grønne” selskaber inkluderes i investeringsuniverset, så længe de lever op til en række objektive kriterier.

Eksklusion Selskaber involveret i kontroversielle fossile aktiviteter	Formål: Eksklusion af selskaber med markante miljø- og transitionsrisici
Udfasning Ikke omstillingsparate selskaber	Formål: Udfasning af fossile selskaber, der ikke udviser omstillingsparathed
Inklusion Omstillingsparate selskaber	Formål: Fortsat inklusion af fossile selskaber, der udviser omstillingsparathed

De nye retningslinjer gælder for alle BankInvests fonde, og dermed også Optima-fondene, som kunderne i Skjern Bank kan vælge til investering af frie midler.

“Vores retningslinjer skal gerne afspejle, at vi forholder os konstruktivt til fossile selskaber, som har afgørende betydning for den grønne omstilling. Ifølge det Internationale Energiagentur, IEA, kan energiselskaber spille en vigtig rolle i den grønne transition, hvis de arbejder på at nedbringe deres CO2-aftryk fra den energi, de udvinder, og samtidig følger en troværdig transitionsplan. Den håndfuld af selskaber vil vi gerne kunne investere i,” siger Jakob Møller Petersen.

Faktaboks

- For investeringsfonde, der har deres primære investeringsområde i Emerging Markets, sker udfasning frem mod 2035
- BankInvests retningslinjer for fossile investeringer gælder for alle BankInvests fonde, hvor BankInvest beslutter investeringsunivers og investeringspolitik
- Institutionelle mandater kan vælge at tiltræde hele eller dele af BankInvests fossile retningslinjer
- BankInvests fuldt bæredygtige svanemærkede fonde investerer ikke fossilt
- BankInvest har generelt forbud mod investering i selskaber, hvor mere end 5 % af deres omsætning stammer fra kulminedrift, produktion af oliesand samt olie- og gasefterforskning i offshore arktiske områder

¹ kefm.dk

² Med undtagelse af fonde der har deres primære investeringsområde i Emerging Markets, hvor investeringerne vil blive udfaset frem mod 2035

SPARINVEST

Sparinvest står bag investeringskonceptet Lokal Puljeinvest, som er en enkel og effektiv måde at investere på, når det gælder opsparing til pension. Lokal Puljeinvest tilbyder en række investeringspuljer, som dækker de flestes behov, uanset om kunden er forsigtig eller mere risikovillig.

Når der investeres via Lokal Puljeinvest er der samtidig høj grad af sikkerhed for, at det sker med bæredygtighed og ansvarlighed for øje. For når Sparinvest investerer på vegne af kunderne, sker der en vurdering af de enkelte selskaber ud fra et bredt bæredygtighedsperspektiv i selve investeringsprocessen – fx med hensyn til klimapåvirkning, håndtering af arbejdstagerrettigheder, diversitet og god selskabsledelse.

Sparinvest sætter handling bag ordene

Sparinvest har en målsætning om at være den førende samfundsansvarlige formueforvalter i Danmark. I 2023 skærpede de blandt andet deres politik for fossile brændsler og opdaterede deres 'Politik for Bæredygtige Investeringer'.

Konkret betyder det, at der er frasolgt 60 olie-, gas- og kulselskaber. Samtidig er 483 selskaber ekskluderet fra deres investeringsunivers. Det sker som en konsekvens af deres forpligtelse om at følge Paris-aftalen og nå målsætningen om klimaneutrale investeringer i 2050.

Bæredygtige investeringer via Sparinvest

Når der investeres bæredygtigt via Sparinvest er især disse forhold i fokus:

ESG-integration

Alle selskaber bliver analyseret ud fra et bæredygtighedsperspektiv i forhold til ESG. Det handler grundlæggende om at blive klogere på, om virksomhederne er deres ansvar bevidst, når det kommer til fx forurening, arbejdsvilkår, antikorruption etc.

Aktivt ejerskab

Som investor i et selskab har Sparinvest muligheden, ansvaret og

Et bæredygtighedsfokus i investeringsprocessen er ikke nyt i Sparinvest. Det er der arbejdet med i mange år, for Sparinvest er overbeviste om, at bæredygtighed hænger uløseligt sammen med målet om at skabe gode langsigtede afkast. Der arbejdes på flere fronter med at sikre klimaneutrale investeringer – fx har Sparinvest forpligtet sig til at sænke alle deres investeringers CO2-udledninger til samlet at være 0% senest i 2050.

” *Vi er på vej mod en fremtid, hvor energi hovedsageligt kommer fra sol, vind eller andre grønne kilder. Verden vil bevæge sig væk fra fossile brændsler. Vi har i Sparinvest et ansvar for at skubbe på den bevægelse og samtidig beskytte vores kunders investeringer mod de forandringer, bevægelsen vil bringe med sig. Derfor skærper vi som investor nu kursen over for selskaber, der er involveret i produktion af fossile brændsler.* ”

Sparinvest

forpligtelsen til at være aktiv ejer og indgå i dialog med selskabet for potentielt at ændre deres adfærd og dermed skubbe til den bæredygtige omstilling.

Eksklusioner

Sparinvest har en politik om nul-tolerance over for selskaber, der er producenter eller distributører af kontroversielle våben som fx klyngebomber, biologiske- og kemiske våben. Der investeres heller ikke i tobaksselskaber.

Selskaber med høj negativ klimapåvirkning samt selskaber, hvor dialogen har været resultatløs, bliver ekskluderet.

CO2-AFTRYK FRA INVESTERINGSPRODUKTER

RESUME

- CO2-udledning fra investeringer via BankInvest og Sparinvest er opgjort til 22.699 mio. tons.
- Der er ikke beregnet på CO2-udledning fra egenbeholdningen, samt den mindre andel fra porteføljestyring.
- Med opgørelsen har banken fået en indikation af de væsentligste CO2-udledningskilder fra kunders investeringer via BankInvest og Sparinvest.
- Bevægelsen i CO2-finansierede emissioner fra sidste år skal læses med en vis forsigtighed
- Bankens samarbejdspartnere forventes i 2024 at fortsætte med at udbygge udbuddet af produkter og services, der kan understøtte kundernes muligheder for at træffe et bæredygtigt valg, når de investerer.
- En reduktion i CO2-udledningen i 2024 forventes drevet af et endnu større fokus på rådgivning af kunderne om bæredygtige investeringsprodukter på baggrund af kundernes ESG-præferencer, samt et udvidet produktudbud.

Indledning

Forum for Bæredygtig Finans lancerede i december 2019 en række anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan accelerere den bæredygtige omstilling af samfundet. En af anbefalingerne lyder på, at alle pengeinstitutter fremlægger en årlig handlingsplan for reduktion af CO2-aftrykket af deres investeringsprodukter.

Beregningen af CO2-aftrykket fra investeringsprodukter pr. 31.12.2023 er bankens tredje beregning og afspejler, hvor banken aktuelt står. Opgørelsen er fortsat forbundet med stor usikkerhed, og banken er fortsat i de første steps i forhold til at kunne lave en egentlig handlingsplan for nedbringelse af CO2-aftrykket fra investeringsprodukter. Fokus er fortsat at skabe gennemsigtighed med henblik på at kunne identificere de af bankens investeringsaktiviteter, hvor udledningen af CO2 kan reduceres.

I takt med at flere virksomheder opgør CO2-aftryk forbedres data-

grundlaget, men der mangler endnu data på nogle aktivklasser og derfor bærer kvaliteten af udledningsdata også ved dette års rapportering præg af ikke komplette data.

Opgjort CO2e-udledning fra investeringsprodukter pr. 31. december 2023.

	Markeds- værdi mio. kr.	Ton CO2e pr. investeret mio. kr. *	Udledning (ton CO2e)**	Dæknings- grad***
Total investeringer	2.923		22.699	
Optimaproducter via BankInvest	1.175	8,7	10.176	84%
Puljeinvesteringer via Lokalpuljeinvest	1.748	7,2	12.523	87%

* CO2-aftryk angivet i ton CO2e pr. investeret mio. kr.

** Total CO2-emissioner i ton CO2-ækvivalenter (CO2e), hvor der tages højde for dækningsgraden til brug for estimering af porteføljens fulde CO2-udledning.

*** Dækningsgraden er et nøgletal, der beskriver, hvor stor en del af porteføljen der findes CO2-datadækning på. Det vil sige, at hvis dækningsgraden er 87%, så benyttes der data for 87% af porteføljen. Den resterende del af porteføljen antages at have samme klimaaftryk, som den del, der er dækning på.

Når Skjern Bank investerer på vegne af kunder, eller rådgiver dem til investering, sker det væsentligst enten via puljeløsninger i Lokal Puljeinvest eller investeringsfonde i Optima-konceptet hos BankInvest. Hos BankInvest og Sparinvest har reduktion af CO2-udledningen længe været et fokusområde. Tilsvarende har andre ESG-mål, som omtalt på de forrige sider. Det betyder også, at mange af de investeringsprodukter, som banken i dag distribuerer, har fokus på CO2-udledningen fra de virksomheder, der investeres i, samt fokus på virksomhedernes øvrige ESG-forhold.

Ovenstående viser de samlede nøgletal vedr. ton CO2e pr. investeret mio. kr. for de respektive porteføljer hos BankInvest og Sparinvest. CO2-aftrykket fra hhv. Sparinvest og BankInvest kan ikke sammenlignes, men tjener alene det formål at måle på CO2-aftrykket relateret til investeringer, som foretages på vegne af kunderne.

En sammenligning af ovenstående er ikke mulig, da dækningsgraderne afviger, såvel mellem de to overordnede porteføljer, samt vedr. de underliggende produkter i porteføljerne. I forhold til 2022 kan det

Anbefaling fra
Forum for
Bæredygtig Finans

5. Offentliggørelse
af CO2-aftryk og
mål for fremtidige
reduktioner

konstateres at Bankinvest har øget sin dækningsgrad fra 65% til 84%, hvilket er et udtryk for det kontinuerlige arbejde som laves i forbindelse med at forbedre datagrundlaget. Dækningsgraden for produkterne fra Lokalpuljeinvest er uændret 87%

Udviklingen i CO2-aftrykket pr. investeret mio. kr.

(ton CO2e)	2023	2022	Ændring 22/23
Optimaprodukter via BankInvest	8,7	6,0	2,7
Puljeinvesteringer via Lokalpuljeinvest	7,2	6,7	0,5
Total investeringer i mio. kr.	2.923	2.408	515

Det konstateres, at CO2-aftrykket pr. investeret mio. er øget i såvel Puljeinvesteringerne via Lokalpuljeinvest (0,5 ton) og i Optima-produkterne fra BankInvest (2,6 ton).

BankInvest oplyser, at stigningen ikke skyldes ændringer i de ESG-mæssige forhold i produkterne. Disse lever fortsat op til kravene jf. artikel 8. Derimod skyldes stigningen bl.a. udskiftning i porteføljerne i forsøget på at optimere afkast. Dette er sket via en øget allokering til High Yield-obligationer som har medført et stigende CO2-aftryk. Desuden er der sket en vandring mod flere small-cap-aktier og aktier i emerging marked-aktier, hvor der relativt er et højere CO2-aftryk end ved store europæiske aktier. Bevægelsen går i 2023 den modsatte vej i forhold til 2022, hvor CO2-aftrykket blev reduceret ved den modsatte bevægelse.

Stigningen i CO2-aftrykket tilknyttet produkterne fra Lokal Puljeinvest kan væsentligst forklares ved at der er kommet bedre og mere nøjagtige CO2-data. De mere præcise beregninger har medført en stigning fra 2022 til 2023.

Aktivklasser omfattet af opgørelsen

De omfattede investeringer i opgørelsen er baseret på et udvælgelseskriterium om, at banken har en direkte adgang til eller direkte indflydelse på at påvirke kundens sammensætning af investeringer. Opgørelsen omfatter derfor den samlede portefølje, der disponeres af banken, eller hvor der er ydet rådgivning – i praksis investeringerne foretaget via Sparinvest og BankInvest.

Foruden tilbuddet om at investere via Sparinvest eller BankInvest, tilbyder banken også porteføljestyring, hvor banken udvælger og løbende styrer udvælgelsen af værdipapirerne. Volumen i dette tilbud er begrænset, og opgørelse af CO2-aftrykket fra denne er udeladt.

I anbefalingen fra Forum for Bæredygtig Finans anbefales det endvidere, at banken måler og offentliggør CO2-udledningen fra bankens egenbeholdning ekskl. handelsbeholdninger. Bankens egenbeholdning ekskl. handelsbeholdninger med undtagelse af handelsbeholdningen i hovedtræk er fordelt mellem primært realkreditobligationer, danske statsobligationer samt ejerandele i sektorselskaber. Danske realkreditobligationer vurderes at have en betydelig lavere CO2-udledning end aktier og virksomhedsobligationer.

Bankens beholdning af sektoraktier er i høj grad baseret på engagement, indflydelse og samarbejde med de respektive selskaber. Et egentligt fokus på CO2-udledning har på nuværende tidspunkt ikke indflydelse på vores beholdning af aktier i disse selskaber. Bankens vil derimod via vores indflydelse tilskynde at også disse virksomheder har fokus på CO2-udledningen – og øvrige ESG-forhold.

Uden for opgørelsen er desuden også f.eks. de investeringer, som kunden selv foretager, eller som banken foretager efter instruks fra kunden.

Datagrundlaget

Til brug for opgørelsen af CO2-udledningen fra investeringer har banken anvendt de fælles principper for metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra investeringer, som er udviklet af Finans Danmark.

Til opgørelse af CO2-udledning for investeringer i aktier og virksomhedsobligationer anvendes data fra anerkendte dataudbydere f.eks. MSCI. Datagrundlaget består af både virksomhedsspecifikke data og estimerede udledninger.

Datakvalitet

De udregnede CO2-aftryk bærer også i 2023 præg af svingende datakvalitet og manglende data. Generelt er datakvaliteten dog forbedret i 2023.

Banken forventer, at datagrundlaget for udledningsdata forbedres yderligere i de kommende år. Dette vil kunne bidrage positivt til den løbende proces med at reducere CO2-udledningen fra investeringer.

Reduktionsmål

Ved opgørelsen af CO2-aftrykket fra investeringer i såvel 2021 som 2022 gjorde banken opmærksom på, at datagrundlaget var behæftet med usikkerhed. Selv om den grundlæggende rapportering af CO2 emissioner fra virksomheder er blevet bedre og er under udvikling, er det bankens aktuelle opfattelse, at der fortsat er stor usikkerhed om modeller, målinger og rapporteringsomfang. Banken har derfor fortsat ikke et tilstrækkeligt betryggende grundlag til at kunne opstille et konkret mål for reduktion af CO2-udledningen vedr. kundernes og bankens investeringer.

Bankens engagement i og arbejde med at få reduceret CO2-udledningen fra investeringer sker i parløb med samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet. Det er f.eks. investeringsforeninger, der udvælges blandt mange kriterier også ud fra en vurdering af deres evne til at reducere CO2-udledningen fra deres investeringsprodukter. Sparinvest og BankInvest har opstillet mål om reduktion af CO2-aftrykket, som banken støtter op om.

Konkrete tiltag

Banken anser opgørelsen af CO2-udledning fra investeringsaktiviteter som værende ét af flere skridt i en proces mod at mindske CO2-udledning. Opgørelsen skal bruges som udgangspunkt for det videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere negativ påvirkning.

I takt med at banken får afdækket kundernes bæredygtighedspræferencer forventes et udvidet udbud af investeringsprodukter med en bæredygtig profil hos samarbejdspartnerne.

Bankens produktleverandører på investeringsområdet er transparente om CO2-udledningen fra de virksomheder der investeres i. Det sætter banken i stand til at hjælpe kunderne med at finde netop de investeringsprodukter, der passer til deres bæredygtighedspræferencer.

I 2024 vil der fortsat arbejdes for at reducere CO2-udledningen fra investeringer. Dette sker i samarbejde med eksterne samarbejdspartnere. Banken har en forventning om, at et stigende forretningsomfang i fonde med særligt fokus på reduktion af CO2-udledning på sigt vil bidrage til at reducere bankens samlede CO2-aftryk fra investeringer.

PENSION

- en vigtig brik, når det kommer til klima

Kunder i Skjern Bank har siden 2021 haft mulighed for at vælge, at en del af deres opsparing via Letpension-samarbejdet investeres med ekstra fokus på klima og særligt at nedbringe CO2-udledningen i verden ved brug af PFAs produkttilbud.

Sammenlagt har danskerne sparet mange milliarder op i deres pensioner. Det giver pensionselskaberne en mulighed for at få indflydelse på de selskaber, som de er investeret i. Netop derfor udøver PFA aktivt ejerskab og forsøger at bidrage til en god og holdbar samfundsudvikling.

Et centralt element i opsparing med ekstra fokus på klima er, at det er nemt for den enkelte kunde at nedbringe CO2-udledningen i sin pensionsopsparing. I produktet er der en målrettet udvælgelse af aktier i selskaber, der arbejder på at nedbringe verdens CO2-udledning og have positiv indvirkning på klimaet, kombineret med investeringer i klimavenlige projekter som fx havvindmølleparker, bæredygtige ejendomme og fra 2023 også investering i skov. Skove spiller en vigtig rolle i at løse klimaudfordringerne. De kan optage og lagre CO2 og træ bliver i stigende grad anvendt som erstatning for metaller og plastik i fx byggeri og møbelproduktion.

Med ekstra klimavenlige investeringer bidrager opsparingen til tre ambitiøse klimamål. Et er allerede opnået.

- Aktieandelen udledte allerede fra start 60% mindre CO2 end verdensaktieindekset.
- Frem mod 2025 er ambitionen, at hele produktet skal være CO2-neutralt.
- Frem mod 2030 er ambitionen, at hele produktet skal være CO2-negativt og dermed trække mere CO2 ud af atmosfæren, end det udleder.

Vælger kunderne at flytte en del af deres opsparing til investeringer med ekstra fokus på klima, ændrer det som udgangspunkt ikke ved risikoniveau og det langsigtede afkastpotentiale, vurderer PFA. Dog vil der være større udsving i afkastet på den korte bane, da det er en mere koncentreret portefølje med fokus på klimavenlige selskaber.

” Pensionsselskaber har en vigtig rolle, når det kommer til at påvirke samfund og virksomheder i en mere klimavenlig retning, og PFA bidrager til den grønne omstilling med fokus på flere forskellige industridrivere i det ekstra klimavenlige investeringsprodukt Klima. ”

- Lars Stouge
Adm. direktør i Letpension





FORSIKRINGER TIL ELBILER

Via bankens samarbejde med Privatsikring tilbydes bankens kunder konkurrencedygtige forsikringsprodukter.

Privatsikring tilbyder bl.a. attraktiv bilforsikring til elbiler, hvor fordelene ved forsikringen er:

- Ladekabel dækket ved fx tyveri
- Mulighed for 0 kroner i selvrisiko
- Elitebilist (over 25 år) efter 3 skadefri år
- Lånebil ved skader
- Ladestander dækket ved husforsikring hos Privatsikring

privatSIKRING



MILJØFORHOLD INTERNT I SKJERN BANK

Skjern Bank har et naturligt fokus på at begrænse sin klimapåvirkningen og de tilhørende risici. Dette har medført en række interne tiltag og mål, som løbende udbygges.

Solceller på hovedkontoret

Banken har haft et ønske og fortsat mål om i højere grad at bidrage direkte til den grønne omstilling. Derfor fik banken i juni måned 2023 installeret solceller på taget af bankens hovedkontor i Skjern. Solcellerne har allerede haft en god effekt og har bidraget med en produktion på 18 MWh, hvilket på årsbasis vil svare til reduktion af strømforbruget på hovedkontoret i Skjern med 25-30%.

I 2024 vil banken fortsætte sit løbende arbejde med at bidrage til den grønne omstilling og forventer at installere solceller på taget af Varde-afdelingen. Derudover overvejes en række andre initiativer.

Foruden ovenstående har banken i 2023 og i årene forinden arbejdet med at forbedre en række forhold:

- Fysiske print reduceres løbende. I 2023 var reduktionen på 20% i forhold til året før (65,1% siden 2019), og det i en periode med stigende kundeaktivitet og medarbejderantal. Bankens har dermed opfyldt sit interne mål om 20% reduktion i print pr. år pr. ansat.
- Affald sorteres efter gældende regler til renovation eller transporters særskilt til genanvendelse af bankens egne medarbejdere.
- Madspild forsøges reduceres til et minimum.
- Fokus på energibesparende tiltag og elektronisk udstyr.
- Samkørsel koordineres i forbindelse med uddannelses- og mødeaktiviteter.
- Video- og telefonmøder afholdes i alle tilfælde, hvor det er relevant. Området vil blive højt prioriteret som et meget vigtigt alternativ til det fysiske møde for de kunder, som må ønske det.



I 2023 blev der installeret solceller på taget af bankens bygning i Skjern. Det betyder, at strømforbruget på årsbasis forventes reduceret med 25-30%.

MILJØFORHOLD

INTERNT I SKJERN BANK (fortsat)

Kompenserer strømforbruget via oprindelsescertifikater fra danske vindmøller og støtter klimatiltag

Køb af oprindelsescertifikater vedrørende elproduktion fra danske vindmøller medfører, at Skjern Bank også i 2023 er indirekte CO₂-neutral for så vidt angår sit samlede strømforbrug i alle bankens afdelinger.

Opkøbet af certifikater er med til at animere til stigende efterspørgsel efter strøm fra vedvarende energikilder i Danmark, hvilket gør det mere attraktivt for investorer at igangsætte nye vedvarende energiprojekter.

Desuden støtter banken klimatiltag i tredje verdens lande ved at betale et tillæg til sin elregning. Bankens elleverandør udvælger årligt projekter defineret af sammenslutningen "Gold Standards", som er etableret af en række af verdens største NGO'er.

CO₂-kortlægning af bankens forbrug

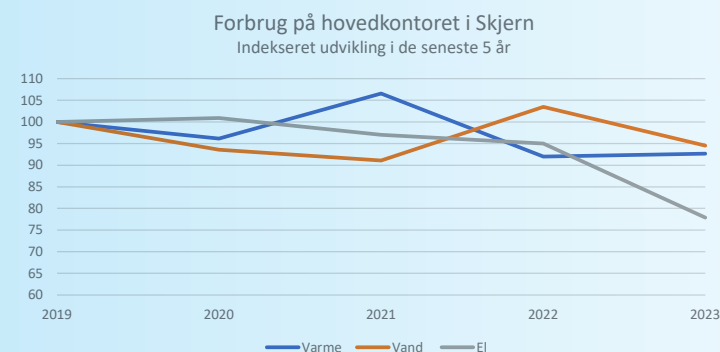
Som et værktøj til at vurdere og forbedre bankens forbrug, har banken årligt fra og med 2020 fået kortlagt sit direkte CO₂-aftryk fra sin egen udledning (scope 1 og 2). Se opgørelsen i ESG-nøgle-tallene på side 49.

Energiforbruget har været faldende det seneste år. Målt på energiforbruget pr. medarbejder ses en tilfredsstillende reduktion fra 19 GJ/FTE til 18, og banken overholder dermed sin interne målsætning om en energiintensitet pr. medarbejder på under 20.

Beregning af CO₂-udledningen fra bankens scope 3

Banken præsenterer i denne rapport beregningen af sin CO₂-udledning fra Scope 1 og 2, hvilket betyder udledningen fra bankens egne aktiver (biler) og eget forbrug af el og varme. Frem mod ultimo 2024 vil banken arbejde aktivt med at indsamle data til opgørelse af CO₂-udledningen fra scope 3. Dette vedrører særligt CO₂-udledningen relateret til indkøb, medarbejdertransport og affald. Beregningen forventes at ske via Erhvervsstyrelsens beregningsværktøj Klimakompas.

Hovedkontoret i Skjern står for den største del af forbruget (ca. 1/3). Herunder ses den indekserede udvikling i forbruget det seneste 5 år. Med tilfredshed konstateres en reduktion i såvel forbrug af el, vand og varme – og det til trods for at et stigende antal medarbejdere.



Bonusinfo om CO₂

CO₂ er en luftart som også kaldes kuldioxid. CO₂ er nødvendig for jordens økosystem og dermed for det generelle liv for mennesker, dyr og planter på jorden. Udfordringen med CO₂ opstår, når der udledes for meget CO₂ i atmosfæren, fx ved forbrænding af fossile brændstoffer som kul, olie eller naturgas. Derved opstår "drivhuseffekten", som medfører global opvarmning og en generel ændring af klimaet.

CO₂ måles i CO₂ ækvivalenter, CO₂e, som er en fælles måleenhed for de forskellige typer af klimagasser (fx kuldioxid, metan og diverse F-gasser), da gasarterne har forskelligt påvirkning.

Anbefaling fra
Forum for
Bæredygtig Finans

3. Gennemfør
bæredygtighed i
egen forretning



SOLCELLESTRØM TIL BANKDATA

I Skjern Bank vurderes strømforbruget i det store perspektiv relativt lavt. Banken har dog et indirekte strømforbrug til IT-drift via JN Data og IT-udvikling hos Bankdata, som er vigtig at have in mente.

Derfor er det meget tilfredsstillende, at Bankdata og underleverandøren JN Data har indgået en aftale med Better Energy, som har opført en helt ny solcellepark ved Ådum i Vestjylland som led i aftalen med Bankdata og JN Data.

Solcelleparken er kommet i drift og har siden 1. januar 2023 produceret strøm som har modsvaret strømforbruget i Bankdata og JN Data.

Skjern Bank har i 2023 ikke indarbejdet sit indirekte CO₂-aftryk (scope 3) foruden estimerne på CO₂-aftryk fra udlån og investeringer. Det kan dog konstateres, at CO₂-udledningen fra det indirekte strømforbrug hos Bankdata og JN Data (del af scope 3), modsvares via den producerede strøm fra solcelleparken ved Ådum.



” *Aftalen med solcelleparken er et vigtigt skridt i den bæredygtige udvikling for Bankdata.* ”

- Esben Kolind Lastrup
Adm. direktør hos Bankdata

Solcelleparken ved Ådum producerer strøm, der modsvarede strømforbruget i Bankdata og JN Data.

SOCIALE FORHOLD

Lokalsamfund

Som lokalbank har social bæredygtighed og samfundsansvar historisk altid været et vigtigt og naturligt fokusområde. Via bankens rådgivning og finansielle produkter til kunderne, ønsker banken at medvirke til udvikling i markedsområderne.



Engagement og samarbejde til glæde og gavn

Det løbende engagement i og samarbejde med lokale foreninger, institutioner, organisationer og begivenheder o.lign. kan ligeledes ses som en helt naturlig del af bankens rolle i lokalsamfundet.

Et betydeligt antal af lokalområdernes foreninger og organisationer støttes, og banken bakker dermed op om sports-, kultur- og foreningslivet generelt. Det gøres i en overbevisning om, at positive relationer lønner sig, og at sports- og kulturoplevelser skaber sammenhold og bidrager til et sundt og rigt liv i lokalsamfundene.

Sikre forståelsen for privatøkonomi

Banken inviterer løbende folke- og efterskoleelever samt elever på ungdomsuddannelserne til oplæg omkring privatøkonomi. Det er vigtigt at bidrage til at sikre at den unge generation har gode forudsætninger for at træffe økonomiske valg, da forkerte beslutninger som ung ofte viser sig at have betydning i voksenlivet.

Banken har ingen generel politik for de sociale forhold vedrørende lokalområdet, da det ligger i bankens DNA og kultur at agere, som beskrevet.

En væsentlig skatteyder

Det er en glædelig afledt effekt af de seneste års positive resultater og aktivitet i banken, at banken kan yde et væsentligt samfundsbidrag via dels de betalte selskabsskatter og lønsumsafgifter samt afledte udbytteskatter og skattebetalinger fra bankens medarbejdere.

Skattebetalinger

(1.000 kr.)	2023	2022
Selskabsskat (hhv. 25,2% og 22,0%)	86.132	40.894
Lønsumsafgift (15,3%)	19.232	17.749
Ejendomsskat	273	233
I alt	105.637	58.876

Skattebetalinger tilknyttet Skjern Bank som arbejdsplads

(1.000 kr.)	2023	2022
Samlet betaling af A-skat	31.925	30.538
Arbejdsmarkedsbidrag	8.373	7.916
I alt	40.298	38.454

Skjern Bank afholder løbende lokale temaarrangementer med fokus på bl.a.:

- Boligfinansiering
- Investering / pension
- Testamente og arv
- Intro til økonomi for skoleelever
- Bæredygtighed



SKJERN BANKS SAMARBEJDSPARTNERE I LOKALOMRÅDERNE

Skjern Bank bakker op, når kunder, samarbejdspartnere, foreninger, klubber og institutioner laver aktiviteter og events, der fremmer sundhed og trivsel.

Lokal opbakning af denne karakter bidrager til et sundt og indholdsrigt liv for børn og voksne i de områder, hvor Skjern Bank har sit virke.



Skjern Bank-løbet i Bramming

Det traditionsrige motionsløb for alle i Bramming - med bankens maskot KVik som løbsdeltager.



Skjern Bank Julecup

Fællesskab er nøgleordet, når foreningen Skjern Håndbold afholder julecup for glade håndboldspillere fra hele landet. Mere end 1600 deltagere og 200 frivillige deltog i 2023.



Gå dig glad i Gørding

Fællesskabet er i højsædet, når arrangementet "Gå dig glad" afvikles i Gørding. Cirka 400 glade kvinder havde meldt sig til en social gåtur i juni, hvor der kunne vælges mellem distancerne 2,5 km, 5 km eller 10 km.



Virum-Sorgenfri Håndbold

Skjern Bank er hovedsponsor i VSH - fra yngste årgang til bedste række.



Fodboldglæde i Ribe

Skjern Bank støtter Ribe Boldklubs børnehold. Her er det en flok glade U8 fodbold drenge med en flot pokal.

SOCIALE FORHOLD

Skjern Banks medarbejdere bidrager til fællesskaber, sundhed og lokale indsatser

En stor andel af bankens medarbejdere bruger fritiden på aktiviteter, der fremmer blandt andet sundhed og social trivsel, og det er med til at skabe sammenhængskraft mellem banken, medarbejderne og de lokale miljøer.

Det spænder bredt fra håndbold-, fodbold-, gymnastiktrænere, til bestyrelsesposter inden for sport, kultur, politik og frivilligt arbejde i grundejerforeninger, forældrebestyrelser og øvrige sociale og humanitære foreninger.

Banken anser det som en stor styrke, at mange medarbejdere har tid og overskud til at bidrage til en bred vifte af fællesskaber.

Ikke blot giver det en god balance i medarbejdernes hverdag, at tiden bruges afvekslende på arbejdsliv og fritid. Det er også en stor gevinst, at mange medarbejdere bidrager til det lokale samfund og er med til at skabe relationer i sammenhænge inden for sport, kultur, foreninger og øvrige fællesskaber. Det giver værdi for lokalområdet og dermed også for banken.

” Skjern Bank lægger vægt på at fremme sociale forhold på flere måder. Det gælder dels de nære områder, hvor medarbejderne spiller en væsentlig rolle, og dels det større perspektiv, når humanitære organisationer støttes økonomisk. ”

- Marianne Østergaard, HR i Skjern Bank

Bidrag til Danmarks Indsamlingen, Knæk Cancer m.m.

Når Danmark går sammen om FN's verdensmål og samler ind i den gode sags tjeneste, vil Skjern Bank også gerne bidrage. I 2023 er der doneret beløb til Danmarks Indsamling.

Bag Danmarks Indsamling står 12 humanitære organisationer og DR, og formålet er at hjælpe mennesker i nogle af verdens fattigste lande. Ved at støtte Danmarks Indsamling bakker banken op om verdensmål nr. 1, 2, 3, 4 og 6.



Skjern Bank har desuden i 2023 doneret beløb til Røde Kors samt Kræftens Bekæmpelse i Knæk Cancer kampagnen.

I 2023 har Skjern Bank igen støttet Dansk Folkehjælp's Julehjælp, som støtter fattige og udsatte børnefamilier i Danmark, der ikke har råd til at holde juleaften.

MEDARBEJDERE

Bankens medarbejdere er og har altid været den vigtigste ressource i banken i forhold til at skabe de ønskede resultater for bankens interessenter.

Medarbejderne er desuden en vigtig faktor i forhold til, at kunder og interessenter får de bedste forudsætninger for en bæredygtig udvikling, hvor bankens bidrag hertil er en proaktiv og kundefokuseret rådgivning.

Uddannelse skaber fundamentet for den gode kundedialog og -rådgivning

Den løbende videreuddannelse prioriteres højt for at medarbejderne kan opretholde et højt kompetenceniveau. Dette gælder også på bæredygtighedsområdet, hvor der kræves et generelt vidensniveau for at den ønskede kundedialog kan finde sted. Derfor har banken de seneste år iværksat diverse uddannelsesmæssige tiltag, som bl.a. vedrører:

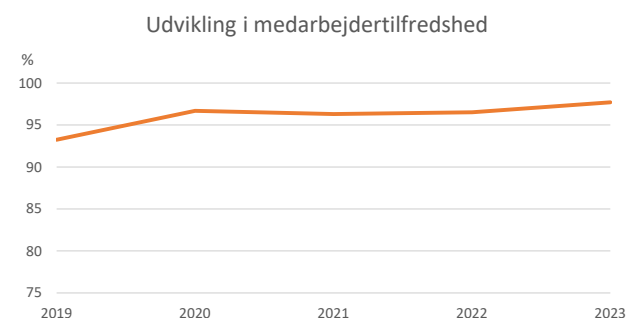
- Obligatoriske e-learnings til alle medarbejdere vedrørende:
 - den finansielle sektors rolle for at skabe bæredygtig udvikling i samfundet
 - dialogen omkring bæredygtighed i investeringsrådgivningen.
- E-learnings fra Totalkredit og Finanssektorens Uddannelsescenter omkring kundedialog om energiforbedrende tiltag i boligen
- Virtuelle oplæg fra energieksperter fra SparEnergi.dk og NRGi
- Undervisningsforløb på Finanssektorens Uddannelsescenter i kundedialog om erhvervskundernes bæredygtighedsforhold for udvalgte erhvervsrådgivere, samt oplæg fra Finanssektorens Uddannelsescenter om emnet på bankens egne undervisningsdage.
- Oplæg fra Erhvervshusene omkring kundernes mulighed for vejledning inden for bl.a. den grønne omstilling.
- Facilitering af kursus i klimaregnskab ved brug af Klimakompasset.

2023 har derudover budt på en række øvrige interne og eksterne uddannelsesforløb inden for andre fagområder for en bred vifte af bankens medarbejdere.

Medarbejderforhold

Banken har et stort fokus på at bibeholde en høj medarbejdertilfredshed, da det er hele fundamentet for, at medarbejderne kan præstere på det forventede høje niveau. I 2023 viste den årlige anonyme trivselsundersøgelse igen et meget tilfredsstillende højt niveau, da det kan konstateres, at medarbejdernes trivsel er opgjort til 97,7% (2022: 96,5%). Dette er dermed over bankens interne målsætning på 95%.

Målingen er sket på baggrund af besvarelser om, hvorvidt medarbejderen i høj grad eller meget høj grad mener, at Skjern Bank er et rigtigt godt sted at arbejde – samt hvorvidt medarbejderen er stolt over sin ansættelse i Skjern Bank.



For at bibeholde en høj medarbejdertilfredshed arbejder banken aktivt på at skabe rammerne for et godt og udfordrende arbejdsliv med attraktive vilkår og gode udviklingsmuligheder for alle medarbejdere. Dette sker ved at:

- Sikre et godt fysisk og psykisk arbejdsmiljø.
- Fokuserer løbende på medarbejdernes kompetencer og tilbyde videreuddannelse, hvor dette er relevant
- Understøtte trivsel og sundhed på arbejdspladsen.
- Fastholde en lønpolitik uden variable lønde.

I bankens personalepolitik og medarbejderhåndbog, fremgår bankens principper og tiltag overfor medarbejderne.

Anbefaling fra Forum for Bæredygtig Finans

10. Fokus på uddannelse i finanssektoren

Bankens politikker og tiltag:

- Politikker som fx sundhedspolitik, sygepolitik, sorgpolitik, samt adfærdskodeks.
- Seniorpolitik, som muliggør individuelle senioraftaler til gavn for såvel den enkelte medarbejder som banken.
- Årlige medarbejdersamtaler (MUS-samtaler).
- Sundheds- og tandforsikring til alle medarbejdere.
- Sundhedskatalog til frivillig brug.
- Individuel sundhedsanalyse.
- Mulighed for EarlyCare-forløb via PFA ved mere end 5 sammenhængende sygedage.
- Hensyntagen til medarbejderne i form af orlov, deltid og flextid, herunder også helbredsmæssige foranstaltninger i form af specialudstyr og arbejdstid.
- Seniorklub som afholder forskellige arrangementer for pensionerede medarbejdere, idet banken finder det vigtigt, at der – også efter pensionering – bevares en tæt kontakt mellem banken og medarbejderne.



- Gratis frugt samt tilskud til motion.
- Personaleforening, der løbende arrangerer medarbejderarrangementer af både sportslig og social karakter, hvortil banken giver et årligt tilskud.

Kontinuitet og diversitet

Banken har med stor glæde budt en stribe nye kollegaer velkommen de seneste år. Dette har medført, at banken har sit højeste medarbejderantal nogensinde. I 2023 har kollegaer naturligt valgt at gå på velfortjent pension og andre har søgt nyt job enten i eller uden for den finansielle sektor.

Samlet for 2023 har dette betydet, at medarbejderomsætningshastigheden kan opgøres til 6,1% (og 5,6% uden pensionerede medarbejdere), hvilket er en reduktion fra 9,9% i 2022. I et arbejdsmarked, hvor der de seneste år – og også i 2023 – har været relativ hård konkurrence om arbejdskraft, vurderer banken, at medarbejderomsætningshastigheden fortsat et relativt lavt, på trods af at denne overstiger bankens interne grænse på 5% (uden pensionerede medarbejdere). Dette skal desuden ses i sammenhæng med at den gennemsnitlige anciennitet fortsat vurderes tilfredsstillende høj (10,1 år).

Dette giver en særdeles stærk kontinuitet på medarbejderholdet, hvor Skjern Bank-kulturen naturligt videreføres. Kønsfordelingen er ligelig fordelt mellem kvindelige og mandlige medarbejdere.

I bankens ledergruppe ses en overrepræsentation af mænd (13% kvinder, 87% mænd), men banken har et stort fokus på, at rekruttere kvindelige medarbejdere til ledelsesposter.

Dette forhold er medvirkende til, at der kan opgøres en lønforskel i medianlønnen mellem kønnene på 1,2 gange. Det er bankens vurdering, at der aflønnes med lige løn for lige arbejde (jobfunktion, anciennitet, ansvar mv.), hvilket interne undersøgelser bekræfter.

Banken har i sin politik "Måltal og politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i pengeinstituttets ledelse" gjort det klart, at bankens medarbejdere uanset køn skal opleve, at de har samme muligheder for karriere og lederstillinger, samt at banken ønsker en åben og fordomsfri kultur, hvor den enkelte medarbejder kan udnytte sine kompetencer bedst muligt uanset køn.

Medarbejderfastholdelse
93,9 %



Uddannelse

I Skjern Bank tilføjes der løbende nye unge kræfter til det stærke hold via ansættelse af elever og/eller finanstrainees, og det er altid med sigte på efterfølgende ansættelse efter elev-/traineeperioden. I 2023 har banken haft en stribe medarbejdere i diverse uddannelsesforløb, særligt via Finanssektorens Uddannelsescenter. Bl.a. har banken pt. 7 finanstrainees med tilknytning til forskellige afdelinger i banken.

Alder er dog generelt ikke en væsentlig faktor i ansættelsesprocessen og banken har også i 2023 ansat nye kollegaer på tværs af alder.

Menneskerettigheder

På baggrund af en risikovurdering af bankens, branchens og de danske samfundsforhold har Skjern Bank ikke en decideret politik omkring menneskerettigheder. Banken anser det som en selvfølge at overholde menneskerettighederne, herunder overenskomsterne gældende for bankens medarbejdere, og vurderer helt grundlæggende at dette er vigtigt for et retfærdigt og sikkert samfund.

Der tages desuden højde for overholdelse af menneskerettigheder, når kunderne investerer via bankens samarbejdspartnere. Som det fremgår på s. 20 fravælges investering i virksomheder, som tilsidesætter menneskerettigheder uanset om investeringsprodukterne efterlever kravene til artikel 6, 8 eller 9 i disclosure forordningen, og banken har ikke i 2023 identificeret brud på menneskerettighederne i forbindelse med investeringer.



LEDELSESMÆSSIGE FORHOLD

- herunder samfundsansvar

Aktionærforhold

Som børsnoteret virksomhed tilstræber banken at kunne levere et tilfredsstillende og stabilt afkast til aktionærene. Afkastet skal ske på et transparent grundlag, og banken har bl.a. en offentlig udbyttepolitik. Udbyttepolitikken har været gældende siden 3. kvartal 2018.

Samtidigt ønsker banken via sine oplysninger i bankens finansielle rapportering (kvartals-, halvårs- og årsrapporter), ESG-rapporteringen samt øvrige informationer på hjemmesiden, at give et godt og

sammenligneligt informationsgrundlag til investorer, der ønsker at vurdere bankens tiltag og resultater inden for såvel det finansielle område som vedrørende bæredygtighed og samfundsansvar.

Det vurderes, at fokus på understøttelse af den bæredygtige udvikling, fremadrettet vil have stigende betydning for fortsat at kunne levere tilfredsstillende afkast til bankens aktionærer. Dette gælder såvel banken internt som i relation til kunderne.

IT-sikkerhed	Der findes betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på IT-området, og IT-sikkerheden prioriteres i forhold til proportionaliteten. ISO-standarderne som ISO 27001, ISO 27002 og ISO 27005 anvendes bl.a. til at sikre en nødvendig høj kvalitet. Lovgivningskravene på området er steget de seneste år, og skærpes yderligere i årene frem. Banken har derfor afsat de nødvendige ressourcer til også fremadrettet at leve op til kravene. En vigtig faktor i at opretholde en høj grad af IT-sikkerhed er bl.a. via et godt tværgående samarbejde på bankens IT-central, Bankdata.
Outsourcing	Banken benytter sig på IT-området såvel som på øvrige områder af muligheden for at outsource arbejdet med forskellige aktiviteter. Ansvar for områderne fralægges dog på ingen måde, og der er i de seneste år indført organisatoriske tiltag, som skal sikre, at banken kan leve op til de stadighed stigende krav for outsourcete aktiviteter.
Persondata	Banken overholder lovgivningen om beskyttelse af personfølsomme oplysninger, dette i forhold til fortrolighed, integritet og tilgængelighed.
Basal indlåns- og betalingskonto	Alle kunder der ønsker det og som opfylder kravene til en basal indlåns- og betalingskonto, tilbydes dette. Det kræver naturligvis korrekt legitimation og udfyldelse af kundekendskabsproceduren.



” **Høj IT-sikkerhed er et naturligt fundament for banken. Derfor er det glædeligt, at der via bankens IT-central, Bankdata, er et stærkt samarbejde om sikkerhedssetuppet og den løbende udvikling af dette** ”

- Jan Ilsø, IT-risikomanager i Skjern Bank



5 kundeklager

har banken modtaget i 2023, hvilket ligger på niveau med tidligere år (5 stk. i 2022). Omfanget vurderes at være på et tilfredsstillende lavt niveau, og vurderes at skyldes, at banken via den løbende nærværende og ordentlige kundedialog formår at håndtere evt. kundeforhold inden det udvikler sig til reelle klager til bankens klageansvarlige.

Lovgivning

Bankens nøgleværdi ordentlighed betyder blandt andet, at banken og dens medarbejdere i enhver henseende som en selvfølge skal operere inden for lovgivningens rammer og ikke tage del i uetiske forhold generelt.

Antikorruption og bestikkelse

I "Politik for sund virksomhedskultur for Skjern Bank" følger bl.a., at det er uacceptabel adfærd hos ledere eller øvrige medarbejdere i banken at medvirke til korruption eller modtage bestikkelse.

Der er ikke lovkrav til yderligere politikker på området, hvorfor banken ikke har udfærdiget politikker omkring antikorruption og bestikkelse, da det er åbenlyst, at det ikke er foreneligt med arbejdet i banken, hvis der medvirkes til korruption og/eller bestikkelse. Bankens vil ligeledes ikke have kunder eller leverandører, der ikke lever op til dette.

Whistleblowerordning

Banken har etableret en whistleblowerordning, hvor medarbejdere anonymt kan foretage anmeldelse vedrørende ulovlig eller uetisk adfærd såvel i banken som blandt kollegaer. Anmeldelser kan vedrøre et af følgende forhold (ikke udtømmende):

- Overtrædelse af hvidvasklovgivningen
- Overtrædelse af reglerne i Lov om finansiel virksomhed
- Uregelmæssigheder i regnskabsføring, intern kontrol eller revision
- Indikationer på økonomisk kriminalitet, herunder dokumentfalsk, bedrageri, korruption eller lignende
- Sexchikane

Anmeldelse til whistleblowerordningen sker igennem en portal fra bankens intranet til bestyrelsesformanden.



Bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

Indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering har meget høj prioritet i banken, og der er udfærdiget politik og forretningsgange på hvidvaskområdet.

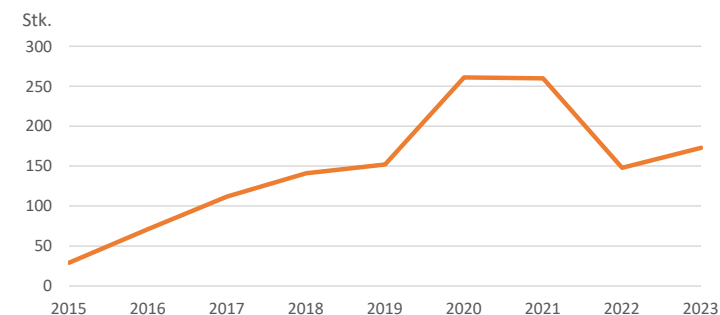
Banken har et relativt stort ressourceforbrug til bl.a.:

- risikovurdering og ajourføring af datagrundlag på alle kunder,
- overvågning af adfærd, undersøgelse af alarmer, indberetning af mistænkelige transaktioner eller adfærd til NSK (National enhed for Særlig Kriminalitet),
- undervisning af medarbejdere, hvor 2023 også har budt på yderligere undervisning i relation til hvidvaskområdet,
- løbende optimering af processer og indsatser.

Bankens mål med anvendelsen af de mange ressourcer er at reducere den iboende risiko, der vedrører misbrug til hvidvask eller terrorfinansiering.

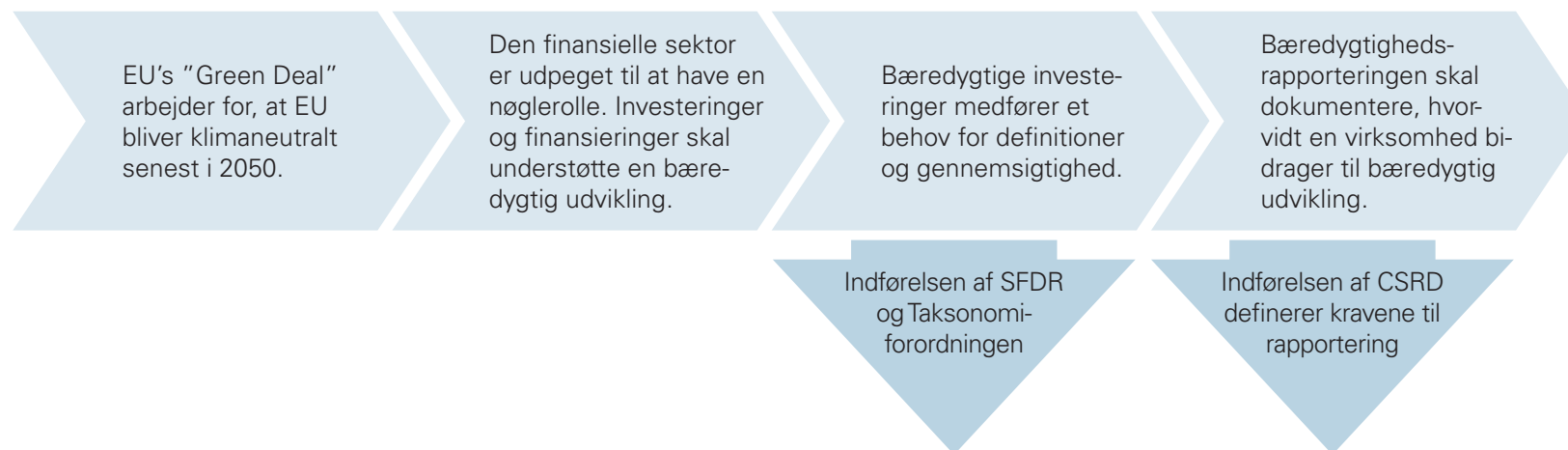
Når transaktioner eller adfærd efter endt undersøgelse fortsat vurderes mistænkelige, indberettes disse transaktioner til NSK. I 2023 foretog banken 173 stk. anmeldelser. Bankens vurderer at have et stærkt og tilfredsstillende setup til at forhindre kunders brug af banken til hvidvask eller terrorfinansiering.

Udvikling i årlige antal indberetninger til NSK



FORBEREDELSE TIL KOMMENDE REGULERING

Lovregulering med tilknytning til bæredygtighedsområdet har været ekspotentielt stigende de seneste år, og baggrunden kan groft skitseres som vist neden for:



Bæredygtighedsrapportering

For at sikre et ensartet rapporteringsgrundlag til at vurdere virksomheders status og indsats på bæredygtighedsområdet har EU indført et direktiv, som skal implementeres i dansk lovgivning.

CSRD (Corporate Sustainability Reporten Directive) implementeres løbende de kommende år – startende med de største virksomheder fra årsrapporten 2024 – og er gældende for Skjern Bank fra årsrapporten 2025.

Forberedelse til kommende rapportering

CSRD-rapporteringen indeholder i sit nuværende fulde omfang op til ca. 1.200 datapunkter, som der potentielt skal rapporteres på. Direktivet kræver dog, at virksomhederne skal udføre en såkaldt dobbelt væsentlighedsanalyse, hvor banken skal vurdere, hvilke

oplysningskrav som har relevans for banken og dens interessenter. Dobbeltvæsentlighedsanalysen udarbejdes med udgangspunkt i, hvordan de enkelte emner i CSRD (herunder Miljø-, Sociale og Ledelsesoplysninger) vurderes at have effekt for banken, hvilket sker med udgangspunkt i:

- Finansiell påvirkning fra risici og muligheder relateret til bæredygtighedsemnet
- Bankens aktiviteter påvirkning af omverdenen inden for bæredygtighedsemnet

Banken har i 2023 startet det indledende arbejde med udarbejdelsen af den dobbelte væsentlighedsanalyse i kølvandet på, at CSRD (og de underliggende standarder, ESRS'er, European Sustainability Reporting Standards) blev fremlagt i sommeren 2023. I 2024 forventer banken at have færdiggjort sin dobbelt væsentlighedsanalyse, så rapporteringskravene kendes ved indgangen til det første rapporteringsår, 2025.



Anbefalinger fra Forum for Bæredygtig Finans

4. Klar og troværdig dokumentation af kommunikation om bæredygtighed

7. Bæredygtig klassifikation på både udlån og investeringer

Skjern Bank skal i sin årsrapport for 2025 indarbejde bæredygtighedsrapportering.



Brancheorganisationen assisterer

Skjern Banks brancheorganisation, Lokale Pengeinstitutter (LOPI), har i en lang årrække assisteret medlemmerne inden for en række brancheforhold.

Som en konsekvens af de stigende lovkrav relateret til bæredygtighed har LOPI i løbet af 2023 øget deres indsats og vejledning til medlemmerne på bæredygtighedsområdet. LOPI vejleder i den forbindelse banken til, hvordan den bedst og mest effektivt kan gribe den komplicerede opgave med implementeringen af bæredygtighedsrapporteringen, CSRD, an.

"I LOPI ser vi det som en spændende og yderst vigtig opgave at kunne assistere vores medlemmers arbejde med bæredygtighed. Det er i såvel medlemmernes som samfundets interesse at implementeringen af de kommende rapporteringskrav sker på bedste vis."

- Kristoffer Toft-Jensen, senioranalytiker, LOPI



"I vores forberedelse til de kommende rapporteringskrav giver det os stor værdi at samarbejde med vores brancheorganisation, Lokale Pengeinstitutter samt at indgå i netværk med andre pengeinstitutter og have en tæt dialog med vores datacentral, Bankdata. Dermed arbejder vi målrettet og rettidigt på at blive compliant når rapporteringskravene rammer os ved aflæggelsen af årsrapporten for 2025."

- Anders Ørts Moeskjær, ESG-ansvarlig i Skjern Bank



Taksonomiforordningen

Taksonomiforordningen blev indført af EU for at skabe en fælles definition og et datagrundlag vedrørende bæredygtighed og derved hjælpe investorer med at forstå, hvor bæredygtig en virksomheds aktiviteter er.

For finansielle virksomheder stiller forordningen bl.a. krav om at opgøre GAR-brøken (Green Asset Ratio), som groft skitseret viser andelen af virksomhedens aktiver, som er bæredygtige/ikke-bæredygtige.

I Skjern Bank vil GAR-brøken væsentligst indeholde oplysninger om hvorvidt udlån kan karakteriseres som bæredygtige eller ikke.

Oplysningskravene jf. Taksonomiforordnings artikel 8 gælder for nuværende alene virksomheder på mere end 500 ansatte – og desuden skal indholdet i GAR-brøken kun specificeres for virksomheder på mere end 500 ansatte.

Skjern Bank skal dermed ikke rapportere GAR-brøken pr. 31.12.2023, da virksomhedens antal ansatte er 190 FTE ultimo 2023. Desuden består kundeporteføljen i Skjern Bank alene af virksomheder, som har under 500 ansatte, hvorfor banken ikke har udlån at rapportere i relation til de gældende krav til GAR-brøken.

Skjern Bank vil med indførelsen af CSRD blive omfattet af rapportering jf. Taksonomiforordningen, dvs. gældende for årsrapporten 2025.

STATUS PÅ FN'S VERDENSMÅL OG INDSATSER I SKJERN BANK

Når Skjern Bank arbejder med bæredygtighed og samfundsansvar findes der inspiration i bl.a. FN's 17 verdensmål samt de 20 punkter fra Forum for Bæredygtig Finans (se nærmere på s. 44).

Indsatserne fokuseres, hvor det vurderes, at banken dels kan bidrage bedst via sine kompetencer og roller i samfundet, samt hvor det vil skabe den største gavn for den bæredygtige udvikling.

I rapporten er det løbende vist, hvilke af FN's verdensmål, som bankens tiltag særligt bidrager til opfyldelsen af. Disse er samlet set:

Verdensmål nr. 7: Bæredygtig energi

På hovedkontoret i Skjern fik banken i sommeren 2023 installeret solceller. Solcellerne bidrager med en strømproduktion, som reducerer strømforbruget fra bygningen med 25-30% om året. I 2024 planlægger banken at få installeret solceller på bygningen i Varde.



Banken kompenserer sit øvrige samlede strømforbrug via køb af oprindelsescertifikater vedrørende strøm fra danske vindmøller, og derved er banken med til at skabe en øget efterspørgsel på vedvarende energi, hvilket kan øge andelen af vedvarende energi i samfundet generelt.

Banken er i dialog med erhvervskunderne om muligheden for solceller på bygninger. I den forbindelse kan banken yde særlig rådgivning om den finansielle vurdering af investeringerne.

Verdensmål nr. 11: Bæredygtige byer og lokalsamfund

Via bankens finansielle løsninger til kunderne i bankens markedsområder samt engagement og støtte til lokale foreninger og lignende, er banken med til at understøtte den løbende udvikling i markedsområderne.



Banken har et naturligt fokus på at reducere sin egen miljøbelastning i lokalområderne. Affald sorteres og sendes i al væsentlighed omfang til genanvendelse.

Verdensmål nr. 12: Ansvarligt forbrug og produktion

Banken vil i videst muligt omfang bruge elektroniske dokumenter frem for fysiske (se udviklingen på s. 49). I forbindelse med bankens indkøb fokuseres der på materialevalg, produktionsforhold samt indkøb i større mængder, hvilket dermed giver besparelser på bl.a. emballage og transport.



Leverandøren til bankens kantine på hovedkontoret har desuden et stort fokus på ESG-forhold, og i kantinen arbejdes herudover med at reducere madspild til et absolut minimum.

I ESG-rapporten rapporteres om udviklingen i bankens direkte forbrug (scope 1 og 2) fra el, vand og varme samt brændstof og banken har fokus på at begrænse dette forbrug. I 2024 vil banken desuden starte målingen af CO2-forbruget fra scope 3, herunder indkøb, affald og medarbejderkørsel.

Verdensmål nr. 13: Klimaindsats

Banken ønsker, at bidrage til at kunder og interessenter opnår en bæredygtig udvikling via bankens finansielle rådgivning og indsigt i bæredygtighedsforhold – herunder klimaforandringerne. Erhvervs kunderne skal opleve, at bankens rådgivere er nysgerrige og ønsker en dialog om ESG-forholdene. Privatkunderne skal gøres opmærksom på evt. muligheder for energi-effektivisering af den private bolig.

Banken ønsker desuden at reducere sin egen klimabelastning til et minimum, hvilket i første omgang særligt er sket via investering i solceller på bankens hovedkontor, samt køb af strøm med oprindelsescertifikater fra danske vindmøller, samt køb af strøm med oprindelsescertifikater fra danske vindmøller og støtte til klimatiltag i 3. verdenslande.

Verdensmål nr. 16: Fred, retfærdighed og stærke institutioner

Banken arbejder aktivt for at bekæmpe hvidvask og økonomisk kriminalitet og griber ind ved mistanke om ulovlige pengestrømme (læs mere på s. 39).



Verdensmål nr. 17: Partnerskaber for handling

Vejen til at fremme en bæredygtig udvikling – herunder opnåelse af FN's verdensmål - går gennem samarbejde. I Finanssektoren er der via Forum for Bæredygtig Finans lavet et samarbejde om at efterleve 20 definerende anbefalinger, som alle skal bidrage til at fremme bæredygtig udvikling.

I Skjern Bank arbejdes der sammen med sektoren og samarbejdspartnere mod at efterleve punkterne fra Forum for Bæredygtig Finans og dermed bidrage til den bæredygtige udvikling. Læs mere på de følgende sider om bankens arbejde med anbefalingerne.

Samarbejdet med Ringkøbing-Skjern Kommune vedr. CO2-beregning på udvalgte landbrugskunder er et eksempel på de øvrige partnerskaber, som tilvælges for at understøtte en bæredygtig udvikling i samfundet (se s. 9).



PUNKTER FRA FORUM FOR BÆREDYGTIG FINANS – STATUS ULTIMO 2023 SAMT TILTAG OG ØNSKER FOR 2024

Nedenfor gives en status på bankens arbejde med anbefalingerne fra Forum for Bæredygtig Finans, samt en beskrivelse af tiltag og ønsker for 2024. Der kommenteres på de punkter, som banken finder, at den selvstændigt kan bidrage til. Punkter målrettet eksterne parter, politikere o.lign. er derfor undladt for nærmere kommentering og er derfor alene oplistet.

ANBEFALING	STATUS	TILTAG OG ØNSKER I 2024
<p>1. Integrér bæredygtighed i forretningsmodellen - og i processor på såvel strategisk som operationelt niveau herunder have fokus herpå i sin risikostyring.</p>	<p><u>Forretningsmodellen:</u> Bæredygtighed og social ansvarlighed er på et overordnet niveau indarbejdet i bankens Forretningsmodel. Der er ikke sket væsentlige ændringer i 2023. Desuden ønsker banken at have en produktpalette, som er med til at understøtte den grønne omstilling (se nærmere i pkt. 2). ESG-forhold er indarbejdet på et indledende og overordnet niveau i bankens interne politikker og forretningsgange. <u>Risikostyring:</u> Banken har et internt værktøj til vurdering af erhvervskundernes ESG-forhold. Vurderingsværktøjet understøtter, at der ved bevilling af udlån og garantier til erhvervskunder kan ske en vurdering af, i hvor høj grad kunden er udsat for ESG-risici. Værktøjet har været under løbende implementering siden implementeringen i foråret 2022. Ultimo 2023 er der foretaget vurdering af alle bankens større erhvervskunder. Via bl.a. data modtaget fra Totalkredit kan banken anvende ejendomsoplysninger i sin rådgivning og proaktivt kontakte privatkunder med potentiale for energiforbedringer.</p>	<p><u>Forretningsmodellen</u> tilpasses, så bæredygtighedsindsatsen konkretiseres nærmere. Den yderligere konkretisering skal herudover ske via målsætninger, grænseværdier og interne krav i bankens politikker og forretningsgange. Dette arbejde ventes at ske med inspiration fra LOPI, som i løbet af 2024 forventes at opdatere sine versioner af udkast til diverse politikker. <u>Risikostyring:</u> Til brug for senere risikorapportering skal de igangsatte initiativer vedrørende kundedata implementeres yderligere. Derudover ønsker banken at fortsætte arbejdet med at forbedre datagrundlaget relateret til bankens kunder. Dette vurderes fortsat bedst at kunne ske via samarbejder i sektoren, herunder bl.a. via samarbejder i regi af såvel Totalkredit som DLR Kredit, via e-Nettet samt via systemudvikling på bankens datacentral, Bankdata.</p>
<p>2. Flere bæredygtige produkter på hylden Tilbyde flere låne- og investeringsprodukter til grønne og bæredygtige aktiviteter og øge volumen af disse.</p>	<p><u>Udlån:</u> Banken har siden begyndelsen af 2022 haft sin nuværende produktpalette med lån til energioptimering af ejendomme, vedvarendeenergi og elbillån. Finansiering som vurderes at bidrage til en bæredygtig udvikling (se nærmere på side 13). I 2023 er Fyr-dit-fyr-lånet tilføjet paletten for at støtte op om regeringens og FIDA's initiativ til skift fra oliefyr til en varmepumpeløsning. <u>Realkredit til erhverv:</u> Via Totalkredit Erhverv og DLR-kredit kan banken tilbyde grønne lån til visse typer af ejendomme (se på s. 12). <u>Investering:</u> Banken tilbyder via sit samarbejde med såvel BankInvest som Sparinvest investeringsløsninger med fokus på bæredygtighedsforhold. Hos såvel BankInvest som Sparinvest tilføjes der løbende investeringsprodukter som understøtter den bæredygtige udvikling. (se nærmere på s. 22-23). <u>Rådgivningsfokus:</u> Det er vigtigt, at banken og dens rådgivere proaktivt gør kunderne opmærksom på de omtalte produkter, så kunderne er oplyst om deres muligheder for at fremme en bæredygtig udvikling. Bæredygtighed er derfor indarbejdet i rådgivningsprocesser samt markedsført eksternt for at øge det generelle fokus. I 2023 har banken oprettet en specialist funktion (kundechef for energi og ESG) for i endnu højere grad at kunne understøtte kundernes behov for finansiell rådgivning om initiativer til grøn omstilling.</p>	<p><u>Udlån:</u> Det nuværende produktudbud vurderes for nuværende tilstrækkeligt, men dette kan naturligt ændre sig. Banken forventer i fortsat stigende grad via sin rådgivning og kundekontakt at opleve et behov for finansieringsløsninger til initiativer, som kan understøtte en bæredygtig udvikling. Det proaktive rådgiverfokus i kundedialogen udvikles via relevante uddannelses tiltag (se også pkt. 10). <u>Investering:</u> BankInvest og Sparinvest tilpasser løbende sine produktpaletter så der er tilbud som kan matche kundernes bæredygtighedspræferencer.</p>

ANBEFALING	STATUS	TILTAG OG ØNSKER I 2024
<p>3. Gennemfør bæredygtighed i egen forretning</p>	<p><u>Egne solceller og CO2-neutral på det resterende strømforbrug:</u> På hovedkontoret i Skjern fik banken i sommeren 2023 installeret solceller. Solcellerne forventes at kunne bidrage med en strømproduktion, som reducerer strømforbruget fra bygningen med 25-30% om året. Banken har siden 2021 købt oprindelsescertifikater fra strøm fra danske vindmøller via et tillæg til elregningen for at kompensere for sit forbrug, og banken er dermed indirekte CO2-neutral på sit forbrug af strøm.</p> <p>Bankens resterende CO2-aftryk fra scope 1 og 2 består derfor af kørsel i bankens egne biler samt opvarmning.</p> <p><u>Forbrug og sortering:</u> Banken har desuden fokus på bæredygtighed ved indkøb og affaldssortering. Banken har bl.a. fortsat sin reduktion af printforbruget, som det seneste år er reduceret med 20% (65% siden 2019).</p> <p><u>Klimagennemgang:</u> Banken fik i foråret 2021 foretaget en ekstern klimagennemgang af hovedkontoret i Skjern. Gennemgangen medførte ingen væsentlige bemærkninger, og der blev på baggrund af gennemgangen ikke indført væsentlige tiltag.</p> <p>Viden fra gennemgangen har banken dog internt anvendt på bankens øvrige afdelinger, hvor de respektive forbrug bl.a. er analyseret via data fra bankens CO2-kortlægning fra ult. 2021. Der anvendes LED-belysning i alle afdelinger.</p>	<p>I 2024 planlægger banken at få installeret solceller på bygningen i Varde.</p> <p>I 2024 vil der blive opsat ladestandere ved hovedkontoret i Skjern og der vil ske en vurdering af behovet ved de øvrige af bankens parkeringspladser.</p> <p>Banken vil desuden være opmærksom på evt. muligheder for at indgå i større investeringer i vedvarende energiprojekter og/eller træplantning, for på denne vis direkte at kunne dække den resterende del af sit eget CO2-aftryk. Disse investeringer skal dog kunne ske med hensyntagen til regler jf. lov om finansiel virksomhed.</p> <p>Interne klimapolitikker ventes udarbejdet i takt med udviklingen af branchestandarder.</p>
<p>4. Klar og troværdig dokumentation af kommunikation om bæredygtighed</p>	<p>Banken offentliggør årligt sin status og indsats på ESG-området i nærværende ESG-rapport, som også udgør bankens rapportering om samfundsansvar. ESG-rapporten for 2023 er bankens 3. udgave og bygger videre på de forrige rapporter.</p> <p>Rapporten er udarbejdet med baggrund i lovgrundlag herfor, input fra brancheorganisationer (fx Lokale Pengeinstitutter) samt markedspraksis på området. Bl.a. anvendes ESG-nøgletal defineret af FSR m.fl.</p> <p>Beregningen af bankens CO2-aftryk af scope 1 og 2 sker med assistance fra eksterne konsulenter fra bankens elleverandør.</p> <p>Foruden estimeringen af CO2-aftrykket på investeringer og udlån jf. pkt. 5. nedenfor, har banken ikke opgjort sit CO2-aftryk fra Scope 3.</p>	<p>I 2024 ønsker banken at opgøre en større del af sit indirekte CO2-aftryk (scope 3). Dette forventes at ske ved brug af Klimakompasset, samt via input fra samarbejdspartnere som Bankdata og JN Data.</p> <p>Banken er omfattet af de kommende rapporteringskrav jf. CSR. Den første rapportering skal ske i årsrapporten 2025. I 2024 vil banken derfor fortsætte sit arbejde med at gøre sig klar til denne rapportering bl.a. ved at udarbejde den nødvendige dobbeltvæsentlighedsanalyse (se også s.40).</p>

ANBEFALING	STATUS	TILTAG OG ØNSKER I 2024
<p>5. Offentliggørelse af CO2-aftryk og mål for fremtidige reduktioner - vedr. aktiviteter som banken er med til at finansiere eller investere i.</p>	<p><u>Investeringer:</u> I lighed med 2021 og 2022 måler banken CO2-aftrykket for de investeringer, som foretages via samarbejdspartnerne BankInvest og Sparinvest vedr. kundernes porteføljepleje og puljeinvesteringer (se nærmere på s. 24). Da beregningen fortsat er præget af stor usikkerhed og manglende datafuldstændighed, mener banken ikke, at der pt. er grundlag for konkrete reduktionsmål. Banken har derimod stor tiltro til, at de principper vedr. bl.a. aktivt ejerskab, som både Sparinvest og BankInvest arbejder efter, vil have en positiv effekt på CO2-aftrykket over tid. Aktuelt er det bankens overbevisning at dette har en bedre effekt, end at opfylde et evt. kortsigtet reduktionsmål via stor brug af eksklusion.</p> <p><u>Udlån:</u> Som tilfældet også var i 2023 har bankens desuden estimeret sit CO2-aftryk relateret til bankens udlån. Beregningen er lavet på porteføljeniveau og ikke specifikt for det enkelte udlån. Beregningen skal ses som de første skridt i processen og forventes udviklet over de kommende år (se nærmere på side 18).</p>	<p>Banken ønsker at analysere, hvorvidt investeringsprodukterne hos Sparinvest og BankInvest understøtter kundernes bæredygtighedspræferencer. Dette skal ske med baggrund i det løbende forbedrede datagrundlag om investeringskundernes bæredygtighedspræferencer.</p> <p>Beregningen af CO2-aftrykket på bankens udlån er kompleks. Derfor anvender banken de fællesløsninger som findes i finanssektoren om beregningen. I 2024 vil banken fortsat være aktiv og opmærksom på samarbejder i sektoren, som kan forbedre og videreudvikle det nuværende niveau af beregningen.</p>
<p>6. Ambitiøs CO2-screening - vedr. de større engagementer.</p>	<p>Erhvervskundernes ESG-forhold kan vurderes i bankens kundesystem, og indgår dermed som en del af den samlede kunde-/kreditvurdering. Dette er et krav på de største engagementer. Ultimo 2023 er der foretaget en ESG-vurdering for langt hovedparten af bankens største erhvervsengagementer.</p> <p>Banken er dermed i gang med at skabe sig et datagrundlag til vurdering af ESG-risici på såvel engagements- som porteføljeniveau.</p> <p>Det er fortsat få af bankens kunder som har udarbejdet beregning af CO2-udledning. Banken søger via kundedialogen, henvisning til vejledning fra Erhvervshusene samt tiltag som kursus i brug af Klimakompasset (se side 18) at inspirere kunderne til at opstarte beregning af CO2-aftrykket.</p>	<p>Banken ønsker fortsat at forbedre kundedialogen vedr. ESG-forhold og den deraf følgende vurdering og registrering af risiko. I den forbindelse undersøges det, hvorvidt der findes valide kundedata til brug for en CO2-screening af kunderne. Disse data kan dermed også anvendes i en mere detaljeret opgørelse af CO2-aftrykket relateret til bankens udlån jf. pkt. 5.</p> <p>Udvalgte landbrugsengagementer vil i 2024 indgå i et projekt om CO2-kortlægning (se s. 9). Derved kan kunderne – og banken – få yderligere indsigt i hvor potentialet for CO2-reduktioner er størst. Desuden forventer banken at anvende data fra Arlas "Klimatjek" i en analyse af bankens mælkeproducerende kunder.</p>
<p>7. Bæredygtig klassifikation på både udlån og investeringer - Anvendelse af EU's bæredygtige taksonomi på bankens udlån såvel som på bankens investeringsprodukter.</p>	<p>Banken er ikke omfattet Taksonomiforordningens artikel 8, da banken har under 500 ansatte. Banken har i øvrigt ikke udlån til kunder, som har over 500 ansatte, og som dermed ville skulle indgå i opgørelsen af "GAR-brøken" jf. Taksonomiforordningen. Af disse årsager har banken pr. 31.12.2023 ikke valgt at vise beregningsgrundlaget for GAR-brøken.</p>	<p>Banken skal fra og med årsrapporten 2025 indarbejde rapportering om bæredygtighedsforhold jf. CSRD. Derfor vil banken i 2024 fortsætte processen med at sikre det nødvendige datagrundlag til den kommende rapportering herunder klargøringen af data til at sikre en bæredygtighedsklassifikation af udlån og investeringer, som efterlever de kommende regnskabsregler.</p>

ANBEFALING	STATUS	TILTAG OG ØNSKER I 2024
<p>10. Fokus på uddannelse i finanssektoren - Der bør sikres uddannelse/ kompetenceudvikling i sektoren. Det gælder både på medarbejder, leder og bestyrelsesniveau.</p>	<p>Bankens medarbejdere har i løbet af 2022 og 2023 modtaget uddannelse, som skal sikre et tilstrækkeligt fokus og fagligt indhold i kundedialogen omkring energi-optimering (privatkunder) og generelle ESG-forhold (erhvervs-kunder). Uddannelserne har bestået af en blanding af e-learning (fra Finanssektorens Uddannelsescenter og Totalkredit), oplæg fra eksterne oplægsholdere samt interne temadage på erhvervsområdet, hvor kundedialogen omkring ESG-forhold har været en væsentlig del af agendaen.</p> <p>Alle relevante medarbejdere har desuden gennemgået e-learning vedr. bæredygtighedspræferencer/-forhold relateret til investeringsrådgivning.</p> <p>Udvalgte erhvervsrådgivere har desuden deltaget i uddannelsen på Finanssektorens Uddannelsescenter om bæredygtig kundedialog.</p> <p>Bankens ledende medarbejdere, herunder direktionen, har desuden via deltagelse på eksterne undervisningsdage modtaget opdateret viden omkring bæredygtighedsagendaen inden for de respektive fagområder.</p> <p>Bestyrelsen har modtaget interne oplæg om relevant lovgivning på ESG-området.</p>	<p>Banken ønsker helt generelt at finde den rette balance mellem uddannelse og kundebehov. Der forventes derfor at ske en løbende opkvalificering i takt med kundernes stigende behov for sparring.</p> <p>På erhvervsområdet ventes det stigende fokus på kundedialog om ESG-forhold at medføre et behov for yderligere uddannelse af erhvervsrådgiverne. Tilsvarende skal bankens landbrugsrådgivere gennemgå uddannelse i at analysere landbrugskundernes regnskabsmateriale relateret til ESG-forhold og CO2-aftryk. De ledende medarbejdere vil, som tilfældet var i 2023, modtage løbende undervisning om bæredygtighedsforhold inden for de respektive fagområder.</p> <p>Bestyrelsen vil i 2024 modtage yderligere uddannelse omkring bæredygtighed.</p>
<p>11. Banker som sparringspartnere for bæredygtige iværksættere.</p>	<p>Skjern Bank ser positivt på at yde finansiering af forretningsmuligheder herunder startups, som er afledt af behovet for den grønne omstilling og bæredygtige udvikling, når dette kan ske inden for de rammer som fastsættes i bankens kreditpolitik (se bl.a. casen på side 11).</p> <p>Banken har ikke faciliteret deciderede økosystemer for bæredygtige startup.</p>	<p>Banken forventer ikke at foretage særlige arrangementer for start ups i 2024, men overvejer løbende relevante informationsarrangementer for såvel nye som eksisterende kunder.</p>
<p>12. Bedre muligheder for at få lån til nye forretningsmodeller</p>	<p>Som omtalt i pkt. 11, ser banken positivt på finansiering af nye forretningsmodeller (herunder inden for deleøkonomi og cirkulærøkonomi), når dette indebærer at kreditpolitikken kan overholdes. Bankens har ikke en lempeligere kreditpolitik til forretningsmodeller, som vedrører den bæredygtige udvikling, da banken vurderer at høj kreditkvalitet er et vigtigt fundament for banken.</p>	<p>Bankens kreditpolitik opdateres løbende og har bl.a. til formål at balancere udlånsmulighederne til nye forretningsmodeller og samtidigt sikre, at bankens kreditkvalitet er på et tilfredsstillende højt niveau.</p>
<p><i>Anbefalinger rettet mod finansiering af brancher med særlig relevans for klimaudfordringer og den bæredygtige omstilling</i></p>		
<p>13. Øget fokus på finansiering af bæredygtige ejendomme Banker og realkreditinstitutter opfordres til at fremme udlån til bæredygtige og energieffektive ejendomme</p>	<p>Banken har i 2023 anvendt en række tiltag for at fremme øget finansiering af mere energieffektive ejendomme. Herunder kan bl.a. nævnes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - proaktiv kunderådgivning med baggrund i bl.a. opvarmningskilde - uddannelse af rådgivere i kundedialog omkring energiforbedringer - anvendelse af Totalkredit-tiltag til brug for energiforbedringer af ejendomme. 	<p>Banken forventes at fortsætte og videreudvikle på de tiltag, som allerede er taget i 2023.</p> <p>Desuden vil det undersøges yderligere, hvordan klimadata og ejendomsdata kan anvendes i den proaktive kunderådgivning.</p>

ANBEFALING	STATUS	TILTAG OG ØNSKER I 2024
15. Øget fokus på bæredygtige transportformer	Skjern Bank tilbyder via sit elbillån en attraktiv bilfinansiering, som generelt er 0,5%-point billigere end bankens bilfinansieringen til biler med fossilt brændstof. I 2023 har banken oplevet en stor stigning i efterspørgslen, og over halvdelen af udlånet til ny bilfinansiering har i 2023 været til elbiler.	Banken vurderer at det nuværende elbillån samt dialog med kunderne udgør bidraget til bæredygtige transportformer.
16. Øget fokus på finansiering af bæredygtig landbrugsdrift - via øget fokus på bæredygtige investeringsplaner i dialogen med landmændene.	I 2023 har bankens landbrugsrådgivere fortsat indsamlingen af viden om landbrugskundernes ESG-forhold, på tilsvarende vis som erhvervsrådgiverne gør for de øvrige erhvervs-kunder. I praksis har det vist sig, at landbrugskunderne i stor udstrækning allerede får udarbejdet materiale (herunder bl.a. Arlas Klimatjek), som kan anvendes til at vurdere kundens ESG-forhold. Pointerne fra materialet kan anvendes i kreditvurderingerne. Banken har pt. ikke investeringsplaner eller opgørelser, som viser, hvilke finansierede investeringer i landbrugsbranchen, som er bæredygtige. Qua de generelt relativt store miljøkrav til den danske landbrugssektor, er det bankens overordnede vurdering, at investeringer i landbrugssektoren til en vis grad vil bære præg af at understøtte den bæredygtige udvikling.	I 2024 forventes vurdering af ESG-forhold og CO2-aftryk i endnu højere grad indarbejdet i kreditvurderingerne af landbrugskunderne. Dette sker bl.a. som følge af: - konstant forbedring af regnskabsmateriale - øget iboende kreditrisiko relateret til landbrugserhvervet qua evt. politiske tiltag - direkte konsekvenser for afregningspriserne ved relativt højt CO2-aftryk. Banken ønsker ikke en eksklusionstilgang til landbrugskunder alene på baggrund af f.eks. produktionsgren, men ønsker via en øget og forbedret kundedialog omkring ESG-forhold, at bidrage til at landbrugskunderne har den ønskede bæredygtige udvikling, så de er levedygtige på sigt.

Foruden de ovennævnte indgår følgende punkter ligeledes som en del af punkterne fra Forum for Bæredygtig Finans. Nedenstående er ikke beskrevet yderligere, da punkterne ikke direkte vedrører banken.

- 8. Ny bæredygtighedsguide til den finansielle sektor**
- Finans Danmark opfordres til at udarbejde en guide for, hvad der i bred forstand er bæredygtigt.
- 9. Årlig bæredygtighedsredegørelse**
- Finans Danmark opfordres til årligt at opgøre de samlede bæredygtige aktiviteter i medlemmernes porteføljer.
- 14. Bedre energimærker med øget gennemslagskraft**
- Den nuværende energimærkning bør revideres.
- 17. Bæredygtige målemetoder i landbruget**
- Der bør arbejdes videre på nye metoder til måling af bæredygtighed i landbrugsproduktionen.
- 18. Det anbefales at regeringen indtænker privatfinansiering fra hele den finansielle sektor i sin kommende klimahandlingsplan.**
- 19. Det anbefales at regeringen arbejder aktivt for en ambitiøs indsats for bæredygtig finans i EU og FN.**
- 20. Det anbefales at de finansielle myndigheder integrerer klimaudfordringen og omstilling til den bæredygtige økonomi i deres arbejde, så de bedst muligt understøtter omstilling til en bæredygtig økonomi.**

ESG-NØGLETAL

Miljømæssige forhold (E)	Enhed	2023	2022
CO2e, scope 1	tons	33,9	34,0
CO2e, scope 2	tons	44,1	40,0
Samlet CO2e fra scope 1 og 2	tons	78,0	74,0
Klimakompenserende tiltag	tons	-42,5	-46,5
Samlet netto CO2e	tons	35,5	27,5
Energiforbrug	GJ	3.338,0	3.512,0
Vedvarende energiandel	%	87,5	76,3
Vandforbrug	m3	1.189,0	1.084,0
Energiintensitet pr. medarbejder (FTE)	GJ/FTE	18	19
Øvrige nøgletal relateret til miljømæssige forhold:			
Print - årlig reduktion	%	19,8	16,5
Andel af kundevedtede fysiske dokumenter	%	1,4	1,4
Sociale forhold (S)			
Fuldtidsarbejdsstyrke	FTE	190	181
Kønsdiversitet	%	50,0	49,7
Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag	%	13,0	9,6
Lønforstel mellem køn (medianløn)	Gange	1,2	1,2
Medarbejderomsætningshastighed	%	6,7	9,9
Sygefravær	Dage/FTE	7,7	7,9
Fastholdelse af kunder*	%	46,0	-
Øvrige nøgletal relateret til sociale forhold:			
Medarbejdertilfredshed	%	97,7	96,5
Gennemsnitsalder for bankens medarbejdere	år	48,3	48,1
Gennemsnitsalder for bankens ledergruppe	år	49,9	47,5
Antal trainees	FTE	3,9	3,8
Betalte skatter (direkte)	mio. kr.	105,6	58,9
Ledelsesmæssige forhold (G)			
Bestyrelsens kønsdiversitet	%	0	0
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	%	94,5	95,3
Lønforstel mellem CEO og medarbejdere	Gange	5,5	5,3

ESG-nøgletallene er beregnet jf. vejledning fra Danske Revisorer – FSR m.fl., og danner dermed et sammenligningsgrundlag til såvel øvrige pengeinstitutter som virksomheder generelt.

Foruden nøgletallene fra FSR har banken selv defineret et antal yderligere nøgletal som banken vurderer bidrager til yderligere information.

*Nøgletallet er beregnet første gang i 2023. I forhold til vurdering af kundetilfredshed forholder banken sig desuden til at den seneste kundetilfredshedsundersøgelse fra 2023, som viste, at hhv. 87% af privatkunderne (3.279 respondenter) og 87% af erhvervs-kunderne (201 respondenter) er tilfredse med banken.

DEFINITIONER PÅ ESG-NØGLETAL*

Miljømæssige forhold (E) Nøgletal / enhed	Forklaring	Begrundelse
CO2e, scope 1	Scope 1 emissioner er direkte emissioner, der stammer fra selskabets egen forbrænding af brændsler og materialer.* Bemærkning: Pga. et reduceret kørselsforbrug i 2021 pga. virkningerne fra Covid-19-pandemien er der for året anvendt et skønnet estimat for de normale brændstofforbrug i bankens biler.	Udviklingen i CO2e scope 1 og 2 samt energiforbrug sat i forhold til producerede mængder, omsætning, balance eller antal medarbejdere 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 er indirekte emissioner, der stammer fra den energi, der blev brugt til at producere elektricitet, fjernvarme og fjernkøling, som selskabet har købt af tredjepart til selskabets eget brug. Scope 2 emissioner er i princippet beregnet ligesom scope 1 emissioner, men dækker typisk ikke alle syv Kyotogasser/GHG'er.* I bankens afdelinger som er i lejede lokaler anvendes forbrugstal for 2022 (varme er reguleret for antal graddage jf. Teknologisk Institut	Se ovenfor.
Klimakompenserende tiltag	De klimakompenserende tiltag vedrører opkøb af oprindelsescertifikater fra elproduktion af danske vindmøller, samt støtte af klimatiltag i 3. verdenslande, som beskrevet på side 17.	
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 fra vedvarende energikilder.*	Se ovenfor.
Vedvarende energiandel	Hvor meget af den totale forbrugte energi, der stammer fra vedvarende energikilder.*	Nøgletallet kan bruges til at identificere de selskaber, der har formået at omstille deres selskab og forbrug af energi til vedvarende energi.
Vandforbrug	Summen af alt vand forbrugt fra alle kilder som overfladevand, grundvand, regnvand eller kommunevand.* I Skjern Bank udgøres talles som forbrugt kommunevand.	Vandforbrug illustrerer risikoprofilen ift. vandforsyning og/eller ændringer i vandomkostninger.

*= Definitioner og formler er angivet i rapporten "ESG hoved- og nøgletal i årsrapporten" udgivet af Finansforeningen, Danske Revisorer og Nasdaq i 2019.

Sociale forhold (S)		
Nøgletal/enhed	Forklaring	Begrundelse
Fuldtidsarbejdsstyrke	Antal fuldtidsansatte + omberegnete timeansatte og midlertidigt ansatte omberegnet til fuldtidsækvivalenter på tilsvarende vis som i bankens årsrapport. Bemærk, at banken ved opgørelsen af nøgletallet ikke har taget hensyn til kompenseret overarbejde.	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. FTE'er kan desuden bruges til at analysere på bl.a. forbrug pr. medarbejder. Nøgletallet er desuden indirekte vigtigt, da det bruges til at beregne en række af de øvrige sociale nøgletal.
Kønsdiversitet	Antal kvindelige FTE'er i forhold til samlet antal FTE ult. året.	Der er lavet flere undersøgelser, der viser, at kønsdiversitet har en korrelation med bedre finansiell performance.
Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag	Antal kvindelige FTE'er i bankens ledergruppe i forhold til samlet antal FTE'er i bankens ledergruppe ult. året.	Se ovenfor.
Lønforskel mellem køn	Lønforskel mellem køn = Median mandlig løn/Median kvindelig løn. Løn inkl. bonusser, pension, etc. viser hvor mange gange den kvindelige medianløn kan dækkes af den mandlige medianløn. Der arbejdes med medianer fremfor gennemsnit for ikke at skævvride nøgletallet med ekstremt dyre og/eller billige medarbejdere.	Det er lavet flere undersøgelser, der viser, at kønsdiversitet har en korrelation med bedre finansiell performance. En stor forskel kan også indikere en risiko for mere generel ulighed på arbejdspladsen og med deraf følgende problemer med at tiltrække kvindeligt talent.
Medarbejderomsætningshastighed	Medarbejderomsætningshastighed = ((Frivillige + Ufrivillige forladende FTE'er)/(FTE'er)*100	Især er den frivillige medarbejderomsætningshastighed interessant, idet den viser, hvor god selskabet er til at holde på sine medarbejdere og dermed viden og kunnen.
Sygefravær	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 mindre medarbejdertilfredshed og/eller sikkerhedsproblemer. Udover at være dyrt, kan det også lede til problemer med at tiltrække talent.
Fastholdelse af kunder	Andelen af fastholdte kunder fra år til år. (Antal kunder ved afslutningen af året) – Nye kunder der er kommet til i året)/Antal kunder ved begyndelsen af år) * 100. Dvs. fastholdelsesprocenten er den inverse af andelen af kunder, som har forladt banken i årets løb. Kunder defineres i beregningen, som kunder med deres NEM-konto i Skjern Bank.	Dette nøgletal kan ses som en supplement for måling af kundetilfredshed. En faldende eller lav Fastholdelse af kunder kan indikere, at den fremtidige omsætning måske bliver dyrere eller mere problematisk at fastholde.
Ledelsesmæssige forhold (G)		
Bestyrelsens kønsdiversitet	Kvindelige repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer/Alle repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer*100	Der er lavet flere undersøgelser, der viser, at kønsdiversitet har en korrelation med bedre finansiell performance.
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	Summen af bestyrelsesmedlemmernes fremmøder på bestyrelsesmøder / antal bestyrelsesmøder x antal bestyrelsesmedlemmer. Beregningen dækker over deltagelse på såvel fysiske bestyrelsesmøder som bestyrelsesmøder afholdt via telefon/video. Skriftelige bestyrelsesmøder/beslutninger er ikke medregnet.	En relativ lav eller faldende tilstedeværelse kan indikere mindre opmærksomhed på bestyrelsesarbejdet, hvilket kan indikere en risikabel ledelseskultur.
Lønforskel mellem CEO og medarbejdere	CEO compensation/Median medarbejderlø (løn + pension) Afgrænsning: Kun medarbejdere i normering (fastansatte) er medtaget.	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 aflønningsspakken er socialt passende, og det kan måske også indikere en risikabel ledelseskultur.

SKJERN
Banktorvet 3
6900 Skjern
Tlf. 9682 1333

ESBJERG
Kongensgade 58
6700 Esbjerg
Tlf. 9682 1500

RIBE
J. Lauritzens Plads 1
6760 Ribe
Tlf. 9682 1600

VIRUM
Kongevejen 159
2830 Virum
Tlf. 9682 1480

ØLGOD
Storegade 16-18
6870 Ølgod
Tlf. 9682 1540

VARDE
Bøgevej 2
6800 Varde
Tlf. 9682 1640

BRAMMING
Storegade 20
6740 Bramming
Tlf. 9682 1580

HELLERUP
Strandvejen 143
2900 Hellerup
Tlf. 9682 1450

HØRSHOLM
Rungstedvej 13
2970 Hørsholm
Tlf. 9682 1420

CARLSBERG BYEN
Ny Carlsberg Vej 140
1799 København V
Tlf. 9682 1680



Miljømærket tryksag
5041 0751

Cleanprint
by Strandbygaard
This catalogue is a Cleanprint
product, which is Cradle to
Cradle Certified® Silver.

