

RAPPORT OM  
BÆREDYGTIGHED  
2023

---

# Indhold

1. Intro .....	3
2. Overordnet overblik 2023 .....	4
3. Bankens forretningsmodel.....	8
4. Forretning .....	11
5. Kunder .....	14
6. Investering .....	18
7. Bæredygtighed i arbejdsdagen.....	23
8. Social ansvarlighed .....	28
9. Respekt for menneskerettigheder .....	32
10. Antikorruption og bestikkelse .....	32
11. Digitalisering.....	33
12. Klima og miljø.....	35

# 1. INTRO

---

## Vores aftryk har betydning for fremtidige generationer

Meget er forandret siden 1915, hvor den første danske andelskasse så dagens lys. Hvor naboerne delte avis, posten kom ind og drak kaffe, og man vidste, hvordan det stod til hos de andre i lokalområdet. Ét er dog det samme som dengang – vi har alle brug for gode relationer.

Netop det at indgå i relationer er meget menneskeligt. Det var det, der startede den første andelskasse og er i dag også en grundtanke i vores virke og vækststreje hos Danske Andelskassers Bank – i daglig tale Andelskassen. Vi er mere end en bank. Vi er mennesker, der interesserer os for andre mennesker. Derfor er relationer også vigtige, når vi arbejder med bæredygtighed.

## Vi er alle på vej

I hele den finansielle sektor har vi en opgave, når det handler om bæredygtighed. Heldigvis er der god erfaringsudveksling og dialog på tværs i sektoren. Vi tager gerne del i dialogen for at lade os inspirere og inspirere andre. Området udvikler sig og formodentlig kommer ingen nogensinde helt i mål. Men vi er alle på vej.

Det er vigtigt. For vi skal alle tage del i ansvaret, se ud i fremtiden og ind i nye muligheder, så vi i endnu højere grad kan imødekomme kundernes, markedets og verdens behov. Vi vil derfor i 2024 videreføre en række

tiltag, vi allerede har sat i gang i 2023 og samtidig arbejde med flere nye initiativer heriblandt en bæredygtighedsuddannelse for alle ansatte i organisationen.

---


» Som bank ønsker vi, at bæredygtighed er en del af den gode kundediolog. Ikke som sidste emne på mødet, men en integreret del af rådgivningen. Vi ønsker det stærkeste udgangspunkt for dialogen og har derfor valgt, at alle medarbejdere bliver uddannet. Så vi alle taler samme sprog og kan spille hinanden gode til glæde for kunderne.

Mia Winkler Møller, bæredygtighedsansvarlig

---

Vi har viljen til at tage ansvaret på os og har fokus på, hvordan vi spiller hinanden gode, så både vi kolleger og vores kunder kan vælge flere bæredygtige løsninger.

Sammen kan vi mere.



» Vores historie trækker ikke alene spor tilbage. Den rammer ind i nutiden og peger fremad. Ind i en fremtid, hvor vi sætter aftryk, som har stor betydning for vores fremtidige relationer. Her vil vi bidrage til en bæredygtig udvikling og arbejde med alle tre bogstaver i ESG.

Jan Pedersen, administrerende direktør

## 2. OVERORDNET OVERBLIK

---

Bæredygtighedsrapporten dækker Danske Andelskassers Banks arbejde med bæredygtighed i perioden 1. januar-31. december 2023. Den udgør en del af ledelsesberetningen, hvortil der henvises til bankens årsrapport side 28.

Bæredygtighedsrapporten for 2023 omfatter en rapportering på udvalgte faktorer, herunder en opgørelse af bankens CO<sub>2</sub>-aftryk målt på Scope 1 og 2. Vi har udarbejdet bæredygtighedsrapporten med udvalgte faktorer, der gør, at vi efterlever anbefalinger fra Forum for Bæredygtig Finans og under hensyntagen til bestemmelserne i §135 i Regnskabsbekendtgørelsen.

CO<sub>2</sub>-opgørelserne i ESG-rapporteringen er udarbejdet i samarbejde med Scanenergi. Målet med rapporte-

ringen er at sikre, at arbejdet med Danske Andelskassers Banks data på bæredygtighedsområdet er nemt tilgængeligt for investorer, leverandører, kunder og omverdenen i øvrigt. ESG står for Environment (Miljø), Social (Samfund) og Governance (Ledelse). Rapporten omfatter ud over opgørelser også handlingsplan for CO<sub>2</sub>-aftrykket fra investeringsprodukter 2023.

Vi offentliggør bæredygtighedsrapporten sammen med Danske Andelskassers Banks "Politik for bæredygtighed" på bankens hjemmeside samtidig med offentliggørelsen af årsrapporten for 2023:

[www.andelskassen.dk/om-banken/investor/rapporter/baeredygtighedsrapporter](http://www.andelskassen.dk/om-banken/investor/rapporter/baeredygtighedsrapporter)

### Danske Andelskassers Banks overordnede bæredygtighedspolitik

- Banken har et ansvar for at bidrage til, at samfundet, banken og bankens kunder udvikler sig i en bæredygtig retning.
- Banken forpligter sig til at tage et bæredygtigt ansvar i rådgivningen af bankens kunder og samarbejde med bankens samarbejdspartnere og lokalområder.
- Banken skal sikre, at lovgivning, konventioner og menneskerettigheder overholdes samt bidrage til bæredygtighed i hele forsyningskæden. Banken skal derudover sikre demokratisk kultur og demokratiske værdier, herunder via bankens aktionærråd og aktionærer.
- Banken skal bakke om det politiske mål om at reducere CO<sub>2</sub>-aftrykket igennem energioptimering og kundevendte indsatser.
- Banken skal være en stærk samarbejdspartner, så kunderne kan udnytte deres muligheder og indfri deres drømme. I rådgivningen af bankens privat- og erhvervs-kunder skal banken have et bæredygtighedsfokus, som er understøttet af stærke samarbejdspartnere og værditilbud til kunden.
- Banken skal have fokus på E (Environment) S (Social) og G (Governance).

# Anbefalinger og målsætninger for bæredygtighed fra Forum for Bæredygtig Finans

Anbefalingerne fra Forum for Bæredygtig Finans sammenholdt med de lovmæssige krav danner rammen for arbejdet med bæredygtighed i Danske Andelskassers Bank.

## 1. Integrér bæredygtighed i forretningsmodellen

I Danske Andelskassers Bank er der tæt sammenhæng med bankens fokus på bæredygtighed og den overordnede strategi. Bæredygtighed ses derfor både i forhold til investorer, aktionærer, samarbejdspartnere, kunder og medarbejdere.

## 2. Flere bæredygtige produkter på hylden

I Danske Andelskassers Bank tilbyder vi i dag klimalån til finansiering af el- og hybridbiler samt energioptimering af kundernes bolig. Vi har også et tæt samarbejde med vores samarbejdspartnere omkring bæredygtige løsninger til kunderne og ser på, hvordan vi kan indgå i nye partnerskaber, der kan være med til at understøtte bankens bæredygtige omstilling. Særligt på investeringsområdet er bæredygtighed et væsentligt element i rådgivningen, og afdækningen af kundernes investeringsprofil og bæredygtighedspræferencer er en naturlig del af investeringsrådgivningen.

## 3. Gennemfør bæredygtighed i egen forretning

Internt i Danske Andelskassers Bank har vi løbende fokus på at understøtte den bæredygtige udvikling i form

af en række tiltag. Vi har bl.a. har fokus på at sænke bankens samlede CO<sub>2</sub>-aftryk og sikre god arbejdslyst i hele organisationen.

## 4. Klar og troværdig dokumentation og kommunikation om bæredygtighed

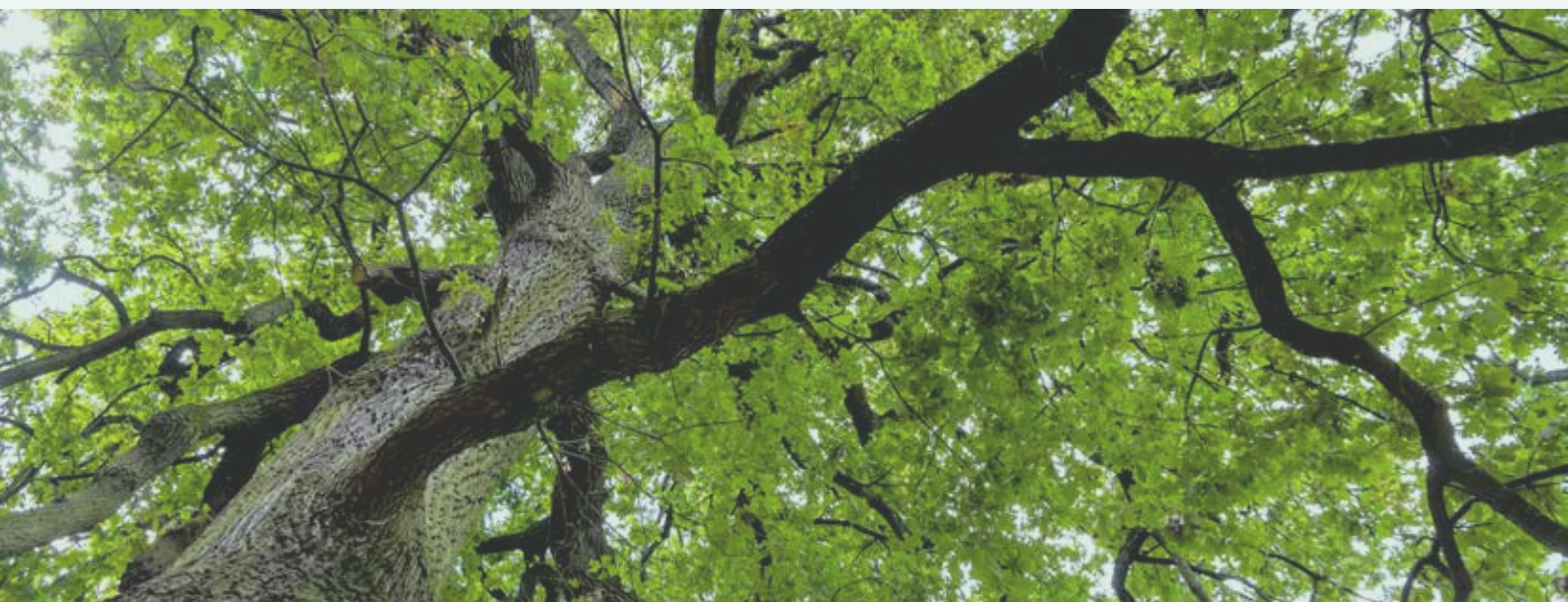
I Danske Andelskassers Bank kommunikerer vi gennem en række kanaler omkring bankens fokus og tiltag i forhold til den bæredygtige udvikling. Vi målretter kommunikationen de enkelte interessenter internt og eksternt.

## 5. Offentliggør CO<sub>2</sub>-aftryk og mål for fremtidige reduktioner

I Danske Andelskassers bank følger vi anbefalinger omkring offentliggørelse af kundernes CO<sub>2</sub>-aftryk og bankens eget CO<sub>2</sub>-aftryk.

## 6. Ambitiøs CO<sub>2</sub>-screening

I dialogen med bankens erhvervs kunder er rådgivning af den enkelte kundes bæredygtighedsfokus en del af den samlede rådgivning og kreditmæssige vurdering.



## Vi arbejder med alle tre områder i ESG

Gennem en årrække har vi i Danske Andelskassers Bank haft en mission, der hedder:

*”Vi tager ansvar for en bæredygtig udvikling sammen med vores kunder og de samfund, vi er en del af.”*

Det er en vigtig mission, som sætter retning for vores indsats med bæredygtighed. En indsats, hvor vi arbejder med alle tre områder i ESG.



Med fokus på E – klima og miljø – forpligter vi os til at reducere vores miljøpåvirkning og afrapportere på scope 1 og 2. Vi overvåger vores energiforbrug og implementerer initiativer, der kan nedbringe CO<sub>2</sub>-aftrykket. Lige så vigtigt ønsker vi at understøtte kundernes mulighed for at reducere miljøpåvirkningen ved at tilbyde produkter og serviceydelser, som giver mulighed for at vælge bæredygtig investering og finansiering.



I en tid hvor digitale platforme har gjort afstanden mellem mennesker mindre – men også større – betyder det sociale mere og mere. Det understreger, at det er vigtigt, at vi som bank arbejder med S’et – social ansvarlighed, der er en vigtig del af vores DNA.

I banken vil vi sikre, at alle aktiviteter bliver udført med respekt for menneskerettighederne, og vi ønsker at fremme mangfoldighed og inklusion i organisationen og behandle alle ens. Vi ønsker at være en attraktiv arbejdsplads med god arbejdslyst og mulighed for, at

den enkelte udvikler sine kompetencer – fagligt såvel som personligt.

For at fremme økonomisk udvikling, social velfærd og fællesskaber med vigtige relationer støtter og bidrager vi til en langsigtet positiv udvikling i de samfund, kunderne er en del.



Bestyrelse og ledelse har fokus på at lede banken på en forsvarlig bæredygtig måde.

Med G har vi fokus på, at vi vil være en ansvarlig organisation, der har gennemsigtighed i alle aktiviteter. Vi overholder alle relevante love og reguleringer og sikrer, at kunder, medarbejdere og øvrige interessenter kan stole på bankens forretningsetik.

## Verdensmål

Bankens mission, og det at vi er en relationsbank, danner rammen for bankens kommunikation omkring bæredygtighed og ESG. Vi har udvalgt tre verdensmål, som understøtter bankens strategi og Politik for bæredygtighed samt de nuværende og fremadrettede tiltag inden for ESG.

De tre udvalgte verdensmål er:

- Verdensmål 8 – Anstændige jobs og økonomisk vækst
- Verdensmål 13 – Klimaindsats
- Verdensmål 17 – Partnerskaber for handling



### Anstændige jobs og økonomisk vækst

Bankens strategi fører ikke alene til økonomisk vækst, men også flere anstændige og gode jobs i banken. Lige så vigtigt bidrager vi gennem rådgivning til en økonomisk og bæredygtig vækst hos bankens kunder.

Internt gennemfører vi en række tiltag, heriblandt Sund Virksomhedskultur ud fra ønsket om at have en høj trivsel i hele organisationen.



### Klimaindsats

Som virksomhed og samfundsaktør forpligter vi os til at understøtte en klimaindsats, der bidrager til et reduceret CO<sub>2</sub>-forbrug. Det er et betydningsfuldt ansvar, som vi tager på os. Vi overvåger og optimerer energiforbrug i banken, finansierer klimaforbedrende tiltag hos bankens kunder og støtter op om energiforbedrende tiltag i bankens markedsområder.

Her i bæredygtighedsrapporten redegør vi både for bankens og vores kunders aftryk målt på Scope 1 og 2.



### Partnerskaber for handling

Partnerskaber er et væsentligt element i bankens strategi og vigtig for måden, vi ønsker at være til stede på som relationsbank. Gennem partnerskaber kommer vi hele vejen rundt om kundens økonomi. Det understøtter vores ønske om at være en tryk og tillidsfuld relation for vores kunder uanset, hvor de er i livet.

Samarbejde og partnerskaber med aktører i vores markedsområder er derudover med til at understøtte den bæredygtige udvikling i de samfund, vores kunder er en del af.



## 3. BANKENS FORRETNINGSMODEL

---



### MISSION

"Vi tager ansvar for en bæredygtig udvikling sammen med vores kunder og de samfund, vi er en del af." Med vores mission mener vi som bank, at: Vi tager ansvar og engagerer os – både direkte i det enkelte kundeforhold og i de lokalsamfund, der udgør vores markedsområde.

Gennem engagement i det enkelte kundeforhold skaber vi nære og langvarige kunderelationer uanset geografi. Kunderne oplever dygtig rådgivning, der er til at forstå, og som er tilpasset den enkelte kunde samt de forskellige livsfasers muligheder og udfordringer.

Gennem vores engagement i lokalsamfundene skaber vi værdi i kraft af vores særlige viden om områderne og særlige interesse i at bidrage til en langsigtet og bæredygtig udvikling i disse områder – til gavn for kunder, medarbejdere og lokalsamfund og dermed til gavn for aktionærerne og banken i form af en effektiv og sund forretning. Vi tager samfundsansvaret på os og vil gerne indgå i et aktivt samarbejde med kunder og andre interessenter – for vi tror på, at samarbejde er vejen frem.



### VISION

"Vi vil være det rigtige valg – gennem hele livet." For vores kunder er vi det rigtige valg, fordi...

- Vi sammen med kunderne sætter os grundigt ind i deres situation og behov og tilbyder løsninger med høj faglig viden og forståelse, som skaber en tydelig merværdi og hjælper kunderne til at opnå deres mål. For interessenterne i vores markedsområde er vi det rigtige valg, fordi...
- Vi er nærværende og oprigtigt interesserede i at bidrage til en langsigtet positiv udvikling af vores markedsområder og tager ansvar ved at indgå i konkrete aktiviteter og initiativer. For vores medarbejdere er vi det rigtige valg, fordi...
- Vi tilbyder rammerne for en attraktiv arbejdsplads, hvor personlige interesser og engagement kan udfoldes, samtidig med at vi understøtter medarbejdernes faglige og personlige udvikling. Derigennem oplever både kunder og medarbejdere en positiv forskel. For vores aktionærer er vi det rigtige valg, fordi...
- Vi kontinuerligt arbejder på at drive banken som en sund forretning, der skal give et konkurrencedygtigt afkast.



### VÆRDIER

Nogleordene i Danske Andelskassers Banks værdier er stabilitet, tillid, samarbejde og engagement, hvilket betyder:

- At bankens fundament skal være på plads med henblik på at skabe stabilitet.
- At bankens relationer er langsigtede.
- At banken er til at stole på i alle forhold.
- At banken ønsker et tæt samarbejde med både kunder, aktionærer, samarbejdspartnere og medarbejdere indbyrdes, og at banken via sit engagement i sine medarbejdere engagerer sig i sine kunder og lokalområderne.



## Om Danske Andelskassers Bank



Aktionærmøder 2023

Danske Andelskassers Bank - Andelskassen - er en børsnoteret bank med en stærk kapitaliseret og sund forretning.

Som relationsbank tager vi i hele organisationen afsæt i, at vi tror på, at alle har brug for gode relationer. Det er det, der får os til at sige højt, at vi er mere end en bank. Vi er mennesker, der interesserer sig for andre mennesker. Det er vigtigt i vores rådgivning, vores arbejdsdag, samarbejdet med vores partnere, og når vi arbejder med bæredygtighed.

Vi har 19 rådgivningscentre fordelt i Jylland, på Fyn og på Sjælland. På vores hovedkontor, der ligger i Hammershøj mellem Viborg og Randers, har vi en række specialistfunktioner. I alt er vi i hele organisationen ca. 300 kolleger, der hver dag servicerer privat- som erhvervs kunder i bankens markedsområder ud fra målet om at skabe en bæredygtig udvikling for kunderne og for banken.

### Produkter

Danske Andelskassers Bank tilbyder privat- og erhvervs kunder bankprodukter og bankforretninger, som er relevante for kunderne: Udlån, indlån, valuta, investering, pension, forsikring, testamente, leasing og diverse selvbetjeningsløsninger. For at kunne dække alle kunders almindelige behov for finansielle forretninger samarbejder vi med en række partnere omkring blandt andet realkredit-, forsikrings-, investerings-, pensions- og leasingprodukter. Banken tilbyder ovenstående produkter og forretninger baseret på den enkelte kundes økonomi og en kreditvurdering.

### Demokratisk struktur

I forbindelse med børsnoteringen af Danske Andelskassers Bank i 2011 havde vi et stort ønske om at bevare et aktivt ejerskab, hvilket vi er lykkedes med. Vi har i dag cirka 20.300 aktionærer, der har lige adgang til information om banken og til at deltage i bankens generalforsamling, hvor de kan stemme og få ordet.

Hvert år, når vi har offentliggjort bankens årsrapport og vores bæredygtighedsrapport, har vi aktionærmøder. Aftener med information fra banken, mulighed for at stille spørgsmål, uddeling af priser, underholdning, en god stemning og et godt fællesskab med vores aktionærer, der er vigtige relationer. Og det bringer smilene frem, når vi ser, hvordan gode relationer mødes på kryds og tværs til vores aktionærmøder.

Som aktionær kan man opstille kandidater til Danske Andelskassers Banks bestyrelse eller til et af bankens fem aktionærråd – et for hver af bankens fem aktionærkredse – ligesom man har mulighed for selv at stille op. Hvor bestyrelsen har det overordnede ansvar for banken, fungerer aktionærråd som bankens ”ører og mund” i lokalområderne. Ikke-aktionærer har derudover mulighed for at stille op til bankens bestyrelse.

### Samarbejdspartnere

Vi realiserer bankens forretningsmodel gennem en række samarbejdspartnere, og dialogen med dem er en naturlig del af bankens virksomhed og interaktion på tværs af samfundet. Mange af bankens samarbejdspartnere ønsker at blive informeret om, hvordan vi agerer og lever op til vores samfundsmæssige forpligtelser. Dialogen med samarbejdspartnerne er nogle gange formel og struktureret – andre gange mindre formelt via det daglige arbejde.



---

» Som relationsbank lægger vi vægt på en åben og ærlig dialog med kolleger, kunder og andre interessenter. Gennem dialog får vi flere perspektiver og ideer til mulige løsninger. Det er vigtigt og er også med til styrke vores indsats på bæredygtighedsområdet.

Alma Høj Lund, bankdirektør

---

## 4. FORRETNING

I al vores rådgivning arbejder vi ud fra, at en god relation er en tryk og tillidsfuld relation. Uanset, om vi sidder over for en privat- eller erhvervskunde, kommer vi hele vejen rundt om kundens økonomi og tilbyder kompetent, nærværende og relevant rådgivning og attraktive produkter.

Det gør vi, fordi vi er en relationsbank, der ønsker at rådgive vores vigtigste relationer - kunderne - der, hvor de er i deres liv. Vi bygger dermed vores forretning på ansvarlighed, kompetent økonomisk rådgivning og engagement i den enkelte kundes behov.

Når vi siger, at vi er mere end en bank, hænger det sammen med, at vi har flere strategiske samarbejdspartnere, som er aktive i forhold til bæredygtighed og deler mange af de samme værdier som os. Vi kan tilbyde rådgivning inden for forsikring, pension, realkredit, investering, leasing og en række specialprodukter.

### Ansvarlig finansiering

Et af de største forretningsområder i Danske Andelskassers Bank er finansiering til privat- og erhvervskunder.

Kreditgivning i banken sker med afsæt i ordentlighed, grundigt kundekendskab, god skik/lovgivning og ærlig kommunikation til kunderne. For at sikre, at finansie-

ringen tager udgangspunkt i en fornuftig balance for kunderne, banken og samfundet, har vi fokus på en høj faglighed hos medarbejderne.

» En virksomheds bæredygtige drift kræver positive resultater, og at virksomhedens udvikling sker under hensyntagen til en bedre verden. Vi har fokus på, at vores rådgivere kender kunden og tager dialogen om bæredygtighed som en del af rådgivningen.

Kristian Dehn Kristensen, kreditchef

Vi arbejder kontinuerligt på at integrere bæredygtighed som en naturlig del af kundedialogen og særligt hjælpe bankens erhvervskunder med omstillingen. Attraktive udlånsprodukter giver privatkunder mulighed for at tage del i den grønne omstilling. I 2023 har vi tilbudt Klima BOLIG til finansiering af energiforbedringer i boligen og Klima BIL til finansiering af el- og hybridbiler. Se opgørelse over kundernes aftryk i Tabel 1.

### Kundernes aftryk

#### Opgjort CO<sub>2e</sub> Udlån

Tabel 1			CO <sub>2e</sub> pr. udlånt mio. kr.		
	Balanceført udlån mio. kr.	Andel af udlån	Udledning (ton CO <sub>2e</sub> )*	(udledningsintensitet)**	Andel af samlet CO <sub>2</sub> -udledning
Privat	3.680,2	51,6 %	8.142	2,21	18,3 %
Boliger	3.312,3	46,5 %	1.575	0,48	3,5 %
Biler	367,9	5,2 %	6.567	17,85	14,8 %
Erhverv	3.449,4	48,4 %	36.379	10,55	81,7 %
I alt 2023	7.129,6	100,0 %	44.521	6,24	100,0 %
Øvrige udlån	797,7				
Udlån i alt	7.927,3				

\* Total CO<sub>2</sub>-emissioner i ton CO<sub>2</sub> ækvivalenter (CO<sub>2e</sub>).

\*\* CO<sub>2</sub> aftryk angivet i ton CO<sub>2e</sub> pr. udlånt mio. kr.

Til brug for opgørelsen af CO<sub>2</sub>-udledningen har vi anvendt fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån (før nedskrivninger). De er udarbejdet i regi af Finans Danmark (CO<sub>2</sub>-model for den finansielle sektor).

### Private udlån

Det er ikke muligt at opgøre CO<sub>2</sub>-aftrykket fra hele udlånsporteføljen, fordi udlån for fx kassekreditter til private ofte ikke er formålsbestemte. Det er oftest udlån til boligformål og bilkøb, der er formålsbestemte.

I overensstemmelse med CO<sub>2</sub>-modellen, der er Finans Danmarks model for måling og opgørelse af CO<sub>2</sub>, er CO<sub>2</sub>-aftrykket fra boliglån opgjort som en gennemsnitsberegning på baggrund af et gennemsnitstal for CO<sub>2</sub>-udledning pr. udlånt mio. kr. Vi arbejder på at opgøre CO<sub>2</sub>-aftrykket fra boliglån på baggrund af den enkelte bygnings energimærke eller et skønnet energimærke opgjort med udgangspunkt i bygningens energikilde, alder, størrelse og beliggenhed.

Vi har kun opgjort udledning fra udlån på egen balance. Formidlede realkreditudlån er derfor ikke medregnet.

Vi har opgjort CO<sub>2</sub>-aftrykket fra billån med udgangspunkt i udledningsdata, som er opgjort af Danish Center for Environment and Energy (DCE) ved Aarhus Universitet. Her er der beregnet en gennemsnitsværdi, som bliver anvendt til alle bilfinansieringer.

### Erhverv udlån

CO<sub>2</sub>-aftrykket fra erhvervsudlån er primært baseret på sektorgennemsnit fordelt på brancher. Data på sektorgennemsnit kommer fra Danmarks Statistik, som i tabellen "Drivhus2" viser de samlede CO<sub>2</sub>-udledninger eksklusiv afbrænding af biomasse.

Vores data er funderet i udledningstal for 2020 efter omfordeling af emissioner fra el og fjernvarme. Der er erhvervs kunder, hvor vi ikke umiddelbart kan anvende den metode, da der ikke kan beregnes et sektorgennemsnit. For at beregne en udledning for samtlige erhvervsudlån har vi for disse sektorer anvendt et gennemsnit for øvrige sektorer. Vi har beregnet finansiering af bil-leasingselskaber med samme intensitet som bankens finansiering af privatbiler.

### Datakvalitet

Da opgørelsen bygger på sektordata og -statistik, er datakvaliteten bag de CO<sub>2</sub>-aftryk, der er opgjort, endnu ikke tilfredsstillende. Vi forventer, at der i de kommende år vil komme flere individuelle data, eller vi kan modtage relevante data fra fx forsyningsselskaber. På den måde kan vi forbedre datagrundlaget.

For hver af de opgjorte udlånstyper har vi angivet en fordeling af datakvalitetsscore i intervallet 1-5, der afspejler kvaliteten af de data, CO<sub>2</sub>-aftrykket er beregnet ud fra. Score 1 er den højeste datakvalitetsscore og 5 den laveste. Dataklassifikationen følger Finans Danmarks CO<sub>2</sub>-model (Tabel 2).

<b>Tabel 2</b>	<b>Score 1</b>				<b>Score 5</b>	
<b>Datakvalitet</b>	<b>Højeste</b>	<b>Score 2</b>	<b>Score 3</b>	<b>Score 4</b>	<b>Lavest</b>	<b>I alt</b>
	<b>kvalitet</b>				<b>kvalitet</b>	
Boligudlån	0 %	0 %	0 %	0 %	100 %	100 %
Biludlån	0 %	0 %	0 %	0 %	100 %	100 %
Erhvervsudlån	0 %	0 %	0 %	0 %	100 %	100 %

### Forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering

I Danske Andelskassers Bank ønsker vi at leve op til vores samfundsansvar ved at minimere og imødegå risikoen for at blive misbrugt til hvidvask, finansiering af terrorisme og brud på sanktioner.

Vi har gennem flere år arbejdet målrettet på at forebygge, at banken bliver misbrugt af kriminelle kræfter. At overholde hvidvasklovgivningen er en vigtig faktor i forhold til at løfte den betydelige samfundsmæssige opgave, som består i at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. Vi anser denne samfundsopgave som en forudsætning for vores bankdrift, og det er et område, vi har stort fokus på såvel i forretningen som i bestyrelsen og direktionen.

Der er tale om en kompleks og ressourcekrævende opgave, som vi tager meget alvorligt. Hvert år afsætter vi betydelige ressourcer til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering i både rådgivningscentre og specialistfunktioner. Ressourceforbruget har de seneste år været stigende, da bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering samt overvågning sker med øget indsats og fokus på at gøre det så effektivt og optimalt som muligt gennem systemmæssige løsninger. Samtidig kræver det ressourcer at være tæt på kunderne og at have indblik i og forståelse for den enkeltes adfærd.

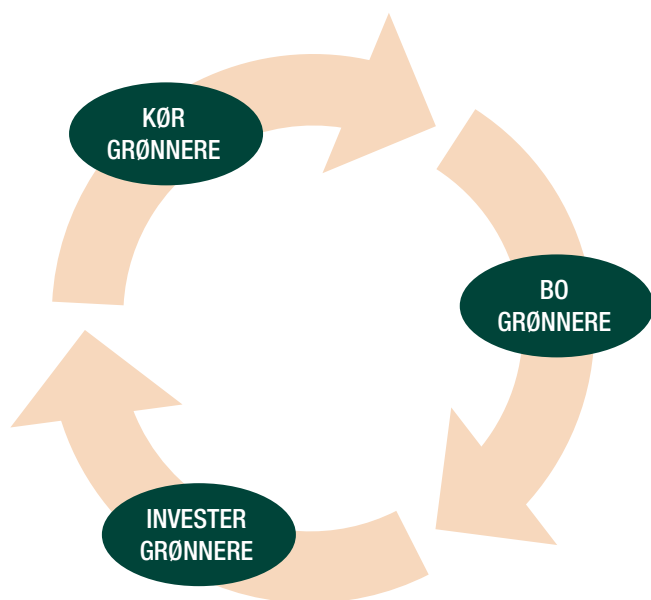
Samtlige medarbejdere i banken gennemgår løbende uddannelse i forståelse af hvidvask, og hvordan de skal agere. Banken følger lovgivningen og udviklingen tæt gennem bl.a. en god dialog med de tilsynsførende myndigheder og branchens tiltag på området.

## 5. KUNDER

---

Som relationsbank har vi en opgave. Når verden og hverdagen er turbulent, bliver den tætte relation til vores kunder vigtigere end nogensinde. For kun gennem den tætte relation kan vi bidrage til, at kunderne ikke blot er økonomisk trygge nu og her. Vi giver dem også en mulighed for at tænke fremad.

På privatområdet ønsker vi at hjælpe bankens privatkunder med at mindske deres personlige klimaaftryk på en række relevante områder.



I banken har vi identificeret tre områder, hvor det er særlig relevant, at vi hjælper kunderne på vej:

- Når de vil bo grønnere
- Når de vil køre grønnere
- Når de vil investere grønnere

### Værditilbud og en mere bæredygtig fremtid

Banken ønsker et bredt værditilbud, der kan understøtte vores mission om tage ansvar for en bæredygtig udvikling sammen med vores kunder og de samfund, vi er en del af.

---

» I forhold til at bo grønnere ser vi et stort potentiale i energiforbedring af boliger i Danmark. Supplerer vi det med, at der er en ny EU-lovgivning på vej, der stiller krav til boligens energimærke for at kunne belånes med bank- eller realkreditfinansiering, er der god grund til handling. Derfor arbejder vi med nye initiativer, der giver de rette værktøjer og viden, der kan understøtte kunderådgivernes dialog med kunderne om muligheden for at bo grønnere.

Jens D. Hansen, afdelingsdirektør,  
Kompetencecenter Privat

---

Bæredygtighed og sund økonomi skal med andre ord gå hånd i hånd i vores dialog og relation med kunderne. Det betyder også, at både kunder og rådgivere skal have vejledning, værktøjer og beslutningsgrundlag, som kan understøtte dette.

Banken har allerede en række initiativer på dette område, fx:

- Klima BOLIG (boliglån på særligt favorable vilkår)
- Fyr-dit-Fyr-lån (lån til etablering af ny varmekilde)
- Klima BIL (billån med særligt favorable vilkår)
- Bæredygtig investering (investering i bæredygtige virksomheder)
- Flere online møder og uddannelse af medarbejdere i at holde gode online kundemøder
- Dialog med samarbejdspartnerne om deres bæredygtighedstiltag

Initiativerne understøtter bæredygtighedsdagsordenen, og vi vil gerne have endnu flere muligheder for at rådgive kunderne om mere bæredygtige løsninger.

### Vi kommer hele vejen rundt om kunden

I vores kunderådgivning er målet at komme hele vejen rundt om kundens økonomi gennem en åben og fyldestgørende dialog. Vi giver kunderne de løfter, at de kan opleve os som:

- Relevante
- Proaktive
- Helhedsorienterede

Vi rådgiver altid ud fra det sted, hvor kunden er i livet – uanset, om der er tale om møder med privatkunder eller erhvervs-kunder. Derfor har vi fokus på altid at være forberedte til det enkelte kundemøde. Til kundemøderne arbejder vi ud fra en værdibaseret dagsorden, som giver os en bedre mulighed for at være nysgerrige på kunden og følge kundens drømme. Vi involverer bankens specialister, hvor det er relevant.

Sammen med privatkunderne ser bankens rådgivere blandt andet på:

- Hvad er vigtigt for kunden?
- Planlægning – hvad vil kunden gerne og hvornår?
- Hvad er den bagvedliggende økonomi og de muligheder og perspektiver, den giver?

Sammen med erhvervs-kunderne ser erhvervsrådgiverne blandt andet på:

- Hvordan kan vi hjælpe virksomhedsejerne med at give dem mest mulig tid til at drive deres forretning?
- Hvordan kan banken være sparringspartner for virksomheden?
- Hvordan ser virksomhedens styrker og svagheder ud?

### Samfundsansvarlig kundekontakt

Som bank har vi helt naturligt et ganske særligt ansvar i forhold til vores kunder, da økonomien spiller en afgørende rolle for deres hverdag og muligheder.

Bankens kundeprogrammer tager afsæt i, at ”jo flere af dine forretninger, kunden samler i banken, jo flere fordele og jo bedre priser får man”.



### Dialog er afgørende

Vi ser den trygge og tillidsfulde rådgivning som afgørende for, at kunder kan vælge mere bæredygtige løsninger.

Møderne kan være i banken, hjemme hos kunden eller online. For at kunderne ikke skal opleve, at rådgiverne er langt væk i onlinemøderne, er alle rådgivere uddannet i det gode online kundemøde. Det bidrager til, at de også online kan give en god og nærværende rådgivning.

Flere forhold er vigtige i arbejdet med at skabe og værne om en tryk og tillidsfuld rådgivning. Dialogen med kunderne er afgørende og sker gennem:

- Onlineløsninger gennem netbank og mobile platforme
- Information på bankens hjemmeside og sociale medier
- Rådgivning direkte i bankens rådgivningscentre samt i kundens eget hjem eller egen virksomhed
- Kundearrangementer
- Webinarer
- Hybridmøder, herunder kombination af fysiske og digitale møder

Som relationsbank er det afgørende for os at vide, hvordan kunderne er tilfredse med os. Vi arbejder hele tiden med at forbedre og optimere kundeoplevelser, produkter og løsninger. Derfor har vi gennem flere år suppleret kundedialogen ved at spørge, hvordan vi kan forbedre kundeoplevelsen. Det resulterer i, at vi i tæt relation med vores samarbejdspartnere løbende udvikler og tilbyder nye muligheder, der matcher kundernes behov og udviklingen i samfundet.

I 2023 har vi igen fået udarbejdet en kundetilfredshedsmåling i samarbejde med Finanssektorens Uddannelsescenter. Den viser, at de tiltag vi har lavet siden sidste kundeundersøgelse, har båret frugt.

---

» Vi arbejder løbende med kundetilfredsheden og kundeoplevelsen, og derfor har vi igen sat forskellige tiltag i værk, som gerne skulle resultere i en endnu højere kundetilfredshed og endnu flere gode kundeoplevelser i 2024.»

Nicolai Flemming Frederiksen, kundedirektør

---

## DET SIGER VORES KUNDER

Vi får løbende udtalelser fra både privat- og erhvervs-kunder. Blandt udtalelserne er:



» Det, der er vigtigt for mig, det er, at Andelskassen, de forstår det faglige, der sker herude. De forstår at gøre det hurtigt i deres sagsbehandling og gøre det ordentligt i deres sagsbehandling. Det er rigtig vigtigt for mig for at drive min bedrift.

Jesper Arnth Stampé  
Landmand og erhvervs-kunde



» Vi er blevet mødt i en absolut ligeværdig relation, som føles langt mere personlig, end hvad vi tidligere har oplevet.

Peter Scherfig  
Privatkunde



---

” Vi er den første generation,  
som mærker effekten af  
klimaforandringer, og vi er  
den sidste, som kan gøre  
noget ved problemet.

Barack Obama  
EnergiWatch

---

## 6. INVESTERING

---

### Ansvarlig investering

Et af Danske Andelskassers Banks store forretningsområder er investering. Her er det vores ansvar at sikre, at kundernes investeringer er hensigtsmæssige, matcher såvel risikoprofil som bæredygtighedspræferencer og samtidig giver det bedst mulige afkast.

Ud over at håndtere kundernes investeringer har banken også egne investeringer, og vi fører en generelt forsigtig fondspolitik.

Når vi yder porteføljepleje og tilbyder puljeløsninger tager vi som hovedregel hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer. Vi vurderer aktuelt i de fleste af vores investeringsløsninger, at følgende seks bæredygtighedsværdier har størst betydning:

- 1) Opfyldelse af EU's miljømålsætninger
- 2) CO<sub>2</sub>-aftryk målt i tons
- 3) CO<sub>2</sub> WACI (udledt CO<sub>2</sub> ift. omsætning)
- 4) Diversitet i bestyrelser
- 5) Overensstemmelse med verdensmål
- 6) ESG-kvalitetsvurdering

---

» Til trods for, at bæredygtighed efterhånden er på alles læber, er det en rejse, som kun lige er begyndt. Hidtil har man forholdt sig til tidshorisont og risiko. Vi ser nu, at bæredygtigheden er blevet investeringens tredje dimension, som vi kan forvente kommer til at fylde mere og mere.»

Robert Krogh Lauridsen, afdelingsdirektør  
Formue, Investering og Markets

---

I "Politik for integration af bæredygtighedsrisici" har vi beskrevet processen for identificering og prioritering af de vigtigste negative bæredygtighedsvirkninger og -indikatorer.

Størstedelen af de investeringsbeslutninger, vi tager på vegne af kunder, sammensætter vi af produkter fra samarbejdspartnere på investeringsområdet, primært investeringsforeninger. Samarbejdspartnerne er udvalgt med afsæt i vores politik for integration af bæredygtighedsrisici.

Når vi udvælger bankens samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet har vi en række kriterier. Heriblandt kriteriet om, at vores kunder kan investere deres formuer ansvarligt og med et bæredygtigt aftryk, hvilket er beskrevet i vores "Politik for integration af bæredygtighedsrisici".

Et af fokuspunkterne er bl.a., at samarbejdspartneren via aktivt ejerskab understøtter udvikling og langsigtet værdiskabelse i de selskaber, de investerer i.

De udpegede samarbejdspartnere har alle i et eller andet omfang tilsluttet sig og overholder dermed adfærdskodekser for ansvarlig forretningskik og internationalt anerkendte standarder for due diligence og rapportering.

### Handlingsplan for reduktion af finansierede emissioner fra investeringer i 2023

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 anbefalinger er, at alle banker fremlægger en årlig handlingsplan for reduktion af CO<sub>2</sub>-aftrykket af deres investeringsprodukter senest i forbindelse med fremlæggelse af deres årsrapport - første gang i forbindelse med årsrapporten for 2021.

## Resumé

- Finansierede emissioner fra investeringer er opgjort til 33.808 tons.
- Med opgørelsen har vi fået en indikation af hvilke af bankens investeringer, der har det største klimaaftryk.
- Bevægelsen i CO<sub>2</sub> finansierede emissioner fra sidste år skal læses med en vis forsigtighed.
- Banken vil i 2024 fortsætte med at udbygge tilbuddet af produkter og services, der kan understøtte kundernes mulighed for at træffe et bæredygtigt valg, når de investerer.
- Banken vil fremadrettet have fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over bankens reduktionspotentiale, så vi kan opstille reduktionsmål for finansierede emissioner fra investeringer.

Vores handlingsplan bidrager til, at vi opfylder anbefalingen. Det er nu tredje gang, vi offentliggør en handlingsplan for reduktion af finansierede emissioner fra investeringer. Handlingsplanen afspejler, hvor vi står aktuelt. Måden, vi arbejder med handlingsplanen og opgørelsen på, vil udvikle sig fremadrettet.

Opgørelsen er stadig forbundet med stor usikkerhed. Det ændrer ikke på, at vores ambition og fokus fortsat

er at skabe gennemsigtighed med henblik på at kunne identificere de af vores investeringsaktiviteter, hvor vi kan reducere klimaaftrykket. Banken tilbyder attraktive investeringsløsninger, der er tilpasset kundens personlige tidshorisont, risikoappetit og bæredygtighedspræferencer. At vi nu for tredje gang får tal på finansierede emissioner fra vores investeringer, tilfører ny viden. Det sætter os i stand til at kunne målrette vores indsatser, fx i forhold til de investeringsprodukter, vi anvender, både når vi selv investerer, og når vi investerer på vegne af vores kunder.

I takt med at flere virksomheder opgør CO<sub>2</sub>-aftryk, bliver datagrundlaget forbedret, men der mangler endnu data på aktivklasser. Derfor bærer kvaliteten af udledningsdata også ved dette års rapportering præg af ufuldkommenhed.

## Metode og datagrundlag

Til brug for opgørelsen har vi anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra investeringer, som fremgår af sektorens CO<sub>2</sub>-model for den finansielle sektor - December 2022 (CO<sub>2</sub>-modellen).

Til opgørelsen af finansierede emissioner er der til beregningerne for aktier og obligationer anvendt data



fra MSCI (via licensaftale med BEC). Datagrundlaget består af en kombination af udledningsoplysninger fra virksomhedernes egen rapportering samt estimerede udledninger. Bemærk at datagrundlaget er ændret fra Refinitiv data til MSCI data for 2023-tallene, hvilket kan give forskelligheder i opgørelsesmetoden.

### Aktivklasser omfattet af opgørelsen

De omfattede investeringer i opgørelsen (Tabel 3) er baseret på et udvælgelseskriterium om, at banken har en direkte adgang til eller direkte mulighed for at påvirke sammensætningen af investeringerne. Opgørelsen omfatter derfor den samlede portefølje, som Danske Andelskassers Bank disponerer over, vores puljeløsninger og bankens strategiske handelsbeholdning, dog eksklusiv den volatile handelsbeholdning og sektoraktier.

Der er medtaget investeringer i børsnoterede aktier, virksomhedsobligationer og realkreditobligationer. Uden for opgørelsen er derfor fx de investeringer, kunden selv foretager, eller som Danske Andelskassers Bank foretager efter instruks fra kunden. Den del af forretningsomfanget inden for investeringsaktiviteter, der ikke er medtaget, består primært af ikke-børsnoterede aktiver, hvor banken ikke vurderer beregningsmetoderne for finansierede emissioner som værende færdigudviklede.

Med hensyn til investeringer i bankens egenbeholdning er ejerandele i sektorselskaber ikke indeholdt. Overordnet gælder det for de aktiver, der ikke er medtaget i opgørelsen, at banken formoder, at de har et forholdsvis lav klimaaftryk.

**Tabel 3: Opgjorte finansierede emissioner fra investeringer ultimo 2023 for rapporteringsåret 2023**

	Markeds-værdi mio. kr.	Andel	Finansierede emissioner (ton CO <sub>2e</sub> )	Udledningsintensitet (ton CO <sub>2e</sub> pr. investeret mio. kr.)	Andel af samlet udledning	Data-kvalitet
Investeringer på kundernes vegne	1.945	25%	7.924	4,12	23%	2,0
Puljeinvesteringer	2.665	34%	17.877	6,71	53%	2,6
Bankens Strategiske handelsbeholdning	3.292	41%	8.007	2,43	24%	4,5
<b>Total investeringer</b>	<b>7.902</b>	<b>100%</b>	<b>33.808</b>	<b>4,28</b>	<b>100%</b>	<b>3,7</b>

På investeringsområdet arbejder Danske Andelskassers Bank blandt andet sammen med BankInvest og Sparinvest. Hos begge partnere har reduktion af CO<sub>2</sub>-udledning længe været et mål. Det betyder, at mange af de bæredygtige investeringsprodukter, som banken i dag distribuerer, er kendetegnet ved en lav grad af CO<sub>2</sub>-udledning (Tabel 4 side 21).

Når vi investerer på vegne af vores kunder, sker det primært enten gennem vores porteføljeplejeprodukter og vores puljeløsning.

For en markedsværdi på kr. 1.000 mio. kr. opgjort pr. ultimo 2023 er finansierede emissioner fra investeringer for rapporteringsåret 2023 opgjort til at udgøre 4,28 tCO<sub>2e</sub> pr. investeret mio.kr.

Finansierede emissioner fra vores porteføljeplejeprodukter er opgjort til 4,12 tCO<sub>2e</sub> pr. investeret mio. kr.

Finansierede emissioner fra puljeinvesteringer er opgjort til 6,71 tCO<sub>2e</sub> pr. investeret mio. kr.

Investeringerne med det største klimaaftryk kommer fra vores kunders investeringer i virksomhedsobligationer sekundært aktier.

Det er særligt sektorerne forsyningsselskaber, materialefremstilling og energi, der bidrager til udledningen inden for aktieinvesteringer.

Vedrørende bankens egne investeringer – også kaldet den strategiske handelsbeholdning – er de finansierede emissioner opgjort til 2,43 tCO<sub>2e</sub> pr. investeret mio. kr.

Langt hovedparten af den strategiske handelsbeholdning er placeret i danske realkreditobligationer. Denne aktivklasse har et betydeligt lavere klimaaftryk end aktier og virksomhedsobligationer.

Tabel 4: Udvikling i udledningsintensiteten fra investeringer (tCO<sub>2e</sub> pr. mio. kr.)

	Ændring 22/23	2023	2022	2021
Investeringer på kundernes vegne	-42%	4,12	7,05	8,06
Puljeinvesteringer	-15%	6,71	7,87	8,45
Bankens Strategiske handelsbeholdning	-89%	2,43	23,10	22,57
Total investeringer i mio. kr.	-42%	4,28	7,35	8,17

Samlet er udledningsintensiteten pr. tCO<sub>2e</sub> mio. kr. reduceret med 3,07 tCO<sub>2e</sub> pr. mio. kr. siden 2022-rapporten.

Årsagen til den store ændring skyldes dels, at den strategiske handelsbeholdning er medtaget for 2023 samt ny metodik, da vi benytter MSCI data, hvor vi tidligere har benyttet Refinitiv Data.

Opgørelsen af udledningen baseret på investeringsporteføljen pr. 31. december 2023 er et udtryk for udledningen af investeringer, der er medtaget på det tidspunkt. Den model for opgørelse af klimaaftryk, vi anvender ved udregningen af udledningsintensiteten, tager afsæt i investeringernes aktuelle markedsværdi. Hermed ændres værdien af aktiver under forvaltning sig som følge af udsving i markedskurserne. Man skal derfor læse udviklingen i udledningsintensiteten gennem årene med en vis forsigtighed, da dele af ændringerne skal tilskrives ændringer i aktiver under forvaltning som følge af udsving i markedskurserne.

Herudover er det vores indtryk, at udviklingen også er påvirket af, at de enkelte virksomheder, investeringsforeninger og dataleverandører er blevet bedre til at rapportere reelle data og reducere omfanget af estimerede data. Det i sig selv påvirker også en sammenligning af udledningen år for år.

#### Datakvalitet

For hver af de opgjorte aktivklasser er der angivet en beregning af den vægtede datakvalitetsscore i intervallet 1-5, der afspejler kvaliteten af de data, som beregningen af finansierede emissioner bygger på. Score 1 er udtryk for den bedste datakvalitetsscore og 5 den dårligste. Datakvalitetsklassifikationen følger CO<sub>2</sub>-modellen, der er Finans Danmarks model for måling og opgørelse af CO<sub>2</sub>.

#### Reduktionsmål

Ved udarbejdelsen af handlingsplanen for 2021 gjorde vi opmærksom på, at datagrundlaget var ufuldkomment. Selv om den grundlæggende rapportering af klimaaftryk fra virksomheder er blevet bedre og er under udvikling, er det vores opfattelse, at der fortsat er stor usikkerhed om modeller, målinger og rapporteringsomfang. Vi har derfor fortsat ikke et tilstrækkeligt betryggende grundlag til at kunne opstille et konkret mål for reduktion af finansierede emissioner fra vores investeringer.

Vi har et overordnet ønske om, at de investeringsprodukter, vi rådgiver om og selv investerer i, til stadighed investerer i selskaber, der bredt set tager ansvar for klimaet. Derfor er det også et konkret mål for os, at vi over en årrække reducerer klimaaftrykket fra vores investeringer.

Bankens arbejde med at få reduceret klimaaftrykket fra vores investeringer sker i parløb med vores samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet. Vores samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet, fx investeringsforeninger vælges blandt mange kriterier også ud fra en vurdering af deres evne til at reducere klimaaftrykket fra deres investeringsprodukter.

#### Konkrete tiltag

Danske Andelskassers Bank anser denne tredje opgørelse af drivhusgasser fra investeringsaktiviteter som et af flere skridt i en proces med at mindske udledningen i finansierede emissioner fra vores investeringer. Vi vil især bruge opgørelsen som udgangspunkt for det videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere negativ påvirkning og forøge positiv påvirkning.

Vi undersøger løbende muligheder for at reducere vores udledning i finansierede emissioner fra investeringer.

I forhold til vores produktleverandører på investeringsområdet er de transparente om klimaaftrykket af de virksomheder, som deres produkter investerer i. Vi kan derfor hjælpe kunderne med at finde netop de investeringsprodukter, der passer til deres bæredygtighedspræferencer.

---

»Vi har i 2023 fortsat den trend, der startede i 2022 med at få udvidet produktpaletten af investeringsprodukter, der tager højde for bæredygtighed.

Robert Krogh Lauridsen, afdelingsdirektør  
Formue, Investering og Markets

---

Sparinvest og BankInvest, som er vores primære leverandører af investeringsprodukter, har opstillet mål om reduktion af klimaaftryk, som vi støtter op om. De udbyder bæredygtige fonde, og reduktion af udledningen har længe været et mål. Det betyder, at mange af de investeringsprodukter, som vi i dag distribuerer, har fokus på klimaaftrykket fra de virksomheder, som Sparinvest og Bankinvest investerer i.

Vi ønsker, at alle kunder med investeringsprofiler forholder sig til graden af bæredygtighedspræference, og

siden august 2022 har bankens rådgivere hjulpet med at vælge investeringer, der matcher kundens præferencer for bæredygtighed. For at styrke dialogen vil vi i 2024 øge vores informationsindsats.

Aktuelt er 85 % af alle bankens investeringsaftaler (ca. 20.000 stk. i alt) opdateret med bæredygtighedspræferencer, og vi forventer de sidste nås i løbet af 2024.

I takt med, at vi får afdækket vores kunders bæredygtighedspræferencer, forventer vi, at værdien af investeringsprodukter med en bæredygtig profil øges.

I 2024 fortsætter vi arbejdet med at identificere muligheder og aktiviteter, der kan bidrage til at reducere udledningen fra investeringer. Dette sker i samarbejde med relevante, eksterne interessenter og samarbejdspartnere. Vi har en forventning om, at et stigende forretningsomfang i fonde med særligt fokus på reduktion af CO<sub>2</sub> udledning på sigt vil bidrage til at reducere bankens samlede finansierede emissioner fra investeringer.

Vi vil i 2024 især fokusere på de aktiviteter, hvor vi investerer på kundernes vegne, eftersom denne aktivitet tegner sig for den største del af udledningen inden for investeringer. Det vil være relevant at se på både aktiebaserede værdipapirer og på realkreditobligationer.


## ESG-score i mobil- og netbanken

I juli 2023 lancerede vi en løsning, der gjorde det nemmere for kunderne at få indsigt i investeringsgrad af bæredygtighed i mobil- og netbanken i form af en såkaldt ESG-score.

Der er både en samlet ESG-score beregnet for alle kundens investeringer, lige som kunderne kan se værdier for hvert investeringsprodukt. De kan også folde ESG-scoren ud og se, hvordan de enkelte selskaber klarer sig inden for miljø (E), sociale forhold (S) og ledelse (G).

De ESG-oplysninger, vi benytter i løsningen, kommer fra MSCI (Morgan Stanley Capital International). De er blandt verdens førende ESG-dataleverandører, som en række andre kapitalforvaltere også benytter.

Vi anbefaler dog altid, at investeringsbeslutninger tages ud fra et holistisk synspunkt og under hensyntagen til risikoprofil, tidshorisont og generel investeringsstrategi.

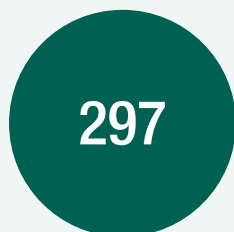


»Vi glæder os over, at vi er blandt de første banker i Danmark, der giver vores kunder disse indsigter. Også på den måde skubber vi på den bæredygtige omstilling.

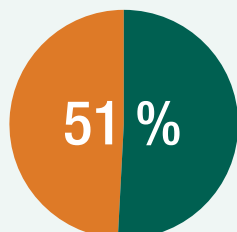
Robert Krogh Lauridsen  
afdelingsdirektør  
Formue, Investering og Markets

## 7. EN BÆREDYGTIG ARBEJDSPLADS

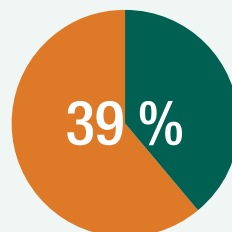
FULD TIDSARBEJDS-  
STYRKE (FTE)



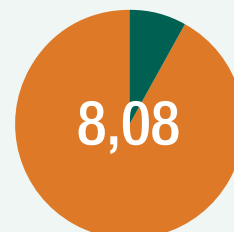
KØNSDIVERSITET



KØNSDIVERSITET FOR  
ØVRIGE LEDELSES NIVEAUER



SYGEFRAVÆR,  
DAGE/FTE



Som en del af vores rapportering på bæredygtighed har vi fokus på sociale data og Governance. Tallene kommer fra den ESG-rapportering, banken har fået udarbejdet for 2023.

### Kundernes relation – vores ressource

At have en bæredygtig arbejdsplads afhænger af, at vi har en stærk kerne – vores medarbejdere, som er kundernes relationer ind i banken. Ressourcer, som samtidig er hinandens vigtigste relationer i hverdagen. De deler viden, beder om hjælp og spiller hinanden gode. Det er vigtigere end nogensinde, fordi der er meget at sætte sig ind, og fordi et job ikke længere bare er et job. Det er vigtige timer, som skal give energi og værdi for den enkelte.

»Andelskassen har alle elementer af god holdånd, ordentlighed og tryghed.

Selvom der er travlt, passer vi på hinanden og hjælper til. Vi sparrer, deler viden og respekterer hinandens faglighed. Det er lidt som at komme hjem til sin familie – den der følelse af at være velkommen og være en vigtig spiller på holdet. Det er trygt og rart.

Dorte, rådgivningssupporter

»Andelskassen har altid været en del af mit DNA, og jeg er nok grøn i hjertet. Det er svært at forklare, men jeg er vendt tilbage til Andelskassen på grund af min historik – her er jeg udlært, og her har jeg min familie.

Allan, kunderådgiver

I 2023 er vi lykkedes med at tiltrække en række nye og kompetente medarbejdere, der lige som alle andre medarbejdere i banken gerne vil bidrage til en arbejdsplads med god arbejdslyst, hvor vi spiller hinanden gode. Faktisk er flere tidligere medarbejdere vendt tilbage efter, at de i kortere eller længere perioder har været ansat på andre arbejdspladser. Det er vi naturligvis både glade for og stolte over.

---

»Jeg savnede mine kolleger, det sociale sammenhold og trygheden i min arbejdsdag. I Andelskassen er vi en god sammensætning af unge, ældre, erfarne og nyuddannede, hvilket giver et godt mix. Samtidig har jeg en arbejdsdag med spændende og afvekslende opgaver. Så det er dejligt at være kommet hjem.

Tina, rådgivningssupporter

---

### En god start

Onboarding af nye kolleger er en vigtig opgave. En ny kollega skal altid opleve, at vi værdsætter, at de har valgt os som arbejdsplads. De skal føle sig velkomne og mærke, at vi er der og hjælper dem med at komme hurtigt ombord i opgaverne, så de føler, at de bidrager positivt helt fra start.

Her har vores onboardingkoncept, der blev lanceret i 2022 og videreført i 2023, været en stor gevinst. Målet er, at nye kolleger skal føle sig hjemme så hurtigt som muligt, og derfor glæder vi os over, at ordene 'imødekommenhed' og 'hjælpssomhed' går igen blandt nye kolleger. Det er betydningsfuldt, og vi skal gennem dygtig ledelse og fokus fra alle kolleger holde fast i hele tiden at videreudvikle konceptet.

Vi har i 2023 evalueret processen, fået gode tilbagemeldinger og heldigvis også forslag til, hvordan vi kan gøre onboardingen endnu bedre. En del af konceptet er, at alle nye kolleger har en samtale med HR. Formålet med samtalen er at sikre, at nye medarbejdere får en god opstart og mulighed for at udtrykke deres holdninger og tanker til både rekrutterings- og onboardingprocessen. Det giver en løbende feedback på konceptet. Samtidig oplever vi, at nye kolleger sætter stor pris på samtalen.

»Jeg føler mig omfavnet og det har været så godt. Rammerne for det, vi gør i opstartsprocessen, er så gode, og man kan se, der ligger tanker bag. Det er professionelt og bliver bedre ved, at vi krydrer det med at være mennesker. Vi har et slogan, som rent faktisk bliver udlevet!

Lisbeth, erhvervskundechef



## God arbejdslyst

I 2023 gennemførte vi i samarbejde med GAIS en måling på arbejdslysten blandt alle medarbejdere. Da vi gennemførte målingen, modtog alle ansatte et spørgeskema digitalt. Besvarelserne blev afleveret anonymt med gode muligheder for at uddybe svarene. Målingen gav et super flot resultat. Den viste nemlig, at arbejdslysten i banken ligger langt over både branchen og God

arbejdslyst indeks Danmark. Og tilmed på alle de syv punkter, der blev målt på.

Det er vi naturligvis glade for og stolte over. Samtidig er vi også opmærksomme på, at god arbejdslyst ikke kommer af sig. Det er noget, vi skal arbejde med kontinuerligt og tilpasse forandringer i organisationen såvel som i vores omverden.

### Samlet score arbejdslyst



### Medbestemmelse



### Mestring



### Ledelse



### Balance



### Mening



### Resultater



### Kollegaer



Resultat af måling i 2023

## Den videre proces

Da vi havde alle besvarelserne, blev der holdt 1:1 samtaler med alle ledere og efterfølgende workshops med hver afdeling. På hver workshop blev den konkrete afdelings resultat gennemgået, og der blev udarbejdet handlingsplaner, som hver afdeling kunne arbejde videre med både som hold og i forhold til den enkeltes personlige og faglige udvikling. Her er det vigtigt, at de input, vi har fået gennem processen omkring god arbejdslyst, hænger sammen med øvrige tiltag og indsatser. Derfor har vi i 2023 ændret spørgerammen i organisationens MUS-skema, så det afspejler de syv faktorer, der blev målt på i analysen fra GAIS.

For at værne om den gode arbejdslyst er det vigtigt for os at involvere ledere i hele organisationen. Ud over at de også skal have mulighed for at udvikle sig såvel fagligt som personligt og opleve god arbejdslyst, skal de have værktøjerne til at være en god rollemodel og

sparringspartner for medarbejdere og lederkolleger. Det har været i fokus på flere lederdage i 2023, hvor vi bl.a. i samarbejde med GAIS har afholdt workshops og haft interessante og relevante dialoger om, hvad god ledelse i en relationsbank betyder og kræver.

»I første halvår 2024 vil vi gennemføre en ny måling, og vi er naturligvis også denne gang spændte på at se resultatet, og hvad det fortæller, at vi skal rette fokus mod.

Jørn V. Pedersen, HR-chef

Det er vigtigt for os, at arbejdet med trivsel er forankret i ledelsen og kommer ud til alle i organisationen. Derfor har vi formuleret en ambition for vores trivselsarbejde, som gennem trivselsindsatser kommer ud at leve i organisationen. Ambitionen er:

---

»Vi tror på, at alle har brug for gode relationer, og som kolleger er vi hinandens vigtigste relationer i hverdagen. Derfor ønsker vi i Andelskassen, at alle har fokus på trivsel, at alle ved, hvordan de individuelt og sammen bidrager til god trivsel i banken. Trivsel skaber arbejdslyst, som kan mærkes af vores kunder.

Karina Høegh Stenskrog, HR udviklingskonsulent

---

### Fleksibilitet og hybridarbejde

Balancen mellem den enkeltes behov for fleksibilitet i arbejdet, og det at værne om en stærk, fælles virksomhedskultur, er vigtig.

I arbejdet med god arbejdslyst har vi valgt at udvikle værdier for hybridarbejde. Fokus er, at mennesker er forskellige. Så det handler om, hvordan vi kan arbejde

som et hold og samtidig have blik for medarbejdernes individuelle ønsker, så de er glade, når de er på arbejde og har lyst til at blive hos os.

Målet er, at vi ved at tale om værdierne får dem ud at leve på en måde, så de giver mening for alle. Derfor har alle afdelinger fået oplæg og dialogkort som redskaber til at tale om fordele, ulemper og dilemmaer ved hybridarbejde både fra den enkeltes og teamets perspektiv.

### Kompetenceudvikling god arbejdslyst

Kompetenceudvikling er et væsentligt element for, at alle medarbejdere kan opleve god arbejdslyst, og at vi som bank kan nå vores strategisk fastlagte mål – og dermed være en endnu mere bæredygtig bank og arbejdsplads.

Uddannelsesforløbet 'Andelskassens Kundeakademi', som vi udviklede og startede med at implementere i 2022, er fortsat ind i 2023. Modulerne har været en vekslen mellem fysiske kursusdage, e-learning og træning.

Ud over at løfte kompetencerne for den enkelte medarbejder er der kommet en væsentlig sidegevinst for banken. Vi har styrket relationerne og fået et sammenhold, vi ikke tidligere har set i organisationen. Kolleger kender hinanden på kryds og tværs, og det har skabt en kultur, hvor ordene "sammen kan vi mere" og "relationsbank" virkelig giver mening.

# VOX POP

## HVAD ER EN GOD RELATION FOR DIG?



En god relation for mig er, at jeg følger mine kunder rigtig tæt, og jeg sætter mig ind i, hvad deres ønsker er nu, men også i fremtiden.

Betty, privatkundchef



En god relation handler for mig om, at vi som mennesker er født til, at vi gerne vil høre til et sted. Har man dyrket holdsport ved man godt, at hvis spillet ikke fungerer, er det fordi, der er noget galt med relationerne.

Karina,  
HR-udviklingskonsulent



I forhold til kunderne betyder en god relation for mig, at vi er meget mere end en finansiel samarbejdspartner. Så det at være rådgiver i banken og etablere en god relation, det handler om, at man er meget mere end en finansiel leverandør.

Claus, områdedirektør



En god relation for mig er, at man kommer dertil, at man også kan tale om andet end de klassiske økonomiting – de hårde facts i virksomheden.

Christian, erhvervskundechef



En god relation for mig involverer nærhed, empati, kendskab og forståelse.

Nicolai, kundedirektør



En god relation er altafgørende for et samarbejde mellem os og kunden.

Kasper, erhvervskundechef



Gode relationer er vigtige for alle mennesker. Det er vigtigt for os som bank, at vi har gode relationer til vores privatkunder og vores erhvervs-kunder – og faktisk også til hinanden som kolleger.

Jan, adm. direktør

## 8. SOCIAL ANSVARLIG

At indgå i relationer er meget menneskeligt og en grundtanke i bankens virke og vækstrejse. Det er her, vi har vores rødder. Herfra vores verden går. Nord, syd, øst og vest. Ud i villakvarterer og ind i storbyerne. Hvor børnefamilier bor side om side med dem, der kan huske, hvordan det var dengang. Hvor selvstændige driver virksomheder og er gode arbejdspladser for andre. Hvor meget er forskelligt, men alle har brug for gode relationer. Et vigtigt element i vores bæredygtighedsindsats er at bakke op om organisationer, foreninger og ildsjæle, der arbejder for at udvikle og værne om vigtige fællesskaber, i de samfund vores kunder er en del af.

### Vi er hovedpartner for Volleyball Danmark

Partnerskab er vigtig i bankens strategi, og gennem partnerskabet med Volleyball Danmark understreger vi, at vi er en relationsbank, der bakkes op om vigtige idrætsfællesskaber inden for både bredde og elite.

»Volleyball en holdsport, hvor alle er vigtige, og det passer godt sammen med bankens slogan "Sammen kan vi mere". Vi ser, at vi kan være med at bakke op om sunde fællesskaber med rigtig gode relationer. Noget af det, jeg synes, der er rigtig godt ved partnerskabet, er bl.a. City Volley, fordi det understreger, at alle kan komme, som de er, være med, spille og få nogle gode oplevelser med andre.

Mette Bernt, kommunikations- og marketingchef

” Partnerskabet betyder meget på flere områder. Vi får noget økonomi til at forbedre forholdene både for bredden og for eliten. Men det betyder også noget med de fælles værdier. Vores "Plads til alle – brug for alle" matcher de værdier, Andelskassen har. Det tror jeg på, at vi kan udbygge til gavn for både Andelskassen og Volleyball Danmark.

Jesper Jørgensen, administrerende direktør, Volleyball Danmark





Giver børn en ny start

## Andelskassen, Volleyball Danmark og Julemærkehjemmene

Sammen med Volleyball Danmark, som vi er hovedpartner for, støtter vi op om Julemærkehjemmene, hvis kerneopgave er, at ingen børn skal stå uden for fællesskabet.

Det er helt i tråd med vores vigtige fokus: Vi tror på, at alle har brug for gode relationer.

Derfor rammer det os lige i hjertet, når vi ser det fællesskab, børn på julemærkehjemmene får, og vi er stolte over at bidrage til at give børnene en ny start. For ingen børn fortjener en hverdag med ensomhed og ondt i maven.

## Bæredygtighed fik os til at smile

Da Kommunikations- & Marketingafdelingen i starten af 2023 gennemgik bankens merchandise, var der fokus på bæredygtighed. Her var linealer og blyanter, som skulle udgå af sortimentet, men skulle de blot kasseres? Resultatet af en god dialog blev, at vores grafiker kom i kontakt med Mødrehjælpen og Help Ukraine. Begge ville meget gerne modtage linealer og blyanter. I Ukraine skulle de ud på en helt ny skole i byen Irpin, der er en af de byer, som er smadret under krigen.

Da vores grafiker en morgen sagde: "Ej, nu skal I se" og sendte en mail videre med billeder af glade skolebørn med linealer og blyanter, var der glæde i afdelingen. Følelsen af, at der ikke altid skal så meget til for at gøre en stor forskel, giver lyst til mere.



## #FodboldtrøjeFredag

I starten af 2023 foreslog en medarbejder, at vi alle medarbejdere skulle have mulighed for at bakke op om #FodboldtrøjeFredag for at støtte Børnecancerfonden. En begivenhed, der er med til at gøre en forskel for børn med kræft og deres familier. I ugerne op til den 3. marts 2023 havde vi derfor en medarbejderindsamling på tværs af bankens afdelinger og rådgivningscentre i hele landet.

Den 19. april kunne medarbejderen, der kom med initiativet, sammen med bankens administrerende direktør og kommunikations- og marketingchef, overrække 46.950 kr. til Børnecancerfondens administrerende direktør, Marianne Benzon, som sagde:

"Pengene er vigtige, men på selv FodboldtrøjeFredag ved vi også, at opmærksomheden, der bliver skabt med de mange billeder fx på de sociale medier, betyder meget for familierne. Og så synes jeg, det er dejligt, at indsamlingen er startet af medarbejderne i Andelskassen. At man så har en lydhør organisation og en ledelse, der bakker op – det er jo bare vigtigt."

Målet med indsamlingen, som går til forskning, familiestøtte og oplysning, er nemlig også at signalere håb.

Fredag den 1. marts 2024 er der igen #FodboldtrøjeFredag. Vi har startet medarbejderindsamlingen igen og er klar til at trække i trøjerne.

**Opbakning til de samfund vores kunder er en del af** Fondene for henholdsvis Andelskasserne i område Syd og område Nord er opstået i deres nuværende form den 1. januar 2017. Med uddelinger støtter fondene almen nytte og velgørende formål inden for de lokalområder, hvor andelskasserne var til stede inden omdannelsen til aktieselskab 2011. Når der er mulighed for at søge fondene, gør vi opmærksom på det på [andelskassen.dk](http://andelskassen.dk), på sociale medier og i bankens nyhedsbrev.

Fondene i område Syd og Nord har i 2023 støttet mere end 119 tiltag. Heriblandt en bål- og madpakkehytte og Levendegørelse af Cathrinesmindes Teglværk.

#### **25.000 kr. til et samlingssted for hele lokalområdet**

I Veddum, en landsby i Sydøstthimmerland, har frivillige i Veddum Landsbylaug taget initiativ til at samle midler ind til en bål- og madpakkehytte. Fonden for Andelskasserne i område Nord har støttet projektet med 25.000 kr.



Veddum er et aktivt lokalsamfund med et stærkt foreningsliv, men på deres grønne område i byen manglende der et samlingssted til de mange lokale, der hver dag benytter området. Bål- og madpakkehytten bliver brugt af byens dagplejere, børnehaven, byens unge og mange af de lokale er også ofte forbi på gåtur, familieudeflugt eller lign. Hytten og området vil også blive brugt til at afholde en årlig gudstjeneste under åben himmel.

”Med bål- og madpakkehytten har vi nu et attraktivt, udendørs samlingssted. Her kan man gå i tørvej for

regn og skygge for sol. Og så ligger det naturskønt lige i kanten af lysningen i skoven på vores grønne område. Dette projekt er med til, at vores lokalsamfund fortsat blomstrer og trives og er et attraktivt sted for familier at bo. Og det betyder meget i et lille samfund som vores, at vi har et sted at mødes i fællesskabet,” fortæller Leo Korsgaard, medlem af Veddum Landsbylaug.

#### **16.500 kr. til levendegørelse af Cathrinesmindes Teglværk**

Cathrinesmindes Teglværk er en gammel institution på Broagerland i Sønderjylland. I mange år husede bygningerne et museum, hvor besøgende kunne opleve, hvordan man levede og arbejdede for 100 år siden. Museet lukkede i 2023, og 60 frivillige fra landsbylaugene på Broagerland fik mulighed for at låne museet gratis. De 16.500 kr. fra Fonden for Andelskasserne i område Syd bidrog til, at entreen til museet er gratis.

”De besøgende har fået en kanon oplevelse, og det har været guld værd at modtage donationen fra Fonden for Andelskasserne i område Syd. Det betød, at vi kunne holde liv i museet i nogle dage og samtidig styrke fællesskabet i lokalsamfundet og i vores landsbylaug. Her bakker vi hinanden op og træder til, når der er brug for det. Uden et lokalt fællesskab kan vi ikke eksistere, og det skal vi passe godt på og styrke, og det er sådan en donation blandt andet medvirkende til,” fortæller Ingebeth Clausen, frivillig i landsbylaugene på Broagerland.



### Anerkendelse af ildsjæle og fællesskaber

Hvert år i december kan kunder såvel som ikke-kunder indstille modtagere til vores to priser. Den ene er Sammen kan vi mere-prisen, som er på 15.000 kr. og bliver uddelt til foreninger, grupper eller andre ildsjæle. Den anden er Andelskasseprisen, som er en anerkendelse til en person eller et par, der har gjort en særlig indsats inden for det sociale, erhvervsmæssige eller kulturelle/sportslige område i et af de mange lokalområder, hvor vores kunder bor. Denne pris er på 5.000 kr.

På forårets aktionærmøder bliver der uddelt tre Sammen kan vi mere-pris og en Andelskassepris i hver af vores fem aktionærkredse. Der er bankens aktionærråd, der udpeger prismodtagerne.

I 2023 gik Sammen kan vi mere-prisen bl.a. til:

- Saunaklubben Langsobaderne
- Hjemløs i Århus
- Odense Q – pige-/kvindefodbold
- Sønderborg Yacht Club
- Cykel for sagen

I 2023 gik Andelskasseprisen bl.a. til:

- Steen Hebsgaard – formand for spillestedet Bakkehuset
- Kurt Degn – stor frivillig indsats i Ravnkilde
- Anja Følleslev – ildsjæl indenfor kultur på Fyn
- Anders Duus – kæmpe hjerte for børn og unge fodboldspillere
- Lis og Allan Larsen – ildsjæle, som holder gang i en stille landsby



## 9. RESPEKT FOR MENNESKERETTIGHEDER

---

Menneskerettigheder er en række fundamentale rettigheder, der er fastsat i såvel national lovgivning som internationale konventioner og omfatter blandt andet diskrimination, tvangsarbejde, børnearbejde, sundt og sikkert arbejdsmiljø samt arbejdstagerrettigheder og flere andre forhold.

Danske Andelskassers Bank behandler alle ens uanset national, social eller etnisk oprindelse, køn, alder, seksuel orientering, politisk tilhørsforhold, religion og tro, handicap mv., og banken har i den forbindelse udarbejdet såvel en ligestillingspolitik som en politik for mangfoldighed. Ingen kunde eller medarbejder i Danske Andelskassers Bank må på noget tidspunkt blive udsat for diskrimination, ligesom banken og dens medarbejdere til enhver tid skal respektere det enkelte individs menneskerettigheder.

Danske Andelskassers Bank opererer primært i Danmark, samarbejder med danske samarbejdspartnere og investerer i danske samarbejdspartnere. Det er derfor bankens vurdering, at der ikke har været behov for, at banken skulle gennemføre særskilte indsatser i forhold til overholdelse af menneskerettigheder i 2023.

Banken har ikke en særskilt politik for menneskerettigheder, men er naturligvis opmærksom på området og betragter det som en naturlig del af dansk kultur og danske værdier at respektere og overholde menneskerettigheder og gældende lovgivning. Det er Danske Andelskassers Banks forventning, at det samme gør sig gældende for bankens underleverandører og samarbejdspartnere, og derfor har banken ikke prioriteret at afdække leverandørkæden bag egne leverandører.

## 10. ANTIKORRUPTION OG BESTIKKELSE

---

Danske Andelskassers Bank vil ikke i nogen situation eller på noget niveau deltage i hverken korruption eller bestikkelse. Danske Andelskassers Bank driver primært virksomhed i Danmark, hvor vi i udgangspunktet kun oplever korruption i begrænset omfang. Det er derfor vores vurdering, at banken ikke er voldsomt udsat for at komme i en situation, der involverer korruption eller bestikkelse.

Danske Andelskassers Bank har ikke en særskilt politik for antikorrupition og bestikkelse, men har naturligvis stor opmærksomhed rettet mod området, og vi er bevidste om, at banken har enkelte kunder, der opererer i lande, hvor bestikkelse og korruption kan forekomme. I disse tilfælde bistår banken gerne kunderne med at overholde lovgivningen i forbindelse med deres virksomhed i de pågældende lande.



# 10. DIGITALISERING

---

Inden for digitalisering har vi i banken i 2023 haft stort fokus på de tre elementer i ESG. Vi har arbejdet videre med de gode takter fra tidligere indsatser og har haft en bevidsthed omkring de indsatser, der fortsat kan bidrage til at reducere klima- og miljøproblemer.

At vi som bank er en samfundsmæssig aktør, der skal og vil tage ansvar for at bidrage til bæredygtighed, er en opgave, der betyder, at vi også inden for digitaliseringsområdet tager bevidste valg, der understøtter bæredygtighed.

---

»Det er vigtigt for mig, at digitale indsatser er bæredygtige og omhandler både klima og miljø, men også sociale og ledelsesmæssige forhold. Og det betyder meget for mig at være på en arbejdsplads, der netop har det fokus.

Niels Mørch-Christensen, IT-chef

---

Vi arbejder derfor strategisk og kontinuerligt med digitalisering, automatisering og andre miljørigtige løsninger, der både nedbringer omkostningerne, bidrager til en positiv klimamæssig påvirkning og reducerer forbruget af naturens ressourcer.

## Bedre kundeoplevelser gennem digitale løsninger

Bankens digitale løsninger er struktureret ud fra målet om at give kunderne en række fordele, som skal gøre, at de kan klare deres bankforretning på en betryggende, hurtig, enkel og sikker måde, uanset tid og sted.

De digitale muligheder og fordele giver på den ene side en god kundeoplevelse med adgang til banken på en let og intuitiv måde, hvor vi minimerer behovet for bl.a. at køre til og fra banken og sende breve. På den anden

side effektiviserer vi de interne arbejdsgange og processer i banken. Det bidrager til at minimere tidsforbrug og udnytte digitale funktioner på en måde, som også giver miljømæssige fordele.

Vi ser fortsat et stort forbrug af den elektroniske kommunikation og de digitale løsninger, vi tilbyder:

- Mobilbank og netbank til Privat og Erhverv
- Digital signering
- Digital investeringsguide
- Digitale betalingsløsninger, bl.a. Apple Pay, Google Pay og MobilePay
- MitID

Vi har i 2023 introduceret yderligere fire digitale værktøjer i mobilbanken. Det er derfor nu muligt at scanne indbetalingskort og regninger med mobilbanken, hvilket er en nem, sikker og bekvem løsning for kunderne.

Digital signering af dokumenter er fortsat udpræget brugt af bankens kunder og medarbejdere, hvilket både sparer tid og brændstof, samtidig med at det minimerer printer- og papirforbruget hjemme og i banken. Her har vi i banken i 2023 set et yderligere fald af udskrevne dokumenter, og vores indkøb af printerpapir er faldet med 31 %.

Med den digitale kontaktflade følger et fortsat fokus på cybersikkerheden, som er en trussel for både private og erhvervsdrivende. Vi følger de foregående års tiltag for i samarbejde med udvalgte leverandører at øge opmærksomheden på dette område. Det sker blandt andet ud fra det anerkendte NIST-rammeverk fra det amerikanske National Institute of Standards and Technology. Samtidig udarbejder vi løbende risikovurdering for at dokumentere et præcist og retvisende sikkerhedsbillede og vurdere de IT-risici, der kan påvirke banken.

## Bankens hjemmeside og digital information

Banken realiserer ikke alene de miljømæssige fordele gennem digitalisering af bankdokumenter, men også

gennem meget af det øvrige materiale, der tidligere er blevet trykt.

Vi udsender nyhedsbreve via mail og direkte beskeder via netbanken i stedet for at udsende fysiske breve til alle bankens kunder.

Mere digitale og miljørigtige løsninger er relevante for et bredt udsnit af bankens kunder. På bankens hjemmeside er brochurer og informationsmateriale tilgængeligt i digitale versioner. Når vi trykker materiale, sker det i så begrænset et oplag som muligt. En udvikling, vi forventer, vil fortsætte de kommende år.

Størstedelen af bankens kommunikation med aktionærerne foregår digitalt. Det betyder, at vi offentliggør finansielle rapporter på bankens hjemmeside.

I de tilfælde, hvor banken vælger at trykke materiale, er vi altid opmærksomme på mulighederne for at bruge løsninger certificeret med bl.a. Svanemærket, FSC og/eller Blomsten.

### Ikke et enten-eller, men et både-og

Som relationsbank ønsker vi en hverdag, hvor kolleger kan spille hinanden gode, og er man rådgiver, er det opgaven at være en god relation, der giver kunden en tryk og tillidsfuld rådgivning. Derfor er det vigtigt, at vi kan mødes fysisk og også løse opgaver i fællesskab, hvor vi er fysisk til stede i samme rum.

Det hindrer dog på ingen måde, at vi også kan og skal tænke i onlineløsninger, der både giver fleksibilitet og også bidrager til mindre kørsel. Vi ser derfor ikke fysiske møder og online møder som et spørgsmål om enten-eller, men derimod et både-og.

Vi har tidligere gennemført et arbejdspladskoncept for at understøtte muligheden for hybridarbejde. I 2023 har banken vedholdent fokuseret på muligheden for at medarbejderne benytter hybridarbejde, afholder online møder med kunder, kolleger og samarbejdspartnere.

Gennem 2023 er der afholdt kurser for medarbejderne for at forbedre den gode online mødekultur og give medarbejderne den nødvendige træning og viden for at afholde online møder. Det bidrager til, at kunderne oplever en tryk og tillidsfuld relation - også online. Det er en klar miljømæssig fordel, hvor vi reducerer transport-

påvirkning og tidsforbrug til glæde og gavn for kunderne, banken og samarbejdspartnere.

Intern undervisning og certificeringer sker fortsat i stor udstrækning som e-learning og via online webinarer. Det minimerer transportpåvirkningen på miljøet og sikrer, at medarbejdere kan planlægge arbejdsdagene effektivt.

For at imødegå de øgede behov for at være online, sikre infrastruktur og styre medarbejder-pc'er har vi valgt at gennemføre et "modern workplace"-projekt på bestående enheder, der har et lavt strømforbrug og gode produktivitetsegenskaber.

### Ressourcebesparelse på opgaver

Vi arbejder i stigende grad med automatisering og optimering af processer blandt andet ved at anvende robotteknologi og procesværktøjer. Vi har igennem 2023 brugt ressourcer på at sikre, at procesrobotter er effektive, stabile og tidsbesparende. Vi benytter robotterne til en række processer og delprocesser i banken, der sikrer effektive løsninger.

Effektive og understøttende processer samt automatiserede opgaver via robotteknologi er med til at reducere spild af ressourcer, dobbeltarbejde og fejl. Det betyder også en hurtigere og korrekt servicering af kunderne.

### Vidste du at?



Når du bestiller et nyt betalingskort i Andelskassen – eller når dit betalingskort er udløbet, og du skal have et nyt – er dit nye kort fremstillet i genbrugs-PVC.

# 11. KLIMA OG MILJØ

I Danske Andelskassers Bank arbejder vi med klima- og miljøtiltag, der bidrager til en CO<sub>2</sub>-reduktion i to spor. Vores kunder har mulighed for at foretage bæredygtige valg inden for investering og finansiering. Samtidig overvåger vi vores energiforbrug internt i banken og indfører flere og flere løsninger, der bidrager til CO<sub>2</sub>-reduktion.

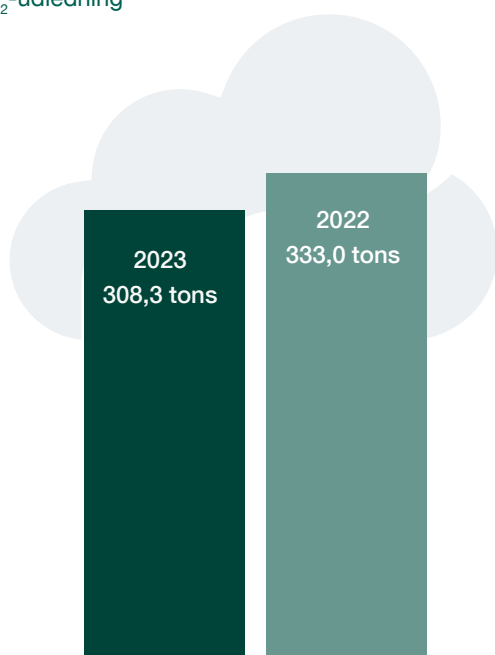
Vi redegør her i rapporten for tiltag, der bidrager til CO<sub>2</sub>-reduktion i forhold til vores kunder i afsnittene Forretning og Investering.

## Vi ser reduktion internt i banken

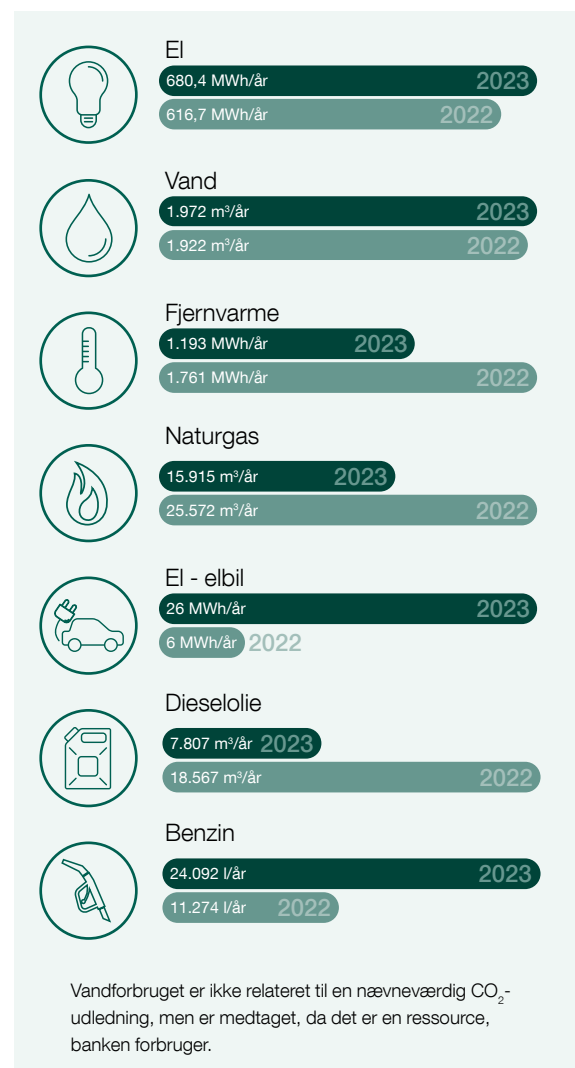
For at have dokumentation på effekten af vores interne tiltag har vi siden 2022 fået foretaget målinger på vores CO<sub>2</sub>-aftryk. Kapitlet her omfatter disse data, som er en del af ESG-rapporteringen. Vi kommer også med konkrete eksempler på tiltag, vi har sat i gang i 2023.

Vi måler vores CO<sub>2</sub>-udledning på både Scope 1 og Scope 2. Når vi sammenligner tallene fra 2023 med 2022, er der på begge sket en reduktion, der betyder, at vi sammenlagt er gået fra at udlede 333,0 tons CO<sub>2</sub> i 2022 til 308,3 tons CO<sub>2</sub> i 2023.

## CO<sub>2</sub>-udledning



## Energiforbrug 2022-2023



## ESG-hoved- og nøgletal 2022-2023

Environment - Miljødata	2023	2022
	CO <sub>2e</sub> , Scope 1	117,1 tons
CO <sub>2e</sub> , Scope 2	191,2 tons	198,3 tons
CO <sub>2e</sub> , samlet	308,3 tons	333,0 tons
Energiforbrug	8.152 GJ	8.493 GJ
Vedvarende energiandel	61,1%	59,7%
Vandforbrug	1.972 m <sup>3</sup>	1.922 m <sup>3</sup>

## Environmental – CO<sub>2</sub> -kortlægning 2023

### Elektricitet



### Opvarmning



### Transport



■ Vedvarende energi      ■ Forbrug i tons

Scope 1 emissioner: Direkte emissioner, der stammer fra bankens egen forbrænding af brændsler og materialer. Scope 2 emissioner: Indirekte emissioner, der stammer fra den energi, der blev brugt til at producere elektricitet, fjernvarme og fjernkøling, som banken har købt af 3. part til selskabets eget brug. Scope 2 emissioner er i princippet beregnet ligesom Scope 1 emissioner.

### Kommentarer til poster i tabellerne

Firmabiler i banken er i 2023 udskiftet til enten el eller hybridbil. Der er derfor en reduktion på diesel, men til gengæld en stigning på benzin, som er hybridbilernes anden energikilde.

Der kan være en sammenhæng mellem flere rådgivningscentre og ansatte i organisationen og en stigning i vandforbruget. Vi har ikke opgjort, hvad det betyder, at vi højere grad anvender karafler og postevand frem for vand på plastflasker.

### Eksempler på tiltag i 2023

Det er naturligvis glædeligt, at vi kan se en CO<sub>2</sub>-reduktion i 2023. Det er motiverende og understreger vigtigheden af, at vi skal blive ved med at arbejde med tiltag, der fører til en yderligere reduktion. Gennem 2023 har vi skiftet til mere energieffektive ventilationssystemer i flere af vores bygninger. Derudover skifter vi i alle bygninger løbende til mere energibesparende belysning.



" 15,3 ton. Så meget kommer vi til at nedbringe vores CO<sub>2</sub>-udledning næste år.

Vi fik i oktober 2023 sat solceller på taget af vores hovedkontor i Hammershøj, og ud fra de beregninger, vi har fået foretaget, så dækker det over en tredjedel af vores strømforbrug næste år. Nærmere beregnet 37 %.

Vi er som bank ikke den mest sorte industri, men vi kan alle bidrage. Vi kan både bidrage via vores egne initiativer og ved at hjælpe vores kunder.

Helt personligt synes jeg, det er godt, at vi gør noget tydeligt og synligt ved at få sat solcellerne op.

Solceller er ét blandt flere initiativer. Vi har fx også sat elladestander op rundt på alle vores egne lokationer. Der kan både kunder og medarbejdere få ladet deres bil op."

Alma Lund Høj, bankdirektør



### Solceller på hovedkontorets tag

Et vigtigt tiltag i 2023 er, at vi har fået opsat solceller på hovedkontorets tag. Beregninger viser, hvor meget vi kan forvente, at det kommer til at bidrage til en CO<sub>2</sub>-reduktion.

### Ladestander til elbiler og plug-in hybridbiler

Gennem et samarbejde med Clever har vi i flere år haft ladestander til elbiler og plug-in hybridbiler ved hovedkontoret og flere af vores rådgivningscentre. Kunder, samarbejdspartnere og medarbejdere kan dermed oplade deres eldrevne biler på en række af bankens lokationer. Til glæde for medarbejdere, der er på arbejde, eller kunder og samarbejdspartnere, der er til møder i banken.

### Udskiftning af IT-udstyr

Vi tilstræber at udskifte gammelt udstyr med nyt og mindre energiforbrugende udstyr i den udstrækning, det er relevant. Ved indkøb af nyt udstyr og indretning af nye lokaler anvender vi computerskærme, der har et lavt energiforbrug og en lang levetid. Medarbejdere arbejder med to skærme, og det gør, at vi kan reducere print.

Alle bankens printere er af typen Follow-Me, som sikrer optimal datasikkerhed og databeskyttelse. Bestilt print, som ikke bliver udskrevet inden for en fastsat tidsfrist,

bliver automatisk slettet, og vi kan fortryde print. Vi undgår dermed overflødig print, papir- og tonerforbrug. At vi generelt arbejder mere med digitale dokumenter, giver en væsentlig nedgang i vores papirforbrug og reducerer dermed miljøbelastningen.

Har vi brugt IT-udstyr, vi ikke længere kan anvende, leverer vi det til virksomheder, der arbejder med genbrug og genanvendelse af brugt IT-udstyr.

## Printerpapir

Indkøb af printerpapir er faldet med 31 %

Indkøb af printerpapir er faldet fra 2.421 pakker i 2022 til 1.662 i 2023.

Vi er dermed gået fra 1,2 mio. ark til 0,8 mio. ark.

Derudover har vi i 2023 ændret vores indkøb af printerpapir til udelukkende at være FSC-mærket papir.



### Retningslinjer for indkøb

Vi har i 2023 arbejdet med, hvordan vi yderligere kan bidrage til bæredygtighed gennem vores indkøb. Et arbejde, der fortsætter ind i 2024, hvor vi med retningslinjer for bæredygtigt indkøb vil motivere alle medarbejdere til at stille spørgsmål til klima- og miljøbelastning ved de indkøb, de foretager.

Bevidstheden om mere bæredygtige indkøb har i 2023 bl.a. ført til flere løsninger.

### Vandkaraffer

Vi har i 2023 indkøbt vandkaraffer, som bliver brugt ved møder på vores hovedkontor og i rådgivningscentrene. Dermed har vi reduceret indkøb af plastikflasker, som vi nu kun ønsker at bruge ved særlige events, som fx udendørs events.

### Kantinen på hovedkontoret

Vores leverandør af morgenmad og frokost på hovedkontoret er Gastro Kantiner, som forpligter sig på at drive kantiner bæredygtigt, såvel miljø- og klimamæssigt som socialt. Gastro Kantiner arbejder med en helhedsorienteret, bæredygtig strategi og en madfilosofi, der omfatter bl.a. indkøb af bæredygtige produkter og analyse af CO<sub>2</sub>-udledningen. Vi har i 2023 holdt møder med Gastro Kantiner med fokus på, hvordan vi sammen

kan foretage flere bæredygtige valg. Det førte bl.a. til, at netop plastikflaskerne blev udskiftet med vandkaraffer, æggebægre i plastik udgik, og vi har nu porcelæn og en dialog om affaldssortering i kantinen.

### Kuglepenne i genanvendeligt plast

Selv om meget kommunikation i dag foregår digitalt, kan vi ikke undvære kuglepennen. Vi har fra 2023 valgt at bestille logokuglepenne fremstillet af 100 % genanvendeligt plast. I fremstillingen af kuglepenne er der et spild hos producenten bl.a., i forbindelse med fejlproduktion. Vores leverandør smelter denne plast om og tilbyder dermed mulighed for at købe kuglepenne fremstillet i genbrugsplast fra deres egen produktion. Det er den plast, vores logo-kuglepenne er fremstillet af.

### Paraplyer og indkøbsnet i genanvendeligt materiale

Vi har fortsat et ønske om at kunne give gaver til kunder og fx foreninger, vi sponsorerer. Også her tænker vi bæredygtigheden ind. Når vi køber nyt merchandise, spørger vi derfor altid, om der findes bæredygtige alternativer eller andre produkter, end dem vi har i dag. Eksempler på det er vores paraplyer og indkøbsnet.



Mange kunder er glade for vores paraplyer, som er i en god kvalitet. Vi har i 2023 bestilt nye og her er til fremstilling af du-gen brugt 5-8 plasticflasker afhængig af paraplyens størrelse.



Vores indkøbsnet er bæredygtige i mere end én forstand. De er fremstillet af genbrugsflasker og erstatter bæreposen i plast – og så er de nemme at have med i lommen.