

Bæredygtighed og samfundsansvar

ESG-RAPPORT 2024



STATUS PÅ ARBEJDET MED BÆREDYGTIGHED I SKJERN BANK



Elforbrug

Køb af el fra elnettet er i 2024 reduceret 7 % selvom medarbejderantallet er øget. Reduktionen skyldes særligt installation af solceller på bankens hovedkontor i Skjern medio 2023, og dermed er 2024 det første hele kalenderår med egenproduktion af strøm fra solcellerne.



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.



Medarbejdertilfredshed

Meget høj medarbejdertilfredshed – 95,2% af medarbejderne er glade for og stolte af at være ansat i Skjern Bank.



Lokale samarbejder

Et betydeligt antal af lokalområdernes foreninger og organisationer støttes, og banken bakker dermed op om sports-, kultur- og foreningslivet.



Bæredygtighedsrapportering

Banken har i 2024 fortsat sit arbejde med at forberede sig på de kommende krav til bæredygtighedsrapportering jf. CSRD, 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

Banken har en specialistfunktion til at understøtte erhvervs-kundernes behov for sparring omkring initiativer vedrørende den grønne omstilling.



Kundediolog om bæredygtighed

Privat- og erhvervsrådgivere har i 2024 gennemført yderligere intern uddannelse vedrørende relevante emner inden for bæredygtighedsområdet, for at understøtte kundediologen bedst muligt.



INDHOLD

- Status på bæredygtighed i Skjern Bank 2
- Indledning 4
- Præsentation 5
 - Kundefokus- og dialog 6
 - Fokus på erhvervskunders bæredygtige udvikling 7
 - Partnerskab om klimaregnskab til landbrugskunder 9
 - Kundecase: ESG fylder meget hos Hansen & Larsen A/S 11
 - DLR Kredit 12
 - Totalkredit bakker op om den grønne omstilling 13
 - Kundecase: Renovering med omtanke 14
 - Privatkunder 15
 - Bæredygtighedspræferencer forfines 16
 - BankInvest 17
 - Pension 18
 - Forsikring 19
- Opgørelse af CO2-aftryk 20
 - CO2-aftryk fra egen drift 21
 - Miljøforhold internt i Skjern Bank 22
 - Bankdata og JN Data 23
 - CO2-aftryk fra udlån 24
 - CO2-aftryk fra investeringsprodukter 26
- Sociale forhold 28
 - Skjern Banks samarbejdspartnere i lokalområderne 29
 - Sociale forhold i Skjern Bank 30
 - Medarbejdere 31
- Ledelsesmæssige forhold 34
 - Krav til kommende bæredygtighedsrapporteringer 36
 - Data fra e-nettet 38
 - Bæredygtighedsrisici skal løbende vurderes 39
- Punkter fra Forum for Bæredygtig Finans 40
- ESG-nøgletal 45
- Definitioner på ESG-nøgletal 46

Denne ESG-rapport er en redegørelse for bæredygtighed og samfundsansvar i Skjern Bank og dækker regnskabsperioden 1. januar til 31. december 2024. 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 2024.



INDLEDNING

Skjern Bank har i 2024 fortsat sit fokus på at indarbejde bæredygtighed som en naturlig del i forretningen. Et arbejde som bygger på de indsatser, som banken har foretaget de foregående år.

Skjern Bank ønsker fortsat at bidrage til, at kunder og interessenter opnår en bæredygtig udvikling.

Kundefokus

I Skjern Bank tror vi på at den bedste udvikling sker via samarbejde med vores interessenter. Via dialog og inspiration. Derfor er kundedialogen fortsat det vigtigste redskab. Vores evne til at vurdere kundens faktiske forhold samt muligheder og trusler, 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.

For privatkunderne vedrører bæredygtighedsindsatserne særligt skift til elbil samt energiforbedringer i ejendommen – og på netop ejendomsområdet vil de kommende års implementering af Bygningsdirektivet fra EU medføre et stigende fokus og krav til energiforbedring af ejendomme. Dette skal i sig selv ikke umuliggøre finansiering af ejendomme med lav energimærke, men det er et forhold som både banken og kunden bør være opmærksom på – det er god rådgivning.

Finansiering fra Skjern Bank kan dermed understøtte en kommende energieffektivisering af ejendomme til glæde for kunde, bank og samfund.

Hos erhvervskunderne kan bæredygtighedsområdet umiddelbart være mere kompleks, da det vedrører alle dele i ESG-begrebet, som er:

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

Uddannelse

Da bæredygtighed kan være et komplekst og diffust begreb, er det nødvendigt, at banken kan gøre emnet relevant for kunden. Dette kræver uddannelse. I 2024 har såvel privat- som erhvervsrådgivere gennemført yderligere intern uddannelse vedrørende relevante emner inden for bæredygtighedsområdet, for at understøtte kundedialogen bedst muligt.

Data

Data er nødvendige for at bæredygtighedsindsatsen kan ske bedst muligt, mens mangelfuldt og usikkert datagrundlag modsat kan virke hæmmende for bæredygtighedsindsatsen. Derfor er det også tilfredsstillende, at der er igangsat mange gode initiativer, både i og uden for finanssektoren, så banken fremadrettet tilnærmelsesvis kan foretage kunde- og porteføljevurderinger relateret til bæredygtighedsrisici/-muligheder. Desuden har banken sideløbende selv i flere år arbejdet med at indhente viden om erhvervskundernes ESG-forhold.

Privatkunderne har i 2024 desuden via Total-kredit fået nye og forbedrede værktøjer til at måle effekterne af eventuelle energiforbedringstiltag på deres ejendom.

Kommende rapporteringskrav

Skjern Bank bliver fra og med 2025 omfattet af rapporteringskravene i CSRD-direktiv (Corporate Sustainability Reporting Directive). Det er omfattende rapporteringskrav, som skal indarbejdes i bankens årsrapport for 2025, som kræver en væsentlig grad af forberedelse, hvilket banken aktivt arbejder med.

God fornøjelse med rapporten, som også udgør bankens redegørelse for samfundsansvar.



Per Munck, administrerende direktør
Thomas Baun, bankdirektør

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 219 medarbejdere.

Den primære målgruppe er helkundeforhold med private kunder samt små og mellemstore erhvervskunder. 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 erhvervskunderne – indgår muligheder og trusler i forhold til bæredygtig udvikling i stadigt stigende grad som en naturlig og integreret del af kundeforståelsen og bevillingsprocessen ved bevilling af privatkunders køb af ny ejendom indgår fokus på energimærket som en del af bevillingsgrundlaget.

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 vel-fungerende 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).

Anbefaling fra
Forum for
Bæredygtig Finans

1. Integrér bæredygtighed i forretningsmodellen

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 bankydelser, 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:

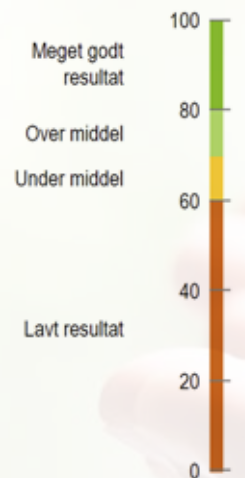
- kunderne forstår deres økonomiske situation og de produkter, som tilbydes.
- tilbyde produkter som kunderne har brug for og kun i det omfang, som kunderne har brug for.
- det i Skjern Bank er god rådgivning at sige nej til låneanmodninger.
- bankens rådgivere tager uopfordret rådgivningskontakt til 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.

Tilfredsundersøgelse blandt kunder

Banken får hvert år udarbejdet en kundetilfredshedsundersøgelse, hvor tilfredsheden undersøges inden for forskellige områder.

Ved spørgsmål omkring kundernes overordnede tilfredshed viser den vægtede score på en skala fra 1 til 10, en tilfredshed for privatkunder på 85, hvilket er over branchebenchmark, mens erhvervskundernes score er 79, som er marginalt under branchebenchmark. Banken bruger aktivt konklusionerne i tilfredshedsundersøgelsen til løbende at forbedre sit kundefokus.

Tilfredshedsscore for privatkunder	85,0
Tilfredshedsscore for erhvervskunder	79,0
Fastholdelse af kunder (i %)	96,2



FOKUS PÅ ERHVERVSKUNDERS BÆREDYGTIGE UDVIKLING

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.

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 også 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, IT-sikkerhed mv.) 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.

Specialisthjælp i Skjern Bank til finansiering af energiløsninger
Rådgivning omkring investeringer i energiløsninger kan være kompleks. Derfor har Skjern Bank oprettet en specialistfunktion som kan understøtte erhvervskunderne med rådgivning. Specialistfunktionen kan dermed supplere erhvervskundens primære rådgiver med væsentlige input når det er relevant for kunden at foretage investeringer til glæde for den grønne omstilling.

”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 2024 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



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 har medført, at 30 lokale landmænd frem mod udgangen af 2025 får udarbejdet et klimaregnskab.

Formålet med projektet 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 landbrugs-kunder i projektet. Hos en af kunderne, Holmager Økologi i Velling ved Ringkøbing, har beregningerne bekræftet de indsatsområder, som kunden forventede. Samtidigt har projektet vist, at der fortsat er behov for udvikling af data-løsninger til bedrifterne, så de på endnu bedre vis kan foretage simuleringer af, hvordan forskellige tiltag påvirker eksempelvis CO₂-udledningen.

For målet er klar – landbruget skal fortsætte sin bæredygtige udvikling.



”

Projektet har givet banken yderligere indsigt i kompleksiteten af opgørelsesmetoder samt beregningsgrundlaget.

Projektsamarbejdet er et lille skridt på vejen, men vi må indse, at vi har behov for yderligere data.

”

- Christian Nørskov Thomsen
Landbrugschef i Skjern Bank



”

ESGreenTool er et godt værktøj, men vi higer efter mere data. Vi ved af erfaring, at når vi flytter en smule i stalden, ser vi de positive effekter såvel økonomisk som i forhold til vores påvirkning af klimaet.

- Lene Fløe Møller, Holmager Økologi ApS

”



Jord • Beton • Kloak • Murer • Tømren



Hansen & Larsen A/S

Bygge- og Entreprenørfirma • Aut. V

www.hanse

53

Hansen & Larsen A/S

Tlf. 97 34 16 00

CVR 74154813

ESG FYLDER MEGET HOS HANSEN & LARSEN A/S

Hansen & Larsen A/S er en Vestjysk bygge- og anlægsvirksomhed grundlagt i 1968, som nu er ejet og ledet af 2. generation.

Gennem de seneste år har virksomheden haft stor fokus på ESG.

ESG er et stort område, og det har stor betydning for virksomheden, hvor der arbejdes aktivt med de forskellige områder. Eksempelvis er der investeret i forskellige maskiner, som drives af el. *"Udover en reduceret CO2-udledning, har det den fordel, at vi kan arbejde indendørs med vores maskiner,"* fortæller medindehaver Brian Meldgaard.



Elmaskiner hos Hansen & Larsen

Investering i maskiner handler ikke kun om CO2, men handler for Hansen og Larsen også i høj grad om, hvordan investeringen kan hjælpe medarbejderne i dagligdagen.

Den seneste investering er eksempelvis en skærerobot som kommer med ud på byggepladserne. Denne robot sikrer, at medarbejderne har gode arbejdsvilkår når de skal skære plader af forskellig art, og samtidig reduceres støvgener mest muligt

"Det er en investering som giver mening, fordi kvaliteten er i top og arbejdsmiljøet forbedres. Vi ser den slags investeringer som nødvendige forudsætninger for fremtidig rekruttering af personale", siger Brian Meldgaard.

Personaleområdet har fyldt meget for Hansen og Larsen igennem mange år, både uddannelse af nye medarbejdere inden forskellige områder i byggeriet og mulighed for videreuddannelse i virksomheden.

Virksomheden har i øjeblikket 14 lærlinge ud af en samlet medarbejderstab på cirka 100. Der gøres en stort indsats for at give lærlingene den bedst mulige uddannelse, og virksomheden har blandt andet etableret en mentorordning, hvor lærlingene har en ekstra kontaktperson, som er særlig opmærksom på, hvad der rører sig for den enkelte lærling.

Det er afgørende for virksomheder i byggebranchen, at der er styr på alle processer, så der kan afleveres korrekte data til bygherren. Derfor har Hansen & Larsen arbejdet aktivt med at være på forkant med alle regler. Det stiller store krav til de kompetencer, der skal være i virksomheden, og det stiller desuden krav til de leverandører, der handles med fremover.



Elevholdet hos Hansen & Larsen

”

Det er vigtigt for os som virksomhed, at vi også tager vores del af ansvaret for uddannelse og udvikling. Derfor er det sociale og samfundsansvar også en stor del af vores fremtidige ESG-arbejde.

”

- Brian Meldgaard
Medindehaver, Hansen & Larsen

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 udveksler DLR Kredit og Skjern Bank viden og har en løbende dialog om, hvordan vi sammen kan understøtte vores fælles kunder i den bæredygtige omstilling.

Bæredygtighedsdata på vores fælles kunder

DLR Kredit indhenter ESG-oplysninger fra nye låntagere og eksisterende kunder i forbindelse med omlægning af lån eller ansøgning om nye lån. Det betyder, at låntagerne som en del af ansøgningsprocessen svarer på spørgsmål, der afdækker miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold.

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. Samtidig kan DLR Kredit med disse data følge bevægelsen på flere bæredygtighedsparametre i den samlede udlånsportefølje.

Med samtykke fra kunden deler DLR Kredit disse data med Skjern Bank, så vi i fællesskab er bedre rustet til at forholde os til den enkelte kundes bæredygtighedsprofil. Svarene på ESG-spørgsmålene kan bruges som et godt udgangspunkt 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
 - Nye bygninger opført efter 1. januar 2021 med energimærke A2020
 - 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, ISCC EU-certificerede biogasanlæg
- Bæredygtigheds certificerede landbrug
 - Økologicertificerede bedrifter med økologisk jordbrug og/eller med økologisk animalsk produktion
- Grønne landbrugsinvesteringer
 - Grisestalde med gylleforsuring eller grisestalde med hyppig gylleudslusning og aftale om levering til biogasanlæg
- Bæredygtigheds certificerede skove
 - PEFC og FSC certificerede skove
- For DLR Kredit er dokumentation en betingelse for at opnå et grønt realkreditlån. Låntageren skal altid kunne dokumentere, at det, som lånet finansierer, bidrager reelt til bedre klima og miljø.

TOTALKREDIT BAKKER OP OM DEN GRØNNE OMSTILLING

i samarbejde med Skjern Bank

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

Realkreditfinansiering er i sagens 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.

Bæredygtighedsdagsordenen er blevet et vigtigt fokus i Totalkredit, og Totalkredit vil gerne understøtte samfundets grønne omstilling. Derfor har Totalkredit i samarbejde med Skjern Bank lanceret en række initiativer, som skal gøre det nemmere og billigere for kunderne at træffe grønne valg.



”

Totalkredit bakker op om den grønne omstilling, og vi er glade for at kunne tilbyde kunderne de grønne initiativer, som vi tilbyder i samarbejde med Skjern Bank.

”

- Maiken Moltke Olesen, administrerende direktør i Totalkredit



Energiberegneren	Energiberegneren er derfor et godt sted at starte for boligejere som ønsker at få et estimat på sit nuværende energimærke, og som ønsker forslag til energiforbedringer. Energiberegneren kan findes på https://www.skjernbank.dk/privat/bolig/beregnere/energiberegner
Energi- og Klimatjek	Totalkreditkunder kan bestille et Energi- og Klimatjek af deres bolig via Skjern Bank til en favorabel pris. Med et Energi- og Klimatjek bliver boligen gennemgået af en energikonsulent, som udarbejder en rapport med forslag til energirenovering, vedligeholdelse og klimasikring af boligen
Tilskud til skift af Olie- eller gasfyr til varmepumpe	Udskiftning af fossile varmekilder med mere klimavenlige varmekilder udgør en afgørende komponent i den grønne omstilling af boligmassen. Det er en effektiv vej til at forbedre boligernes energimærke, og det er samtidig et område, hvor Totalkredit kan gøre en væsentlig forskel. Derfor har Totalkredit i samarbejde med Skjern Bank gjort det muligt for kunderne at skifte deres olie- eller gasfyr ud med en varmepumpe og få et kontant tilskud fra Totalkredit på 10.000 kr.
Varmepumperådgivning	Totalkredit har en målsætning om, at 85% af ejerboliger har en anden varmekilde end olie- og gasfyr i 2025. Derfor har Totalkredit indgået et rådgivningssamarbejde med fagspecialister, som gør det trygt og nemt for kunderne at udskifte deres olie- eller gasfyr til en varmepumpe.

RENOVERING MED OMTANKE

Jannie Bloch og Thomas Larsen er i fuld gang med et renoveringsprojekt i Alslev ved Varde. Deres hus er godt og solidt, men trænger til en kærlig hånd, og nu er en totalrenovering af ejendommen sat i gang.

Målet med renoveringen af ejendommen er at give "liv" tilbage til huset og trække noget af den gamle klassiske stil, som huset blev opført med i 1920, frem igen - med stor fokus på at bruge de mest energirigtige løsninger til boligen. Der er blandt andet installeret varmepumpe og solceller.

” *For os er det vigtigt i projektet at sikre og arbejde på en optimering af boligen, med løsninger der er gavnligt langt ud i fremtiden - det gælder ikke kun energiløsninger, men vi genanvender også i det omfang det giver mening i stedet for at rive ned og bygge nyt.* ”

- Jannie Bloch og Thomas Larsen

Skjern Bank ser positivt på at finansiere projekter, hvor boligen renoveres i stedet for at blive revet ned til fordel for nybyggeri. Renovering er i mange tilfælde den mest bæredygtige løsning.



PRIVATKUNDER

Finansiering af bil og bolig

Bankens privatkunder tilbydes attraktive udlånsprodukter for at fremme den grønne omstilling. 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 erhvervskunders investering i aktiver relateret til vedvarende energi (f.eks. solceller, vindmøller eller anparter relateret hertil).

Elbiler udgør en stor andel af bilfinansieringen

De seneste år er bankens finansiering af kunders køb af elbiler steget væsentligt, og i 2024 udgør finansieringen af elbiler mere end halvdelen af den samlede bilfinansiering. Samlet set overstiger bankens udlån vedrørende elbillån det samlede udlån til øvrige billån.

Energieffektivisering af boligen

På trods af at energipriserne generelt har stabiliseret sig siden de store udsving i 2022, kan der være en økonomisk gevinst ved at foretage energiforbedringer af kunders private ejendomme.

Den økonomiske gevinst kan vedrøre forbrugsomkostningerne, men forbedringerne kan også vise sig at være en fornuftig investering på længere sigt i forhold til at sikre ejendommens værdi og omsættelighed.

Dette skyldes bl.a. det nye bygningsdirektiv fra EU, som har til formål at reducere CO2-udledningen fra ejendomsmassen i EU.

Vejen til energieffektivisering



Dette skal bl.a. ske ved at energiforbedre de energimæssigt dårligste ejendomme, hvorfor væsentligheden af boligernes respektive energimærker må forventes at stige i fremtiden.

Derfor er en boligs energimæssige stand et væsentligt element i bankens rådgivning af privatkunderne, og banken kan med sit "Lån til energieffektivisering" tilbyde en attraktiv finansieringsløsning, så boligen stand kan forbedres.

Klimarisici

Boligens klimarisici får en endnu større betydning i bankens rådgivning af boligejere i fremtiden. Her vil der særligt være fokus på risiko for oversvømmelser, stigende grundvand og skybrud, da disse vurderes at have særlig relevans for danske boligejere.

Privatrådgiverne i Skjern Bank modtager løbende uddannelse i kundedialogen om bæredygtighedsforhold. I 2024 er dette sket via oplæg på interne uddannelsesdage, samt oplæg om Totalkredits Energiberegner og Energi- og Klimatjek 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.

” *Boligens energimæssige stand er et naturligt fokusområde på vores kundemøder. Med Energiberegneren og Energi- og Klimatjekket fra Totalkredit og med vores efterfølgende attraktive Boliglån til Energieffektivisering, hjælper vi kunden godt i mål med at energieffektivisere ejendommen.* ”

- Sebastian Svendsen
Boligansvarlig i Skjern Bank

Elbillån udgør i Skjern Bank over halvdelen bankens bilfinansiering.



BÆREDYGTIGHEDSPRÆFERENCER FORFINES men kundedialogen er fortsat vigtig

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.

Bæredygtighed handler ikke alene om klima og miljø - selvom 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.

”

Med udgangspunkt i kundens investeringsprofil, er dialogen omkring bæredygtighed et vigtigt redskab i forbindelse med kundens valg af investeringsprodukter.

Vi vurderer, at vores udbud af produkter dækker bredt i forhold til kundernes præferencer.

Sammen med de investeringsforeninger, vi samarbejder med, holder vi os løbende ajour i forhold til lovgivning og nye tendenser. ”

- 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 KontolInvest, som også forvaltes af BankInvest.

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.



EU-regler for mere gennemsigtig bæredygtig investering

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.

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 bæredygtigheds-perspektiv i selve investeringsprocessen – fx klimapåvirkning, håndtering af arbejdstagerrettigheder, diversitet og god selskabsledelse samt 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.

BANKINVEST LANCERER

fire Optima Bæredygtig Omtanke-fonde

I 2024 udvidede BankInvest med fire nye fonde under navnet 'Optima Bæredygtig Omtanke'. Ligesom de klassiske Optima-fonde er der tale om blandede fonde med både aktier og obligationer, som Skjern Banks kunder kan investere deres frie midler i.

De nye fonde adskiller sig primært fra de klassiske fonde ved at have en højere andel af bæredygtige investeringer. Det betyder bl.a., at fondene har flere investeringer i virksomheder, der bidrager til FN's verdensmål. Desuden foretages der i denne gruppe aldrig fossile investeringer. Dermed er fondene en god nyhed for kunder, der ønsker en høj grad af bæredygtighed, når de skal investere.

Netop kundernes bæredygtighedspræferencer er et vigtigt begreb for pengeinstitutter som Skjern Bank, der siden 2022 har kortlagt disse præferencer på linje med kundernes risikoprofil. Med Optima Bæredygtig Omtanke kan Skjern Bank i endnu højere grad imødekomme efterspørgslen fra kunder, der ser bæredygtighed og ansvarlighed som væsentlige faktorer, når de investerer.



Hvad kendetegner Optima Bæredygtig Omtanke?

Minimum 80 % bæredygtige investeringer

BankInvest anser investeringer som bæredygtige, når de enten

- 1) bidrager til ét eller flere af FN's Verdensmål 2, 3, 7, 9, 10, 12 eller 13
- 2) er grønne obligationer eller
- 3) har fastlagt ambitiøse klimamål efter SBTi's kriterier (Science Based Target initiative).

Minimum 3 % investeringer, der lever op til EU's taksonomi

EU's taksonomi er et system, der definerer, om en virksomheds aktiviteter bidrager væsentligt til EU's klima- og miljømål. Det er typisk virksomheder inden for vindkraft, solenergi og isolering. Af samme årsag er det kun ca. 10 % af selskaberne på Københavns Fondsbørs, der bidrager til taksonomien.

	Optima	Optima Bæredygtig Omtanke
SFDR-Artikel	Artikel 8	Artikel 8
Minimum bæredygtighed	10 %	80 %
Minimum Taksonomi	1 %	3 %
Fossile investeringer tilladt	Ja	Nej

” I BankInvest er vi glade for udvidelsen med de fire nye fonde, 'Optima Bæredygtig Omtanke', så den nu også tilgodeser kunder i bl.a. Skjern Bank, der ønsker en høj grad af bæredygtighed i deres investeringer. Selvfølgelig med samme skarpe fokus på optimal risikospredning og det bedst mulige afkast.

”

- Chief Sustainability Officer, Jakob Møller Petersen

BANKINVEST

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 pensionsselskaberne 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.



Letpension formidler pensions- og forsikringsordninger gennem en række danske pengeinstitutter, herunder Skjern Bank. PFA Pension er pensionsselskabet bag, og det er også PFA Pension, som står for investeringen af de opsparede penge.

Indsats for biodiversitet

Udover at arbejde med og løbende skærpe kravene til CO2-aftryk og omstilling til klimavenlig energi, arbejder PFA målrettet med et nyt og vigtigt fokusområde i deres investeringer: biodiversitet.

Derfor engagerer PFA sig i samarbejder og partnerskaber, der fokuserer på bæredygtighed og beskyttelse af naturen, fx Moving on Nature Together og Nature Action 100.

”

Ifølge FN's biodiversitetspanel er 25 % af alle undersøgte arter truet, 69 % af bestanden af vilde dyr er forsvundet over de seneste 50 år, og over 50 % af verdens bnp er afhængig af biodiversitet. Et biodiversitetskollaps vil have massiv betydning for vores samfund.

”

- Lars Stouge

Adm. direktør i Letpension

Moving on Nature Together

PFA har sammen med mere end 150 investorer tilsluttet sig "Moving on Nature Together", som bakker aktivt op om FN-målsætningen om beskyttelse af 30 % af verdens natur på land og til havs inden 2030.

Nature Action 100

PFA har valgt at tilslutte sig Nature Action 100, der er et investor-drevet dialoginitiativ, hvis formål er at samle globale investorer om at indgå i dialog med de selskaber i verden, som er mest afhængige af og har størst påvirkning af naturen. Her har PFA ansvaret for dialogen med Nestlé, AstraZeneca og McDonalds.



ANSVARLIG SKADESUDBEDRING

Den mest klimaneutrale skade er den skade, der aldrig sker. Derfor opfordrer Privatsikring altid kunderne til at forebygge skader ved fx klimasikring eller ved at sikre, at der er brandalarmer installeret i boligen.

Hvis uheldet alligevel sker, og kunderne bliver udsat for en vandskade, eller oplever brand i boligen, skal skaden udbedres. Her kan kunderne vælge at få skaden udbedret af Privatsikrings netværk af dygtige håndværkere. Privatsikrings leverandører overholder ikke kun strenge kvalitetskrav, men tager også et samfundsmæssigt ansvar gennem forpligtigelse til at opfylde følgende mål:

- 80 % genbrug af nedrivningsmaterialer.
- 80 % af alt træ, der bliver brugt, er FSC-certificeret.
- 10 % af medarbejderstaben er lærlinge (ved virksomheder med +50 ansatte).

Øvrige forsikringsområder

Privatsikring er dermed begyndt at sætte bæredygtige mål sammen med leverandører inden for byggeri og håndværk. Det skyldes blandt andet, at sektoren har et tungt klimaaftryk, og derfor er Privatsikring i gang med flere forsikringsområder som fx sundhed, indbo og ulykke.

I takt med, at aftaler skal genforhandles på andre områder, udvider Privatsikring indsatserne omkring ansvarlig skadeudbedring.

OPGØRELSE AF CO2-AFTRYK

Skjern Bank ønsker at reducere den negative indvirkning på klimaændringerne, som banken enten bidrager direkte til, eller som den er forbundet med gennem sin drift. Derfor opgør banken årligt sit klimaaftryk fra sin egen drift samt fra udlåns- og investeringsaktiviteter. Dette gøres for at følge udviklingen af klimaaftrykket, skabe opmærksomhed og iværksætte en række aktiviteter, som har til hensigt at reducere klimaaftrykket.

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. Anbefaling nr. 5 er, at alle pengeinstitutter årligt fremlægger en handlingsplan for reduktion af CO2 fra investeringer og udlån i forbindelse med fremlæggelse af deres årsrapport. Da beregningerne af CO2-aftrykket fra udlån og investeringer fortsat er behæftet med en høj grad af usikkerhed, har banken ikke fastsat deciderede målsætninger på området, men opgørelsen har til formål at belyse hvor banken aktuelt står.

Praksissen for bæredygtighedsrapporteringen udvikler sig hurtigt i disse år, og det er derfor vores forventning, at vores måde at arbejde med opgørelsen af CO2-aftrykket, datagrundlag og opgørelsesmetoder vil udvikle sig i de kommende år.

Oversigt over scope 1, 2 og 3

Skjern Bank har fra og med 2021 målt klimaaftrykket fra egen drift (scope 1 og 2) samt udledninger vedrørende kundernes investeringsaktiviteter, og fra og med 2022 og så CO2-aftrykket tilknyttet bankens udlån. I nedenstående tabel ses de seneste års udvikling.

Udvikling i Skjern Banks udledninger siden 2023

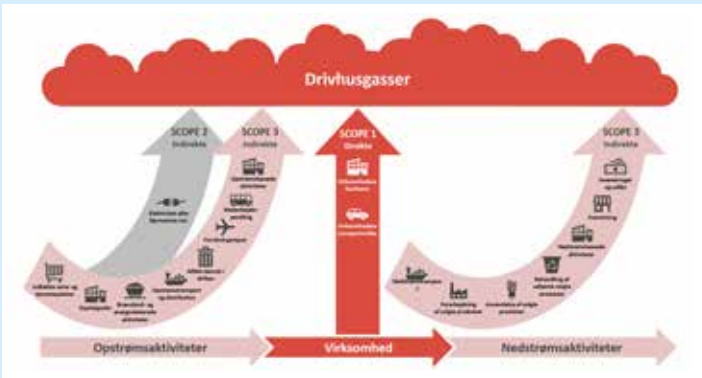
Hovedindsatsområde	2024	2023	Ændring siden 2023
Egen drift	90	94	-4 %
Udlån	32.166	38.322	-16 %
Investeringer	23.774	22.699	5 %
Total	56.000	61.099	-8 %

I 2024 stammer størstedelen af bankens udledninger fra udlån. De enkelte hovedindsatsområder nedbrydes og beskrives yderligere i de følgende afsnit.

Hovedindsatsområder

Opgørelsen af CO2-aftrykket kan deles ind i følgende hovedindsatsområder:

- **Egen drift:** Dækker de direkte udledninger, som stammer fra aktiviteter, som banken ejer eller har operationel kontrol over (Scope 1), de indirekte udledninger forbundet med produktionen af den energi, banken køber (Scope 2). Desuden indgår de indirekte udledninger, som stammer fra bankens værdikæde (Scope 3), men aftrykket fra disse er ikke opgjort i 2024.
- **Udlån:** Dækker de indirekte udledninger, som stammer fra bankens udlånsaktiviteter (Scope 3 – Kategori 15)
- **Investeringer:** Dækker de indirekte udledninger, som stammer fra bankens investeringsaktiviteter (Scope 3 – Kategori 15).



CO2-AFTRYK FRA EGEN DRIFT

Miljøforhold og tiltag internt i Skjern Bank

Banken har siden 2001 målt CO2-aftryk fra scope 1 og 2 og har fokus på at reducere og optimere sit ressourceforbrug.

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.

2024 er derfor det første hele kalenderår med egen produktion af strøm. Produktionen af strøm har medført en reduktion af hovedkontorets strømforbrug på 32 % i forhold til 2022, som er det seneste år uden en andel af egen produktion af strøm.

I 2024 har banken undersøgt muligheden for solceller på andre af bankens ejendomme, men dette har vist sig ikke at være muligt.

Foruden opsætning af solceller har banken i 2024 og i årene forinden arbejdet med at forbedre en række forhold:

- Fysiske print reduceres løbende. I 2024 var reduktionen på 14,1 % i forhold til året før (71,2 % siden 2019), hvilket er sket i en periode med stigende kundeaktivitet og medarbejderantal. Banken har dermed opfyldt sit interne mål om 20 % reduktion i print pr. ansat (21 % pr. ansat i 2024.)
- Affald sorteres efter gældende regler til renovation eller transporters særskilt til genanvendelse af bankens egne medarbejdere.
- Madspild fra bankens kantine forsøges reduceres til et minimum.
- Fokus på energibesparende tiltag og elektronisk udstyr.
- Brugt elektronik og inventar videregives, så det kan genbruges af andre.
- 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.
- Ladestandere er opstillet ved hovedkontoret i Skjern samt ved Hørsholm-afdelingen.



Taget af bankens bygning i Skjern, hvor der er installeret solceller.

Det betyder, at strømforbruget på årsbasis er reduceret i niveauet 32 %.

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 2024 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

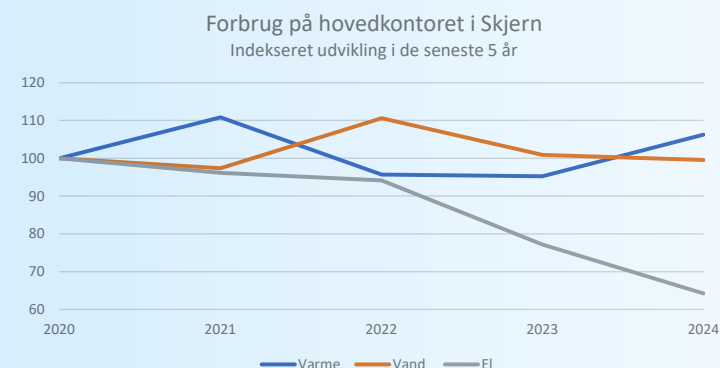
Som et værktøj til at vurdere og forbedre bankens forbrug, har banken årligt fra og med 2020 fået kortlagt sit direkte CO₂-aftryk fra sin egen udledning (scope 1 og 2). Se opgørelsen i ESG-nøgletallene på side 45.

Energiforbruget er holdt konstant fra 2023 til 2024, hvor banken har haft en stigning i antallet af medarbejdere. Dette medfører at energiforbruget pr. medarbejder er reduceret fra 19,1 til 18,5 GJ pr. FTE, hvilket dermed er fortsat er under bankens interne målsætning på under 20.

Beregning af CO₂-udledningen fra bankens scope 3

Frem mod ultimo 2025, hvor banken skal rapportere efter reglerne i CSRD-direktivet, vil der arbejdes aktivt med at indsamle data til opgørelse af CO₂-udledningen fra scope 3 kategorier. 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 de seneste 5 år. Med tilfredshed konstateres en reduktion i 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



BANKDATA OG JN DATA

Væsentlige leverandører

Skjern Bank ejer i fællesskab med 7 andre pengeinstitutter IT-virksomheden, Bankdata, som leverer IT-løsningerne til Skjern Bank. Bankdata er derfor en meget væsentlig leverandør til driften i Skjern Bank, mens JN Data er en væsentlig leverandør til Bankdata, da Bankdatas servere er placeret hos JN Data.

Strømforbrug modsvares af investering i solcellepark

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

Derfor er det meget tilfredsstillende, at Bankdata og JN Data har indgået en aftale med Better Energy, som i 2023 opførte en helt ny solcellepark ved Ådum i Vestjylland som har modsvaret strømforbruget i Bankdata og JN Data.



Skjern Bank har i 2024 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.

Lavt vandforbrug til nedkøling

Hos servervirksomheder er vandforbruget til nedkøling ofte relativt højt. Dette er dog ikke tilfældet hos JN Data, da de har et lukket kredsløb, hvor vandet genbruges. Desuden er virksomheden tilsluttet fjernvarmenettet hos Silkeborg Forsyning, og dermed får de lokale forbrugere glæde af overskudsvarmen fra JN Data.

Gode medarbejderforhold

Bankdata har alene medarbejdere ansat i Danmark, og medarbejderne er ansat under Finansforbundets overenskomst.

Dette sikrer et højt niveau af arbejdstagerrettigheder og medarbejdertilfredsheden er desuden i top hos IT-virksomhedens ca. 1.000 ansatte.



IT- og persondatasikkerhed

Som IT-leverandør til den finansielle sektor har Bankdata et naturligt stort fokus på såvel IT- som Datasikkerhed. På begge områder er der politikker som løbende overvåges og opdateres, og Bankdata og Skjern Bank er løbende i dialog for at sikre at IT- og Datasikkerheden er på det ønskede og nødvendige høje niveau.

Der henvises til såvel årsrapporterne fra Bankdata og JN Data for nærmere beskrivelser af virksomhedernes CSR-forhold.

” ***Vi arbejder løbende på at minimere vores klimaaftryk, sikre en god arbejdsplads for vores medarbejdere og på vegne af vores ejere udvikle robuste IT-løsninger, der styrker den finansielle stabilitet i Danmark.*** ”

- Esben Kolind Lastrup
Adm. direktør hos Bankdata

CO2-AFTRYK FRA UDLÅN

Resume

- Finansierede emissioner fra udlån er opgjort til 32.166 ton CO2e.
- Med opgørelsen har banken fået en indikation af de væsentligste CO2-udledningskilder fra udlånet.
- Banken vil i 2025 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 2025 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. 31.12.2024 er bankens anden beregning. Beregningen bygger på de samme principper som i de foregående to år, dog hvor banken i 2023- og 2024-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 udarbejdet af Totalkredit 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 2024

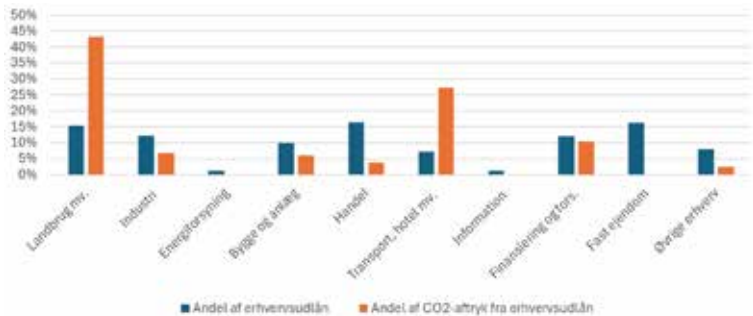
	Udlån (mio. kr.)	Andel af udlån i CO2-be- regning	Udled- ning (ton CO2e)*	Andel af udled- ning i CO2-be- regning	Udlednings- intensitet (Udledning i ton CO2e pr. mio. kr. i udlån)
Bolig	3.296	48%	1.942	6%	0,59
Bil	330	5%	2.419	8%	7,33
Erhverv	3.283	48%	27.806	86%	8,47
Total i CO2-beregning	6.909	100%	32.166	100%	4,66
Øvrige udlån	379				
Total**	7.288				

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

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

Som tabellen på forrige side viser, er der opgjort CO2e-udledninger fra udlån svarende til 6.909 mio. kr. Udledningen fra disse udlån er opgjort til 38.322 ton CO2e. Dette svarer til en udledningsintensitet på 4,66. 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.	2024	2023	2022	Ændring siden 2022
Boliglån	0,59	0,71	0,79	- 0,20
Billån	7,33	9,21	12,74	- 5,41
Erhvervsudlån	8,47	10,43	9,63	- 1,16
Total	4,66	5,79	6,30	- 1,64

Som tabellen viser, falder udlånsintensiteten fra 6,30 tCO2e pr. mio. kr. i 2022 til 4,66 tCO2e pr. mio. kr. i 2024 svarende til et fald på 26 %. 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 som følge af den stigende andel af finansiering af elbiler. Elbillån udgør en stigende del af bankens samlede bilfinansiering og udgør ultimo 2024 en større volumen end lån til finansiering af af biler, som anvender fossilt

brændstof. Udledningsintensiteten fra erhverv reduceres 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 2025 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 13).

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 datacentral, Bankdata.

CO2-AFTRYK FRA INVESTERINGSPRODUKTER

RESUME

- CO2-udledning fra investeringer via BankInvest i produkterne Optima og KontoInvest er opgjort til 23.774 mio. tons.
- Der er ikke beregnet på CO2-udledning fra egenbeholdningen, samt den mindre andel fra porteføljestyling.
- Med opgørelsen har banken fået en indikation af de væsentligste CO2-udledningskilder fra kunders investeringer via BankInvest.
- Bevægelsen i CO2-finansierede emissioner fra sidste år skal læses med en vis forsigtighed
- Bankens samarbejdspartnere forventes i 2025 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 2025 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. 31.12.2024 er bankens fjerde 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 der-

for bærer kvaliteten af udledningsdata også ved dette års rapportering præg af ikke komplette data.

Når Skjern Bank investerer på vegne af kunder, eller rådgiver dem til investering, sker det væsentligst enten via puljeløsninger i KontoInvest eller investeringsfonde i Optima-konceptet hos BankInvest. Hos BankInvest har reduktion af CO2-udledningen længe været et fokusområde. 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.

Opgjort CO2e-udledning fra investeringsprodukter pr. 31. december 2024.

	Markeds- værdi mio. kr.	Ton CO2e pr. investeret mio. kr. *	Udledning (ton CO2e)**	Dæknings- grad***
Total investeringer	4.048		23.774	
Optimaproducter via BankInvest	1.785	6,2	11.120	79,9 %
KontoInvest via BankInvest	2.263	5,6	12.654	87,3 %

* 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.

Ovenstående viser de samlede nøgletal vedrørende ton CO2e pr. investeret mio. kr. for de respektive porteføljer hos BankInvest.

CO2-aftrykket fra de to produkter kan ikke sammenlignes direkte, 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 vedrørende de underliggende produkter i porteføljerne.

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

(ton CO2e)	2024	2023	2022	Ændring siden 2022
Optimaprodukter via BankInvest	6,2	8,7	6,0	0,2
KontoInvest via BankInvest	5,6			
Puljeinvesteringer via Lokalpuljeinvest		7,2	6,7	
Total investeringer i mio. kr.	4.048	2.923	2.408	1.640

Det konstateres, at CO2-aftrykket pr. investeret mio. det seneste år er reduceret med 2,5 ton vedrørende Optima-produkterne. BankInvest oplyser, at reduktionen blandt andet skyldes en mindre Virksomhedsobligations HY del, samt at denne er reduceret i CO2-aftryk. Derudover har EM Obligationer solgt nogle højt udledende selskaber fra, hvilket påvirker Optima afdelingerne positivt

Da puljeinvesteringerne i 2024 er overført fra Lokalpuljeinvest til KontoInvest via BankInvest kan der ikke ske direkte sammenligning af puljeinvesteringernes aftryk.

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 BankInvest.

Foruden tilbuddet om at investere via BankInvest, tilbyder banken også porteføljestyling, 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. Banken har i opgørelsen pr. 31.12.2024 fravalgt dette, da egenbeholdningen med undtagelse af handelsbeholdningen i hovedtræk er fordelt mellem primært realkreditobligationer, danske statsobligationer samt ejerandele i sektorsel-

skaber. 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 findes 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 2024 præg af svingende datakvalitet og manglende data. Generelt er datakvaliteten dog forbedret i 2024.

SOCIALE FORHOLD

Lokalsamfundet

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. Bankens ønsker i 2025 desuden at medvirke i Pengeugen.

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

Skjern Bank afholder løbende arrangementer med fokus på:

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

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.

(1.000 kr.)	2024	2023
Selskabsskat (hhv. 26,0% og 25,2%)	90.532	86.132
Lønsumsafgift (15,3%)	17.735	19.232
Ejendomsskat	199	273
I alt	108.466	105.637

Skattebetalinger tilknyttet Skjern Bank som arbejdsplads

(1.000 kr.)	2024	2023
Samlet betaling af A-skat	36.297	31.925
Arbejdsmarkedsbidrag	9.231	8.373
I alt	45.528	40.298

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.



Virumløbet

Fællesskab er nøgleordet, når Virum-Sorgenfri Håndbold arrangerer Virumløbet, hvor mere end 1000 deltagere er med. Skjern Banks maskot er med til stor glæde for de mindste deltagere.



Øresund Håndbold

Sammenhold, sved på panden og venskaber er vigtigt i Øresund Håndbold. Skjern Bank er med på sidelinjen som hovedsponsor for klubben.



Riplay - Børnenes Ribe

I Ribe ligger Danmarks største legepark, hvor der er plads til bevægelse, leg og læring. Sådan et projekt skaber glæde for både børn og voksne, og Skjern Bank har støttet projektet økonomisk.

Parken er bygget op med bæredygtighed som omdrejningspunkt i materialevalg. Eksempelvis er løbestier og faldunderlag lavet af 24.000 genanvendte sportssko.



Remisen Skjern

En flok unge, lokale ildsjæle i Skjern stod bag ombygningen af den gamle toggarage i Skjern. I dag danner Remisen ramme om mange kulturelle tilbud, til gavn for hele byen: Koncerter, foredrag, talkshows, fester og andre begivenheder.

Ombygningen af den 100 år gamle togremise var en lang proces, hvor mange fonde blev ansøgt om støtte, men også hvor lokale virksomheder bakkede op. Skjern Bank og byggefirmaet Hansen & Larsen gik sammen om en økonomisk håndsrækning, hvor ejendommen blev doneret, så bygningen kom på Remisens egne hænder.

I dag er Remisen Skjern et spillested og kulturhus for hele byen, unge som ældre.

SOCIALE FORHOLD

Indsatser der fremmer trivsel og fællesskaber blandt Skjern Banks medarbejdere

Banken lægger stor vægt på initiativer, som fremmer de sociale forhold på arbejdspladsen. At skabe fællesskaber og knytte bånd blandt medarbejderne er med til at fremme glæden ved at gå på arbejde og trivslen generelt for det enkelte menneske.

Bankens personaleforening laver events, der skaber sammenhold og glæde, men også mindre initiativer på afdelingsniveau gør en forskel på dette område.

Personaleudflugter, golfdage, gåture, bankoevents, fællesspisning, knallertture, padelturneringer mv.

Alt sammen giver værdi, ikke blot for kollegaerne, men i høj grad også for banken, idet medarbejdernes velbefindende er essentielt for at skabe de bedst mulige sociale forhold på vores fælles arbejdsplads.

Banken anser det som en stor styrke, at mange medarbejdere har tid og lyst til at bruge tid sammen med kollegaerne i fritiden. Aktiviteterne og idéerne startes ofte hos de enkelte medarbejdere, hvor banken bakker op i det omfang, det er muligt, med økonomisk bidrag, som muliggør aktiviteterne.

En god flok medarbejdere fra de sjællandske afdelinger deltog i DHL Stafetten i august 2024. En god kombination af motion og hyggeligt samvær.



Kollegaer i Skjern arrangerede en hyggelig golf-eftermiddag i Dejbjerg Golfklub.



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 en række uddannelsesmæssige tiltag, som bl.a. vedrører:

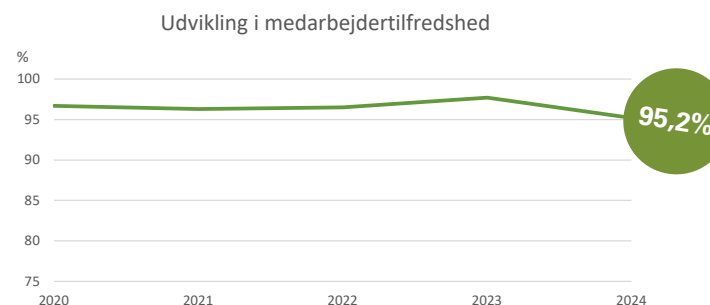
- Obligatoriske e-learnings til alle medarbejdere vedrørende:
 - den finansielle sektors rolle for at skabe bæredygtig udvikling i samfundet
 - dialogen omkring bæredygtighed i investeringsrådgivningen.
- E-learnings fra Totalcredit og Finanssektorens Uddannelsescenter omkring kundedialog om energiforbedrende tiltag i boligen
- Virtuelle oplæg fra energiekspert 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.

2024 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 2024 viste den årlige anonyme trivselsundersøgelse igen et meget tilfredsstillende højt niveau, da det kan konstateres, at medarbejdernes trivsel er opgjort til 95,2% (2023: 97,7%). Dette er dermed fortsat 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 at arbejde 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.
- Løbende fokusere på 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.

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 medarbejderudviklingssamtaler.
- Sundheds- og tandforsikring til alle medarbejdere.
- Sundhedskatalog til frivillig brug.
- 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 tilpasning af arbejdstid.
- Seniorklub som afholder forskellige arrangementer for pensionerede medarbejdere.
- 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 2024 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 2024 har dette betydet, at medarbejderomsætningshastigheden kan opgøres til 9,2 % (og 6,3 % uden pensionerede medarbejdere), hvilket er en stigning fra 6,7 % i 2023. I et arbejdsmarked, hvor der de seneste år – og også i 2024 – har været relativ hård konkurrence om arbejdskraft, vurderer banken, at medarbejderomsætningshastigheden fortsat er relativ lav, på trods af at den overstiger bankens interne målsætning på 5% (uden pensionerede medarbejdere). Dette skal desuden ses i sammenhæng med at den gennemsnitlige anciennitet fortsat vurderes tilfredsstillende høj, 9,7 år mod 10,1 år i 2023.

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 (17,4 % kvinder, 82,6 % mænd), men banken har et stort fokus på, at rekruttere kvindelige medarbejdere til ledelsesposter.

Overrepræsentationen af mandlige ledere 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.

Medarbejder-
fastholdelse
90,8 %



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 fastansættelse efter elev-/traineeperioden.

I 2023 har banken haft en stribe medarbejdere i diverse uddannelsesforløb, særligt via Finanssektorens Uddannelsescenter. Bl.a. har banken pt. 3 finanstrainees med tilknytning til forskellige afdelinger i banken.

Alder er dog generelt ikke en væsentlig faktor i ansættelsesprocessen, og banken har også i 2024 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. 16 fravælges investering i virksomheder, som tilside-sætter menneskerettigheder uanset om investeringsprodukterne efterlever kravene til artikel 6, 8 eller 9 i disclosureforordningen, og banken har ikke i 2024 identificeret brud på menneskerettighederne i forbindelse med investeringer.



Sebastian, Mads og Kasper, bankens tre finanstrainees har arbejdsplads i hhv. Esbjerg, Skjern og Varde.

LEDELSESMÆSSIGE FORHOLD

- herunder samfundsansvar

Aktionærforhold

Som børsnoteret virksomhed tilstræber banken at kunne levere et tilfredsstillende og stabilt afkast til aktionærerne. 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, 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.

Lovgivning

Personoplysninger indgår naturligt i vores daglige arbejde i banken. Derfor er det vigtigt, at banken har det nødvendige setup og uddannelse, så kundernes data forbliver sikret.

- Pernille Laursen
Jurist og persondataansvarlig,
Skjern Bank

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 kunne 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 datacentral, Bankdata.

Outsourcing

Banken benytter sig af muligheden for outsourcing når det vurderes relevant, formålstjenligt og økonomisk forsvarligt under hensyntagen til bankens størrelse. Ansvar for de outsourcete aktiviteter 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 til stadighed stigende krav for outsourcete aktiviteter.

Persondata

Banken overholder lovgivningen om beskyttelse af personoplysninger, 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.



13 kundeklager

har banken modtaget i 2024 (5 stk. i 2023). 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 kundenhenvendelser inden det udvikler sig til reelle klager til bankens klageansvarlige.

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 en whistleblowerordning, hvor medarbejdere anonymt kan foretage anmeldelse vedrørende ulovlig eller uetisk adfærd.

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 bankens bestyrelsesformand.

Bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

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

Banken gør en indsats i forhold til bl.a.:

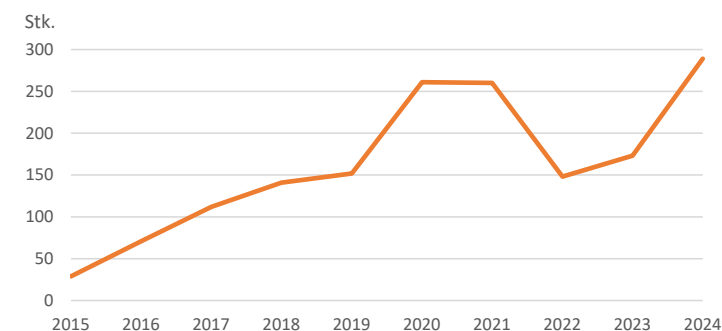
- risikovurdering og ajourføring af datagrundlag på alle kunder,
- overvågning af adfærd, undersøgelse af alarmer, indberetning af mistænkelige transaktioner eller adfærd til NSK (National enhed for Særlig Kriminalitet),
- undervisning af medarbejdere
- løbende optimering af processer og indsatser.

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

Når transaktioner eller adfærd efter endt undersøgelse fortsat vurderes mistænkelige, indberettes disse transaktioner til NSK. I 2024 foretog banken 289 stk. anmeldelser. Stigningen vurderes bl.a. at skyldes den igangværende udfasning af 1000 kr.-sedlen, da det har øget omfanget af større kontante indbetalinger.

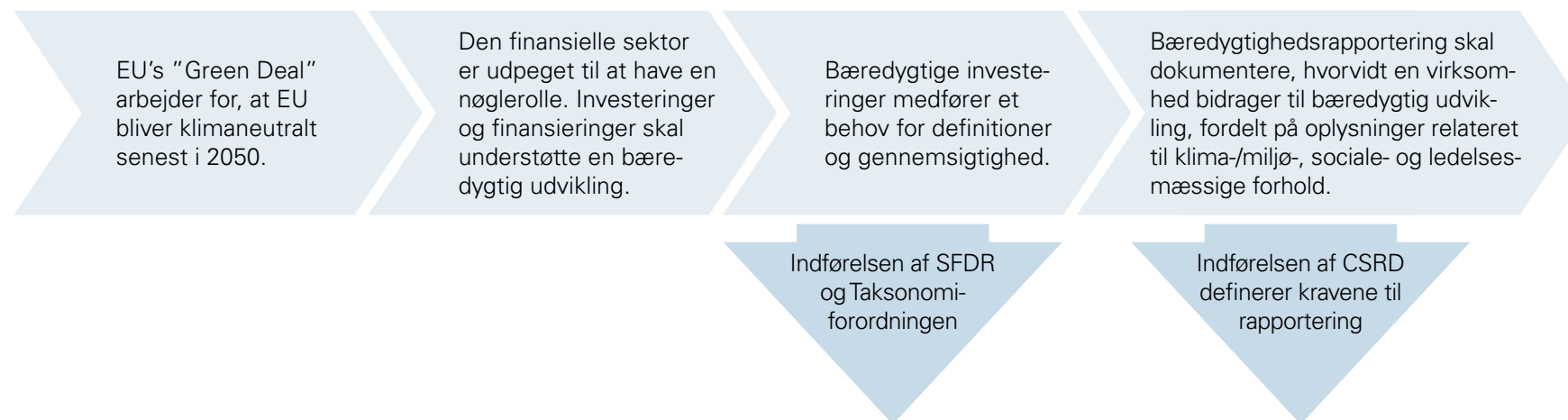
Banken vurderer at have et stærkt og tilfredsstillende setup til at forhindre kunders brug af banken til hvidvask eller terrorfinansiering.

Udvikling i årlige antal indberetninger til NSK



KRAV TIL KOMMENDE BÆREDYGTIGHEDSRAPPORTERINGER

Lovregulering med tilknytning til bæredygtighedsområdet har været eksponentielt 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 er implementeret i dansk lovgivning.

CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) implementeres løbende de kommende år – startende med de største virksomheder fra årsrapporten 2024 – og er gældende for Skjern Bank fra og med 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 dobbelt væsentlighedsvurdering, hvor banken skal vurdere, hvilke oplysningskrav, som har relevans for banken og dens interessenter. Dobbeltvæsentlighedsvurderingen udarbejdes med udgangspunkt

i, hvordan de enkelte emner i CSRD, vurderes at have effekt for banken. Dette sker med udgangspunkt i:

- Den finansielle påvirkning på Skjern Bank fra muligheder og risici relateret til bæredygtighed.
- Skjern Banks aktiviteter indvirkning på omverdenen i forhold til forskellige miljømæssige-, sociale og ledelsesmæssige emner.

Banken har i 2024 fortsat sit arbejde med implementeringen af CSRD-regulativet. Arbejdet vedrører særligt udarbejdelsen af den omtalte dobbeltvæsentlighedsvurdering, som ligger til grund for, hvilke ESRS'er (European Sustainability Reporting Standards), underemner og tilknyttede rapporteringspunkter, der er relevante for banken at rapportere på i årsrapporten 2025. Til den tid skal banken desuden efterleve regler jf. Taksonomiforordningen, samt kravene til Søjle III-rapportering.

Anbefalinger fra Forum for Bæredygtig Finans

4. Klar og troværdig dokumentation af kommunikation om bæredygtighed

7. Bæredygtig klassifikation på både udlån og investeringer

i

Skjern Bank skal i sin årsrapport for 2025 indarbejde bæredygtighedsrapportering, jf. CSRD.

Brancheorganisationen assisterer

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

Som en konsekvens af de stigende lovkrav relateret til bæredygtighedsområdet har LOPI 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 bæredygtighedsrapportering 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



”

Det er en stor hjælp for Skjern Bank, at LOPI kan understøtte vores implementering af de kommende bæredygtighedskrav. Det gælder både deres informationer og værktøjer, men også i høj grad deres facilitering af arbejds- og ERFA-grupper på tværs af sektoren.

”

- 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 kreditinstitutter stiller forordningen bl.a. krav om at opgøre GAR-brøken (Green Asset Ratio), som groft skitseret viser andelen af virksomhedens aktiver, som er bæredygtige eller 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. december 2024, da virksomhedens antal ansatte i banken er 199 FTE ultimo 2024.

Skjern Bank vil med indførelsen af CSRD blive omfattet af rapportering jf. Taksonomiforordningen, dvs. gældende for årsrapporten 2025, herunder de tilknyttede skemakrav, som skal præsenteres i årsrapporten.

DATA FRA E-NETTET

sikrer dataunderstøttelse i den finansielle sektor

E-nettet er ejet af alle penge- og realkreditinstitutter i Danmark – og dermed også af Skjern Bank.

I over 25 år har e-nettet været med til at drive digitaliseringen af den finansielle sektor i Danmark. E-nettet arbejder populært sagt med usynlige opgaver med synlige gevinster, som bl.a. udviklingen af produktet e-bolighandel, som sikrer den digitale understøttelse af en bolighandel.

Bæredygtighedsdata fra e-nettet

Et relativt nyt fokusområde hos e-nettet er bæredygtighedsdata, hvor e-nettet indhenter og udstiller data som hele den finansielle sektor kan gøre brug af.

Produkterne vedrører på nuværende tidspunkt følgende:
Klimadata, ESG-Forbrug og Emission og ESG-Erhverv-Landbrug

Skjern Banks brug af data

Bankdata er i gang med at undersøge og udvikle løsninger til den effektiv udstilling af data fra e-Nettet, så banken kan matche disse data med kundedata.

Dermed kan Skjern Bank fremadrettet på forbedret vis foretage portefølje- og kundevurderinger.

Produkt	Kort fortalt
Klimadata	Produktet tager udgangspunkt i alle danske matrikler (undtagen sekundærbebyggelse), og estimerer risikoen for oversvømmelse(r) og kysterosion. Dette datasæt muliggør en mere præcis ESG-rapportering og porteføljerapportering for pengeinstitutterne, som dermed har et værktøj til screening af nuværende og kommende kunder.
ESG-Forbrug og Emission	Produkt estimerer CO2-udledninger fra bygninger i Danmark baseret på energimærker. Årligt opdateres emissionsfaktorer på el, fjernvarme og biogas. De nye faktorer medvirker til et fald i de samlede emissioner, fordi produktionen af energi er blevet mere bæredygtig. Det næste skridt for produktet, som vi arbejder med vores arbejdsgruppe om, er at kunne beregne emissioner på baggrund af faktiske forbrugsoplysninger.
ESG-Erhverv-Landbrug	Produktet indeholder detaljerede data om professionelle landbrugs udledninger, hvor der løbende arbejdes på at sikre en højere datakvalitet og løbende tilføres nye features for landbrugsdata.

BÆREDYGTIGHEDSRISICI SKAL LØBENDE VURDERES

Vurdering af bæredygtighedsrisici er de seneste år blevet både mere aktuell og mere påkrævet i det daglige arbejde for bankens risiko- og complianceansvarlige.

Det gælder blandt andet bankens overholdelse af lovgivning på investeringsområdet, hvor der er særlige krav til bæredygtige investeringer.

Samtidigt vurderes bæredygtighedsrisici relateret til kreditrisikoen af en stigende relevans og det er derfor vigtigt og nødvendigt med data. Løbende forbedring af datagrundlaget er i denne sammenhæng meget væsentligt for at kunne udføre nøjagtige og fuldstændige analyser



”

*Dataunderstøttelse er essentiel i risikovurderinger.
Derfor er bl.a. e-nettets produkter vigtige for
kvaliteten af analyser af bæredygtighedsrisiko*

”

- Sannah Knudsen, Risiko- og Complianceansvarlig i Skjern Bank



PUNKTER FRA FORUM FOR BÆREDYGTIG FINANS

– STATUS ULTIMO 2024 SAMT TILTAG OG ØNSKER FOR 2025

Nedenfor gives en status på bankens arbejde med anbefalingerne fra Forum for Bæredygtig Finans, samt en beskrivelse af tiltag og ønsker for 2025. 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 2025
1. Integrér bæredygtighed i forretningsmodellen - og i processor på såvel strategisk som operationelt niveau herunder have fokus herpå i sin risikostyring.	<u>Forretningsmodellen</u>: Bæredygtighed og social ansvarlighed er på et overordnet niveau indarbejdet i bankens Forretningsmodel. Der er ikke sket væsentlige ændringer i 2024. Banken ønsker uændret 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 foråret 2022.	<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 2025 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.
2. Flere bæredygtige produkter på hylden Tilbyde flere låne- og investeringsprodukter til grønne og bæredygtige aktiviteter og øge volumen af disse.	<u>Udlån</u>: Banken har siden begyndelsen af 2022 haft sin nuværende produktpalette med lån til energioptimering af ejendomme, vedvarende energi og elbillån. Finansiering som vurderes at bidrage til en bæredygtig udvikling (se nærmere på side 15). <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 BankInvest investeringsløsninger med fokus på bæredygtighedsforhold. BankInvest udvikler løbende investeringsprodukter, som understøtter den bæredygtige udvikling. (se nærmere på s. 17). <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. Banken har desuden en specialistfunktion (kundechef for energi og ESG), som skal understøtte kundernes behov for finansiell rådgivning om initiativer til grøn omstilling.	<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 uddannelsesinitiativ. <u>Investering</u>: BankInvest tilpasser løbende sin produktpalette, så der er tilbud som kan matche kundernes bæredygtighedspræferencer.

ANBEFALING	STATUS	TILTAG OG ØNSKER I 2025
3. Gennemfør bæredygtighed i egen forretning	<u>Egne solceller og CO2-neutral på det resterende strømforbrug:</u> På hovedkontoret i Skjern fik banken i sommeren 2023 installeret solceller. Solcellerne har reduceret strømforbruget i niveauet 32 % om året. Muligheder for installation af solceller på bankens øvrige afdelinger er undersøgt i 2024, men dette er ikke vurderet som relevant. I 2024 har banken opsat en ladestander ved hovedkontoret i Skjern. Desuden har banken en ladestander ved Hørsholm-afdelingen. Der er ikke vurderet behov for ladestandere ved bankens øvrige afdelinger. 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. Bankens resterende CO2-aftryk fra scope 1 og 2 består derfor af kørsel i bankens egne biler samt opvarmning. <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 14,1 % (71,2 % siden 2019). <u>Klimagennemgang:</u> Banken fik i 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. 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 ultimo 2021. Der anvendes LED-belysning i alle afdelinger.	Banken vil 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. Interne klimapolitikker ventes udarbejdet i takt med udviklingen af branchestandarder.
4. Klar og troværdig dokumentation af kommunikation om bæredygtighed	Banken offentliggør årligt sin status og indsatser på ESG-området i nærværende ESG-rapport, som også udgør bankens rapportering om samfundsansvar. ESG-rapporten for 2024 er bankens 4. udgave og bygger videre på de forrige rapporter. Rapporten er udarbejdet med baggrund i lovgrundlaget herfor, input fra brancheorganisationer (fx Lokale Pengeinstitutter) samt markedspraksis på området, bl.a. anvendes ESG-nøgletal defineret af FSR m.fl. Beregnings af bankens CO2-aftryk af scope 1 og 2 sker med assistance fra eksterne konsulenter fra bankens elleverandør. Foruden estimeringen af CO2-aftrykket på investeringer og udlån jf. pkt. 5. nedenfor, har banken ikke opgjort sit CO2-aftryk fra Scope 3.	I 2025 ønsker banken at opgøre en større del af sit indirekte CO2-aftryk (scope 3). Banken er omfattet af de kommende rapporteringskrav jf. CSRD. Den første rapportering skal ske i årsrapporten for 2025. Banken vil derfor fortsætte sit arbejde med at gøre sig klar til denne rapportering bl.a. ved at udarbejde den nødvendige dobbeltvæsentlighedsvurdering (se også s. 36-37).

ANBEFALING	STATUS	TILTAG OG ØNSKER I 2025
5. Offentliggørelse af CO2-aftryk og mål for fremtidige reduktioner - vedrørende aktiviteter som banken er med til at finansiere eller investere i.	<u>Investeringer:</u> I lighed med de foregående år måler banken CO2-aftrykket for de investeringer, som foretages via samarbejdspartneren BankInvest vedrørende kundernes porteføljepleje og puljeinvesteringer (se nærmere på s. 26). Da beregningen fortsat er præget af stor usikkerhed og manglende datafuldstændighed, mener banken ikke, at der pt. er grundlag for konkrete reduktionsmål. Bankens har derimod stor tiltro til, at de principper vedrørende bl.a. aktivt ejerskab, som 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. <u>Udlån:</u> Banken har desuden estimeret sit CO2-aftryk relateret til udlån. Beregningen er lavet på porteføljeniveau og ikke specifikt for det enkelte udlån. Beregningen skal ses som de første skridt i processen og forventes fortsat udviklet over de kommende år (se nærmere på side 24).	Banken ønsker at analysere, hvorvidt investeringsprodukterne hos BankInvest understøtter kundernes bæredygtighedspræferencer. Dette skal ske med baggrund i det løbende forbedrede datagrundlag om investeringskundernes bæredygtighedspræferencer. Beregningen af CO2-aftrykket på bankens udlån er kompleks. Derfor anvender banken de fællesløsninger som findes i finanssektoren om beregningen. I 2025 vil banken fortsat være aktiv og opmærksom på samarbejder i sektoren, som kan forbedre og videreudvikle det nuværende niveau af beregningen.
6. Ambitiøs CO2-screening - vedrørende de større engagementer.	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 2024 er der foretaget en ESG-vurdering for langt hovedparten af bankens største erhvervsengagementer. Banken er dermed i gang med at skabe sig et datagrundlag til vurdering af ESG-risici på såvel engagements- som porteføljeniveau. Det er fortsat få af bankens kunder som har udarbejdet beregning af CO2-udledning. Bankens søger via kundedialogen, henvisning til vejledning fra ErhvervsHuse mv. (se side 7) at inspirere kunderne til at opstarte beregning af CO2-aftrykket. Udvalgte landbrugsengagementer har i 2024 indgået et projekt om CO2-kortlægning (se s. 9). Derved kan kunderne – og banken – få yderligere indsigt i hvor potentialet for CO2-reduktioner er størst.	Banken ønsker fortsat at forbedre kundedialogen vedrørende ESG-forhold og den deraf følgende vurdering og registrering af risici. 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. I 2025 fortsættes fokus på landbrugskundernes CO2-udledning. Dette kan evt. ske ved at anvende data fra Arlas "Klimatjek" i en analyse af bankens mælkeproducerende kunder.
7. Bæredygtig klassifikation på både udlån og investeringer - Anvendelse af EU's bæredygtige taksonomi på bankens udlån såvel som på bankens investeringsprodukter.	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. december 2024 ikke valgt at vise beregningsgrundlaget for GAR-brøken.	Banken skal fra og med årsrapporten 2025 indarbejde rapportering om bæredygtighedsforhold jf. CSRD. Derfor vil banken i løbet af 2025 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.

ANBEFALING	STATUS	TILTAG OG ØNSKER I 2025
10. Fokus på uddannelse i finanssektoren - Der bør sikres uddannelse/ kompetenceudvikling i sektoren. Det gælder både på medarbejder, leder og bestyrelsesniveau.	Bankens medarbejdere har de seneste år løbende modtaget uddannelse, som skal sikre et tilstrækkeligt fokus og fagligt indhold i kundedialogen omkring energi-optimering (privatkunder) og generelle ESG-forhold (erhvervskunder). Uddannelserne har bestået af en blanding af e-learning, oplæg fra eksterne oplægsholdere samt interne temadage på erhvervsområdet, hvor kundedialogen omkring ESG-forhold har været en væsentlig del af agendaen. Alle relevante medarbejdere har desuden gennemgået e-learning vedrørende bæredygtighedspræferencer/-forhold relateret til investeringsrådgivning. Udvalgte erhvervsrådgivere har desuden deltaget i uddannelsen på Finanssektorens Uddannelsescenter om bæredygtig kundedialog. Bankens ledende medarbejdere, herunder direktionen, har desuden via deltagelse på eksterne undervisningsdage modtaget opdateret viden omkring bæredygtighedsagendaen inden for de respektive fagområder. Bestyrelsen har modtaget interne oplæg om relevant lovgivning på ESG-området.	Banken ønsker helt generelt at finde den rette balance mellem uddannelse og kundebehov. Der forventes derfor også i 2025 at ske en løbende opkvalificering i takt med kundernes stigende behov for sparring. 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 modtage løbende undervisning om bæredygtighedsforhold inden for de respektive fagområder. Bestyrelsen vil i 2025 modtage yderligere uddannelse omkring bæredygtighed.
11. Banker som sparringspartnere for bæredygtige iværksættere.	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. Banken har ikke faciliteret deciderede økosystemer for bæredygtige startup.	Banken forventer ikke at foretage særlige arrangementer for start ups i 2025, men overvejer løbende relevante informationsarrangementer for såvel nye som eksisterende kunder. Banken ser desuden positivt på når vilkårene for iværksætteri forbedres bl.a. ved den politiske aftale om "iværksætterpakken" fra juni 2024.
12. Bedre muligheder for at få lån til nye forretningsmodeller	Som omtalt i pkt. 11, ser banken positivt på finansiering af nye forretningsmodeller (herunder inden for deleøkonomi og cirkulærøkonomi). Banken har ikke en lempeligere kreditpolitik til forretningsmodeller, som vedrører den bæredygtige udvikling, da banken vurderer at høj kreditkvalitet er et vigtigt fundament for banken og på lang sigt også for den bæredygtige udvikling generelt.	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.
<i>Anbefalinger rettet mod finansiering af brancher med særlig relevans for klimaudfordringer og den bæredygtige omstilling</i>		
13. Øget fokus på finansiering af bæredygtige ejendomme Banker og realkreditinstitutter opfordres til at fremme udlån til bæredygtige og energieffektive ejendomme	Banken har de seneste år anvendt en række tiltag for at fremme øget finansiering af mere energieffektive ejendomme. Herunder kan bl.a. nævnes: - 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.	Banken forventer at fortsætte og videreudvikle på de tiltag, som allerede er igangsat. Desuden vil det undersøges yderligere, hvordan klimadata og ejendomsdata kan anvendes i den proaktive kunderådgivning.

ANBEFALING	STATUS	TILTAG OG ØNSKER I 2025
15. Øget fokus på bæredygtige transportformer	Skjern Bank tilbyder via sit elbillån en attraktiv bilfinansiering, som generelt er 1,30%-point billigere end bankens bilfinansieringen til biler med fossilt brændstof. I 2024 har banken oplevet en stor efterspørgsel, og over halvdelen af udlånet til ny bilfinansiering har i 2024 været til elbiler.	Banken vurderer at det nuværende elbillån samt dialogen 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 2024 har bankens landbrugsrådgivere fortsat indsamlingen af viden om landbrugskundernes ESG-forhold, på tilsvarende vis som erhvervsrådgiverne gør for de øvrige erhvervskunder. 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 de kommende år 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 blandt andet som følge af 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 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	2024	2023
CO2e, scope 1	tons	51,1	48,8
CO2e, scope 2	tons	39,3	44,8
Samlet CO2e fra scope 1 og 2	tons	90,4	93,6
Klimakompenserende tiltag	tons	-28,6	-42,5
Samlet netto CO2e	tons	61,8	51,1
Energiforbrug	GJ	3.671,0	3.636,0
Vedvarende energiandel	%	69,2	72,0
Vandforbrug	m3	1.111,0	1.189,0
Energiintensitet pr. medarbejder (FTE)	GJ/FTE	18,5	19,1
Øvrige nøgletal relateret til miljømæssige forhold:			
Print - årlig reduktion	%	14,8	19,8
Andel af kundevedtatte fysiske dokumenter	%	1,4	1,4
Sociale forhold (S)			
Fuldtidsarbejdsstyrke	FTE	199	190
Kønsdiversitet	%	50,2	50,0
Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag	%	17,4	13,0
Lønforstel mellem køn (medianløn)	Gange	1,2	1,2
Medarbejderomsætningshastighed	%	9,2	6,7
Sygefravær	Dage/FTE	7,4	7,7
Fastholdelse af kunder*	%	96,2	96,0
Øvrige nøgletal relateret til sociale forhold:			
Medarbejdertilfredshed	%	95,2	97,7
Gennemsnitsalder for bankens medarbejdere	år	48,2	48,3
Gennemsnitsalder for bankens ledergruppe	år	50,0	49,9
Antal trainees	FTE	5,3	3,9
Betalte skatter (direkte)	mio. kr.	108,5	105,6
Ledelsesmæssige forhold (G)			
Bestyrelsens kønsdiversitet	%	16,7	0,0
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	%	93,2	94,5
Lønforstel mellem CEO og medarbejdere	Gange	5,2	5,5

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.

*I forhold til vurdering af kundetilfredshed forholder banken sig desuden til at den seneste kundetilfredshedsundersøgelse fra 2024, som viste, at hhv. 85% af privatkunderne (3.215 respondenter) og 79% af erhvervskunderne (479 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.* Privatkørsel i firmabiler indregnes i 2024 i beregningen af emissioner fra brændstof fra firmabiler. Sammenligningstallene for 2023 er i denne forbindelse opdateret.	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 2023 (varme er reguleret for antal graddage jf. Teknologisk Institut).	Se ovenfor.
Klimakompenserende tiltag	Vedrører opkøb af oprindelsescertifikater fra elproduktion af danske vindmøller, samt støtte af klimatiltag i 3. verdenslande.	
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 tallet 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.
Lønforinkel mellem køn	Lønforinkel 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 særligt 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.
Lønforinkel mellem CEO og medarbejdere	CEO kompensation/Median medarbejderløn (løn + pension) Afgrænsning: Kun medarbejdere i normering (fastansatte) er medtaget.	En relativt høj eller stigende lønforinkel mellem CEO og medarbejdere kan udtrykke selskabets værdiansættelse af CEO'en ift. den almindelige medarbejder. Dette nøgletal kan sammenlignes med selskabets finansielle performance – og hvis denne modsat er relativt lav eller faldende, kan det måske overvejes, om aflønningspakken er socialt passende, og det kan måske også indikere en risikabel ledelseskultur.

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



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

