

Redegørelse for samfundsansvar 2023

CVR-nr. 17 91 28 28



SPAREKASSEN
KRONJYLLAND

Forord	3
Om Sparekassen Kronjylland	4
Vores forretningsmodel	6
Vores tilgang til samfundsansvar	8
Vores politikker for samfundsansvar	9
FN's verdensmål	10
Bæredygtig finans	11
En grønnere sparekasse	27
Social bæredygtighed: Vi vil gøre gavn.....	30
Governance	38
ESG-hoved- og nøgletal.....	39
Bilag	41

Denne rapport er en redegørelse for samfundsansvar for Sparekassen Kronjylland, CVR nr. 17912828, for perioden 1. januar 2023 til 31. december 2023. Redegørelsen er en supplerende beretning til Sparekassen Kronjyllands årsrapport for 2023, og der henvises til redegørelsen i ledelsesberetningen. Med redegørelsen imødekommer Sparekassen Kronjylland kravene i regnskabslovens §135b – samt Taksonomiforordningens artikel 8.

Rapportens indhold og data er genereret fra egne og leverandørers data.

Forord

Lige nu sidder du med den sidste udgivelse af Redegørelse for samfundsansvar fra Sparekassen Kronjylland. Fra regnskabsåret 2024 er Sparekassen ligesom en lang række andre store virksomheder i Danmark og resten af EU omfattet af det nye bæredygtighedsrapporteringsdirektiv, CSRD.

Det kommer til at forandre vores rapportering fuldstændigt. Ikke-finansielle nøgletal skal til at være en del af Sparekassens årsrapport. Og vi skal til at tænke ESG-rapportering på en helt ny måde, end vi tidligere har gjort.

Vi har brugt 2023 på at forberede os på denne nye virkelighed. Dobbeltvæsentlighed, ESRS'ere og hundredvis af datapunkter er blevet en del af vores ordforråd det seneste år, og vi er fortsat ved at afdække, hvad der er væsentligt for netop Sparekassen at rapportere på.

Det bliver omfattende, men det betyder også, at alle store virksomheder kommer til at rapportere på et ensartet grundlag, og at vi får data på de enkelte virksomheders indsatser og tiltag. Det er et vigtigt redskab for, at vi i den finansielle sektor kan fortælle, hvor bæredygtige de selskaber er, som vi investerer i og låner penge ud til.

Med CSRD er også kommet et bredere perspektiv på bæredygtighed. I mange år har bæredygtighed været synonymt med klima og CO2, men med introduktionen af de 10 emnespecifikke rapporteringsstandarder er det blevet tydeligt, at klima blot er en del af bæredygtighedsbegrebet. Forurening, biodiversitet, medarbejdere, kunder, samfundet og måden, vi driver forretning på, er også vigtige emner at forholde sig til.

I Sparekassen Kronjylland falder det os naturligt at kigge på vores samfundspåvirkning i et bredere perspektiv. Vi har altid forholdt os til, hvordan vi påvirker vores medarbejdere, vores kunder og de lokalsamfund, vi er en del af. Og vi har altid vægtet det højt at indtage en ledende rolle i samfundet og udvise ordentlighed og ansvarlighed, når det kommer til måden, vi driver forretning på.

Vores håb er, at CSRD ikke kun bliver et kapløb om data, men at vi alle fortsat husker vores samfundsansvar og er med til at gøre gavn i samfundet.

I denne sidste udgivelse af Redegørelse for samfundsansvar fra Sparekassen Kronjylland vil vi endnu engang beskrive, hvordan vi har arbejdet med vores samfundsansvar i det forgangne år, og hvordan vi har arbejdet på at gøre gavn. Både som pengeinstitut for vores kunder, som arbejdsplads for vores medarbejdere og som en vigtig samfundsinstitution.

For det at tage samfundsansvar og gøre gavn er fortsat et helt grundlæggende element i at være Sparekassen Kronjylland.

Klaus Skjødt
Adm. direktør



Om Sparekassen Kronjylland

Da Sparekassen Kronjylland blev etableret i 1829 som Sparekassen for Randers By og Omegn, var formålet at være til gavn og glæde for borgerne og det samfund, den var en del af. Hele grundlaget for Sparekassen er dermed at drive et pengeinstitut i balance med det omkringliggende samfund.

Det har ikke ændret sig.

Sparekassen Kronjylland er en garantsparekasse og dermed en selvejende institution. Når Sparekassen ikke har ejere, der kræver et bestemt afkast, betyder det, at vi kan arbejde balance-ret og langsigtet – både i forhold til relationer, udviklingen af Sparekassen samt vores ansvar for samfundet.

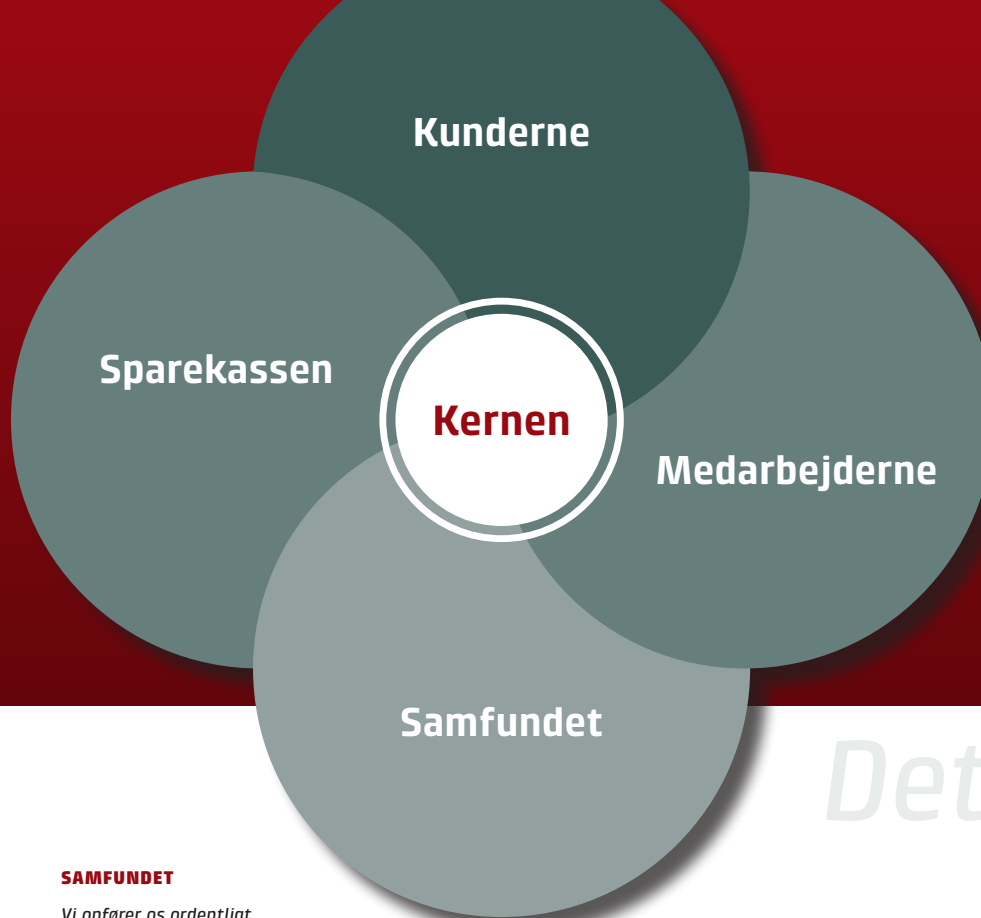
Sparekassen har således et formål, der rækker ud over det at drive pengeinstitut, og som er bredere end den økonomiske bundlinje. Samtidig har vi et ansvar for at give en endnu stærkere sparekasse videre til de næste generationer.

Med dette fundament og en grundlæggende værdi om at opføre sig ordentligt er den bæredygtige tankegang allerede en integreret del af Sparekassen. Og den er en del af de løfter, vi giver vores fire interessenter, bl.a. når vi lover vores medarbejdere "Du får plads til at være menneske". Når vi lover samfundet, at "Vi opfører os ordentligt", "Vi bidrager aktivt til samfundet" og "Vi påtager os væsentlige samfundsopgaver". Og når vi lover "Vi giver en stærkere Sparekassen videre".

Med løfterne understreger vi, at vi har det langsigtede perspektiv for øje – præcis som den bæredygtige omstilling har.



Strategi



Sparekassens kerne består af fire elementer, som er garantsparekasse, familieorienteret forretningskultur, ordentlighed og personlige relationer.

Kernen er det, der gør Sparekassen unik, og differentierer den fra konkurrenterne.

Det lover vi

KUNDERNE

Du får økonomisk tryghed

Du får overblik over din økonomi, så du ved, hvordan du er stillet.

Du får hurtigt svar

Du bliver altid hjulpet hurtigt og med udgangspunkt i dine behov. Når du har brug for et lån, har du også brug for hurtigt at vide, om du kan få det.

Du får flere muligheder

Vi tager udgangspunkt i dine drømme og planer, så vi sammen skaber flere muligheder for dig. Din personlige rådgiver spørger interesseret ind for at forstå netop dine behov og anviser veje til at realisere dine økonomiske drømme.

Du hører fra os

Din rådgiver følger uopfordret op, så du er sikret de bedste muligheder for at nå dine ønsker og drømme. Derudover bliver du løbende holdt orienteret om relevante emner og muligheder.

Du får nemt fat i os

Du har en personlig rådgiver, du nemt kan få fat i. Du kan desuden holde møder, hvor og hvornår det passer dig.

SAMFUNDET

Vi opfører os ordentligt

Ordentlig er en kerneværdi i Sparekassen. Vi skal altid opføre os ordentligt og sætte en høj etisk standard.

Vi bidrager aktivt til samfundet

Sparekassen vil gøre gavn for samfundet ved blandt andet at bidrage aktivt til de samfund, som Sparekassen er en del af.

Vi bidrager til forsvarlig vækst

Små og mellemstore virksomheder er hjertet i dansk erhvervsliv og væksten i vores samfund. Vi sikrer dem finansiering og rammer, der giver en forsvarlig vækst.

Vi påtager os væsentlige samfundsopgaver

Som pengeinstitut har vi en nøglerolle i samfundet. Den påtager vi os med stolthed, ligesom vi er opmærksomme på det store ansvar, som det medfører.

Vi bidrager til en mere bæredygtig fremtid

Gennem vores forretning, rådgivning og drift vil vi bidrage til en mere bæredygtig udvikling af samfundet.

MEDARBEJDERNE

Du udvikler dig

Du udvikler dig både som menneske og medarbejder – både i dagligdagen og via attraktive karriere- og uddannelsesmuligheder.

Du får tillid og ansvar

Hverdagen er båret af tillid og respekt i et uformelt og professionelt miljø, hvor alle gør deres bedste.

Du får plads til at være menneske

Livssituationer ændrer sig, derfor er der plads til fleksibilitet. Livet handler om andet og mere end arbejde.

Du er en del af et hold

Resultater skaber vi sammen. Derfor er målsætninger på afdelingsniveau, og vi hjælper hinanden.

SPAREKASSEN

Vi giver en stærkere Sparekasse videre

Det vil altid være et mål for os at skabe en Sparekasse, der forbliver stærk. Ikke nødvendigvis fra måned til måned, men fra generation til generation.

Vi passer godt på Sparekassen

Omtanke og indsigt er nøgleord, når vi tager risici. Vi må aldrig påtage os risici, vi ikke kan overskue, men vi skal samtidig være modige og udvikle Sparekassen.

Vi tjener penge til udvikling

En god indtjening er nødvendig for at udvikle og dermed bevare Sparekassen som et stærkt selvstændigt pengeinstitut. Derfor skal vi altid sikre, at Sparekassen er en god forretning.

Vi holder fast i værdierne

Sparekassens historie begynder i 1829, og siden dengang har der været nogle grundlæggende værdier om at fokusere på kunderne, være kompetente, imødekommende og opføre sig ordentligt. De værdier vil vi altid holde fast i.

Vores forretningsmodel



800
medarbejdere



Stærke
partnerskaber



Solidt
kapitalgrundlag



Velfungerende
it-plattform



Vi driver full-service pengeinstitut og har **47 afdelinger**, der servicerer **185.000 kunder**.

I top 3 målt på kundetilfredshed og loyalitet
Kunder

Meget højt niveau af medarbejder-tilfredshed
Medarbejdere

Klimaneutrale i 2030 og i top 3 målt på image og bæredygtighed
Samfundet

Solid indtjening og stærk kapital
Sparekassen

Ressourcer

Kerneaktiviteter

Ambition

Forretningsmodellens risici

Sparekassens forretningsmodel indeholder, som alle andre pengeinstitutters, en række naturlige risici, som både har betydning for samfundet og forretningen.

Samfundsmæssige risici omfatter risici for, at vores aktiviteter påvirker samfund, mennesker, miljø og klima negativt. Det kan for eksempel være, at virksomheder, som vi investerer i, ikke lever op til menneskerettighederne.

De samfundsmæssige risici og vores håndtering af dem er beskrevet mere detaljeret i de følgende afsnit i denne redegørelse.

Forretningsmæssige risici omfatter blandt andet kredit-, markeds-, likviditets- og operationelle risici. Kreditrisikoen er for eksempel risikoen for tab på de lån, vi yder til privat- og erhvervs-kunder. Bliver de samlede tab for store, kan de belaste vores resultater og robusthed og dermed vores muligheder for at låne penge ud.

Derfor arbejder vi med en risikostyring, der skal sikre finansielle løsninger, som er holdbare for Sparekassen og for samfundet på både kort og lang sigt.

Vi har udarbejdet en række politikker, som indeholder vores overordnede mål for de pågældende risikoområder, herunder identifikation og afgrænsning af de risici, vi ønsker at påtage os på de pågældende områder og anvisninger til, hvordan de strategiske mål opnås.

Vi har vedtaget en politik for sund virksomhedskultur, som fastlægger rammerne for en sund og ansvarlig kultur. Den bygger på Sparekassens grundlæggende værdier og skal være med til at sikre, at vi lever op til de høje krav, vi stiller til os selv, så vi undgår at bevæge os ind i etiske og lovgivningsmæssige gråzoner, herunder også de interessekonflikter, der kan opstå, når lokalt engagement og personlige relationer går hånd i hånd.



Vores tilgang til samfundsansvar

I Sparekassen Kronjylland har vi 194 års erfaring med at tage samfundsansvar. Vi støtter aktivt foreninger og initiativer i de lokalsamfund, vi er en del af. Vi er en god og attraktiv arbejdsplads for vores medarbejdere. Samtidig driver vi et pengeinstitut på en ordentlig og ansvarlig måde ud fra en sund virksomhedskultur og med et veludviklet governance-setup.

Bidrag til en mere bæredygtig fremtid

At tage samfundsansvar handler også om at bidrage til den bæredygtige udvikling. Det er en samfundsopgave, som vi ønsker at tage på os, og derfor har vi i det forgangne år tilføjet et ekstra samfundsløfte til de løfter, vi har til vores fire interessenter (se side 5).

Med det nye løfte lover vi samfundet:

Vi bidrager til en mere bæredygtig fremtid

Gennem vores forretning, rådgivning og drift vil vi bidrage til en mere bæredygtig udvikling af samfundet.

Det er et løfte, der forpligter, og hvor vi allerede har taget en række initiativer i vores forretning, rådgivning og drift mod en mere bæredygtig udvikling.

Sparekassens rolle i den bæredygtige udvikling

Det nye samfundsløfte afspejler ligeledes Sparekassens rolle i den bæredygtige udvikling. For som pengeinstitut kan vi gøre den største forskel i den bæredygtige udvikling igennem vores kunder, når vi gør det muligt for dem at investere mere bæredygtigt og udvikle deres virksomheder og husholdninger i en mere bæredygtig retning.

Derfor er Sparekassens bæredygtige ambition at være kundernes økonomiske sparringspartner indenfor bæredygtighed. Vi skal være den økonomiske partner, som kunderne vender deres ideer til bæredygtige tiltag med, og som kan formidle kontakten til relevante sparringspartnere, hvis kunderne ønsker at blive ledt videre i en mere bæredygtig retning.

Det betyder, at vi som pengeinstitut skal gå i dialog med både vores privat- og erhvervskunder om ESG, og vi skal muliggøre det bæredygtige valg ved at tilbyde de rette produkter til kunderne.

Samtidig skal vi som virksomhed og arbejdsplads have fokus på kortlægning og reduktion af vores egen udledning og tænke bæredygtighed ind i alt, hvad vi gør – fra indkøb til affaldssortering, fra transport til bygninger.

Dette betyder, at Sparekassen har tre overordnede fokusområder i vores bæredygtighedsarbejde:

- **Orden i eget hus**, herunder kortlægning og reduktion af egne udledninger
- **Uddannelse af medarbejderne i ESG**, så de er i stand til at gå i dialog med kunderne
- **Integration af ESG i alle dele af Sparekassen**, så vi opnår en større bevidsthed om bæredygtighed internt

Disse tre fokusområder afspejler desuden et ønske om, at der er et bredt ansvar for ESG i organisationen.

Sparekassens bæredygtige målsætninger

Bæredygtighedsarbejdet tager ligeledes udgangspunkt i syv bæredygtige målsætninger for vores fire interessenter:

Kunder

- Vi er facilitator og sparringspartner for vores erhvervskunder i forhold til ESG
- Vi går i dialog med og inspirerer vores privatkunder til at foretage bæredygtige valg

Medarbejdere

- Vi uddanner vores medarbejdere i ESG, så de har en bevidsthed om bæredygtighed og kan tænke bæredygtighed ind i deres arbejdsmæssige sammenhænge
- Vi sikrer, at medarbejderne er stolte af vores bæredygtige indsatser og tiltag

Sparekassen

- Vi reducerer Sparekassens eget CO₂-aftryk og er klimaneutral i 2030
- Vi passer på Sparekassens omdømme ved at sikre, at vi følger med samfundsudviklingen

Samfundet

- Vi gør gavn i samfundet og bidrager til den bæredygtige udvikling.

Vores politikker for samfundsansvar

Sparekassens forretning påvirker verden. Det gælder vores påvirkning af medarbejdernes fysiske og psykiske arbejdsforhold. Det gælder miljøpåvirkning gennem bygningsdrift, indkøb og transport, og det gælder vores rolle som formidlere af investeringer og deres konsekvenser for privatkunder, virksomheder og samarbejdspartnere i og uden for vores værdikæde.

I tillæg til beskrivelsen af Sparekassens bæredygtige ambition har vi politikker for samfundsansvar, der sætter rammerne for Sparekassens arbejde. Det gør vi for at sikre, at arbejdet med samfundsansvar har fokus på Sparekassens væsentligste påvirkninger samt interessenters forventninger og krav.

Politikkerne er i overensstemmelse med de 10 principper i FN's Global Compact og omfatter følgende forhold:

Miljø- og klimamæssige forhold

Disse er indarbejdet i vores indkøbspolitik samt vores politik for integration af bæredygtighedsrisici.

Sociale forhold, herunder medarbejderforhold, vores bidrag til lokalsamfundene samt sociale forhold i relation til investeringer

Disse er beskrevet i vores ledelsesprincipper, i vores politik for gavefonden samt i vores politik for integration af bæredygtighedsrisici.

Bekæmpelse af korruption og hvidvask,

hvilket er beskrevet i vores politik for sund virksomhedskultur, vores retningslinjer for modtagelse af gaver, vores politik for integration af bæredygtighedsrisici samt vores hvidvaskpolitik.

Vi har redegjort for de enkelte politikker og forhold i de følgende afsnit, hvor vi ligeledes har rapporteret om vores indsatser og resultater i 2023 samt retningen for arbejdet i 2024.

Politik for menneskerettigheder

De internationale menneskerettigheder er grundfæstet i den danske arbejdsmarkedsmodel og er et naturligt grundlag for Sparekassens virke og for vores medarbejderforhold. Vi er bevidste om, at særligt aktiviteter vedrørende indkøb og investeringer kan påvirke forhold, der vedrører de grundlæggende menneskerettigheder, som når vi indkøber varer og tjenesteydelser eller vores samarbejdspartnere foretager investeringer i selskaber, som opererer globalt. Hensynet til menneskerettigheder er derfor indarbejdet i vores politik for integration af bæredygtighedsrisici samt i vores indkøbspolitik, hvor vi beskriver, at det er vores forventning, at vores samarbejdspartnere på investeringsområdet screener for brud på menneskerettighederne. Disse screeninger er foretaget i 2023, og der er i perioden ikke konstateret brud på menneskerettighederne.

Øvrige retningslinjer og principper

Sparekassen overholder al lovgivning på de beskrevne politikområder for samfundsansvar og arbejder både med at udøve samfundsansvar, der skaber en positiv forandring, og med at reducere vores negative påvirkning af for eksempel miljø og klima.

Derudover støtter vi op omkring FN's verdensmål, ligesom vi har tilsluttet os FN's principper for ansvarlige investeringer, hvilket vil blive uddybet i de følgende afsnit.

FN's verdensmål



VERDENSMÅL for bæredygtig udvikling

FN's verdensmål for bæredygtig udvikling består af 17 konkrete mål og 169 delmål, som alle FN's 193 medlemslande har forpligtet sig på at opnå inden 2030.

Målene skal sikre en mere bæredygtig udvikling for både mennesker og planeten, vi bor på, og forpligter medlemslandene til helt at afskaffe fattigdom, reducere uligheder, sikre god uddannelse og bedre sundhed til alle.

Vi har valgt tre verdensmål

I Sparekassen støtter vi FN's verdensmål for bæredygtig udvikling, og vi har arbejdet aktivt med, hvordan vi bedst bidrager til verdensmålene ud fra vores forretningsmodel. I den proces har vi valgt tre verdensmål, som vi primært vil fokusere på.

Verdensmål 3: Sundhed og trivsel



I Sparekassen har vi i mange år arbejdet aktivt med vores medarbejderes trivsel, og det er et område, vi fortsat udvikler på. Samtidig ønsker vi med vores erfaringer at inspirere andre virksomheder til også at gøre en indsats for at sikre deres medarbejderes sundhed og trivsel.

I Sparekassen ser vi også muligheder i at udbrede vores erfaringer til vores kunder og understøtte deres trivsel, ligesom vi gerne vil bidrage til at understøtte trivslen blandt borgerne i de lokalsamfund, vi er en del af, eksempelvis via idrætsaktiviteter.

Verdensmål 8: Anstændige jobs og økonomisk vækst



Som pengeinstitut stiller Sparekassen finansielle ydelser til rådighed for borgere og virksomheder, og vi arbejder for at fremme økonomisk vækst, beskæftigelse og anstændige jobs i de lokalsamfund, vi er en del af.

Det er vores kerneforretning, og det er samtidig vores opgave at være med til at understøtte økonomisk vækst, produktivitet, beskæftigelse og udvikling af de virksomheder, som vi yder finansiell rådgivning. En opgave, som vi går til med den ansvarlighed og ordentlighed, der altid har kendetegnet os.

Verdensmål 11: Bæredygtige byer og lokalsamfund



Som lokalforankret pengeinstitut støtter Sparekassen op om de lokalsamfund, vi er en del af.

Vi er til stede i lokalsamfundene og er med til at forbinde land og by – også indenfor bæredygtighed, hvor vi hjælper lokale virksomheder med sparring omkring ESG.

Samtidig støtter vi en lang række kultur- og idrætsforeninger økonomisk i de lokalsamfund, hvor vi er til stede, og er derigennem med til at styrke lokalt kultur- og foreningssliv til glæde for borgerne i de områder.

Vi har valgt disse tre verdensmål, da vi mener, at de afspejler, hvordan Sparekassen med vores værdier, forretningsmodel, kerneaktiviteter og fremtidige strategiske arbejde med ESG bedst bidrager til den bæredygtige udvikling og gør den største forskel.

Bæredygtig finans

I dette kapitel vil vi gennemgå, hvordan Sparekassen i 2023 har arbejdet med at bringe bæredygtighed ind i vores forretning og produkter på både udlåns- og investeringsområdet og derigennem har taget nogle initiativer mod en mere bæredygtig udvikling.

ESG i Sparekassens kreditpolitik

I Sparekassens kreditpolitik er det beskrevet, at vi forholder os til den bæredygtige udvikling i samfundet og de muligheder og risici, der ligger heri. ESG-forhold er centrale elementer i kreditgivning i Sparekassen, som har indflydelse på både beslutningsgrundlag og analyser samt sikkerhedens værdiansættelse, ligesom ESG-forhold indgår som et element i vores ratingmodel.

Med ESG-forhold mener vi både klima- og miljømæssige forhold, sociale forhold som medarbejderforhold og relationen til lokalsamfundet, samt ledelsesforhold såsom god selskabsledelse i virksomheden. Dermed er bæredygtighed i bred forstand integreret i Sparekassens kreditpolitik, hvilket sikrer, at ESG indgår i både kreditvurderingen og dialogen med vores kunder.

Lån til den grønne omstilling

I Sparekassen har vi en række produkter til vores privatkunder, der skal understøtte den grønne omstilling, herunder EnergiBoliglån til energiforbedringer i boligen, Elbillån til køb af elbil og Fyr dit fyr-lån til udskiftning af varmekilde. Lånene har en lavere rente end traditionelle bolig- og billån og skal motivere vores kunder til at

overveje et grønnere alternativ, når de overvejer boligforbedringer og bilkøb.

Fyr dit fyr

Fyr dit fyr-lånet er kommet til i 2023 og er et partnerskab mellem finanssektoren og regeringen. Lånet, der har nogle favorable vilkår, er til finansiering af udskiftning af olie- eller gasfyr til en grønnere varmekilde, f.eks. en luft til vand-varmepumpe, jordvarme eller fjernvarme. De favorable vilkår består i, at der ikke skal betales oprettelsesgebyr til Sparekassen eller tinglysningsafgift til staten, ligesom der tilbydes en lavere rente end på et almindeligt banklån.

EnergiBoliglån er et boliglån til energiforbedringer, herunder konvertering til jordvarme, luft-til-vand-varmepumpe og fjernvarme, efterisolering, udskiftning af vinduer og yderdøre samt installation af solceller.

Elbillån er et billån til finansiering af en ny eller brugt elbil.

Fyr dit fyr-lån er et lån til udskiftning af olie- eller gasfyr til en grønnere varmekilde, f.eks. en luft til vand-varmepumpe, jordvarme eller fjernvarme.

I 2023 har vi igen øget vores udlån til den grønne omstilling. Andelen af elbillån er således steget med 141 procent fra 2022 til 2023, mens vores udlån til energiforbedringer er steget med 58 procent i samme periode.

Energiforbedringsinitiativer via samarbejde med Totalkredit

Via vores samarbejde med Totalkredit tilbyder vi flere initiativer, der skal motivere vores kunder til at foretage energiforbedringer i deres boliger.

Initiativerne omfatter blandt andet:

- **et økonomisk tilskud på 10.000 kroner** før skat til kunder der udskifter deres olie- eller gasfyr med en varmepumpe.
- **en energiberegner**, hvor boligejere kan taste deres adresse ind og få et forslag til, hvilke energireoveringer der kan foretages i netop deres bolig. Energeberegneren er et godt sted at starte, da den giver et estimat på, hvad man kan spare både i varme- og klimaregnskabet.
- **et energitjek med rabat**, hvis kundens bolig har energimærke C, D, E, F eller G. Her får kunden besøg af en energikonsulent, der giver et overblik over og konkrete forslag til, hvilke energiforbedringer der kan optimere energiforbruget i boligen samt en angivelse af, hvor stor energibesparelsen og reduktionen i CO₂-udledning vil være.

Tiltag i 2023

I 2023 har alle privatrådgivere gennemført ESG-uddannelsen. Her har de gennemført e-læringsmoduler med fokus på energiforbedringer i boligen og bæredygtighed i investerings-sammenhæng. Formålet med undervisningsforløbet er at understøtte rådgiverne i at tale ESG med kunderne.

På produktsiden er der i 2023 kommet et fyr dit fyr-lån til finansiering af udskiftning af olie- og gasfyr med en grønnere varmekilde, ligesom der er kommet en række tilføjelser til energiboliglånet, herunder at lånet også kan benyttes til opsætning af mindre husstands vindmøller.

Endeligt har der i flere afdelinger været fokus på, hvordan vi kan hjælpe vores kunder med finansiering til etablering af fjernvarme.

På erhvervsområdet har vi i kølvandet på erhvervsrådgivernes uddannelse i bæredygtig forretningsforståelse i 2022 arbejdet videre med implementeringen af ESG i erhvervsrådgivningen med fokus på integration til de eksisterende værktøjer i rådgivningen.

Derudover har vi haft et stort fokus på SMV'ernes rolle i den bæredygtige omstilling, og hvordan Sparekassen kan hjælpe vores kunder med at drive en mere bæredygtig forretning. Vi har blandt andet afholdt et webinar med titlen "Gør din virksomhed til en bæredygtig forretning", hvor en ekspert indenfor bæredygtig forretningsudvikling kom med gode råd til at lede små og mellemstore virksomheder i den bæredygtige omstilling.

Derudover har vi i samarbejde med Aarhus Universitet afholdt en temadag om bæredygtig forretningsudvikling for SMV'ere med titlen "Gentænk din forretning grønt". Formålet med temadagen var at give virksomhedsejerne indsigt i de krav og muligheder, der ligger i den grønne omstilling og give dem redskaberne til at kick-starte deres omstilling af virksomheden.

Endeligt har vi deltaget med oplæg om ESG og bæredygtighed i diverse erhvervsnetværk for SMV'ere.

Forventninger til arbejdet i 2024

Med udgangspunkt i den ESG-uddannelse, alle privatrådgivere har været igennem i 2023, vil vi i 2024 understøtte dem i at bruge disse nye kompetencer ved fortsat at have fokus på, hvordan de kan snakke ESG med kunderne, ligesom vi vil videreudvikle vores værktøjer til at understøtte denne dialog.

Derudover vil vi fortsat have fokus på mulighederne for energiforbedringer og -reovering samt udskiftning af varmekilde i private boliger. Vi vil i den forbindelse kigge ind i det nye EU-bygningsdirektiv, der har til formål at forbedre den europæiske bygningsmasse frem mod 2030 og 2050. I direktivet ligger blandt andet, at det gennemsnitlige energiforbrug i beboelsesbygninger skal reduceres med 16 procent i 2030 og med 20-22 procent i 2035. 55 procent af energireduktionen skal opnås gennem reovering af de dårligste

bygninger, og dermed vil der være et stort potentiale for energioptimeringer og -reoveringer i fremtiden samt finansieringen heraf.

Endeligt vil vi følge implementeringen af det nye EU-rapporteringsdirektiv, CSRD, tæt, og hvordan det kommer til at påvirke de små og mellemstore virksomheder, som er underleverandører til større virksomheder, som er omfattet af rapporteringsdirektivet. Derudover vil vi følge udviklingen af de frivillige SMV-rapporteringsstandarder, som forventes offentliggjort i 2024.

Opgørelse af finansierede emissioner fra udlån

En anbefaling fra Forum for Bæredygtig Finans er, at alle pengeinstitutter opgør de finansierede emissioner fra deres udlån samt fremlægger en årlig handlingsplan for reduktion heraf. Det følgende afsnit sikrer, at Sparekassen lever op til denne anbefaling.

Handlingsplan for reduktion af de finansierede emissioner fra udlån for rapporteringsåret 2023

Som opgørelsen viser, er der opgjort finansierede emissioner fra udlån svarende til 24.025,40 millioner kroner. Udledningen fra disse udlån er opgjort til 68.232,37 ton CO₂e. Dette svarer til en udledningsintensitet på 2,8 ton CO₂ pr. million kroner.

Den største udledningsintensitet stammer fra billån, mens boliglån har den laveste udledningsintensitet.

Udvikling i udledningsintensiteten fra udlån (ton CO₂e pr. mio. kr.)

	2023	2022
Boliglån	1,9	1,8
Billån	14,8	16,1
Erhvervsudlån	2,3	4,3
Total	2,8	4,4

Opgørelse af finansierede emissioner fra udlån for rapporteringsåret 2023

	Udlån (mio. kr.)	Andel af udlån	Finansierede emissioner* (ton CO ₂ e)	Andel af samlede finansierede emissioner	Udledningsintensitet (ton CO ₂ e pr. mio. kr.)
Boliglån	3.574,04	14,88 %	6.682	10 %	1,9
Billån	1.188,97	4,95 %	17.607	26 %	14,8
Erhvervsudlån	19.262,39	80,17 %	43.943	64 %	2,3
Total	24.025,40	100 %	68.232,37	100 %	2,8

* Finansierede emissioner er opgjort i CO₂-ækvivalenter (CO₂e) i scope 1 og 2 pr. 31. december 2023.

Kilde: Egne data leveret af SDC og beregnet ved brug af Finans Danmarks CO₂-model.

Som tabellen viser, er udlånsintensiteten faldet fra 4,4 ton CO₂e pr. mio. kr. i 2022 til 2,8 ton CO₂e pr. mio. kr. i 2023, hvilket skyldes et fald i udledningen fra billån og erhvervsudlån.

Dette skyldes primært, at der er foretaget en bedre opdeling af elbillån gennem nye produkter, hvilket muliggør en mere præcis beregning af de finansierede emissioner fra billån. Derudover er datakvaliteten for erhvervsudlån forbedret.

Metode og datagrundlag

Til opgørelsen af finansierede emissioner fra udlån har vi anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af sektorens CO₂-model for den finansielle sektor (Finans Danmark, december 2022).

Vær opmærksom på, at opgørelsens totale udlån ikke kan sammenlignes med tallene i Sparekassens regnskab. Dette skyldes, at det endnu ikke er muligt at opgøre de finansierede emissioner fra hele udlånporteføljen, herunder særligt kassekreditter til private, da der for disse endnu ikke er udviklet en standard for opgørelsesmetode. På privatsiden medregnes derfor udelukkende finansierede emissioner fra boliglån og billån, hvilket er i overensstemmelse med CO₂-modellen fra Finans Danmark.

Der gøres opmærksom på, at opgørelsen af finansierede emissioner fra udlån ligeledes ikke kan sammenlignes med tallene i rapporteringen for taksonimiforordningens artikel 8 (side 21-26).

Datagrundlag for boliglån

De finansierede emissioner fra boliglån er opgjort på baggrund af den enkelte bygnings

energimærke, hvor bygningens skønnede drivhusgasemissioner er beregnet ud fra et gennemsnitsestimat opgjort fra Nykredit og Danmarks Statistik. Hvis der ikke eksisterer et energimærke, estimeres drivhusgasemissionerne med udgangspunkt i et beregnet energimærke på baggrund af lignende boliger (baseret på boligens energikilde, alder og størrelse) og boligens beliggenhed.

Ved beregningen af finansierede emissioner på det enkelte lån anvendes den aktuelle belåningsværdi (LTV) til at afgøre, hvor stor en andel af ejendommens udledning, som tilskrives Sparekassens belåning. Beregningen foretages dog kun op til en LTV = 100. Dermed sikres det, at udelukkende boligen medtages i de tilfælde, hvor flere lån er samlet, og der f.eks. også er lånt til bil eller lignende. Derudover er boligkreditter medregnet op til det anvendte beløb

og ikke op til den maksimale kredit. Begge disse metodevalg er et skifte i forhold til beregningen af finansierede emissioner i 2022, men de er foretaget for at give et mere præcist billede af Sparekassens finansierede emissioner. Boliglån, der ikke er optaget eller genforhandlet efter 1. januar 2021, er frasorteret.

Der opgøres kun finansierede emissioner fra udlån på egen balance. Realkreditudlån, som Sparekassen har formidlet gennem Totalkredit og DLR Kredit, medregnes derfor ikke i opgørelsen. De finansierede emissioner fra disse lån opgøres af Totalkredit og DLR Kredit, så de ikke medregnes to steder.

Datagrundlag for billån

De finansierede emissioner fra billån til privatkunder er opgjort med udgangspunkt i gennemsnitsdata fra Danmarks Statistik på henholdsvis dieselbiler, benzinbiler, hybridbiler og elbiler.

Vi har valgt denne metode, da vi ikke har tilstrækkeligt specifikke data til at kunne beregne CO₂-udledningen ud fra de finansierede bilers brændstoftype og motorstørrelse. Denne metode er i tråd med Finans Danmarks CO₂-model. Der er til opgørelsen inkluderet data fra Krone Kapital.

Datagrundlag for erhvervsudlån

De finansierede emissioner fra erhvervsudlån er opgjort med udgangspunkt i Finans Danmarks CO₂-model og er baseret på Danmarks Statistiks sektor gennemsnit fordelt på brancher. Dermed baserer beregningen sig ikke på individuelle data fra kunderne, men gennemsnitstal på et natio-

nalt plan. Der er til opgørelsen inkluderet data fra Krone Kapital. Derudover er centralbanker og interbanklån frasorteret, ligesom lån, der ikke er optaget eller genforhandlet efter 1. januar 2021, er frasorteret.

Datakvalitet

Datakvaliteten bag opgørelsen af Sparekassens finansierede emissioner fra udlån er endnu ikke tilfredsstillende, idet manglen på kunde- og virksomhedsspecifikke data betyder, at opgørelsen fortsat tager udgangspunkt i gennemsnitstal fra blandt andre Danmarks Statistik.

På tværs af finanssektoren arbejdes der på at forbedre datatilgængeligheden og -kvaliteten for blandt andet at sikre bedre opgørelser af sektorens finansierede emissioner. Dette arbejde deltager Sparekassen i, ligesom vi har fokus på at forbedre og sikre datakvaliteten på vores egne låneprodukter.

Ud fra det fastlagte datakvalitetshierarki i Finans Danmarks CO₂-model, der indeholder en datakvalitetsscore i intervallet 1-5, hvor score 1 er den højeste datakvalitetsscore og 5 den laveste, vurderer vi, at datagrundlaget ligger på en samlet datakvalitetsscore på 4. Den forholdsvis lave datakvalitet skyldes, at de CO₂-modeller, der anvendes, beror på nationale gennemsnitsdata, da vi ikke har specifikke data til at beregne opgørelsen ud fra.

På den baggrund vurderes den samlede datakvalitet til at være lav. I takt med at der fremkom-



mer flere individuelle data, eller vi kan modtage relevante data fra f.eks. forsyningselskaber, forbedres datagrundlaget.

Vi forventer, at dette vil ske i de kommende år.

Reduktionsmål

Som beskrivelsen af datagrundlaget samt data-kvalitetsscoren viser, er der fortsat væsentlige udfordringer med mangel på data indenfor alle tre udlånskategorier. Der er således endnu ikke grundlag for at fastlægge en sikker basislinje, som fremtidens opgørelser kan måles op imod.

Sparekassen mener derfor ikke, at det er troværdigt at opstille et egentligt reduktionsmål for de finansierede emissioner fra vores udlån, før datagrundlaget og datakvaliteten er forbedret betragteligt. Dette er også i overensstemmelse i Finans Danmarks CO2-model, hvor det anbefales, at der opstilles reduktionsmål, når der er fastlagt en basislinje.

Selvom vi endnu ikke kan opstille egentlige reduktionsmål, forventer vi dog, at udledningsintensiteten vil falde de kommende år. Det skyldes blandt andet, at den stigende efterspørgsel efter el- og hybridbiler vil reducere udledningsintensiteten på billån, ligesom den generelle omstilling i energiforsyningen i Danmark mod f.eks. fjernvarme, varmepumper og jordvarme vil reducere udledningsintensiteten på boliglån.

Derudover forventer vi de kommende år en fortsat stigende opmærksomhed fra erhvervskun-

derne i forhold til at nedbringe virksomhedernes CO2-udledning, særligt når ny lovgivning implementeres for de største danske virksomheder, hvilket vil afføde krav til deres underleverandører, samt når flere virksomheder pålægges en CO2-afgift.

Konkrete tiltag

Det er anden gang, at vi opgør Sparekassens finansierede emissioner fra udlån, og opgørelsen afspejler, hvor vi står ud fra de data, der er til rådighed på nuværende tidspunkt.

Vi vil fremadrettet arbejde videre med at forbedre datagrundlaget for opgørelsen af vores finansierede emissioner fra udlån, så vi kan identificere, hvor der er størst potentiale for reduktioner og dermed, hvor Sparekassen kan være med til at gøre den største forskel i den bæredygtige udvikling.

Som tidligere omtalt tilbyder vi allerede i dag en række låneprodukter til finansiering af energirenovering i private boliger samt køb af elbil, ligesom vi i samarbejde med DLR Kredit og Totalkredit kan tilbyde grønne lån til erhvervs-kunder. Derudover har vi via samarbejdet med Totalkredit en række værditilbud til boligejere, der kan være med til at nedbringe deres CO2-aftryk. Dette arbejde vil fortsætte i 2024.

Derudover vil vi fortsat have fokus på ESG i dialogen med vores privat- og erhvervskunder, hvilket vi har sikret ved, at alle Sparekassens erhvervs- og privatrådgivere i 2022 og 2023 har

gennemført et ESG-uddannelsesforløb tilpasset deres jobfunktion. Dette uddannelsesforløb har givet dem kompetencerne til at gå i en kvalificeret dialog med kunderne om ESG og bæredygtighed.

I tillæg hertil har Sparekassens medarbejdere på kreditområdet ligeledes gennemgået et ESG-uddannelsesforløb tilpasset deres jobfunktion. Dette uddannelsesforløb har givet dem kompetencerne til at vurdere kreditindstillinger ud fra et bæredygtigt perspektiv.

Det er vores forventning, at disse uddannelsesindsatser vil styrke vores ambition om at være kundernes økonomiske sparringspartner indenfor bæredygtighed og dermed løftet om at bidrage til en mere bæredygtig udvikling af samfundet.

Vi har således iværksat en række tiltag, der på sigt skal være med til at nedbringe kundernes CO2-udledning og derigennem også Sparekassens finansierede emissioner på udlån. Som beskrevet ovenfor er opgørelsen af Sparekassens finansierede emissioner fra udlån dog fortsat præget af manglende individuelle kundedata. Derfor vil vi fremadrettet have fokus på at indsamle flere relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over vores bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale, så vi på sigt bliver i stand til at opstille egentlige reduktionsmål for Sparekassens finansierede emissioner fra udlån. Denne dataindsamling vil ske i samarbejde med DLR Kredit, Totalkredit og SDC samt via samarbejder på tværs af finanssektoren.

Ansvarlige investeringer

Ansvarlige investeringer er et centralt element i at skubbe samfundet og samfundsøkonomien i en mere bæredygtig retning. I Sparekassen Kronjylland ønsker vi at bidrage til den bæredygtige udvikling ved at bringe bæredygtighed ind i vores investeringsprodukter.

I Sparekassen har vi fire investeringsprodukter, hvor vi har et øget fokus på bæredygtighed:

- SparKron Invest
- Lokal Puljeinvest
- Kapitalplejeaftaler
- Livsvarig livrente

Politik for integration af bæredygtighedsrisici

I Sparekassens politik for integration af bæredygtighedsrisici er det beskrevet, hvordan de investeringer, vi rådgiver om, samt Sparekassens egenbeholdning lever op til FN's principper for ansvarlige investeringer (UN PRI) samt Finans Danmarks brancheanbefaling vedrørende minimumshåndtering af bæredygtighed.

Politikken sætter rammen for Sparekassens arbejde med bæredygtige investeringer og miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold og beskriver, hvordan bæredygtighedsrisici integreres i investeringsbeslutningsprocessen og investerings- og forsikringsrådgivningen.

Politikken er offentliggjort på vores hjemmeside: <https://www.sparkron.dk/da/investering/raadgivning/ansvarlige-investeringer>

Kort om UN PRI

I 2021 underskrev Sparekassen FN's principper for ansvarlige investeringer (UN PRI), der forpligter os til at integrere bæredygtighed i vores investeringsprodukter og tage samfundsansvar i forbindelse med investeringer. Principperne er:

princip 1

Vi vil indarbejde ESG-forhold i investeringsanalyser og beslutningsprocesser.

princip 2

Vi vil være aktive ejere og indarbejde ESG-forhold i vores investeringspolitikker og praktiske håndtering af investeringerne.

princip 3

Vi vil arbejde på at afdække ESG-forhold i de virksomheder, vi investerer i.

princip 4

Vi vil arbejde på at fremme accept og implementering af principperne indenfor den finansielle sektor.

princip 5

Vi vil samarbejde om at øge effektiviteten i forbindelse med implementeringen af principperne.

princip 6

Vi vil rapportere om vores aktiviteter og fremskridt i implementeringen af principperne.

Udover Sparekassen har alle vores samarbejdspartnere på investeringsområdet underskrevet og forpligtet sig til at leve op til principperne, ligesom de screener selskaberne, inden de investerer.

Valg af samarbejdspartnere

Sparekassen yder investeringsrådgivning på baggrund af investeringsprodukter, som udbydes af eksterne samarbejdspartnere. I valget af samarbejdspartnere lægger Sparekassen blandt andet vægt på, at vores samarbejdspartnere integrerer ESG-forhold i investeringsanalyser og beslutningsprocesser; at de yder aktivt ejerskab, og at de søger at opnå åbenhed om ESG-forhold fra de selskaber, der investeres i.

Ved at Sparekassens samarbejdspartnere integrerer bæredygtighedsrelaterede faktorer i deres investeringsanalyser, beslutningsprocesser og deres arbejde med aktivt ejerskab, kan de skride ind over for selskaber, der bryder internationale love og normer for miljøbeskyttelse, menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder og bekæmpelse af korruption.

Screening af investeringer

I Sparekassen sikrer vi, at vores samarbejdspartnere har processer for at identificere selskaber med potentielle bæredygtighedsrisici og opstiller investeringsrestriktioner over for bestemte industrier. Det kunne være en normbaseret screening af selskaber, hvor der sigtes mod at identificere brud på FN's Global Compact-principper om menneskerettigheder, arbejdsforhold, miljøbeskyttelse og bekæmpelse af korruption. Udover den normbaserede screening kan der foretages en aktivitetsbaseret screening baseret på de aktiviteter, de udfører, f.eks. inden for tobak, alkohol eller fossile brændstoffer.

For investeringer eller selskaber, som har et bekræftet brud på én eller flere internationale normer eller konventioner kan Sparekassens samarbejdspartnere enten indlede en dialog med selskabet med henblik på at få selskabet til at tage ansvar for bruddet og ændre adfærd, eller ekskludere selskabet fra investeringsuniverset. I den dialogbaserede tilgang er målet at få ledelsen i selskabet til at iværksætte forandringer, så lignende brud undgås fremadrettet.

Aktivt ejerskab

Aktivt ejerskab er bredt anerkendt, som et effektivt værktøj til at gøre en positiv forskel i samfundet og forbedre det langsigtede risikojusterede afkast. Med det formål at understøtte selskabernes udvikling og langsigtede værdiskabelse udøver vores samarbejdspartnere på investeringsområdet aktivt ejerskab via følgende tiltag:

- **Dialog med selskaber:** Sparekassen ser dialog som et vigtigt skridt i det aktive ejerskab. Vores samarbejdspartnere indgår i dialog med selskaberne, som en del af aktivt ejerskab, på vegne af os. Dialogerne har blandt andet til formål at sætte fokus på potentielle negative bæredygtighedsvirkninger af selskabernes forretningsmodel og finde løsninger og initiativer til, hvordan de kan reduceres.
- **Udøvelse af stemmerettigheder:** Sparekassen ser stemmeafgivelse som en mulighed for dels at øve indflydelse på selskabets ledelse, dels som afsæt for en konstruktiv dialog med selskaberne. Sparekassens sam-

arbejdspartnere angiver stemmeafgivelse på vegne af os. I de aktivt forvaltede strategier sigter vores samarbejdspartner efter at stemme ved hver generalforsamling. Stemmeafgivelse bruges desuden, hvor dialogen med selskabet ikke viser tilstrækkelige fremskridt. I sådanne tilfælde kan stemmeafgivelsen medvirke til at understrege bekymring.

Eksklusion

Fører dialogen med selskabet ikke til betryggende resultater, vil Sparekassens samarbejdspartnere eskalere dialogen med selskabet. En mulighed kunne her være at tage dialogen via et internationalt samarbejdsforum for derved at lægge større pres på selskabet. I de tilfælde, hvor dialog ikke fører til handling fra selskabets side, vil vores samarbejdspartnere tage skridt til et frasalg og eventuelt placere selskabet på eksklusionslisten. Det kan eksempelvis være tilfældet ved vedholdende brud på internationale normer.

Under alle omstændigheder ekskluderer samarbejdspartneren som minimum selskaber, der agerer inden for:

- Klyngevåben
- Landminer
- Kemiske våben
- Biologiske våben
- Atomvåben, der ikke er omfattet af Traktaten om ikke-spredning af kernevåben

I forhold til kulproduktion og produktion af olie-sand følger Sparekassens samarbejdspartnerne

løbende selskabernes omsætning fra og eksponering mod disse. Alt afhængig af de enkelte selskabers deltagelse heri vil eksklusivitet kunne komme på tale.

Sådan integrerer Sparekassen bæredygtighed i investeringsrådgivningen

Sparekassen tager højde for bæredygtighedsrisici i vores investeringsrådgivning til kunderne. Når vi yder investeringsrådgivning, sikrer vi, at kunderne er bevidste om den risiko, de påtager sig ved investering. Vi hjælper kunderne med at beskytte deres investeringer mod begivenheder og forhold, der kan have væsentlig negativ indvirkning på værdien af deres investeringer i overensstemmelse med Sparekassens politik for integration af bæredygtighedsrisici.

Investeringsrådgivningen sker via et rådgivningsværktøj, hvor afdækning af kundens bæredygtighedspræferencer er et supplement til kundens egnethedstest og indgår derfor som et element i rådgivningen. Der udarbejdes i forbindelse med investeringsrådgivningen en investeringsaftale, der indeholder alle relevante dokumenter omkring aftalen og værdipapirerne, herunder de nødvendige bæredygtighedsrelaterede oplysninger.

Indsatser i 2023

I 2023 overtog Sparinvest forvaltningen af SparKron Invest. Det har betydet en række ændringer på investeringsområdet, herunder en opdatering af Sparekassens politik for integration af bære-

dygtighedsrisici, ligesom Sparekassens komite for ansvarlige investeringer er nedlagt.

Ændringen betyder, at Sparinvest overtager en række af de rapporteringsopgaver, der er forbundet med forvaltning af et investeringsprodukt. Overtagelsen får dog ingen betydning for den bæredygtighedsmæssige kategorisering af SparKron Invest, der således stadig er et artikel 8-produkt, hvilket betyder, at produktet søger at fremme miljømæssige eller sociale karakteristika.

I 2023 har vi ligeledes offentliggjort oplysninger og rapporteringer i overensstemmelse med de standardskabeloner, som fremgår af detailreguleringen for Disclosureforordningen, som skal beskrive, hvordan og hvorvidt Lokal Puljeinvest lever op til deres bæredygtighedskategorisering (art. 8). Derudover har vi offentliggjort "erklæring om investeringsbeslutningers vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer" (PAI-erklæring), som også fremgår af Disclosureforordningen.

Forventninger til arbejdet i 2024

I 2024 vil vi fortsat have fokus på at hjælpe vores kunder til at investere deres penge mere bæredygtigt igennem de muligheder, som Sparekassen kan tilbyde. Derudover vil vi følge EU's plan for bæredygtig finans tæt og sikre den videre implementering af de krav, der træder i kraft i 2024.



**VIGTIGSTE
RISICI**

Sparekassens kunder har investeringer i mange selskaber verden over. Der er en risiko for, at vores kunder placerer investeringer i selskaber, der bryder menneskerettighederne, modarbejder den grønne omstilling eller på anden vis ikke agerer i tråd med en bæredygtig udvikling.

Opgørelse af finansierede emissioner fra investeringer

En anbefaling fra Forum for Bæredygtig Finans er, at alle pengeinstitutter opgør de finansierede emissioner fra deres investeringer samt fremlægger en årlig handlingsplan for reduktion heraf. Det følgende afsnit sikrer, at Sparekassen lever op til denne anbefaling.

Handlingsplan for reduktion af de finansierede emissioner fra investeringer for rapporteringsåret 2023

I 2023 er der foretaget en væsentlig ændring på investeringsområdet, hvilket har betydning for opgørelsen af Sparekassens finansierede emissioner fra investeringer. Sparinvest har således overtaget forvaltningen af SparKron Invest, hvilket betyder, at de finansierede emissioner fra disse fonde ikke længere skal medregnes i Sparekassens opgørelse.

Opgørelsen i år udgøres således af puljeinvesteringer samt Sparekassens egenbeholdning med en samlet markedsværdi på 11.901 mio. kroner, hvilket giver finansierede emissioner for 26.695 tons CO₂e svarende til en udledning på 2,2 tons CO₂e pr. investeret million kroner.

Metode og datagrundlag

Til opgørelsen har vi anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra investeringer, som fremgår af sektorens CO₂-model for den finansielle sektor (Finans Danmark, december 2022).

Opgørelse af finansierede emissioner fra investeringer for rapporteringsåret 2023

	Markedsværdi millioner kroner	Andel	Finansierede emissioner (ton CO ₂ e)	Udledningsintensitet (ton CO ₂ e pr. investeret million kroner)	Andel af samlet udledning
Egenbeholdning	10.478	88 %	17.513	1,7	66 %
Puljeinvesteringer	1.423	12 %	9.182	6,5	34 %
Investeringer på kundernes vegne*	-	-	-	-	-
Total investeringer	11.901	100 %	26.695	2,2	100 %

Note: Finansierede emissioner er opgjort i CO₂-ækvivalenter (CO₂e) i scope 1 og 2 pr. 31. december 2023.

Kilde: Egen tilvirkning og SDC. Data fra Puljeinvesteringer leveres af Sparinvest

* Da Sparekassen ikke længere er forvalter af SparKron Invest, har vi ikke investeringer på kundernes vegne.

Opgørelse af finansierede emissioner fra Sparekassens egenbeholdning

	Markedsværdi millioner kroner	Finansierede emissioner (ton CO ₂ e)	Udledningsintensitet (ton CO ₂ e pr. investeret million kroner)	Andel af samlet udledning
Aktier	2.276	787	0,4	4,49 %
Obligationer	8.202	16.726	2,0	95,51 %
I alt	10.478	17.513	1,7	100 %

Til opgørelsen af finansierede emissioner er der til beregningerne for aktier og virksomhedsobligationer anvendt data fra SDC. Dette er en ændring i forhold til opgørelsen i 2022, hvor vi anvendte data fra MSCI. Datagrundlaget fra SDC består af både virksomhedsspecifikke data og estimerede udledninger.

Til brug for opgørelse af finansierede emissioner fra investering i realkreditobligationer er anvendt data fra de udstedende realkreditinstitutter, som har offentliggjort data.

Aktivklasser omfattet af opgørelsen

De omfattede investeringer i opgørelsen er baseret på et udvælgelseskriterium om, at Sparekassen har en direkte adgang til eller direkte mulighed for at påvirke sammensætningen af investeringerne. Opgørelsen omfatter derfor vores puljeløsninger samt Sparekassens egenbeholdning.

Der er medregnet investeringer i aktier, virksomhedsobligationer og realkreditobligationer. Udenfor opgørelsen er derfor eksempelvis de investeringer, kunden selv foretager, eller som vi foretager efter instruks fra kunden.

De finansierede emissioner fra Sparekassens egenbeholdning er i hovedtræk fordelt mellem realkreditobligationer og ejerandele i DLR Kredit, PRAS A/S, SDC mv. (sektoraktier). De finansierede emissioner udgør her samlet set 17.513 tons CO2 svarende til 1,7 ton pr. investeret million kroner.

Som det fremgår af opgørelsen af finansierede emissioner fra Sparekassens egenbeholdning er hovedparten placeret i obligationer, som er mere CO2-intensive end aktiebeholdningen. Dette skyldes dog, at aktiebeholdningen primært består af sektoraktier, som vurderes, har en stor del af deres udledning i scope 3, hvilket ikke medregnes i opgørelsen.

Udviklingen

Der er i tabellen over udviklingen i udledningsintensiteten ikke medtaget data fra 2021, da der blev ændret i opgørelsesmetoden fra 2021 til 2022, hvor forretningsomfanget blev udvidet væsentligt. Opgørelsen af egenbeholdningen er foretaget på samme måde i 2022 og 2023 dog med en ændring i dataleverandøren. Data fra puljeinvesteringer er i både 2022 og 2023 leveret af Sparinvest.

Udvikling i udledningsintensiteten fra investeringer (ton CO2e pr. mio. kr.)

	2023	2022
Investeringer på kundernes vegne	-	6,0
Puljeinvesteringer	6,5	6,5
Egenbeholdningen	1,7	2,1
Totale investeringer i mio. kr.	11.901	17.620

Med fraværet af SparKron Invest i opgørelsen, som udgjorde 35 % af de samlede investeringer i sidste års opgørelse og hele 53 % af de finansierede emissioner, så giver det ikke mening at kommentere på den samlede udvikling i udledningsintensiteten, da denne naturligvis er faldet med fraværet af SparKron Invest, der havde den næsthøjeste udledningsintensitet.

Udledningsintensiteten fra puljeinvesteringer er uændret fra 2022 til 2023.

Udledningsintensiteten fra investeringer af Sparekassens egenbeholdning er faldet, hvilket blandt andet skyldes en ændring i sammensætningen af egenbeholdningen.

Derudover vurderes det, at der er sket et generelt fald i CO2-udledning indenfor de aktier og obligationer, som er omfattet af opgørelsen, ligesom flere realkreditinstitutter har præciseret udledningen fra de forskellige kapitalcentre. Dette gør opgørelsen af finansierede emissioner fra realkreditobligationer mere specifik. Endeligt har ændringer i Sparekassens obligationsbeholdning betydet, at Sparekassen ikke længere har en række obligationer, der havde en høj CO2-udledning.

Endeligt bør det nævnes, at opgørelsen af udledningen er baseret på investeringsporteføljen pr. 31. december 2023 og er dermed et udtryk for udledningen for medtagne investeringer på dette tidspunkt. Den model for opgørelse af finansierede emissioner, der anvendes ved udregningen af udledningsintensiteten, tager afsæt i

investeringernes aktuelle markedsværdi. Hermed ændres værdien af aktiver under forvaltning sig som følge af udsving i markedskurserne, hvilket ligeledes påvirker udviklingen i udledningsintensiteten.

Datakvalitet

Ud fra det fastlagte datakvalitetshierarki i Finans Danmarks CO2-model, der indeholder en datakvalitetsscore i intervallet 1-5, hvor score 1 er den højeste datakvalitetsscore og 5 den laveste, ligger datagrundlaget for opgørelsen af de finan-

Datakvalitet for opgørelsen af finansierede emissioner fra investeringer

Datakvalitetsscore	Egenbeholdningen	Puljeinvesteringer*
1	0,0 %	-
2	8,6 %	-
3	58,3 %	-
4	0,0 %	-
5	13,5 %	-
Manglende data	19,6 %	-
Vægtet score	3,2	-

* Det har ikke været muligt at få oplyst en datakvalitetsscore på puljeinvesteringer.

sierede emissioner fra egenbeholdningen på en vægtet datakvalitetsscore på 3,2. Datakvaliteten for opgørelsen af de finansierede emissioner fra egenbeholdningen udspecificeres i tabellen til højre.

Generelt viser datakvalitetsscoren, at det underliggende datagrundlag for denne opgørelse er behæftet med en større estimeringsusikkerhed som følge af en lav datakvalitet.

Reduktionsmål

Som beskrivelsen af datakvaliteten viser, er der fortsat væsentlige udfordringer med lav datakvalitet samt mangel på data. Der er således endnu ikke grundlag for at fastlægge en sikker basislinje, som fremtidens opgørelser kan måles op imod.

Sparekassen vurderer derfor, at der ikke er et tilstrækkeligt betryggende grundlag til at kunne opstille et reduktionsmål for de finansierede emissioner fra vores investeringer, før datakvaliteten er forbedret betragteligt. Dette er også i overensstemmelse i Finans Danmarks CO2-model, hvor det anbefales, at der opstilles reduktionsmål, når der er fastlagt en basislinje.

Konkrete tiltag

Selvom Sparinvest har overtaget forvaltningen af SparKron Invest har vi fortsat fokus på bæredygtighed i investeringssammenhæng, og vi samarbejder med Sparinvest på at kunne tilbyde flere investeringsprodukter, der tager højde for bæredygtighed.

I 2023 har alle Sparekassens privatrådgivere gennemført et ESG-uddannelsesforløb, hvor de blandt andet har fået undervisning i, hvordan vores kunder kan bidrage til den bæredygtige udvikling igennem deres investeringer, og hvordan vi og vores samarbejdspartnere arbejder på at bringe mere bæredygtighed i vores investeringsprodukter. Med dette uddannelsesforløb er privatrådgiverne i endnu højere grad klædt på til at bringe ESG og bæredygtighed ind i kundedialogen.

I 2024 håber vi at kunne tilbyde vores kunder en ny mulighed for at investere med et lavere CO2-aftryk via deres pensionsopsparing i Sparekassen. Vi planlægger således at tilbyde Letpensions pensionsprodukt, der har ekstra fokus på klima og at nedbringe CO2-udledningen i verden. 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 f.eks. havvindmølleparker, bæredygtige ejendomme og skov.

Det nye pensionsprodukt har tre konkrete klimamål:

1. Aktieandelen skal udlede 60 procent mindre CO2 end verdensaktieindekset. Dette mål er allerede opfyldt.
2. Frem mod 2025 er ambitionen, at hele produktet skal være CO2-neutralt.
3. Frem mod 2030 er ambitionen, at hele produktet skal være CO2-negativt og dermed

trække mere CO2 ud af atmosfæren, end det udleder.

Endeligt vil vi i 2024 fortsætte arbejdet med at identificere muligheder og aktiviteter, der kan bidrage til at reducere udledningen fra investeringer. Dette sker i samarbejde med relevante, eksterne interessenter og samarbejdspartnere.

Rapportering i henhold til Taksonomiforordningens artikel 8

Sparekassen er som finansiel virksomhed og kreditinstitut forpligtet til at rapportere i henhold til Taksonomiforordningens artikel 8, hvor det fremgår, at Sparekassen skal oplyse, hvordan og i hvilket omfang Sparekassens aktiviteter er forbundet med økonomiske aktiviteter, der kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige.

I artikel 3 i Taksonomiforordningen defineres en økonomisk aktivitet som miljømæssigt bæredygtig, hvis

- den bidrager væsentligt til at nå et eller flere af EU's seks miljømål
- ikke væsentligt skader de øvrige miljømål,
- overholder en række minimumsgarantier for at sikre overensstemmelse med OECD's retningslinjer samt FN's principper om menneske- og arbejdstagerrettigheder, og
- opfylder EU's tekniske screeningskriterier.

Taksonomiforordningens seks miljømål er defineret således:

1. Modvirkning af klimaændringer
2. Tilpasning til klimaændringer
3. Bæredygtig anvendelse og beskyttelse af vand- og havressourcer
4. Omstilling til en cirkulær økonomi
5. Forebyggelse og bekæmpelse af forurening
6. Beskyttelse og genopretning af biodiversitet og økosystemer

Der skal for rapporteringsåret 2023 rapporteres følgende:

- andelen af økonomiske aktiviteter, der er henholdsvis omfattet og ikke-omfattet af taksonomiforordningen. Dette skal rapporteres for alle seks miljømål.
- andelen af økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med kvalificeringssystemet. Dette skal rapporteres for de to første miljømål.
- oplysninger vedrørende atomenergirelaterede og fossilgasrelaterede aktiviteter

Der er til rapporteringen anvendt de obligatoriske rapporteringsskemaer, som følger af bilag VI og bilag XII i Taksonomiforordningen. Sparekassens rapportering fremgår af bilag 1-10¹.

I rapporteringsskemaerne angiver "0", at Sparekassen ikke har nogen aktivitet at rapportere, mens "-" angiver, at Sparekassen ikke har rapporteringspligt herpå.

Som det fremgår af bilag 3 (Skema 2: GAR - sektoroplysninger), er der ingen aktivitet at rapportere, da Sparekassen ikke har eksponeringer mod ikkefinansielle virksomheder, der er omfattet af NFRD.

Som det fremgår af bilag 6 og 7 (Skema 4: KPI for GAR i strømmen) er det Sparekassens vurdering, at Sparekassen ikke har rapporteringspligt herpå for rapporteringsåret 2023.

Metode til opgørelse af økonomiske aktiviteter, der er omfattet af Taksonomiforordningen

Opgørelsen af økonomiske aktiviteter, der er omfattet af Taksonomiforordningen, foretages ud fra en trinvis fordeling for de seks miljømål:

1. Først opgøres andelen af økonomiske aktiviteter, der er omfattet af Taksonomiforordningen for miljømål 1: "Modvirkning af klimaændringer".
2. Med udgangspunkt i de resterende økonomiske aktiviteter opgøres de aktiviteter, der er omfattet af Taksonomiforordningen for miljømål 2: "Tilpasning til klimaændringer".
3. Dernæst opgøres de aktiviteter, der er omfattet af Taksonomiforordningen for miljømål 3: "Bæredygtig anvendelse og beskyttelse af vand- og havressourcer".
4. Dernæst opgøres de aktiviteter, der er omfattet af Taksonomiforordningen for miljømål 4: "Omstilling til en cirkulær økonomi".
5. Dernæst opgøres de aktiviteter, der er omfattet af Taksonomiforordningen for miljømål 5: "Forebyggelse og bekæmpelse af forurening".
6. Dernæst opgøres de aktiviteter, der er omfattet af Taksonomiforordningen for miljømål 6: "Beskyttelse og genopretning af biodiversitet og økosystemer".

Denne opgørelsesmetode sikrer, at ingen økonomiske aktiviteter opgøres som omfattet af Taksonomiforordningen flere gange, men alene opgøres for det første miljømål, som aktiviteten er omfattet af.

Opgørelse af økonomiske aktiviteter, der er omfattet af Taksonomiforordningen

Metoden med den trinvis fordeling af omfattede aktiver betyder for opgørelsen af Sparekassens økonomiske aktiviteter, at ingen økonomiske aktiviteter er omfattet af Taksonomiforordningen for miljømål 3-6. Derfor fremgår disse miljømål ikke af tabellen på næste side.

Andelen af økonomiske aktiviteter, der er omfattet af Taksonomiforordningen for miljømål 1 og 2, fremgår af tabellerne GAR-aktiver og GAR-nøgletal i det følgende.

Opgørelse af økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med Taksonomiforordningen
Økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, kan jf. Taksonomiforordningen betegnes som miljømæssigt bæredygtige. De kaldes også grønne aktiver.

Brøken, der angiver, hvor stor en andel af Sparekassens økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet og dermed kan betegnes som miljømæssigt bæredygtige, kaldes for GAR (Green Asset Ratio) og beregnes ud fra de omfattede aktiver for det enkelte miljømål.

I tabellen på næste side er en oversigt over andelen af henholdsvis omfattede og grønne aktiver for de to første miljømål. Tallene er opgjøret i mio. kr. For uddybning se rapporteringsskema 1 i bilag 2.

¹ Rapporteringsskemaerne "6. KPI for indtægter fra gebyrer og provisioner, som hidrører fra tjenesteydelser, der ikke er udlån og kapitalforvaltning" og "7. KPI for handelsbeholdningen" er ikke udfyldte, da der ikke er rapporteringspligt for disse i år.

GAR-aktiver						1.000 KR.
Aktiver, som indgår i tælleren:	Eksposering	Modvirkning af klimaændringer		Tilpasning til klimaændringer		
		Omfattede aktiver*	Grønne aktiver	Omfattede aktiver*	Grønne aktiver	
I alt	6.738.568	6.738.568	0	0	0	
Finansielle NFRD-virksomheder**	0	N/A	N/A	N/A	N/A	
Ikke-finansielle NFRD-virksomheder	0	0	0	0	0	
- Udlån og tilgodehavender (omsætning)	0	0	0	0	0	
- Gældsinstrumenter (omsætning og kapital)	0	0	0	0	0	
- Egenkapitalinstrumenter (omsætning og kapital)	0	0	0	0	0	
Husholdninger	6.738.568	6.738.568	0	0	0	
- Lån med pant i fast ejendom til beboelse	5.574.040	5.574.040	0	0	0	
- Lån til motorkøretøjer ²	1.164.528	1.164.528	0			
Tilbagetagen sikkerhedsstillelse³	0	0	0	0	0	
Aktiver, som ikke indgår i tælleren for GAR:						
I alt	20.632.276	9.385.249				
Finansielle ikke-NFRD-virksomheder	1.435.394	0				
Ikke-finansielle ikke-NFRD-virksomheder	16.849.892	8.903.470				
Ikke-EU virksomheder	0	0				
Andre kategorier af aktiver	2.346.990	481.779				
Aktiver, som indgår i nævneren:						
Samlede omfattede aktiver (GAR-aktiver***) i mio. kr.	27.370.844	16.123.817				
Andre aktiver, som ikke er omfattet af GAR						
I alt	14.022.003					
Centralregeringer	0					
Centralbanker	3.718.725					
Handelsbeholdningen	10.303.278					
Total balanceførte aktiver	41.392.847					

Noter til tabellen:

* I opgørelsen af omfattede aktiver er medtaget billån indgået fra 1. januar 2022 samt boliglån og erhvervsudlån for hele porteføljen. Dette er en ændring i opgørelsesmetoden i forhold til Sparekassens opgørelser af omfattede aktiver for 2021 og 2022. Ændringen skyldes en revidering af beregningsmetoden.

** For regnskabsåret 2023 er finansielle virksomheders bæredygtighedsrapportering ikke tilgængelig.

*** De samlede omfattede aktiver (GAR-aktiver) udgøres af følgende finansielle aktiver, herunder lån og forskud, gældsinstrumenter, egenkapitalinstrumenter og tilbagetagen sikkerhedsstillelse:

- finansielle aktiver til amortiseret kostpris
- finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst
- investeringer i dattervirksomheder
- finansielle aktiver, der er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, og finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet
- sikkerhed i fast ejendom, som Sparekassen har opnået ved overtagelse til gengæld for eftergivelse af gæld.

² Kun lån givet siden 1. januar 2022

³ Kun sikkerheder hjemtaget siden 1. januar 2022

I tabellen er en oversigt over andelen af henholdsvis omfattede og grønne aktiver for de to første miljømål opgjort i procent i forhold til de samlede omfattede aktiver. For uddybning se rapporteringsskema 3 i bilag 4.

Noter til tabellen:

* For regnskabsåret 2023 er finansielle virksomheders bæredygtighedsrapportering ikke tilgængelig.

GAR-nøgletal (i procent)					
	Modvirkning af klimaændringer		Tilpasning til klimaændringer		GAR
	Omfattede aktiver	Grønne aktiver	Omfattede aktiver	Grønne aktiver	Eksposering
	Første trin	Andet trin	Første trin	Andet trin	Nøgletal
Aktiver, som indgår i tælleren:	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Finansielle NFRD-virksomheder*	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Ikke-finansielle NFRD-virksomheder	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
- Udlån og tilgodehavender (omsætning)	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
- Gældsinstrumenter (omsætning og kapital)	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
- Egenkapitalinstrumenter (omsætning og kapital)	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Husholdninger	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %
- Lån med pant i fast ejendom til beboelse	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %
- Lån til motorkøretøjer	100 %	0 %			0 %
Tilbagetagen sikkerhedsstillelse	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Samlede omfattede aktiver (GAR-aktiver)	59 %	0 %	0 %	0 %	0 %

Beregning af første trin, andet trin og GAR-nøgletal

Taksonomiforordningen beskriver, at GAR skal beregnes for hvert miljømål ud fra følgende trin:

$$\text{Første trin: Omfattede aktiver (pct.)} = \frac{\text{Omfattede aktiver (mio. kr.)}}{\text{Eksposering (mio. kr.)}}$$

$$\text{Andet trin: Grønne aktiver (pct.)} = \frac{\text{Grønne aktiver (mio. kr.)}}{\text{Omfattede aktiver (mio. kr.)}}$$

$$\text{GAR-nøgletal: GAR-nøgletal (pct.)} = \frac{\text{Samlede grønne aktiver (mio. kr.)}}{\text{Samlede omfattede aktiver (GAR-aktiver) (mio. kr.)}}$$

Kvalitative oplysninger i henhold til Bilag XI i Taksoniforordningen

Kontekstspecifikke oplysninger, som underbygger de kvantitative indikatorer, herunder anvendelsesområdet for aktiver og aktiviteter, der er omfattet af KPI'erne, oplysninger om datakilder og begrænsninger

Som det fremgår af ovenstående tabeller, så udgør andelen af grønne aktiver beregnet på baggrund af de første to miljømål 0 procent af de samlede omfattede aktiver.

Resultatet skyldes, at vi i Sparekassen på grund af manglende dokumentation har vurderet, at vi ikke med sikkerhed kan afgøre, om Sparekassens økonomiske aktiviteter kan opfylde kravene til miljømæssig bæredygtighed jf. kriterierne i artikel 3 i Taksoniforordningen. Det er således vores vurdering, at ingen af Sparekassens boliglån eller billån til private på nuværende tidspunkt med sikkerhed kan klassificeres som miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Derudover vurderer vi, at de ejendomme, som Sparekassen har i midlertidig besiddelse for eksempel grundet eftergivelse af gæld heller ikke kan klassificeres som miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Endeligt er der ingen finansieringsaktiviteter rettet mod finansielle eller ikke-finansielle virksomheder med, da Sparekassen udelukkende har erhvervsudlån til virksomheder, som ikke er omfattet af NFRD, og som derfor ikke skal medtages i beregningen, ligesom Sparekassen ikke har lån til lokale regeringer med henblik på boligfinansiering og andre specialiserede lån.

Om opgørelsen

Opgørelsen er baseret på datagrundlaget, der anvendes til Sparekassens rapportering på koncernniveau. For privatkunder betragtes boliglån for hele udlånsporteføljen samt billån indgået efter 1. januar 2022 som omfattet af taksonien. For NFRD-virksomheder vægtes eksponeringen med den enkelte virksomheds seneste rapportering af taksoni-omfattede aktiviteter.

Ang. boliglån og billån

Vurderingen af, at ingen af Sparekassens boliglån eller billån til private kan klassificeres som miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter, bygger på et princip om at have en tilstrækkelig konservativ tilgang til rapporteringen på Taksoniforordningen. Selvom Sparekassens boligportefølje rummer ca. 22 % boliger med energimærke A, er der datamæssigt ikke kendskab til, hvorvidt boligen overholder krav til fysiske klimarisici på hav og nedbør. Der arbejdes på at skaffe adgang hertil, så denne type boliger kan medregnes fremover.

Sparekassens udlån til biler består af udlån fra Sparekassen Kronjylland samt leasingaktiviteter fra Sparekassens datterselskab Krone Kapital A/S. I Sparekassen er der på produktniveau indsatser målrettet elbiler, men data er for øjeblikket ikke totalt i forhold til blandt andet dæktyper på bilerne, hvorfor disse ikke kan medregnes i opgørelsen af grønne aktiver. Dette gør, at samtlige billån fra begge selskaber medregnes som omfattede aktiver, men at ingen af billånene kan indgå i opgørelsen af grønne aktiver. Data på ESG-området på biler vil fremover være et fokusområde i Sparekassen.

Redegørelser for arten af og målene med økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, og for udviklingen i de økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, over tid, med udgangspunkt i andet gennemførelsesår, idet der skelnes mellem henholdsvis forretnings-, metode- og datarelaterede elementer

Ikke relevant.

Beskrivelse af overensstemmelsen med forordning (EU) 2020/852 i forbindelse med den finansielle virksomheds forretningsstrategi, produktudformningsprocesser og dialog med kunder og modparter

Som beskrevet tidligere i denne Redegørelse for samfundsansvar er bæredygtighed integreret i Sparekassens forretningsstrategi. Sparekassen er et lokalforankret pengeinstitut, der har som formål at være til gavn for samfundet. Senest har Sparekassen tilføjet et løfte til det omkringliggende samfund, hvor vi lover, at vi gennem vores forretning, rådgivning og drift vil bidrage til en mere bæredygtig udvikling af samfundet.

Derudover har vi en bæredygtig ambition om, at vi ønsker at være kundernes økonomiske sparringspartner indenfor bæredygtighed. Det betyder, at vi som pengeinstitut går i dialog med vores kunder om ESG og muliggør det bæredygtige valg igennem vores produkter og værditilbud.

Sparekassen har således tre udlånsprodukter til private, som har fokus på miljømæssig bæredygtighed:

- Energiboliglån, der via finansiering af energioptimeringer og -renoveringer sænker boligens CO2-udledning
- Fyr dit fyr-lån til finansiering af udskiftning af olie- eller gasfyr til en grønnere varmekilde, f.eks. en luft til vand-varmepumpe, jordvarme eller fjernvarme
- Elbillån til finansiering af køb af elbil.

Derudover har vi via Sparekassens samarbejde med Totalcredit flere værditilbud, der skal motivere privatkunder til at foretage energiforbedringer i deres boliger og dermed reducere deres CO2-udledning.

Sparekassens bæredygtige ambition bakkes op af syv bæredygtige målsætninger (se mere på side 8 i denne redegørelse), hvoraf ét af målene lyder: Vi reducerer Sparekassens eget CO2-aftryk og er klimaneutral i 2030.

Endeligt er bæredygtighed integreret i en lang række af Sparekassens politikker, herunder kreditpolitikken, indkøbspolitikken samt politik for integration af bæredygtighedsrisici, der beskriver, hvordan Sparekassen arbejder med at integrere bæredygtighed i investeringsbeslutningsprocessen og investerings- og forsikringsrådgivningen.

For kreditinstitutter, som ikke er bundet af kravet om at offentliggøre kvantitative oplysninger om handelsseksporeringer, kvalitative oplysninger om handelsbeholdningers overensstemmelse med forordning (EU) 2020/852, herunder den overordnede sammensætning, konstaterede tendenser, mål og politik

Sparekassens handelsbeholdning består pr. ultimo 2023 primært af obligationer herunder i høj grad realkredit- og statsobligationer level 1 A og B. Obligationsbeholdningens sammensætning har været stabil gennem året og overvåges gennem den daglige rapportering til direktionen.

Sparekassen vurderer ved indgåelse af positioner i handelsbeholdningen samt løbende, om der er miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (ESG-risici), der skal tages højde for.

Ved indgåelse af aktiepositioner, noterede såvel som unoterede, vurderes det, om selskabet eller fondens ESG-strategi matcher med Sparekassens tilgang til ESG jf. Sparekassens politik for markedsrisiko.

Yderligere eller supplerende oplysninger, som underbygger den finansielle virksomheds strategier og den vægt, som finansiering af økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, udgør af deres samlede virksomhed.

Sparekassen har ikke yderligere eller supplerende oplysninger.

En grønnere sparekasse

I Sparekassen ønsker vi at bidrage til den grønne omstilling, og vi har sat os et ambitiøst mål om, at vi vil være klimaneutrale i 2030. Vi har således i 2023 arbejdet videre med en række tiltag mod at kortlægge og reducere vores egen klima- og miljøpåvirkning, så vi kan indfri dette mål.

Sparekassens klimaregnskab for 2023

I 2022 offentliggjorde vi Sparekassens første klimaregnskab, der viste Sparekassens udledning i scope 1 og 2 samt udvalgte poster i scope 3. Siden har vi arbejdet målrettet på at forbedre datakvaliteten heraf, særligt indenfor transport.

Klimaregnskabet er udarbejdet i Klimakompasset, der stilles til rådighed af Erhvervsstyrelsen og bygger på den internationalt anerkendte Greenhouse Gas-protokol. Der er anvendt emissionsdata fra 2021, som er nyeste data i Klimakompasset.

Sparekassens klimaaftryk er opgjort i CO₂-ækvivalenter fordelt i scope 1, 2 og 3 og beregnes på baggrund af aktiviteter, som Sparekassen har operationel kontrol over. Det vil sige, hvor vi har bemyndigelse til at udføre og gennemføre ændringer.

For at sikre sammenhæng til klimaregnskabet for 2022 er følgende poster medtaget i opgørelsen:

- Elektricitet
- Varme og procesenergi
- Egne og leasede transportmidler
- Tjenesterejser

Da Sparekassen har indgået en aftale om indkøb af grøn strøm fra vedvarende energi – i vores tilfælde vindenergi – er der ikke opgjort en scope 2-udledning fra elektricitet. Der er dog en mindre udledning fra elektricitet rapporteret i scope 3. Denne udledning er vores andel af driften og etableringen af vindmøller, som dækker vores elforbrug.

Ang. posten "Varme (fjernvarme)"

Posten "Varme (fjernvarme)" er opgjort på en ny måde i forhold til klimaregnskabet for 2022, hvor opgørelsen tog udgangspunkt i de emissionsfaktorer, der var i Klimakompasset. For klimaregnskabet for 2023 har vi i stedet indhentet emissionsfaktorer fra de enkelte fjernvarmeværker, hvilket betyder, at opgørelsen af CO₂-udledningen fra Sparekassens fjernvarmeforbrug er opgjort mere præcist i år end tidligere. Dog skal nævnes, at de anvendte emissionsfaktorer er fra 2022, da det er nyeste data fra fjernvarmeværkerne.

For afdelinger, hvor udlejer udarbejder varmeregnskab for 2023 i løbet af foråret 2024, er der foretaget en gennemsnitsberegning på baggrund af varmeregnskaberne i 2021 og 2022 samt udviklingen i Sparekassens forbrug af varme fra 2022 til 2023.

Ang. posten "Medarbejdertransport i forbindelse med arbejde"

Posten "medarbejdertransport i forbindelse med arbejde" inkluderer kørsel i egen bil, taxakørsel, færgetransport samt offentlig transport. Taxakørsel er beregnet ud fra en antagelse om, at kombinationen af brændselstyper blandt taxaer svarer til den samlede bilpark i Danmark i 2023. Det samlede antal kilometer kørt i taxa er hentet fra kvitteringer, hvor det var muligt. For de resterende er der foretaget en gennemsnitsberegning for kørte kilometer.

På grund af manglende specifikationer af blandt andet antal transporterede kilometer ved offentlig transport er der foretaget en række gennemsnitsantagelser i beregningen af CO₂-udledningen herfor.

Sparekassen har ligeledes ikke oplysninger om, hvilke biltyper vores medarbejdere kører i, når de kører i egen bil i forbindelse med deres arbejde. Derfor har vi i beregningen af CO₂-udledningen for kørsel i egen bil antaget, at Sparekassens medarbejders bilpark afspejler bilparken i resten af det danske samfund. Derfor er der i beregningen af CO₂-udledningen for kørsel i egen bil antaget, at 65 procent af medarbejdertransporten i egen bil er foretaget i benziner, at 26 procent er foretaget i dieslbiler, at 5 procent er foretaget i elbiler, og at 4 procent er foretaget i hybridbiler (jf. Danmarks Statistik gennemsnit for 2023).

Denne tilgang vurderes at være den mest korrekte at anvende, når vi på nuværende tidspunkt

ikke har mere specifikke data på området. Vi vil i det kommende år arbejde på at indsamle disse datapunkter, så vi kan foretage en mere korrekt beregning af CO₂-udledningen ved medarbejderes kørsel i egen bil.

Øvrige poster og fremadrettede arbejde

Der er ikke medtaget yderligere poster i scope 3, da datakvaliteten her fortsat er for lav.

Opgørelsen af Sparekassens finansierede emissioner kan ses i kapitlet Bæredygtig Finans.

Fra regnskabsåret 2024 bliver Sparekassen omfattet af CSRD. I forlængelse heraf forventes det, at Sparekassen skal udarbejde et fuldt klimaregnskab i scope 1, 2 og 3. Vi vil i 2024 arbejde videre med at forbedre datakvaliteten på området, så vi kan leve op til rapporteringskravene i CSRD.

Sådan arbejder vi med at reducere vores udledning

Som det fremgår af Sparekassens klimaregnskab for 2023 kommer vores primære udledning fra transport samt vores bygningsdrift, herunder el- og varmeforbrug. Derudover har vi en udledning fra indkøb af varer og serviceydelser samt affaldshåndtering, hvilket dog ikke er medregnet i klimaregnskabet på nuværende tidspunkt.

Det er Sparekassens mål at reducere vores CO₂-aftryk og begrænse klima- og miljøbelastning-

erne ved vores aktiviteter frem mod klimaneutralitet i egen drift i 2030. I de følgende afsnit er beskrevet, hvordan vi i 2023 har arbejdet med at reducere CO₂-udledningen på en række centrale områder, samt hvilke initiativer vi vil arbejde videre med i 2024.

Bygningsdrift

I 2023 har vi arbejdet videre med at reducere Sparekassens el- og varmemeforbrug. Vi har blandt andet:

- igangsat en udskiftning af al belysning til LED på Sparekassens administrative hovedsæde i Hammel, hvor der ligeledes er igangsat en udskiftning af varmekilden fra naturgas til fjernvarme. Dette færdiggøres i 2024
- igangsat et pilotprojekt på Sparekassens hovedsæde i Randers, hvor det testes, om en vejrrelateret sænkelse af fremløbstemperaturen kan reducere varmemeforbruget. Dette projekt løber ligeledes i 2024.

I 2024 vil vi ydermere på disse lokationer have et øget fokus på varmestyring med henblik på at sikre, at der udelukkende forbruges den mængde varme, som er nødvendig for at opretholde komforten.

Indkøb

Sparekassen har udarbejdet en indkøbspolitik, der blandt andet skal sikre, at alle indkøbte varer

Sparekassens klimaregnskab

	2023		2022	
	Ton CO ₂ e	Andel af udledning	Ton CO ₂ e	Andel af udledning
Scope 1 (direkte emissioner)	107,94	16,9 %	81,78	12,4 %
Varme (naturgas)	92,52		66,43	
Egne og leasede transportmidler	15,42		15,35	
Scope 2 (indirekte emissioner)	118,89	18,6 %	130,33	19,8 %
Varme* (fjernvarme)	118,89		130,33	
Scope 3 (andre indirekte emissioner)	411,52	64,5 %	447,08	67,8 %
Elektricitet	36,65		38,23	
Varme (fjernvarme og naturgas)	63,91		45,72	
Hotel og restaurant	50,77		38,51	
Egne og leasede transportmidler	4,11		3,89	
Medarbejdertransport i forbindelse med arbejde*	256,08		320,73	
Total CO₂e-udledning	638,35	100 %	659,19	100 %

* Inkluderer kørsel i egen bil, taxakørsel samt offentlig transport som tog, bus, fly og færge.

belaster miljøet mindst muligt. Derfor opprioriterer vi produkter og varer forsynet med miljømærke eller energimærke jf. Miljøstyrelsens vejledninger. På rengøringsområdet er det afgørende for os, at vores samarbejdspartnere udelukkende anvender svanemærkede rengøringsartikler og kemikalier.

Integrationen af bæredygtighed – især miljø- og klimamæssige forhold – i vores indkøbs- og leverandøraftaler har ligeledes været et fokusområde i 2023 for at sikre, at vores fremtidige indkøb bidrager til at reducere Sparekassens CO₂-aftryk. Dette arbejde vil fortsætte i 2024.

Kantinedrift

I vores kantiner har vi fortsat fokus på at reducere klimabelastningen ved vores mad. Det betyder blandt andet, at vi indkøber sæsonens råvarer lokalt, hvor det er muligt. I 2023 har vi ligeledes arbejdet videre på at reducere mængden af animalsk kød på menuen.

Derudover har vi kontinuerligt fokus på at minimere madspildet i vores kantiner. Kantinerne har i 2023 fortsat haft fokus på at tilbyde portionsanretninger og generelt færre forskellige serviceringer hver dag, da dette nedbringer mængden af madspild.

Sparekassens kantiner har desuden det økologiske bronzemærke.

I 2024 vil vi arbejde videre med at nedbringe madspildet i vores kantiner og sammensætte

menuerne således, de råvarer, der anvendes, udleder mindre CO₂.

Affaldshåndtering

Alt papir- og papaffald fra Sparekassen genanvendes, ligesom store dele af glas-, metal- og elektronikaffaldet genanvendes. I 2023 er indført yderligere affaldssortering af mad- og restaffald i alle vores afdelinger. I 2024 vil vi fortsat have fokus på at optimere vores affaldshåndtering, så vi kan reducere affaldsmængden yderligere.

Transport

Ligesom i 2022 udgør medarbejdertransport i forbindelse med arbejde fortsat en stor del af CO₂-udledningen fra Sparekassens interne drift.

Udledningen er dog faldet fra 2022 til 2023, men dette skyldes primært ændringen i emissionsfaktoren for medarbejdertransport, hvor vi i beregningen af klimaregnskabet for 2023 har antaget, at medarbejdernes bilpark afspejler den gennemsnitlige danske bilpark, hvorimod vi i beregningen af klimaregnskabet for 2022 antog, at medarbejderne kørte i benzin- eller dieslbiler.

Medarbejdertransport er derfor fortsat et område, vi skal fokusere på for fremadrettet at kunne nedbringe Sparekassens CO₂-udledning. Sparekassen er dog også et pengeinstitut, der bygger på relationer mellem mennesker, og hvor vi lægger vægt på, at vi kender vores kunder, og at de kender os. Det betyder også, at vi prioriterer besøg hos kunderne, så vi kender deres

hverdag og deres virksomheder. Det er en del af kernen i Sparekassen og det, som gør os unikke og differentierer os fra vores konkurrenter.

Derfor skal vi finde en balance i, hvordan vi kan nedbringe miljø- og klimabelastningen ved vores transport, uden det går ud over vores kunderelationer. Dette vil vi arbejde videre på i de kommende år. Derudover vil vi fortsat have fokus på at anvende netmøder frem for rejser, hvor det er muligt, ligesom vi fortsat vil opfordre vores medarbejdere til at arrangere fælleskørsel, når det er muligt.



**VIGTIGSTE
RISICI**

Sparekassen har indgået en række aftaler med leverandører i henhold til Sparekassens indkøbspolitik.

Der er dog en risiko for, at eventuelle underleverandører ikke lever op til vores krav i indkøbspolitikken, og at Sparekassen herigennem påvirker klimaet og miljøet negativt. Der er samtidig en risiko for, at Sparekassen via vores finansiering og investering påvirker klimaet og miljøet negativt.

Social bæredygtighed: Vi vil gøre gavn

I Sparekassen Kronjylland er vi her for at være til gavn og glæde for vores kunder. Vi vil med vores viden og produkter gøre en positiv forskel for vores kunder og hjælpe dem med at få det bedste ud af deres økonomi. Samtidig ønsker vi at drive Danmarks bedste pengeinstitut i balance.

Det betyder, at Sparekassen altid skal være en rigtig god forretning, der både er kendt for gode finansielle resultater og er respekteret for den måde, som vi driver vores forretning på. En arbejdsplads, som samfundet påskønner, og hvor man som medarbejder er stolt af at arbejde. Og en sparekasse præget af engagement og med højt til loftet.

Sparekassen Kronjylland ledes både med hjernen og hjertet, og balancen mellem vores fire interessenter, kunder, medarbejdere, Sparekassen og samfundet, er helt essentiel.

Fokus på økonomisk tryghed for kunderne

I Sparekassen ønsker vi langvarige relationer med vores kunder – helst gennem hele livet. Og vi ønsker at bidrage til, at den enkelte kunde får bedre økonomiske muligheder og oplever økonomisk tryghed, hvilket også er en del af vores fem kundeløfter.

2023 var ligesom 2022 et økonomisk usikkert år, hvor høje energipriser, inflation og stigende renter har presset mange husholdninger og virksomheder. Derfor har vi i 2023 haft fokus på økonomisk tryghed, hvor vi i vores rådgivning har

haft fokus på at sikre kunderne et økonomisk overblik, og at der var styr på vigtige elementer som budget og forsikringer.

Derudover har vi ligesom i 2022 tilbudt vores kunder, at de har kunnet sætte deres lån i Sparekassen på pause i op til et halvt år – gebyrfrit. Det har betydet, at de i en periode har sluppet for at afdrage på deres lån og kun har skullet betale renter. Lånet er tilsvarende blevet forlænget med det samme antal måneder i sidste ende. Dette har givet kunderne et større økonomisk råderum i en tid, hvor økonomien er stram.

Medarbejderforhold

I Sparekassen er medarbejderne ikke blot en ressource, men en integreret del af Sparekassen.

Vi stræber efter at skabe de bedste rammer for, at vores medarbejdere både trives og præsterer. Og vi sikrer vores medarbejders rettigheder og investerer i deres udvikling, så de oplever, at Sparekassen er en tryk og udviklende arbejdsplads.

I Sparekassen lover vi vores kunder

- *Du får økonomisk tryghed*
- *Du får hurtigt svar*
- *Du får flere muligheder*
- *Du hører fra os*
- *Du får nemt fast i os*



Samtidig er det vigtigt for os, at medarbejderne oplever, at de har de samme muligheder for karriereudvikling og lederstillinger uanset alder, etnisk oprindelse, køn, seksuel orientering og arbejdsevne. Her vil det altid være medarbejderens kompetencer, der er afgørende.

Indsatser i 2023

I 2023 har vi arbejdet videre med at sikre dels de bedste rammer for trivsel og performance, dels medarbejdernes rettigheder gennem professionel organisering, faglighed og metoder, der stiller

- **ledertræning og -sparring til rådighed** for alle ledere og bringer Sparekassens ledelsesprincipper i anvendelse
- **personalejuridisk og overenskomstmæssig sparring** og rådgivning til rådighed for alle ledere og medarbejdere
- **tillidsrepræsentantorganisation** til rådighed for alle medarbejdere.

Vi har fortsat fokus på at investere i medarbejdernes udvikling ved, at vi

- **løbende opfordrer til**, at alle medarbejdere interesserer sig for egen markedsværdi og relevant udvikling, såvel personligt som fagligt. Først og fremmest bliver temaet italesat på de årlige udviklingssamtaler, men også i den løbende opfølgning
- **er opmærksomme på**, om medarbejderne har de rette kompetencer i tilfælde af, at

medarbejderens funktion eller rolle skifter karakter, og om der for eksempel er brug for træning eller ny viden

- **stiller uddannelsesmuligheder til rådighed** i form af både e-learning og egentlige kurser, hvor medarbejder og leder i samarbejde kan iværksætte de indsatser, de finder nødvendige.

Af nye indsatser i 2023 kan fremhæves:

Fokus på bevægelse på arbejdspladsen.

På baggrund af gode erfaringer fra 2022 i udvalgte afdelinger er der i 2023 sat fokus på bevægelse og forebyggelse af fysiske helbredsmæssige problemer, såsom skulder- og nakkesmerter i de afdelinger, hvor medarbejderne som led i deres APV-handlingsplan har anført et behov for fokus på bevægelse eller ergonomi.

Fokus på håndtering af chikane og trusler.

Trusselsniveauet i et pengeinstitut har ændret sig meget over de seneste år. Hvor trusselbilletet for få år siden var præget af røverier, er det i dag præget af chikane, trusler og i sjældne tilfælde vold. I den seneste trivselsundersøgelse, der blev foretaget i foråret 2023, svarede 13 medarbejdere i Sparekassen, at de har været udsat for chikane, mens tre medarbejdere angav, at de har været udsat for trusler om vold. Det, at medarbejdere har været udsat for chikane og trusler, har betydet, at Sparekassen har øget opmærksomheden på området for at sikre, at alle kan føle sig

trygge ved at gå på arbejde. Konkret er alle ledere blevet opfordret til at sætte sikkerhed på dagsordenen i afdelingen, ligesom Sparekassens akutberedskab er blevet ajourført. Derudover er der blevet taget forskellige initiativer til at styrke kendskabet til Sparekassens akutberedskab samt sikre medarbejderne værktøjer til konflikthåndtering.

ESG-uddannelse for kreditmedarbejdere,

privatrådgivere samt ledere. Som led i en større uddannelsesindsats har samtlige kreditmedarbejdere, privatrådgivere samt ledere i Sparekassen gennemført forskellige ESG-uddannelsesforløb. Kreditmedarbejdere indenfor erhverv har gennemført et uddannelsesforløb, der bygger på akademifaget Bæredygtig Forretningsforståelse, og som er normeret til 5 ECTS-point og blev afsluttet med en eksamen. Privatrådgiverne har gennemført et e-læringsforløb, som har klædt dem på til at tale bæredygtighed med kunderne indenfor bolig, bil og investering. Mens lederne har været på en uddannelsesdag om ESG, hvor de har fået undervisning i, hvordan man som leder navigerer i den bæredygtige omstilling og håndterer de forventninger og holdninger, som de bliver mødt med fra medarbejderne, og ikke mindst hvordan de som ledere kan hjælpe deres medarbejdere, når de skal til at tale om ESG og bæredygtighed med kunderne.

Fokus på kundeløftet "Du får økonomisk tryghed" igennem uddannelse. Som et led i at sikre kunderne økonomisk tryghed, er der i 2023 blevet gennemført forskellige uddannel-

sesforløb, der skal understøtte dette fokus, herunder uddannelsesforløbet "Det excellente kundemøde". Her har der været fokus på den gode kundedialog, og hvordan man som rådgiver – med henblik på at sikre kunden økonomisk tryghed – får afdækket alle dele af kundeforholdet, herunder kundens drømme og planer. Der har ligeledes været uddannelsesaktiviteter relateret til pension.

Fokus på tilgængelighed og styrket kundeservice.

Med udgangspunkt i kundeløfterne "Du får nemt fat i os" og "Du får hurtigt svar" har Sparekassen været igennem en større omorganisering af opgaver i kundevendte afdelinger, hvor fokus var på at sikre mere tid til kunderne, styrket kundeservice samt styrket fællesskab og teamkultur inden for kundeservice-teamet. Til at understøtte tilgængeligheden og en styrket kundeservice har Sparekassen implementeret et nyt, moderne telefonsystem, ligesom der er blevet udarbejdet en beskrivelse af Sparekassens telefonkultur, der definerer, hvordan vi sikrer, at kunderne opnår den bedste og mest effektive service.

Som led i kommunikation af ny strategi sam-

ledes alle medarbejdere til en strategiaften i oktober. Her gennemgik adm. dir. Klaus Skjødt tankerne bag nye strategiske tiltag samt ambitionerne og forventninger til Sparekassens medarbejdere.

Forventninger til arbejdet i 2024

I 2024 vil vi færdiggøre uddannelsesindsatsen omkring ESG, hvor Sparekassens ESG-uddannelse vil blive udrullet til de sidste medarbejdergrupper, herunder stabsfunktioner og kundemedarbejdere. Dermed vil alle medarbejdere have deltaget i et uddannelsesforløb i ESG.

Derudover vil uddannelsesforløbet "Det excel-lente kundemøde" fortsætte, ligesom vi sætter flere kræfter ind på uddannelse på erhvervsområdet særligt med fokus på anvendelse af værktøjet Business Model Canvas.

For begge indsatsen gælder, at instruktørerne er interne og typisk ledere i Sparekassen. Det hjælper os til, at vi i højere grad udvikler vores egen

læringskultur, når vi uddanner og træner kolleger, og f.eks. stiller større krav til feedback og har mulighed for at sikre endnu bedre transfer til dagligdagen. Alle i underviserrolle tilbydes i 2024 uddannelse i underviserrollen.

Retfærdighed

Lige løn for lige arbejde er afgørende for følelsen af retfærdighed på en arbejdsplads. I 2024 indleder vi et samarbejde med et eksternt konsulentfirma med henblik på at afdække eventuelle lønforskelle i sammenlignelige jobs. Den eksterne samarbejdspartner skal sikre, at der foretages en objektiv vurdering af eventuelle lønforskelle samt have for øje, om der er eventuelle uhensigtsmæssigheder i lønstrukturen.

Sundhed, sygdom og trivsel

Sparekassens medarbejdere er omfattet af overenskomstbestemt sundhedsforsikring. Fra 1. januar 2024 får Sparekassen ny samarbejdspartner på området. Skiftet sker for at sikre særligt alvorligt syge både hurtig og den rigtige behandling fra sygdommens start. Samtidig udvider vi samarbejdet med Sparekassens pensionselskab, som tilbyder en særlig, tidlig indsats overfor medarbejdere, der er i risiko for langtidssygemelding eller som langtidssygemeldes. Indsatsen består i et "omsorgsopkald" fra sundhedsfagligt personale, som skal afdække, om der er behov for anden hjælp end den, sundhedsforsikringen kan tilbyde. I nogle tilfælde vil pensionselskabet kunne tilbyde en forebyggende tidlig indsats.

Vi gennemfører desuden trivselsundersøgelse og APV i 1. halvår, hvilket udløser nye indsatsområder både på mental og fysisk trivsel.

Sparekassens ledelsesprincipper

Relationer

Sparekassens ledere tror på mennesker, har høje etiske standarder, tænker i helheder og interesserer sig for sammenhænge og årsager.

Kompetencer

Sparekassens ledere sikrer kvalitet, hastighed og styring i eksekvering, skaber en åben og ærlig dialog med motiverende feedback, delegerer ansvarligt og skaber gode udviklingsmuligheder.

Ambitioner

Sparekassens ledere sætter overliggeren højt og skaber resultater, der giver værdi for alle interessenter, men på en måde hvor de lever op til Sparekassens grundlæggende værdi om altid at opføre sig ordentligt.



VIGTIGSTE
RISICI

Konkurrencen om de dygtigste medarbejdere er stor, hvilket Sparekassen særligt mærker i rekrutteringen af specialister og erhvervsrådgivere. Mangel på særlige kompetencer udgør derfor en risiko.

Lokalt og nationalt engagement

Sparekassen støtter og engagerer sig bredt i samfundet, blandt andet via vores gavefond, sponsorater, arrangementer og deltagelse i netværksgrupper. I tillæg hertil har vi en stor forankring i de lokalområder, hvor vi driver afdelinger, og hvor vi er en engageret og aktiv del af områdets udvikling, ligesom vi bidrager med sponsorater og donationer indenfor områder som sport, kultur, uddannelse og samfund.

Gavefonden

Sparekassens gavefond har gennem årene glædet tusindvis af mennesker ved at støtte nye initiativer i de lokalsamfund, hvor Sparekassen har sine kunder.

Gavefonden uddeler hvert år et millionbeløb til en række meget forskellige ikke-kommercielle formål. Gavefondens tilskud skal altid understøtte fællesskaber, og vi giver derfor som udgangspunkt ikke til enkeltpersoner.

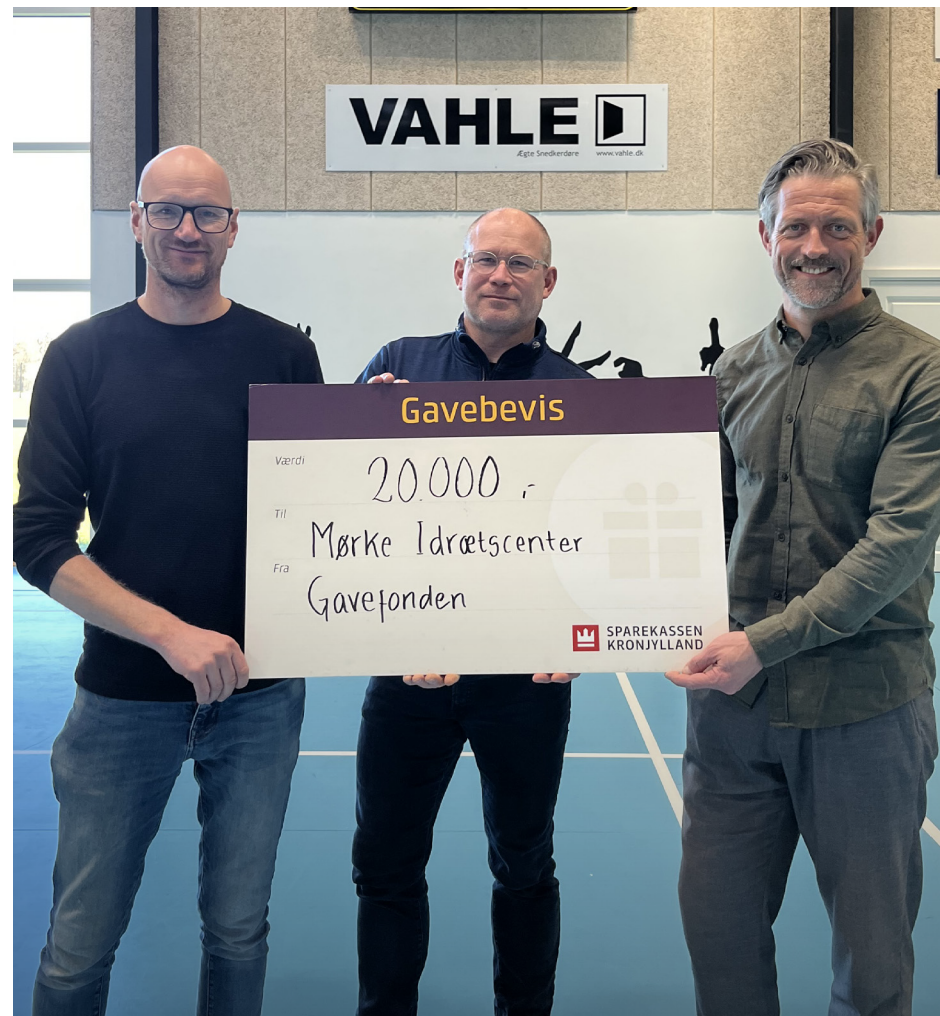
Procedurer for gavefonden

Sparekassen har udarbejdet skriftlige procedurer for gavefondens uddelinger, ligesom gavefondens formål er beskrevet heri.

Vi støtter lokalsamfund og nye initiativer i den bredest mulige betydning. Det betyder, at vi støtter lokalsamfund – både i landsbyer, storbyer og alt derimellem. De nye initiativer, vi støtter, kan ligeledes være skabt af en gruppe af borgere, foreninger eller noget helt tredje – det vigtigste er, at vi med vores donation kan gøre en positiv forskel for et fællesskab.

I 2023 har Sparekassens gavefond givet 82 donationer for et samlet millionbeløb. Den mindste donation udgjorde 900 kroner og den største 100.000 kroner. Dermed har vores donationer nået ud til rigtig mange lokalsamfund og mennesker. Modtagerne omfatter idrætsforeninger, sociale hjælpeorganisationer, velgørenhedsarrangementer, borgerforeninger, kulturaktiviteter, spejderforeninger, friskoler, musikforeninger, kulturforeninger, vinterbadeklub, socialøkonomiske initiativer, støtteforeninger og mange, mange andre.

Sparekassens gavefond fortsætter sit arbejde i 2024, og vi glæder os til at se nye spændende ansøgninger. Sparekassen vil i arbejdet have fokus på at understøtte de fællesskaber, der er afgørende for sammenhængskraften i alle lokalsamfund, og vi ser frem til at glæde endnu flere mennesker rundt omkring i landet.



Garant-millionen

Hvert år uddeler Sparekassen sammen med vores garantere penge fra Garant-millionen.

Der er tre uddelinger om året, og det er garantterne, der kan indstille organisationer eller foreninger til en donation. Hver uddeling har et bestemt tema, og siden etableringen i 2022 har Garant-millionen haft fokus på følgende temaer: fællesskaber, tryghed, livsglæde og dedikation.

Ved den første uddeling i 2024 vil Garant-millionen have fokus på bevægelse.

I 2023 har 20 forskellige foreninger og organisationer fået en donation fra Garant-millionen, og donationerne har været i størrelsesordenen 5.000 kroner til 95.000 kroner.



De 20 formål, der i 2023 har modtaget en donation fra Garant-millionen

- Aflastningstjenesten i Esbjerg og Varde
- SAM-foreningen i Randers
- Foreningen Hjælp Voldsofre i Randers
- Lindholm Badminton Klub
- Kastrup Kajakklub
- Servicehundeforeningen
- Grenaa Bokseklub
- I F Alliancen Gymnastik og motion i Stevnstrup
- Skanderborg Folkedanseforening
- Roskilde BMX Klub
- Rollespilsforeningen Elysion i Aarhus
- Taekwondo-klubben Arirang Taekwon Dojang i Horsens
- Vesterbro Gospelkor
- TST Fodbold i Tilst
- Gnisten i Ry
- Fredagscafeen i landsbyen Brokøb
- Danmarks Veteraner Kronjylland
- Herning Speedway Klub
- Ebeltoft Gymnastik Forening
- TMG Lykkelige Håndbold i Mårslet



I Rollespilsforeningen Elysion i Aarhus kan børn og voksne lege og udforske deres fantasi.

Foreningen har fået en donation på 50.000 kroner fra Garant-millionen for deres fokus på at skabe livsglæde for andre.



Donation til badmintonklub hjælper børn af økonomisk trængte forældre

Garant-millionen har doneret 60.000 kr. til Lindholm Badminton Klub. Med donationen støtter Sparekassen Kronjylland, at klubben kan give frikontingent til de børn og unge, hvis forældre af forskellige årsager ikke har råd til at betale for deres medlemskab.

Først var der én, der meldte sig ud. Så én mere. Og pludseligt kunne Gitte Paulsen, der er formand i Lindholm Badminton Klub, se, at flere børn end normalt stoppede til badminton. Derefter kom den første henvendelse, om det var muligt at betale kontingentet i afdrag.

- Jeg spurgte, om hun ville sende mig et budget, og der kunne jeg se, at familien kun havde 1.500 kroner til mad om måneden. Så besluttede vi i bestyrelsen, at de skulle have et frikontingent, fortæller Gitte Paulsen.

Mad eller badminton?

Derefter kontaktede bestyrelsen de medlemmer, som meldte sig ud, og spurgte ind til årsagen. Hurtigt tegnede der sig et mønster. De stigende priser i samfundet havde presset mange familier til at vælge mellem mad eller badminton. Derfor fik

26 børn et frikontingent til sæsonen 2022/2023.

- Alle 26 er børn af enlige forsørgere. Nogen har mistet deres arbejde, andre får førtidspension eller er i fleksjob, fortæller Gitte Paulsen og tilføjer, at de også har flere ukrainske børn iblandt.

Donation på 50 frikontingenter

Klubben har modtaget en donation på 60.000 kroner fra Garant-millionen. Donationen svarer til 50 frikontingenter og dækker dermed både de frikontingenter, der er givet, og frikontingenter til de familier, der måtte få brug for det i den kommende sæson.

- Lindholm Badminton Klub hører til i et område, hvor der ikke er mange med store indkomster, og derfor falder den her donation også på et tørt sted, fortæller Gitte Paulsen og tilføjer, at forældrene til de børn, der har fået frikontingenter, sætter stor pris på muligheden.

- De er meget glade og taknemmelige. De er de første til at stille op, hvis vi har brug for hjælp i klubben, og de byder ind, hvor de kan, fortæller hun.



Det håndfaste bevis på, at Garant-millionen har doneret 60.000 kr. til Lindholm Badminton Klub. Her ses Gitte Paulsen (t.v.), formand i Lindholm Badminton Klub sammen med Michael Kristensen, privatkundechef i Sparekassen Kronjylland i Aalborg, Mette Svendsen, kundefrådgiver i Sparekassen Kronjylland i Aalborg, og Morten Lyngø (t.h.), ungdomsformand i Lindholm Badminton Klub.

Tryghed i en økonomisk utryk situation

Donationen på 60.000 kr. blev givet ved uddelingen i februar 2023, hvor Garant-millionen havde fokus på tryghed. Og for de berørte familier giver det tryghed, at børnene fortsat kan gå til badminton, selvom de er endt i en økonomisk utryk situation.

- Det er vigtigt, at de kan være en del af et fællesskab, så de ikke gemmer sig derhjemme, fordi de ikke har råd til at gå til badminton, udtaler Gitte Paulsen.

Sponsorater

Ud over Gavefonden og Garant-millionen yder Sparekassen også sponsorater med det formål at gøre en aktiv forskel i samfundet og ikke mindst i de lokalområder, hvor Sparekassen driver afdelinger. Vi giver sponsorater inden for idræt, kultur og samfund, og de fleste sponsorater er forankret og styret i den enkelte afdeling.

Af større sponsorater kan det nævnes, at vi er hovedsponsor for:

- fodboldholdet, Randers FC, der spiller i den bedste danske række
- det danske kvindelandshold i håndbold
- kulturhuset, Værket, i Randers

Derudover har vi en række mellemstore lokale sponsorater, f.eks.:

- 8660 Padel
- AC Horsens
- Aros
- Billund Håndbold
- Bridgerunner
- Brøndby IF
- Danske Hospitalsklovne
- Den Jyske Opera
- Esbjerg knækker cancer
- FC Roskilde
- FC Skanderborg
- Fårup IF
- Give HK
- Hadsten Håndbold
- Hammel Idrætsforening
- Horsens & Friends
- Horsens Ny Teater

- Højbjerg Badminton
- KIF Kolding
- KIF Padel Club
- Kristrup Boldklub
- Køge Festuge
- Mariagerfjord Golf
- Moesgaard Museum
- Multihuset Hjortshøj
- Musikhuset Esbjerg
- Musikhuset i Aarhus
- Odder Håndbold
- Odense Håndbold
- Odense Zoo
- Randers Festuge
- Randers Gymnastik Forening
- Selvhjælp Silkeborg
- Silkeborg Ry Golfklub
- Skanderborg-AGF Håndbold
- Skovbakken Håndbold
- Spentrup IF
- Stensballegaard Golfklub
- Søften GF
- Team Skælskør
- Teatret Svalegangen
- Vorup FB
- Aalborg Håndbold
- Aarhus Festuge
- Aarhus Teater

Flere af sponsoraterne er blevet forlænget i det forgangne år, og derfor fortsætter Sparekassens arbejde som sponsor i 2024.

Politik for Sponsorater

Forretningsgangen for Sparekassens sponsorater er beskrevet i vores Sponsorpolitik.



Selvhjælp Silkeborg: Et trygt rum til mennesker i svære livssituationer

Godt 1.000 børn, unge og voksne deltog sidste år i en selvhjælpsgruppe hos Selvhjælp Silkeborg. Her udveksler de erfaringer med andre, der kæmper med f.eks. sorg, skilsmisse, psykisk sygdom eller er pårørende. Sparekassen Kronjylland er erhvervspartner i Selvhjælp Silkeborg.

Et frirum. Et præstationsfrit rum. Et trygt rum. Sådan beskriver Tove Tranæs Voss Selvhjælp Silkeborgs selvhjælpsgrupper. Hun er daglig leder af foreningen, der siden 1991 har tilbudt selvhjælpsgrupper til mennesker i svære livssituationer.

- Vi kan alle slå os på livet, og ofte kan vi få hjælp fra en læge eller en psykolog, men den ensomhed, man kan opleve, når man står alene i en svær situation, den kan vi hjælpe hinanden med, når vi møder nogen,

der står i samme situation som os selv, fortæller Tove Tranæs Voss om selvhjælpsgrupperne.

Frivillige driver selvhjælpsgrupper

Selvhjælp Silkeborg har cirka 100 selvhjælpsgrupper for børn, unge og voksne årligt. Grupperne har blandt andet fokus på mistrivsel, sorg, skilsmisse eller at være pårørende til demente, søskende med særlige behov eller forældre med psykisk sygdom. Selvhjælpsgrupperne er drevet af foreningens cirka 110 frivillige, og hver gruppe har 5-8 deltagere, der mødes en gang om ugen i 8-10 uger.

- De frivillige er ikke professionelle. De er til stede som medmennesker og lytter og faciliterer samtalen i gruppen, forklarer Tove Tranæs Voss og tilføjer, at grupperne

ikke har et mål, de skal opnå, men at alle oplever at gå derfra med et udbytte.

- De bliver bedre til at mestre livet. Sorg går ikke væk, men det bliver lettere at være i sorg, når man kan dele det med nogen, uddyber Tove Tranæs Voss.

Tryghed er et nøgleord

Tryghed er nøgleordet i alt, hvad de gør i Selvhjælp Silkeborg. For tryghed er en forudsætning for, at deltagerne kan mødes og udveksle erfaringer om deres liv og opnå det fællesskab, der gør, at de føler sig set, hørt og forstået af hinanden.

- Vi klæder de frivillige på med uddannelse og sparring, så de er trygge ved at facilitere grupperne. Og vi lover deltagerne et trygt rum med tavshedspligt, hvor de kan dele deres tanker, følelser og erfaringer, forklarer Tove Tranæs Voss og tilføjer, at foreningen sikrer de trygge rammer, der gør, at selvhjælpsgrupperne virker.

Den helende snak

Netop det at kunne snakke om sin situation med andre, der forstår, hvad man står i, er kernen i selvhjælpstankegangen.

- Hvis man f.eks. har mistet et barn, så kan man opleve, at det er svært at tale med andre om. Men i gruppen kan forældrene



- Det er slet ikke trist at være en del af selvhjælpsgrupperne. Faktisk oplever vi mange grin og smil, forsikrer, Tove Tranæs Voss, daglig leder af Selvhjælp Silkeborg.

dele deres tanker og følelser i et trygt rum, hvor de andre kan genkende det, de oplever. Det er helende for dem, fortæller Tove Tranæs Voss.

Her er det vigtigt, at deltagerne kan mødes et neutralt sted, hvor de ikke kender hinanden i forvejen og ikke skal være noget for nogen.

- I gruppen kan deltagerne komme og sænke skuldrene og opleve, at de bliver set, hørt og lyttet til, fortæller hun og tilføjer, at der også er fokus på at lytte til hinanden, og at gruppelederne sikrer, at alle får lige meget taletid.



Selvhjælp Silkeborg er en frivillig social forening, der tilbyder selvhjælpsgrupper for børn, unge og voksne i svære livssituationer.

Foreningen har sorggrupper, skilsmissegrupper, grupper for børn, der har søskende med særlige behov, ligesom de har trivselsgrupper på de fleste folkeskoler i Silkeborg Kommune.

Derudover har de grupper for voksne med autisme, efterladte efter selvmord, forældre til børn med særlige behov, førtidspensionister, pårørende til demens og psykisk sårbare samt grupper for mænd i livskrise.

Selvhjælp Silkeborg er en del af et nationalt netværk af frivillige selvhjælpsorganisationer.

Sparekassen Kronjylland er erhvervspartner i Selvhjælp Silkeborg.

Governance

Ordentlighed og ansvarlighed er to vigtige nøgleord for Sparekassen, og som en del af den finansielle sektor har vi ydermere vidtrækkende forpligtigelser i forhold til aktivt at modvirke hvidvask, korruption, skatteunddragelse og andre former for økonomisk kriminalitet.

Disse forpligtigelser tager vi meget alvorligt, og vi arbejder tæt sammen med myndighederne for at forhindre økonomisk kriminalitet. Vi er bevidste om, at vi altid skal forbedre os og følge med udviklingen, og derfor arbejder vi konstant på at forbedre vores processer og håndtering af de nævnte områder.

Sparekassens politik for sund virksomhedskultur fastlægger rammerne for en sund og ansvarlig kultur og skal være med til at sikre, at både Sparekassen og den enkelte medarbejder lever op til de høje krav, vi stiller i forhold til forebyggelse af hvidvask, korruption, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet.

Vores medarbejdere uddannes løbende for at fremme en ansvarlig kultur og for at leve op til Sparekassens og den enkelte medarbejders forpligtelse til at være opmærksom på og til at kunne håndtere mistænkelige forhold korrekt.



Der er vedvarende risiko for, at kriminelle kan misbruge Sparekassens services til korruption og hvidvask af penge fra illegale aktiviteter.

Anti-korruption

Sparekassen opererer alene i Danmark, som har et meget lavt omfang af korruption, og vi overholder naturligvis al gældende lovgivning på området.

Korruption omhandler blandt andet bestikkelse, bedrageri, underslæb og afpresning og kan både omfatte penge og udførelsen af tjenester for at opnå fordele som eksempelvis særbehandling. Der er risiko for, at Sparekassen kan blive udsat for korruption, ligesom vores medarbejdere kan benytte sig af korruption.

For at undgå at Sparekassens medarbejdere benytter sig af korruption, har vi blandt andet vedtaget en gavepolitik, der forebygger risikoen for korruption, ligesom der udføres løbende kontroller for besvigelser, herunder bedrageri.

Der er i 2023 ikke identificeret nogen tilfælde af korruption og bestikkelse.

Anti-hvidvask

Risikoen for at blive misbrugt til hvidvask, finansiering af international terror og anden økonomisk kriminalitet er et grundvilkår for alle pengeinstitutter i Danmark.

Sparekassen ønsker at bidrage aktivt til at reducere denne risiko og har derfor vedtaget en hvidvaskpolitik, der løbende tilpasses lovgivningen, vores forretning og det aktuelle eksterne

trusselsbillede. Politikken har til formål at styre og afgrænse de risici, som Sparekassen er udsat for, og fastlægger blandt andet retningslinjer for vores kendskab til kunderne samt overvågning af transaktioner og kundeforhold. Sparekassens ledelse følger løbende op på overholdelsen heraf.

Indsatser i 2023

Sparekassen har fortsat arbejdet med en række tiltag på området og foretaget yderligere tiltag, herunder blandt andet:

- Styrket indsatsen for at få et endnu højere niveau af kundekendskab af Sparekassens kunder
- Gennemført løbende ajourføring af en lang række kunder
- Opbygget og tilpasset systemer, som gør det nemmere for medarbejdere at arbejde med hvidvaskreguleringen og forhindre hvidvask og terrorfinansiering.

Derudover har vi i vores eksterne kommunikation haft et stort fokus på at advare kunderne mod digitale svindlere. Der har det seneste år været en stor stigning i antallet af svindelsager, hvor kriminelle forsøger at lokke borgere til at overføre store pengebeløb til dem.

Ifølge Finans Danmark var der alene i første halvår af 2023 5.212 sager om netbanksvindler. Til sammenligning var der i alt 2.897 sager i hele 2022. Trods den store stigning i antallet af sager

ligger det stjålne beløb i første halvår af 2023 dog på samme niveau som i 2022, hvilket vidner om, at bankerne er blevet gode til at screene og detektere ulovlige transaktioner.

Forventninger til arbejdet i 2024

I 2024 vil vi fortsat sammen med resten af den finansielle sektor have fokus på at undgå svindel og være med til at gøre kunderne opmærksomme på problemet og give dem gode råd til, hvordan de skal agere.

Derudover vil vi fortsætte arbejdet med at udvikle og styre Sparekassens foranstaltninger mod hvidvask og anden økonomisk kriminalitet. Fokus vil fortsat være på større systemunderstøttelse, mere automatik og ajourføring af Sparekassens kundekendingsoplysninger.

Endvidere vil Sparekassen fortsat arbejde med, at medarbejderne i Sparekassens kundeeksperderende afdelinger fastholder det høje fokus på hvidvask og får endnu bedre rammeværktøjer til at kunne forebygge, at Sparekassen bliver anvendt til hvidvask og anden økonomisk kriminalitet.

Herudover vil Sparekassen i 2024 fortsat være en aktiv deltager i Finans Danmarks hvidvask-arbejdsgruppe, ligesom vi vil deltage i Finanssektorens Uddannelsescenters hvidvaskarbejdsgruppe og bidrage til udviklingen af digitalt læringsmateriale på hvidvaskområdet.

ESG-hoved- og nøgletal¹

Environment – Miljødata

Sparekassens samlede CO2e-udledninger ²	Ton CO2e	Andel af udledning
Scope 1	107,94	16,9 %
Scope 2	118,89	18,6 %
Scope 3	411,52	64,5 %
Total	638,35	100 %

Sociale data

	2023 ³	2022
Medarbejdere i alt, ultimo	810	825
Gennemsnitsalder	45,2 år	45 år
Gennemsnitlig anciennitet	8,2 år	8 år
Kønsdiversitet for Sparekassen (kvinder/mænd)	53 / 47 %	52 / 48 %
Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag (kvinder/mænd)	18 / 82 %	18 / 82 % ⁴
Sygefravær	3,5 %	3,2 %

Governance – ledelsesdata

	2023	2022
Kønsdiversitet (bestyrelsen) (kvinder/mænd)	33 / 67 %	17 / 83 %
Antal klager	61	65
Underretninger til NSK ⁵	1.026	929

¹ Rapporteringen på ESG-hoved- og nøgletal er foretaget jf. anbefalinger fra Finansforeningen, FSR og Nasdaq Copenhagen, og er opgjort for moderselskabet.

² CO2-udledningen er angivet i ton CO2-ækvivalenter, og tabellen viser udledningen fordelt på scope 1, 2 og 3 jf. GHG-protokollen. Udledningen udenfor scopes medregnes ikke jf. GHG-protokollen og indgår derfor ikke i totalen.

³ Data er baseret på udtræk fra vores interne HR-system Mindkey. Antal medarbejdere er opgjort ultimo 2023.

⁴ Fra 1. januar 2023 er "Øvrige ledelseslag" jf. Lov om Finansiell Virksomhed defineret som to ledelsesniveauer under bestyrelsen.

⁵ Antal underretninger til NSK er et udtryk for indsatsen med forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet. Tallene er opgjort fra fjerde kvartal 2022 til og med tredje kvartal 2023. Data fra fjerde kvartal 2023 forelå ikke ved redaktionens afslutning.

Sparekassen Kronjylland er båret af fire grundlæggende værdier:
imødekommende, ordentlig, kompetent og kundefokuseret.



**SPAREKASSEN
KRONJYLLAND**

Bilag

1. Taksonomiforordningen (Bilag VI), Skema nr. 0: Sammenfatning af KPI'er	42
2. Taksonomiforordningen (Bilag VI), Skema nr. 1: Aktiver, der indgår i beregningen af GAR	43
3. Taksonomiforordningen (Bilag VI), Skema nr. 2: GAR – sektoroplysninger	44
4. Taksonomiforordningen (Bilag VI), Skema nr. 3: KPI for GAR i beholdningen baseret på indtægter	45
5. Taksonomiforordningen (Bilag VI), Skema nr. 3: KPI for GAR i beholdningen baseret på CapEx.....	46
6. Taksonomiforordningen (Bilag VI), Skema nr. 4: KPI for GAR i strømmen baseret på indtægter	47
7. Taksonomiforordningen (Bilag VI), Skema nr. 4: KPI for GAR i strømmen baseret på CapEx	48
8. Taksonomiforordningen (Bilag VI), Skema nr. 5: KPI for beholdninger for ikkebalanceførte eksponeringer	49
9. Taksonomiforordningen (Bilag VI), Skema nr. 5: KPI for strømme for ikkebalanceførte eksponeringer	50
10. Taksonomiforordningen (Bilag XII), Skema 1 Atom- og fossilgasrelaterede aktiviteter	51

0. Sammenfatning af KPI'er, som kreditinstitutter skal offentliggøre i henhold til klassificeringsforordningens artikel 8

		Samlede miljømæssigt bæredygtige aktiver	KPI****	KPI*****	Dækningsgrad i % (i forhold til samlede aktiver)***	% af aktiver, der er udelukket fra tælleren i GAR (artikel 7, stk. 2 og 3, og afsnit 1.1.2 i bilag V)	% af aktiver, der er udelukket fra nævneren i GAR (artikel 7, stk. 1, og afsnit 1.2.4 i bilag V)
Primær KPI	Nøgletal for grønne aktiver (GAR) i beholdningen	0	0	0	20%	46%	34%

		Samlede miljømæssigt bæredygtige aktiviteter	KPI	KPI	Dækningsgrad i % (i forhold til samlede aktiver)	% af aktiver, der er udelukket fra tælleren i GAR (artikel 7, stk. 2 og 3, og afsnit 1.1.2 i bilag V)	% af aktiver, der er udelukket fra nævneren i GAR (artikel 7, stk. 1, og afsnit 1.2.4 i bilag V)
Supplerende KPI'er	GAR (strømmen)	-	-	-	-	-	-
	Handelsbeholdning*	0	0	0			
	Finansielle garantier	0	0	0			
	Aktiver under forvaltning	0	0	0			
	Indtægter fra gebyrer og provisioner**	-	-	-			

* For kreditinstitutter, som ikke opfylder betingelserne i artikel 94, stk. 1, i CRR, eller betingelserne i nævnte forordnings artikel 325a, stk. 1

** Indtægter fra gebyrer og provisioner, som hidrører fra tjenesteydelser, der ikke er udlån og AuM

Kreditinstitutterne offentliggør fremadskuende oplysninger for disse KPI'er, herunder oplysninger med hensyn til målsætninger, sammen med relevante redegørelser for den anvendte metodologi.

*** % af aktiver, der er omfattet af KPI'en, i forhold til bankers samlede aktiver

**** på grundlag af modpartens omsætningsbaserede KPI

***** på grundlag af modpartens CapEx-baserede KPI, med undtagelse af udlånsaktiviteter, hvor den omsætningsbaserede KPI anvendes for almindelige udlån

Note 1: Indberetningsskemaerne: celler fremhævet med sort skal ikke udfyldes.

Note 2: KPI'er for gebyrer og provisioner (ark 6) og Handelsbeholdning (ark 7) finder først anvendelse fra 2026. SMV'er medtages kun i disse KPI'er, hvis der foreligger et positivt resultat af konsekvensanalysen.

3. KPI for GAR i beholdningen baseret på indtægter

1. Institutet offentliggør i dette skema KPI'er for GAR i beholdningen af lån, som beregnes på grundlag af de data, der indberettes i skema 1, om omfattede aktiver og ved at anvende de formler, der foreslås i dette skema.
2. Oplysningerne om GAR (nøgletal for grønne aktiver ud af »omfattede« aktiver) skal ledsages af oplysninger om den andel af aktiver, der i alt er omfattet af GAR.
3. Kreditinstitutterne kan, foruden de oplysninger, der indgår i dette skema, angive den andel af aktiver, der finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet, som er miljømæssigt bæredygtige (i overensstemmelse med klassificeringssystemet). Disse oplysninger vil berige oplysningerne om KPI'en for miljømæssigt bæredygtige aktiver i forhold til de omfattede aktiver i alt.
4. Kreditinstitutterne skal duplikere dette skema for oplysninger baseret på indtægter og på CapEx

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af				
		D. 31-12-2023																																		
		Modvirkning af klimænderinger (CCM)					Tilpasning til klimænderinger (CCA)					Vand- og havressourcer (WTR)					Cirkulær økonomi (CE)					Forurening (PPC)					Biodiversitet og økosystemer (BIO)					I ALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
%	(i forhold til de omfattede aktiver i nævneren i alt)	Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt				
		Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)														
		Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu		Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter		
GAR - Aktiver, der indgår i både tælleren og nævneren																																				
1	Lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter, som ikke besiddes med handel for øje, og som indgår i beregningen af GAR	21,3%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	21,3%	0%	0%	0%	0%	30,7%				
2	Finansielle virksomheder	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	5,3%				
3	Kreditinstitutter	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	4,7%				
4	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
5	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
6	Egenkapitalinstrumenter	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	4,7%				
7	Andre finansielle virksomheder	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0,6%				
8	heraf investeringsselskaber	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0,6%				
9	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
10	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
11	Egenkapitalinstrumenter	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0,6%				
12	heraf administrationsselskaber	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
13	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
14	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
15	Egenkapitalinstrumenter	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
16	heraf forsikringsselskaber	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
17	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
18	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
19	Egenkapitalinstrumenter	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
20	Ikkefinansielle virksomheder	0,4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0,4%	0%	0%	0%	0%	0,4%				
21	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
22	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
23	Egenkapitalinstrumenter	0,4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
24	Husstande	20,9%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	20,9%	0%	0%	0%	0%	25,0%				
25	heraf lån med sikkerhed i fast ejendom til beboelse	16,9%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	16,9%	0%	0%	0%	0%	16,9%				
26	heraf lån med henblik på renovering af bygninger	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
27	heraf lån til motorøretøjer	4,0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	4,0%	0%	0%	0%	0%	0%				
28	Finansiering af lokale regeringer	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
29	Boligfinansiering	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
30	Anden finansiering fra lokale regeringer	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
31	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse: fast ejendom til beboelse/fast erhversejendom	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
32	Samlet GAR ud af aktiverne	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				

3. KPI for GAR i beholdningen baseret på CapEx

1. Institutet offentliggør i dette skema KPI'er for GAR i beholdningen af lån, som beregnes på grundlag af de data, der indberettes i skema 1, om omfattede aktiver og ved at anvende de formler, der foreslås i dette skema.
2. Oplysningerne om GAR (nøgletal for grønne aktiver ud af »omfattede« aktiver) skal ledsages af oplysninger om den andel af aktiver, der i alt er omfattet af GAR.
3. Kreditinstitutterne kan, foruden de oplysninger, der indgår i dette skema, angive den andel af aktiver, der finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet, som er miljømæssigt bæredygtige (i overensstemmelse med klassificeringssystemet). Disse oplysninger vil berige oplysningerne om KPI'en for miljømæssigt bæredygtige aktiver i forhold til de omfattede aktiver i alt.
4. Kreditinstitutterne skal duplikere dette skema for oplysninger baseret på indtægter og på CapEx

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af				
		D. 31-12-2023																																		
		Modvirkning af klimaændringer (CCM)					Tilpasning til klimaændringer (CCA)					Vand- og havressourcer (WTR)					Cirkulær økonomi (CE)					Forurening (PPC)					Biodiversitet og økosystemer (BIO)					I ALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
%	(i forhold til de omfattede aktiver i nævneren i alt)	Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				
		Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				
		Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter	Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			
GAR - Aktiver, der indgår i både tælleren og nævneren																																				
1	Lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter, som ikke besiddes med handel for øje, og som indgår i beregningen af GAR	21,3%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	21,3%	0%	0%	0%	0%	0%	30,7%			
2	Finansielle virksomheder	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	5,3%				
3	Kreditinstitutter	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	4,7%				
4	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
5	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
6	Egenkapitalinstrumenter	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	4,7%				
7	Andre finansielle virksomheder	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0,6%				
8	heraf investeringsselskaber	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0,6%				
9	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
10	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
11	Egenkapitalinstrumenter	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0,6%				
12	heraf administrationsselskaber	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
13	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
14	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
15	Egenkapitalinstrumenter	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
16	heraf forsikringsselskaber	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
17	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
18	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
19	Egenkapitalinstrumenter	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
20	Ikkefinansielle virksomheder	0,4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0,4%	0%	0%	0%	0%	0,4%				
21	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
22	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
23	Egenkapitalinstrumenter	0,4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
24	Husstande	20,9%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	20,9%	0%	0%	0%	0%	25,0%				
25	heraf lån med sikkerhed i fast ejendom til beboelse	16,9%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	16,9%	0%	0%	0%	0%	16,9%				
26	heraf lån med henblik på renovering af bygninger	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
27	heraf lån til motorøretøjer	4,0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
28	Finansiering af lokale regeringer	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
29	Boligfinansiering	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
30	Anden finansiering fra lokale regeringer	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
31	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse: fast ejendom til beboelse/fast erhversejendom	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
32	Samlet GAR ud af aktiverne	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%				

5. KPI for beholdninger for ikkebalanceførte eksponeringer

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		D. 31-12-2023																													
		Modvirkning af klimaændringer (CCM)				Tilpasning til klimaændringer (CCA)				Vand- og havressourcer (WTR)				Cirkulær økonomi (CE)				Forurening (PPC)				Biodiversitet og økosystemer (BIO)				I ALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					
		Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					
				Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter
1	Finansielle garantier (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	0	0	0	0
2	Aktiver under forvaltning (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	0	0	0	0

1. Institutet offentliggør i dette skema KPI'er for ikkebalanceførte eksponeringer (finansielle garantier og AUM), som beregnes på grundlag af de data, der indberettes i skema 1, om omfattede aktiver og ved at anvende de formler, der foreslås i dette skema.

2. Institutterne skal duplikere dette skema for at offentliggøre KPI'er for beholdninger og strømme for ikkebalanceførte eksponeringer.

5. KPI for strømme for ikkebalanceførte eksponeringer

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		D. 31-12-2023																													
		Modvirkning af klimaændringer (CCM)				Tilpasning til klimaændringer (CCA)				Vand- og havressourcer (WTR)				Cirkulær økonomi (CE)				Forurening (PPC)				Biodiversitet og økosystemer (BIO)				I ALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					
		Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					
				Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter
1	Finansielle garantier (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	0	0	0	0
2	Aktiver under forvaltning (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	0	0	0	0

1. Instituttet offentliggør i dette skema KPI'er for ikkebalanceførte eksponeringer (finansielle garantier og AUM), som beregnes på grundlag af de data, der indberettes i skema 1, om omfattede aktiver og ved at anvende de formler, der foreslås i dette skema.

2. Institutterne skal duplikere dette skema for at offentliggøre KPI'er for beholdninger og strømme for ikkebalanceførte eksponeringer.

Skema 1 Atom- og fossilgasrelaterede aktiviteter

Række		Atomenergirelaterede aktiviteter
1	Virksomheden varetager, finansierer eller har eksponeringer mod forskning inden for samt udvikling, demonstration og ibrugtagning af innovative elproduktionsanlæg, som producerer energi fra nukleare processer med en minimal mængde affald fra brændselskredsløbet.	Nej
2	Virksomheden varetager, finansierer eller har eksponeringer mod opførelse og sikker drift af nye atomanlæg med henblik på elproduktion eller varmebehandling, herunder med henblik på fjernvarme eller industrielle processer såsom brintproduktion samt sikkerhedsopgraderinger heraf, idet den anvender de bedste tilgængelige teknologier.	Nej
3	Virksomheden varetager, finansierer eller har eksponeringer mod sikker drift af eksisterende atomanlæg, som producerer elektricitet eller foretager varmebehandling, herunder med henblik på fjernvarme eller industrielle processer såsom brintproduktion samt sikkerhedsopgraderinger heraf.	Nej
Fossilgasrelaterede aktiviteter		
4	Virksomheden varetager, finansierer eller har eksponeringer mod opførelse eller drift af elproduktionsanlæg, som producerer elektricitet ved hjælp af fossile gasformige brændstoffer.	Nej
5	Virksomheden varetager, finansierer eller har eksponeringer mod opførelse, renovering og drift af anlæg til kraftvarmeproduktion af varme/køling og elektricitet, som anvender fossile gasformige brændstoffer.	Nej
6	Virksomheden varetager, finansierer eller har eksponeringer mod opførelse, renovering og drift af varmeproduktionsanlæg, som producerer varme/køling ved hjælp af fossile gasformige brændstoffer.	Nej