

dlr·kredit

Oktober 2022

CSR-politik

Indhold

1. Samfundsansvar	9
1.1 Aktivt engagement i en bæredygtig udvikling	9
1.2 Verdensmål som forretningsmål	10
1.3 Ansvarlig kreditpolitik med et langsigtet perspektiv	10
1.4 Finansiering af hele Danmark	10
1.5 Håndsrækning til nye generationer	11
1.6 Data og indsatser for fokusområdet Samfundsansvar	11
2. Bæredygtig finansiering og funding	12
2.1 Grønne realkreditlån	12
2.2 Bæredygtig funding	13
2.3 FN's Verdensmål	14
2.4 Data og indsatser for fokusområdet Bæredygtig finansiering og funding	15
3. Medarbejderforhold	16
3.1 Trivsel og sammenhæng mellem familieliv og arbejde	16
3.2 Livslang læring	16
3.3 Mangfoldighed	17
3.4 Flere kvinder i ledelse	17
3.5 Krænkende adfærd	18
3.6 Data og indsatser for fokusområdet Medarbejderforhold	18
4. Klima og miljø	19
4.1 Energiforbrug	19
4.2 Vandforbrug	19
4.3 Grøn indkøbspolitik	19
4.4 Forbrug og genanvendelse	19
4.5 Transport	20

4.6	Data og indsatser for fokusområdet Klima og miljø	20
5.	Forretningsetik	21
5.1	Solid kapitalstruktur	21
5.2	Realkreditlån med lav risiko og begrænset annoncering	21
5.3	Undervisning og vejledning om realkredit	22
5.4	Bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering	22
5.5	Anti-korruption	22
5.6	Whistleblowerordning	23
5.7	Dataetik og ansvarlig håndtering af persondata	23
5.8	Håndtering af klager	24
5.9	Data og indsatser for fokusområdet Forretningsetik	24

CSR i DLR Kredit

DLRs fremmeste mål er at drive en på alle måder ansvarlig forretning og opfylde visionen om at være den foretrukne samarbejdspartner. I en verden, der i stadig stigende grad kalder på fælles handling og forpligtelse, er det helt naturligt for os som virksomhed og som realkreditinstitut at tage ansvar for, hvordan vi påvirker vores omverden.

DLR har finansieret dansk landbrug i både medgang og modgang med langfristede realkreditlån siden 1960. Fra 2001 har vi også finansieret erhvervsejendomme i hele landet. Med realkreditfinansiering af ejendomme over alt i Danmark indenfor centrale sektorer, har DLR stor indflydelse på mulighederne for at skabe udvikling og vækst i landet, også i yderområderne. Det ansvar er vi stolte af og tager dybt alvorligt.

Som en af de største långivere til dansk landbrug har vi samtidig en betydelig rolle for den vigtige grønne omstilling. I mere end 60 år har DLR leveret finansiering til landbrugets udvikling og til en lang række store omstillinger af erhvervet, og sammen med vores låneformidlende pengeinstitutter foretager vi nu et betydeligt ryk sammen med dansk landbrug med mere bæredygtige investeringer og en målrettet udnyttelse af de nye grønne muligheder. For vi tror på, at landbruget og et stærkt dansk fødevarerhverv har en central rolle i fremtidens Danmark. Vi mener samtidig, at dansk landbrug vil kunne inspirere til mere bæredygtig landbrugsproduktion på globalt plan. Derfor bidrager vi meget gerne med realkreditlån til investeringer, der fører til en endnu mere bæredygtig landbrugssektor i Danmark.

På samme måde har DLR i tyve år finansieret investeringer i erhvervsejendomme over hele landet og dermed været med til at skabe og fastholde arbejdspladser. I samarbejde med vores aktionærpengeinstitutter rundt i Danmark, der har et nært kendskab til det lokale erhvervsliv, er DLR med til at sikre den vigtige udvikling i yderområderne, også når det gælder investeringer i energieffektive ejendomme.

Sammen med vores låneformidlere kan DLR dermed være med til at accelerere en bæredygtig omstillingen af landbruget, erhvervslivet og samfundet generelt.

På den måde er CSR en selvfølgelig del af DLRs virke – og afspejler sig samtidig i vores værdier.

SAMARBEJDE

Vi engagerer os og lytter til hinanden, vores kunder og vores samarbejdspartnere. I det daglige samarbejde – både internt og eksternt - har vi fokus på at spille hinanden gode. Vi tager gerne initiativet.

FAGLIGHED

Vi forpligter os til at skabe værdi og sikre kvalitet gennem høj grad af faglighed. Vi holder os ajour og tager ansvar for at udvikle os fagligt, personligt og ledelsesmæssigt. Vi følger aktivt udviklingen i den verden vi, vores samarbejdspartnere og kunder lever i.

ORDENTLIGHED

Vi er ordentlige i alt, hvad vi gør og står gerne på mål for vores beslutninger. I relationer udviser vi troværdighed og anerkendelse, og det skaber respekt og tillid. Vi kender og forstår hele værdikæden fra tanke hos kunden, til lånet er udbetalt.

HANDLINGSORIENTERET

Vi er resultatorienterede og fokuserer på det væsentlige. Vi har korte beslutningsveje, og hver enkelt tager gerne ansvar. Det betyder, at vi løbende udvikler og optimerer vores forretning.

Fokusområder og ESG-faktorer

Denne politik sætter rammerne for DLRs CSR-arbejde gennem fem konkrete fokusområder. De fem områder rummer essensen af DLRs ansvar som virksomhed og som realkreditinstitut og systemisk vigtigt finansielt institut (SIFI-institut), og de sætter samtidig retning for konkrete indsatser, som vi arbejder med dagligt og afrapporterer årligt:

1. Samfundsansvar
2. Bæredygtig finansiering og funding
3. Medarbejderforhold
4. Klima og miljø
5. Forretningsetik

De fem områder foldes ud i resten af denne politik. Flere af fokusområderne berøres også i særskilte politikker, som konkretiserer udmøntningen af specifikke indsatser, f.eks. "Politik for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme", lige som nogle af områderne hvert år afrapporteres i flere rapporter samt på DLRs hjemmeside.

Fokusområde	Politik	Rapportering
1. Samfundsansvar og 2. Bæredygtig finansiering og funding	Kreditpolitik	Risiko- og kapitalstyringsrapport
	Kreditpolitik	Risikorapport på udlånsområdet
	Politik for håndtering af risikoen for overdreven gearing	ICAAP

Fokusområde	Politik	Rapportering
3. Medarbejderforhold	Mangfoldighedspolitik	Rapport om samfundsansvar
	Politik for kønsdiversitet på øvrige ledelsesniveauer	Årsrapport og Rapport om samfundsansvar
	Politik for kønsdiversitet i den øverste ledelse	Årsrapport og Rapport om samfundsansvar
	Medarbejderhåndbog	Rapport om samfundsansvar
4. Klima og miljø	Indkøbspolitik	Rapport om samfundsansvar
5. Forretningsetik	IT-sikkerhedspolitik	Risiko- og kapitalstyringsrapport
	Lønpolitik	Årsrapport
	Politik for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme	Risiko- og kapitalstyringsrapport
	Skattepolitik	Rapport om samfundsansvar
	Antibestikkelses- og antikorrupsionspolitik	Rapport om samfundsansvar
	Dataetikpolitik	Risiko- og kapitalstyringsrapport
	Risikostyringspolitik	Risikorapport til bestyrelsen
	Politik for at undgå afhængighed af nøglemedarbejdere	Risikorapport til bestyrelsen
	Politik for behandling af personoplysninger	DPO-rapport
	Whistleblower-politik	Compliance-rapport
Politik for menneskerettigheder	Rapport om samfundsansvar	

CSR-politik i udvikling

DLRs CSR-politik vil over de kommende år løbende blive justeret. Bæredygtighedsdagsordenen har stor bevågenhed og er en dynamisk størrelse, hvorfor DLR vil opdatere politikken minimum årligt. Det

skyldes, at krav og forventninger til virksomheders samfundsansvar udvikler sig med stor hast, og det samme gør datagrundlaget og målepunkter som fundamentet for afrapportering.

Centralt for CSR-arbejdet i den finansielle sektor anno 2022 er inddragelsen af ESG-faktorer¹, der supplerer virksomheders ofte kvalitative CSR-indsatser med konkrete målinger af det samfunds- og klimamæssige ansvar, de tager. Data om og måltal for ESG-faktorerne gør det muligt for bl.a. myndigheder og investorer at følge med i, hvordan den enkelte virksomhed konkret bidrager til en positiv, bæredygtig udvikling. På den måde er ESG-faktorer også risici, da de får stadig større indflydelse på finansielle virksomheders *license to operate*.

Rapportering af ESG-faktorer bliver primo 2023 ifm. årsrapportering for 2022 lovpligtigt for finansielle virksomheder i EU. Samtidig er ESG-risici et voksende fokusområde for internationale ratinginstitutter og ikke mindst for investorer, der efterspørger bæredygtige investeringer. I takt med at vores datagrundlag vokser, bliver transparens og afrapportering derfor en stadig mere central del af DLRs CSR-arbejde.

Fokus på CSR-data i samarbejdet med DLRs låneformidlere og aktionærpengeinstitutter

En vigtig del af dokumentationen af DLRs konkrete samfundsansvar handler om aftrykket fra udlån til dansk landbrug og erhverv. Det kræver fælles standarder og datagrundlag, der meningsfuldt og i praksis afspejler kundernes aktivitet og de belånte ejendommers aftryk. Med afsæt i de stigende krav om bæredygtige virksomheder har EU vedtaget en fælles taksonomi (klassifikation) for bæredygtige investeringer, der definerer, hvilke investeringer og aktiver, der kan betragtes som bæredygtige. Taksonomiens kriterier for, hvad der mere specifikt er bæredygtigt, er under udvikling, og kriterierne for landbrug er endnu ikke offentliggjort. Vi følger det arbejde tæt – men vi lader os ikke begrænse af de standarder, som EU når frem til. For vi er klar over, at de ikke nødvendigvis er retningsgivende og anvendelige for alle DLRs kunder. Vi har derfor selv udarbejdet en række ESG-målepunkter og et datagrundlag for, hvad der er bæredygtigt, som vi tager udgangspunkt i, indtil der kommer fælles, brugbare standarder, som dækker bæredygtige investeringer i f.eks. landbruget.

Det er helt afgørende for os, at målestandarder og datagrundlag giver mening for både investorer og kunder, for vi er bevidste om DLRs store betydning for realkreditfinansiering til dansk landbrug og erhverv i hele Danmark. Sammen med vores aktionærpengeinstitutter skal DLR fortsat tilbyde attraktive realkreditprodukter til vores kunder, der bl.a. udnytter de mange forretningsmuligheder, som ESG-agendaen skaber, til at fremme bæredygtige forretningsmodeller og dermed fremtidssikrer vores landbrugs- og erhvervskunder.

CSR-arbejde i udvikling

Det voksende ESG-fokus indarbejdes derfor i DLRs processer og forankres i udlånsforretningen og organisationen i øvrigt. På den måde kan vi tilvejebringe både miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige data på tværs af DLR som virksomhed og vores udlån.

¹ Miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige (Environmental, Social and Governance).

CSR-politikken sætter rammerne for DLRs CSR-arbejde og viser, hvordan vi tager både socialt, miljømæssigt og ledelsesmæssigt ansvar i den daglige drift af DLR. Konkrete målsætninger for de enkelte fokusområder og dermed også målstyrede indsatser kan imidlertid først fastlægges, når vi gennem 2022 har indsamlet og valideret detaljerede data om vores forretning og drift. I det arbejde vil vi nøje følge, hvilke standarder sektoren når til enighed om at rapportere på.

Det er ledelsen i DLR, der sammen med det nedsatte CSR-udvalg har det overordnede ansvar for arbejdet med CSR i DLR. CSR-udvalget skal med afsæt i CSR-politikken sikre forankring af CSR-arbejdet i DLR. Til formålet er fastlagt følgende hovedspor for udvalgets virke:

- A. Samfundsansvar og ESG-risici i kreditpolitikken
- B. Bæredygtig finansiering og funding
- C. Bæredygtighedsdata
- D. DLRs eget klimaaftryk og miljøforhold
- E. Medarbejderforhold
- F. Forretningsetik
- G. Transparens og CSR-politik i takt med markedet

De ansvarlige for sporene skal sikre forankring af opgaver i egen afdeling og efter behov nedsætte tværgående arbejdsgrupper. På de kvartalsvise udvalgsmøder drøftes fremdrift og status i hovedsporene, og der orienteres om lovgivningsmæssige krav og anbefalinger samt samarbejdspartneres og konkurrenters tiltag på CSR-området.

Hvert år evalueres DLRs indsats og fremadrettet også målingen af ESG-faktorer indenfor CSR-politikens fokusområder. I takt med opsamlingen af data på DLRs drift og forretning og med udviklingen af bl.a. ESG-standarder og målepunkter justeres CSR-politikken, og når datagrundlaget er etableret, sættes der konkrete mål for DLRs CSR-aktiviteter, som er med til kontinuerligt at øge vores CSR-indsats.

1. Samfundsansvar

Som ansvarlig virksomhed er det en af DLRs største ambitioner at drive og udvikle vores forretning til gavn for ikke bare kunder og aktionærer, men for samfundet som helhed. Det betyder, at vi gør os umage med at sætte så få negative aftryk som muligt – i vores forretningspraksis og i vores drift af virksomheden – og samtidig søger vi at bidrage, hvor vi kan, til en bæredygtig udvikling – socialt, miljømæssigt og økonomisk.

Som SIFI-institut har DLR tillige en forpligtelse til i alle henseender at drive virksomhed i overensstemmelse med både lovgivningens krav, vores værdier og vores forretningsmæssige målsætninger. Det bestræber vi os på at gøre under hensyn til vores interessenter, der omfatter låntagere, obligationsinvestorer, aktionærer, låneformidlere, myndigheder og medarbejdere.

1.1 Aktivt engagement i en bæredygtig udvikling

Selv om DLR udelukkende finansierer investeringer med realkreditlån i Danmark, Grønland og på Færøerne, føler vi os i høj grad forpligtede til sammen med vores aktionærpengeinstitutter at bidrage til løsningen af vores fælles, globale udfordringer. En bæredygtig omstilling af verdenssamfundet er en af de mest akutte dagsordener i disse år, og politisk vilje har bl.a. resulteret i Paris-aftalen med bindende mål for reduktion af drivhusgasser, FN's Verdensmål for en bæredygtig udvikling og mange lokale målsætninger som f.eks. Danmarks mål om en 70 procents reduktion af CO₂ inden 2030.

DLR ønsker at bidrage til at nå de vigtige mål. Vi deltager derfor aktivt i relevante udvalg, arbejdsgrupper og fora, der beskæftiger sig med bæredygtig finansiering og ESG-faktorer i den finansielle sektor, bl.a. i Finans Danmark, SEGES og Den Europæiske Bankforening.

Samtidig integrerer vi fortløbende bæredygtige indsatser i DLRs forretningsmodel og processer. En bæredygtig udvikling er mere end hensynet til klima og miljø – det handler om social, miljømæssig og økonomisk ansvarlighed for at tilgodese de nuværende generationers behov, uden at det sker på bekostning af kommende generationers muligheder for at få deres behov dækket. Forum for Bæredygtig Finans under Finans Danmark udgav i 2019 konkrete anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan accelerere den bæredygtige omstilling af samfundet².

Investorer, kunder og lovgivere stiller krav om ansvarlighed og bæredygtighed til alle virksomheder uanset branche – og ratinginstitutter samler i stigende grad ESG-data op og formidler overblik over virksomheders bæredygtighedsprofiler. Finanssektoren har en unik position ift. en bæredygtig udvikling qua sin betydning for samfundets andre sektorer, og anbefalingerne fra Forum for Bæredygtig Finans søger derfor at bringe den finansielle sektors midler og viden i spil som en katalysator for en bæredygtig omstilling af samfundet og den danske økonomi.

² Forum for Bæredygtig Finans, Finans Danmark: 20 anbefalinger for finanssektorens rolle i den bæredygtige omstilling (2019).

DLR arbejder efter anbefalingerne, der bl.a. opfordrer til, at finansielle aktører måler CO₂-aftrykket i deres udlån og investeringer og fremmer lån til bæredygtige ejendomme og landbrug. Anbefalingerne supplerer dermed bl.a. FN's Verdensmål.

1.2 Verdensmål som forretningsmål

FN's Verdensmål rummer essensen af grundlaget for en bæredygtig udvikling, og DLR inddrager derfor helt naturligt Verdensmålene i vores CSR-arbejde for at bidrage til en mere bæredygtig verden – som virksomhed, som realkreditinstitut og som en af de største långivere til dansk landbrug og en vigtig aktør i finansieringen af erhvervsejendomme i Danmark.

Flere af Verdensmålene overlapper DLRs egne indsatsområder, og i vores arbejde med at opsamle data og definere konkrete mål for DLRs fremadrettede CSR-indsats, vil Verdensmålene være én af de vigtigste inspirationskilder.

1.3 Ansvarlig kreditpolitik med et langsigtet perspektiv

En bæredygtig forretning med en sund portefølje af lån kræver også en ansvarlig kreditpolitik – både i positive og negative konjunkturforløb. DLRs kunder er kendetegnet ved, at realkreditfinansieringen udgør en betydelig del af deres samlede finansiering, og vi har derfor en langsigtet og løsningsorienteret tilgang til perioder med krise, hvor selv økonomisk sunde virksomheder kan komme i vanskeligheder.

Vi har som mål for DLRs kreditpolitik at kunne tilbyde lån til kreditværdige kunder med levedygtige og sunde forretningsmodeller i overensstemmelse med lovgivningens krav og uafhængigt af konjunktursituationen og kundens branche. Derfor vurderer vi altid vores kunder individuelt og forsøger i dialog med det låneformidlende pengeinstitut at finde løsninger.

1.4 Finansiering af hele Danmark

Overalt i landet er der boliger og lokalsamfund med åbenlyse kvaliteter, der hvert år trækker danskere væk fra de store byer, bl.a. fritidslandbrug, boliglandbrug og ejendomme på landet med udsigt til mark og skov. DLR ønsker, at det skal være muligt at få finansieret en landbrugs- eller erhvervsejendom, uanset hvor i landet den ligger. Gennem vores aktionærpengeinstitutter, der er til stede i hele Danmark samt på Færøerne og i Grønland, arbejder vi derfor strategisk på at tilbyde finansiering til alle kreditværdige lånsøgere uanset geografisk placering og dermed bidrage til vækst og udvikling i landsbyer og landdistrikter.

Samtidig har vi fokus på at understøtte de mange, vigtige små og mellemstore virksomheder i Danmark, der i høj grad er med til at drive vækst og udvikling over hele landet. SMV-segmentet udgør 99 pct. af alle danske virksomheder³ og er dermed ryggraden i dansk økonomi og således også en vigtig nøgle i den bæredygtige omstilling, hvor selv mindre, indledende tiltag i den enkelte virksomhed sammenlagt kan give en stor effekt for f.eks. reduktion af CO₂.

³ Kilde: Dansk Industri.

1.5 Håndsrækning til nye generationer

På samme måde arbejder vi målrettet for at fremtidssikre dansk landbrug ved at tilbyde attraktiv real-kreditfinansiering til yngre landmænd. Det er afgørende for udviklingen i landbruget og hele den danske fødevarerproduktion, at unge kræfter etablerer sig som selvstændige landmænd. Udover fastholdelse af kompetencer i landbruget er yngre landmænd i høj grad også med til at forny erhvervet, fordi de hurtigere tager ny teknologi i brug og typisk foretager større investeringer. Høje krav til egenkapital kan dog gøre det svært for dem at etablere sig eller gennemføre et ejerskifte på en bedrift.

DLR har derfor øremærket en lånepulje på 2 mia. kr. til yngre landmænd, der inden for alle produktionsgrene kan opnå finansiering på omkostningsmæssigt lempeligere vilkår end andre. På den måde er DLR med til at sikre den vigtige udvikling af danske landbrug og dermed også fastholde arbejdspladser i fødevarerhvervet og en stærk, dansk fødevarerforsyning.

1.6 Data og indsatser for fokusområdet Samfundsansvar

Vi vil de kommende år bygge videre på det stærke datagrundlag, som vi over mange år har etableret til belysning af DLRs udlånsforretning til erhvervs- og landbrugskunder, og vi vil med afsæt heri fastlægge konkrete mål for DLRs fremtidige indsatser. Samtidig vil vi kvalitetssikre data om udlånsporteføljens CO₂-aftryk og vurdere ESG-risici i arbejdet med værdiansættelse af ejendomme og kreditvurdering af låntagere.

2. Bæredygtig finansiering og funding

Gennem DLRs udlåns- og samarbejdspraksisser har vi i høj grad mulighed for at påvirke en bæredygtig udvikling i Danmark. For en omstilling af samfundet kræver massive investeringer, og som realkreditinstitut har DLR en vigtig rolle ift. sammen med vores låneformidlere at bidrage til at fremme en bæredygtig omstilling af landbruget, erhvervslivet og samfundet generelt gennem investeringer.

Bæredygtighed er mere end hensynet til klimaet, og som de øvrige afsnit i denne politik viser, arbejder vi konkret på i fremtiden at kunne integrere flere bæredygtighedsindsatser og -mål i DLRs forretningsmodel og processer. Men som FN's Verdensmål afspejler, handler et bæredygtigt verdenssamfund i høj grad også om at tage vare på klima, miljø, vandressourcer og biodiversitet. Landbruget og fødevarerproduktionen er derfor en af nøglerne til at opnå markante, grønne forbedringer gennem investeringer, f.eks. i klimavenlige løsninger, der vil kunne reducere landbrugets udledninger med i alt 62 pct. frem mod 2030⁴. Som en af Danmarks største långivere til landbruget og en fast finansieringspartner siden 1960 har DLR derfor en central rolle i den bæredygtige udvikling af Danmark ved at sikre den nødvendige kapital til at understøtte en grøn omstilling af dansk landbrug.

På samme måde står boliger og erhvervsejendomme for en betragtelig del af Danmarks CO₂-udledning, og der er dermed store gevinster at hente for klimaet ved grønne investeringer – f.eks. kan bygningers energiforbrug nedbringes med mere end 3 mio. ton CO₂ årligt ved bl.a. energieffektivisering og -renovering⁵.

DLR har derfor udviklet bæredygtige udlånsprodukter, så vores aktionærpengeinstitutter kan tilbyde attraktive muligheder for finansiering af bæredygtige investeringer til kunder i landbruget og erhvervslivet. Samtidig påtager vi os rollen som aktiv rådgiver og sparringspartner ift. bæredygtige finansieringsmuligheder for både vores samarbejdspartnere og kunderne. De grønne udlånsprodukter er et vigtigt initiativ i retning af at give DLRs låntagere et incitament til at reducere deres miljø- og klimaaftryk.

2.1 Grønne realkreditlån

I januar 2021 lancerede DLR sine første grønne lån til bæredygtige investeringer og ejendomme. Det er afgørende med gennemsigtige og fælles kriterier for, hvad der er "bæredygtigt", og vores grønne lån tager derfor udgangspunkt i de nuværende kriterier i EU's taksonomi for bæredygtighed⁶. Taksonomien har som mål at udgøre et fælles vurderingsgrundlag for bæredygtig finansiering i fremtiden, og kriterierne er i første omgang rettet mod investeringer, der mindsker eller modvirker negative klimaaftryk.

⁴ Ifølge Klimapartnerskabet for Fødevarer- og Landbrugssektoren.

⁵ Ifølge Klimapartnerskabet for Bygge- og Anlægssektoren.

⁶ Taksonomien er en del af EU's handlingsplan for bæredygtig finansiering

Ikke alle sektorer og aktiviteter er med i første version af de tekniske screeningskriterier i EU's taksonomi for bæredygtige investeringer. EU-Kommissionen har i 2020 offentliggjort sit forslag til kriterier til landbrug, men forslaget er efterfølgende taget ud. Landbrug forventes at komme med i en efterfølgende udvidelse af taksonomien, hvor der samtidig vil blive taget højde for ændringer i EU's fælles landbrugspolitik (CAP).

Ved at tilbyde grønne lån til investeringer, som bidrager til at reducere CO₂-udledning, sætter vi gang i finansieringen af grønne investeringer, samtidig med at vi sikrer valide kriterier og dokumentation for, at det underliggende pant er bæredygtigt og reelt bidrager til et bedre klima og miljø. Vi følger som sagt EU's videre arbejde med taksonomien, herunder særligt på landbrugsområdet, samt udvidelsen med flere kriterier for bæredygtighed, f.eks. for beskyttelse og genopretning af biodiversitet og økosystemer samt kriterier for mangfoldighed og bæredygtige arbejdsforhold.

DLRs grønne lån er målrettet tre fokusområder: Landbrugssektoren, energieffektivitet i erhvervs ejendomme og vedvarende energi. Det er tre områder, hvor der er store klimamæssige potentialer, og som står overfor ambitiøse mål de kommende år. DLR vil gerne facilitere omstillingen sammen med vores aktionærpengeinstitutter ved hjælp af finansiering til:

- **Grønne bygninger**, med energimærke A og B (A2020 for ejendomme opført efter 1. januar 2021)
- **Energiforbedringer**, f.eks. investeringer i bygninger, der reducerer klimaaftrykket med mindst 30 pct.
- **Grønne energikilder**, f.eks. vindmøller, varmepumpeanlæg og solcelleanlæg opsat på bygninger
- **Grønne landbrugsinvesteringer**, der reducerer klimaaftrykket med mindst 30 pct., f.eks. investeringer i grisestalde med gylleforsuring eller grisestald med hyppig gylleudslusning og levering til biogasanlæg
- **Bæredygtighedscertificerede landbrug**, f.eks. økologicertificerede bedrifter med økologisk jordbrug og/eller med økologisk animalsk produktion

De grønne realkreditlån er funderet solidt på data, og det er en betingelse for at opnå et grønt lån, at låntager kan dokumentere, at investeringen gavner klimaet. Dokumentationen baserer sig på EU's taksonomi, og de konkrete kriterier for grønne lån kan bl.a. læses i vores beskrivelse af DLRs låntyper.

De grønne lån finansieres ved udstedelse af grønne realkreditobligationer.

2.2 Bæredygtig funding

Grønne realkreditobligationer er fremtidens fundingkilde, og den bæredygtige funding vil for alvor accelerere den grønne omstilling på tværs af brancher og erhverv de kommende år. DLR begyndte i september 2022 at udstede grønne obligationer. Betingelserne for udstedelse af de grønne obligationer har DLR beskrevet i et Green Bond Framework. Dette Green Bond Framework følger ICMA's Green Bonds Principles (GBP).

ISS ESG har udarbejdet en Second Party Opinion af DLRs Green Bond Framework. ISS ESG vurderer, at DLRs Green Bond Framework lever fuldt ud op til principperne i GBP. ISS ESG vurderer ligeledes, at DLRs 'grønne' kriterier langt hen ad vejen følger screeningskriterierne vedrørende klima i EU's taksonomi for bæredygtighed.

DLR lægger vægt på gennemsigtighed, så det er klart for alle, hvilke grønne lån der ligger bag vores grønne obligationer. Vi vil derfor opgøre og offentliggøre omfang og fordelingen af de grønne aktiver, som vores grønne obligationer finansierer.

2.3 FN's Verdensmål

DLR finansierer aktiviteter inden for flere af FN's 17 verdensmål og har udvalgt fem verdensmål, som vi vil arbejde målrettet med.



Mål 2: Stop sult

DLRs udlån til landbrug bidrager til produktion af sunde fødevarer med en lav klimabelastning set i et globalt perspektiv. En betydelig del af den danske fødevarerproduktion eksporteres – herunder til udviklingslande. Eksempelvis anvendes en del af den danskproducerede mælk til produktion af modermælkerstatning, som sikrer sund ernæring til spædbørn og dermed kan reducere sult og underernæring også i udviklingslandene.

- Inden 2030 skal sult være udryddet, og alle mennesker - især de fattige og de mest sårbare, herunder småbørn, - skal sikres adgang til sikker, ernæringsrig og tilstrækkelig mad hele året rundt (2.1)
- Inden 2030 skal alle former for fejlernæring udryddes, herunder skal de internationalt aftalte delmål for væksthæmning og afmagring hos børn under 5 år nås inden 2025, og ernæringsbehovet hos unge piger, gravide og ammende kvinder samt ældre mennesker skal håndteres (2.2)

Mål 7: Bæredygtig energi

Da DLR tilbyder grøn finansiering til vedvarende energikilder, bidrager DLR dels til at sikre adgang til bæredygtig og moderne energi og dels til at øge andelen af det samlede energiforbrug, der udgøres af vedvarende energi. Dertil kommer, at DLR yder lån til ejendomme med høj energieffektivitet (A- og B-energimærkede ejendomme) og bidrager dermed til at finansiere energiforbedringer af bygningsmassen i Danmark. Mere konkret bidrager DLR til delmål 7.1 – 7.3, der har følgende FN-indikatorer:

- Inden 2030 skal alle sikres adgang til pålidelig og moderne energiforsyning til en overkommelig pris (7.1)
- Inden 2030 skal andelen af vedvarende energi i det globale energimix øges væsentligt (7.2)
- Inden 2030 skal den globale hastighed for forbedring af energieffektiviteten fordobles (7.3).

Mål 11: Bæredygtige byer og lokalsamfund

DLR tilbyder grønne lån til energiforbedringer og energieffektive bygninger, og knap 20 pct. af de energimærkede byerhvervsejendomme, som DLR har udlån til, har enten et energimærke A eller B. Mere konkret bidrager DLR til delmål 11.3:

- Inden 2030 skal byudvikling gøres mere inkluderende og bæredygtig, og kapaciteten til en inddragende, integreret og bæredygtig boligplanlægning og forvaltning i alle lande skal styrkes (11.3)

Mål 13: Klimaindsats

DLR yder grønne lån til energiforbedringer, vedvarende energikilder og udvalgte klimainvesteringer i grisestalde. DLR finansierer således indirekte drivhusgasreduktioner, der bidrager til, at Danmark kan nå målet om en reduktion på 70 procent i forhold til 1990. Mere konkret bidrager DLR til delmål 13.2.:

- Tiltag mod klimaforandringer skal integreres i nationale politikker, strategier og planlægning (13.2)

Mål 15: Livet på land

Da DLR tilbyder grøn finansiering til økologiske landbrug, bidrager DLR til at støtte bæredygtig brug af økosystemer. Mere specifikt bidrager DLR til delmål 15.1 og 15.a:

- Inden 2020 skal der sikres bevarelse, genoprettelse og bæredygtig brug af økosystemer på land og i ferskvand og deres tjenesteydelser, specielt skove, vådområder, bjerge og tørrområder i henhold til forpligtigelser under internationale aftaler (15.1)
- De finansielle ressourcer fra alle kilder til at beskytte og bruge biodiversitet og økosystemer bæredygtigt skal mobiliseres og øges betydeligt (15.a)

2.4 Data og indsatser for fokusområdet Bæredygtig finansiering og funding

DLRs første bæredygtige finansieringsprodukt blev lanceret primo 2021. For at fremme bæredygtige investeringer i landbruget og erhvervslivet har vi særligt fokus på at indsamle, validere og rapportere på data om vores bæredygtige lånuddstedelser og de belånte aktiver. Den indsigt, vi opnår i takt hermed, vil kvalificere vores indsigt og give os afsættet for at fastlægge også kvantitative mål for det fremtidige CSR-arbejde og DLRs strategiske indsatser til fremme af bæredygtighed.

3. Medarbejderforhold

Medarbejderne er DLRs vigtigste aktiv. Det er vores medarbejdere, der skaber værdi for vores kunder og forretningen, og medarbejdernes trivsel og arbejdsglæde er helt afgørende for DLRs resultater. Vi arbejder derfor hver dag på at sikre en tryk og udviklende organisationskultur, der er kendetegnet ved et højt fagligt niveau og et stærkt samarbejde – og som dermed både kan tiltrække nye dygtige medarbejdere og fastholde de eksisterende.

DLR forpligter sig til at overholde menneskerettighederne og altid at behandle vores medarbejdere med værdighed og respekt. Vi støtter og respekterer beskyttelsen af internationalt proklamerede menneskerettigheder som beskrevet i FN's Verdenserklæring om Menneskerettigheder og i ILO's erklæringer og anbefalinger.

3.1 Trivsel og sammenhæng mellem familieliv og arbejde

DLR tager ansvaret for sine medarbejdere alvorligt. Vi følger den til enhver tid gældende lovgivning og overenskomst, og vi gør en indsats på forskellige områder for at styrke medarbejdernes arbejdsglæde og en sund, fremtidssikret organisation.

Vi ved, at der skal være balance mellem liv og arbejde. Vi tilbyder forskellige muligheder for småbørnsfamilier og seniorer, så liv og arbejde kan hænge bedre sammen. Vi giver vores medarbejdere mulighed for at arbejde hjemmefra en dag om ugen. Samtidig er vi i DLR optaget af at finde balancen, så hjemmearbejde ikke belaster det vigtige fællesskab mellem medarbejderne, den daglige dialog om løsning af opgaver, tilknytningen til DLR og det udviklende samspil, hvor fysisk fremmøde og nærhed er vigtige elementer.

Nærheden betyder også, at vi hver dag giver medarbejderne en værdsat madoplevelse midt på dagen. Vi samarbejder med Meyers Kantinedrift, der driver kantinen i DLR med skrappe krav til økologi, bæredygtighed, dyrevelfærd og kvalitet, og det giver muligheden for at vi kan mødes på tværs af huset. På samme måde prioriterer vi hvert år forskellige sociale arrangementer, bl.a. sommerudflugt, fredagsbar og gå-hjem-møder med eksterne foredragsholdere. DLR fremmer gerne interne klubber drevet af medarbejdere, som f.eks. DLRs fodboldklub og vinklubben.

3.2 Livslang læring

Verden bliver hver dag mere kompleks, kravene til virksomheder vokser og evnen til hurtig tilpasning stiger. Det betyder også, at medarbejdernes kompetencer kontinuerligt skal udvikles og følge med omverdenen. Det er DLRs ansvar, at medarbejderne oplever, at de er klædt på til at løse de daglige opgaver og bidrage til DLRs mål – ikke mindst for at sikre arbejdsglæde og tryghed. DLR er en videns- og virksomhed, hvor der udover krav til finansiell viden også stilles høje krav til viden om bl.a. brugen af IT, IT-sikkerhed, GDPR, bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, bæredygtighed og kunders ESG-risici samt en lang række lovkrav, der konstant udvikler sig.

DLR har derfor fokus på at styrke medarbejdernes kompetencer, bl.a. med en ændret struktur på udviklingsamtaler fra 2021, hvor medarbejderens individuelle behov og ønsker afdækkes i en dialog

mellem leder og medarbejder for at sikre en relevant og målrettet udvikling af medarbejderens faglige og personlige kompetencer.

I takt med, at DLR vokser, antallet af medarbejdere stiger, og måden vi arbejder på forandres, er et særligt indsatsområde udvikling af vores ledere. DLR har et internt mellemlidernetværk, hvor nye og erfarne mellemlidere sparrer med hinanden og på den måde udvikler sig i lederrollen fagligt og personligt. På samme måde samles DLRs ledergruppe to gange årligt til et lederseminar, hvor aktuelle temaer i relation til ledelse, organisation og medarbejdere drøftes. I 2022 har DLRs strategi, processer, arbejdsformer og fysisk indretning til at understøtte opgaverne været på agendaen. Kompetenceudvikling i DLR er alt fra sidemandsoplæring hen over fagrelevante kurser, f.eks. på Finanssektorens Uddannelsescenter, til viden om nye IT-systemer, nye samarbejdsformer og lederudvikling – og det kan både være faglige, sociale og personlige områder, der medvirker til at løfte kompetenceniveauet hos medarbejderne og dermed også løfter DLRs forretning.

3.3 Mangfoldighed

Hos DLR er en mangfoldig organisation en forudsætning for at drive en succesrig forretning, der udvikler sig. Vi stræber efter en medarbejdersammensætning, der afspejler vores kunder og det øvrige samfund omkring os, og hvor vi værdsætter menneskers forskelligheder og dermed får glæde af langt mere talent og flere perspektiver og muligheder, også i forfremmelses- og rekrutteringssituationer.

Vi er stolte af vores medarbejdere i den tredje alder, der gerne vil blive længe på arbejdsmarkedet, og vi er glade for, at både de og virksomheden kan blive ved med at nyde godt af deres erfaring og store viden. Samtidig rekrutterer vi for at ruste DLR til fremtiden. Vi ansætter nye medarbejdere ud fra stærke kvalifikationer og kompetencer og med afsæt i så bredt et rekrutteringsgrundlag, som muligt – på tværs af alder, køn og etnicitet. I de senere år har vi også rekrutteret mange unge mennesker til studiejobs og traineeforløb, hvilket skaber en særlig dynamik i organisationen med gode muligheder for gensidig læring og inspiration.

3.4 Flere kvinder i ledelse

Et særligt mangfoldighedsfokus i DLR er flere kvindelige ledere. Vi ønsker at være en attraktiv arbejdsplads, der fremmer mænds og kvinders lige karrieremuligheder, og som gør brug af den samlede talentmasse – i virksomheden og i samfundet. Vi har en kønsneutral lønpolitik og har som mål at øge andelen af kvinder i ledende stillinger under hensyn til, at vi til enhver tid ansætter den bedst kvalificerede og for virksomheden bedst egnede kandidat.

DLRs bestyrelse har fastlagt en politik for at øge andelen af kvinder i henholdsvis bestyrelsen og på DLRs øvrige ledelsesniveauer⁷. Bestyrelsen vil under primært hensyn til mulige kandidaters kvalifikationer og kravet om, at der til enhver tid forefindes den nødvendige viden og erfaring i DLRs bestyrelse i forhold til selskabets væsentligste risikoområder, på langt sigt arbejde mod en kønsmæssig ligelig fordeling af DLRs bestyrelsesmedlemmer.

Derudover har bestyrelsen vedtaget en 'Mangfoldighedspolitik' med ønsket om en sammensætning ud fra forskellighed i faglige kompetencer, erhvervs erfaringer, køn og medarbejderrepræsentation.

⁷ Se "Politik for kønsdiversitet i den øverste ledelse" og "Politik for kønsdiversitet på øvrige ledelsesniveauer" på dlr.dk.

DLR følger FA og Finansforbundets anbefalinger (2020) til en mere mangfoldig ledelse i finanssektoren, og vi overvejer løbende supplerende initiativer, der både internt og i forbindelse med rekrutteringsprocessen, skal øge andelen af kvindelige ledere hos DLR.

3.5 Krænkende adfærd

En central del af en tryk og mangfoldig organisationskultur er at kunne føle sig respekteret. DLR tolererer ingen form for diskrimination eller krænkende adfærd, herunder mobning, vold, seksuel chikane eller diskrimination som følge af køn, alder, etnicitet, kulturel baggrund, religion, seksuel orientering, politiske holdninger, handicap mv.

DLR har udarbejdet klare retningslinjer for forebyggelse og håndtering af krænkende adfærd, som alle medarbejdere er bekendt med. DLRs ledere og medarbejdere forventes at modvirke, at krænkende adfærd finder sted, og de har et ansvar for at orientere en repræsentant fra ledelsen, hvis de selv krænkes eller overværer en situation, som kan karakteriseres som krænkende, f.eks. mobning, seksuel chikane eller andre former for diskrimination. DLRs ledere har samtidig pligt til at håndtere evt. situationer med krænkende adfærd, som de måtte overvære eller blive orienteret om. DLRs whistleblowordning er en supplerende mulighed for ansatte i DLR til indberetning af krænkende forhold og behandles af DLRs complianceansvarlige, som refererer til DLRs bestyrelsesformand.

3.6 Data og indsatser for fokusområdet Medarbejderforhold

Der rapporteres løbende på data for medarbejderforhold i DLR Data, der indsamles, er bl.a.

- Kønsdiversitet blandt medarbejderne
- Kønsdiversitet i bestyrelsen
- Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag
- Medarbejderomsætningshastighed
- Sygefravær

4. Klima og miljø

Som virksomhed påvirker vi vores omverden i de valg, vi tager hver dag, og den måde, vi har indrettet vores arbejdsplads og forretning. Vores mål er at reducere DLRs negative aftryk på bl.a. klima og miljø, og derfor foretager vi kontinuerligt små og store justeringer i arbejdsgange, valg af samarbejdspartnere, indkøb osv. Vores ambition er at indsamle detaljerede data, så vi kan arbejde med konkrete målsætninger for de enkelte områder. Vi vil ligeledes iværksætte initiativer til at reducere DLRs klima- og miljøpåvirkning, som bl.a. er beskrevet nedenfor.

4.1 Energiforbrug

Et af de centrale områder for reduktion af vores klimabelastning er i energiforbruget i DLRs bygninger. De seneste år har vi arbejdet strategisk med en række energibesparende tiltag, bl.a. er vi i gang med at omlægge til LED-belysning, og el-forbruget per medarbejder er i perioden faldet.

DLR får leveret fjernvarme, som hovedsageligt er baseret på overskudsvarme fra el-produktion og udnyttelse af varmen fra affaldsforbrænding. 2020 var en milepæl for DLR i arbejdet med at reducere vores klimaaftryk. Her omlagde vi DLRs indkøb af el, så vi udelukkende køber grøn energi. Vandforbrug.

4.2 Vandforbrug

Som realkreditinstitut stammer DLRs vandforbrug udelukkende fra den daglige drift af virksomheden og udgør derfor som udgangspunkt en mindre påvirkning af miljøet. Vand er imidlertid en udtømmelig ressource, og vi har derfor fokus på at følge data om DLRs samlede vandforbrug på tværs af virksomheden for at kunne udpege mål og initiativer for konkrete vandspareløsninger i vores bygninger.

4.3 Grøn indkøbspolitik

Gennem vores indkøb har vi mulighed for at gøre en positiv forskel for klimaet og miljøet. DLR har derfor fastlagt en grøn indkøbspolitik. Under hensyn til pris og kvalitet stiller indkøbspolitikken krav om, at produkter og serviceydelser skal påvirke miljøet mindst muligt – gennem hele deres livscyklus: Fra råvarer til produktion, brug, bortskaffelse og recirkulering.

4.4 Forbrug og genanvendelse

En grøn indkøbspolitik giver kun mening, hvis vi samtidig reducerer både vores forbrug og mængden af affald. Det arbejder vi målrettet på bl.a. gennem følgende indsats:

- Vores aflagte IT-udstyr aftages af en virksomhed, der renser det og sender det videre til genanvendelse – og hvor det ikke er muligt, bliver det bearbejdet og genbrugt til nye materialer, så det har den mindst mulig miljøpåvirkning.
- Vi sorterer affald på alle kontorer, i printerrum og i kantinen, f.eks. samles papir og pap til genbrug, brugte plastikcharteks samles som blød plast, og affald fra madlavningen i køkkenet samles som bioaffald.
- Vi reducerer brug af engangsservice og vælger i stedet genanvendelige kopper, vandflasker mv.

- Vi digitaliserer arbejdsgange og har nedbragt DLRs papirforbrug betydeligt, f.eks. ved at reducere mængden af fysiske lånesager og breve og ved at motivere til en fornuftig printkultur ift. eksempelvis materiale til bestyrelsesmøder.

4.5 Transport

Transport er traditionelt en aktivitet, der påvirker vores klima negativt. Derfor har DLR indført forskellige tiltag, der minimerer vores miljøbelastning fra transport:

- Vi stiller cykler til rådighed for medarbejderne for at minimere taxakørsel til og fra møder
- Vi har opsat en ladestation til elbiler på DLRs parkeringsområde, som medarbejdere med elbiler kan benytte
- Nye firmabiler skal leve op til en række krav vedrørende energimærkning/energiklasse.
- Vi opfordrer til at holde møder digitalt – i det omfang, det giver mening.

4.6 Data og indsatser for fokusområdet Klima og miljø

Arbejdet med at indsamle og validere data for DLRs klima- og miljøansvar tager i høj grad afsæt i de konkrete miljømæssige ESG-faktorer, som vi fremadrettet skal afrapportere på. Det er bl.a.

- Energiforbrug
- CO₂, scope 1
- CO₂, scope 2
- Vedvarende energiandel
- Vandforbrug

Dataindsamlingen og rapportering er i gang, og valideringen ift. til tidligere år er vigtigt for at kunne se, hvilken effekt vores hidtidige indsatser har haft, som grundlag for at kunne sætte meningsfulde mål og prioritere nye indsatser.

5. Forretningsetik

DLRs forretningsmodel bygger på langvarige, tillidsfulde samarbejdsrelationer med vores aktionærpengeinstitutter, obligationsinvestorer og realkreditkunder.

Vi forstår hele værdikæden fra investeringstanker hos kunden, til lånet er udbetalt, og vi gør os hver dag umage for, at vores samarbejdsrelationer oplever DLR som en ordentlig, troværdig og attraktiv partner. Vi forpligter os til at skabe værdi for vores kunder, og vi engagerer os i deres udfordringer. Vi er der også for dem, når det indimellem er svært.

Samtidig har vi som realkreditinstitut et naturligt samfundsansvar for at drive en ordentlig udlånsvirksomhed, og vi er på alle måder optaget af at være så transparente som muligt – så vores investorer og tilsynsmyndigheder kan følge og vurdere udviklingen i DLRs økonomi og udlånsportefølje.

5.1 Solid kapitalstruktur

DLR har som målsætning til enhver tid at have et kapitalgrundlag, der sikrer, at vi kan modstå betydelige økonomiske tilbageslag for de erhverv, DLR finansierer, og dermed et sundt grundlag for langsigtet drift af DLR som realkreditvirksomhed – også i lavkonjunkturer.

DLRs kapitalgrundlag er for hovedpartens vedkommende baseret på egenkapital, og vi opretholder en yderligere overdækning udover de regulatorisk fastlagte kapitalkrav. DLR har et mål om at fastholde en buffer til LTV-overholdelse vedrørende udstedte SDO-obligationer, der kan modstå betydelige prisfald på de belånte ejendomme. Samtidig tilstræber vi at opretholde et kapitalgrundlag, der understøtter en stærk rating, som gør det muligt at afsætte obligationer på et konkurrencedygtigt kursniveau – også under vanskelige markedsforhold.

DLRs bestyrelse drøfter og godkender som minimum hvert kvartal DLRs kapitalgrundlag og solvensbehov på baggrund af en indstilling fra direktionen, og bestyrelsen fastlægger som minimum en gang om året hvilke risikoområder, stresstests og benchmarks, der skal tages i betragtning.

5.2 Realkreditlån med lav risiko og begrænset annoncering

DLRs produktportefølje består alene af langfristet realkreditfinansiering i form af lån med pant i fast ejendom med løbetider på op til 30 år. DLR tilbyder ikke kviklån eller andre finansielle produkter med høj risiko, og vi annoncerer kun udlånsprodukter i begrænset omfang og primært overfor professionelle aktører som erhvervs-kunder og kunder i landbruget, ikke overfor privatkunder. Det er bl.a. med til at minimere risikoen for lånoptagelse til spil og lignende aktiviteter, der kan sende mennesker i bundløs gæld.

DLR vil til enhver tid markedsføre sig med afsæt i vores grundlæggende værdier, og vi ønsker ikke at finansiere andre formål end fornuftige og bæredygtige, langsigtede investeringer i samfundet for vores kunder.

5.3 Undervisning og vejledning om realkredit

DLR bidrager til at øge den generelle, finansielle forståelse og viden i samfundet, bl.a. gennem Finans Danmark, som DLR er medlem af, og som hvert år underviser børn og unge om penge og økonomi.

DLR afholder undervisningsdage for nye rådgivere og kundemedarbejdere hos vores låneformidlende aktionærpengeinstitutter og tilbyder digital undervisning, som kan tilgås på VidenBarometer hos Finanssektorens Uddannelsescenter. DLRs undervisning har fokus på realkreditprodukter, belåningsregler, samarbejdsprocessen og brugen af DLRxperten i samarbejdet med DLR.

Supplerende hertil tilrettelægger og afholder DLR webinarer om f.eks. kunders ESG-forhold, produktlanceringer som grønne lån og nye funktioner i DLRxperten for at klæde samarbejdspartnere på til dialogen med og rådgivningen af erhvervs- og landbrugskunder.

På DLRs hjemmeside kan kunder finde detaljeret information om realkredit, generelle lånevilkår og DLRs forskellige låntyper

5.4 Bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

En central del af DLRs samfundsansvar er at sikre, at organisationen er gearet til aktivt at forebygge og bekæmpe hvidvask, finansiering af terrorisme, korruption og skatteunddragelse. Hvidvask og andre former for finansiell kriminalitet er særdeles skadelige for det danske og internationale samfund, og det er afgørende, at DLR som en finansiell virksomhed imødegår, at DLR bliver misbrugt til finansiell kriminalitet. Det gør vi bl.a. gennem udmøntning af DLRs politik for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, som i detaljer beskriver, hvordan vi konkret forbygger finansiell kriminalitet.

Vores forebyggelse af hvidvask baserer sig på en risikovurdering, som tager udgangspunkt i DLRs forretningsmodel, og som fastsætter risikoen for, at DLR eller DLRs kunder bliver misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering. Risikovurderingen danner samtidig baggrund for vores prioritering og udarbejdelse af relevante politikker, systemer og forretningsgange, og vi arbejder løbende med at forbedre forebyggelsen af finansiell kriminalitet, så indsatserne afspejler den aktuelle risiko, der er ved DLRs forretningsaktiviteter.

Som realkreditinstitut har DLR modsat pengeinstitutter ikke kundekonti med ind- og udbetalinger. Vi udbetaler provener fra realkreditlån til kunder, som herefter tilbagebetaler lånene over en årrække. I forbindelse med tilbagebetalingen overvåger vi nøje, om der sker noget usædvanligt, og det er DLRs ansvar med afsæt i kendskabet til vores kunder at identificere og underrette om mistænkelige forhold til Hvidvasksekretariatet, National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK).

Et væsentligt element i bekæmpelsen af finansiell kriminalitet er at sikre, at DLRs medarbejdere er fortrolige med reglerne og lever op til den opmærksomhedspligt, som reglerne foreskriver. Vi underviser derfor løbende medarbejdere, som har kundekontakt eller behandler kundeoplysninger i forbindelse med DLRs udlånsaktiviteter, og vi stiller desuden videoundervisningsmateriale til rådighed for alle medarbejdere på DLRs intranet.

5.5 Anti-korruption

I forlængelse af vores indsats for at bekæmpe finansiell kriminalitet har DLRs bestyrelse vedtaget en antibestikkelses- og antikorrupsionspolitik, der har til formål at minimere risikoen for, at medarbejderne

eksponeres for eller indblandes i korrupsion som en følge af deres arbejde i en finansiel virksomhed. Korrupsion er f.eks. bestikkelse, bedrageri, underslæb og afpresning, men kan også omfatte andre tjenester end pengetransaktioner for at opnå fordele, f.eks. positiv særbehandling og kortere sagsbehandlingstid.⁸

DLR tager afstand fra alle former for korrupsion og uredelige forretningsmetoder, og for at minimere risikoen har ingen medarbejdere – hverken ledere eller andre ansatte – økonomiske incitamentsstrukturer i deres lønpakker i form af variable lønelementer, der afhænger af f.eks. salgsmål eller vækstsmål. Det er en tydelig del af DLRs lønpolitik.

5.6 Whistleblowerordning

Et vigtigt greb i bekæmpelsen af finansiel kriminalitet er DLRs whistleblowerordning. Her kan medarbejdere dele eventuelle mistanker om overtrædelser af den finansielle regulering til en ekstern portal, der sikrer medarbejdernes anonymitet, hvorefter anmeldelsen bliver undersøgt nøje.

DLR lægger stor vægt på at drive sin forretning på en ordentlig og redelig måde, som alle kan have fuld tillid til, og whistleblowerordningen skal derfor på ingen måde afholde medarbejdere fra at ytre sig om brud på den finansielle regulering, som de måtte have mistanke om, til deres nærmeste chef eller DLRs ledelse.

5.7 Dataetik og ansvarlig håndtering af persondata

I DLR arbejder vi dagligt med at sikre, at vi behandler både kunders og medarbejders personlige data med respekt og i overensstemmelse med EU's Persondataforordning (GDPR).

DLRs dataetikpolitik fastlægger rammer og principper for, hvordan DLR indsamler, behandler og opbevarer persondata, så de registrerede personer til enhver tid er sikret et højt beskyttelsesniveau. Herudover gennemgår og justerer vi løbende både IT- og fysiske processer med henblik på at sikre, at god databehandlerskik efterleves.

Medarbejdere, som tilgår personoplysninger, har skrevet under på en erklæring om tavshedspligt og en fortrolighedsklausul, og de gennemfører samtidig en grundig uddannelse i reglerne for hensigtsmæssig beskyttelse og forsvarlig behandling af personoplysninger. DLR har udpeget en DPO (Data Protection Officer), som alle medarbejdere er bekendt med, og som de har pligt til at underrette, hvis de oplever eller har mistanke om brud på datasikkerheden i DLR.

DLR har valgt at supplere den lovpligtige GDPR-politik med en række dataetiske hensyn, der er mere vidtrækkende end efterlevelse af lovgivningen, og som skal sikre, at DLR i brugen af teknologi altid tilgodeser hensynet til kunder og medarbejders privatliv, grundlæggende rettigheder og retssikkerhed. Det betyder f.eks., at brug af algoritmer, machine learning og kunstig intelligens alene vil blive anvendt til at stille vores kunder bedre, ikke ringere.

⁸ Den internationale organisation, Transparency International, definerer korrupsion som "misbrug af betroet magt med henblik på selv at opnå en fordel".

5.8 Håndtering af klager

DLR arbejder hver dag på at skabe værdi for og være en troværdig samarbejdspartner for vores kunder i erhvervslivet og landbruget. Man kan derfor altid klage til DLR, hvis man er utilfreds med vores behandling af lånesager. På dlr.dk giver vi vejledning om, hvordan man kan klage. Alle modtagne klager behandles af DLRs klageansvarlige, og DLRs direktion gennemgår ligeledes alle klager over DLRs lånebehandling. Klager rapporteres desuden årligt til DLRs bestyrelse.

Hvis en privatkunde, som ikke agerer på vegne af en virksomhed, fortsat er utilfreds, er der mulighed for at klage til Realkreditankenævnet. Kunder bosat i EU har mulighed for at benytte EU-Kommissionens online-plattform til at fremføre en klage over DLRs behandling af deres lånesag

5.9 Data og indsatser for fokusområdet Forretningsetik

Fokusområdet Forretningsetik har været centralt for DLR i mange år og har en særlig interesse for DLRs ledelse af følge og håndtere. Fokusområdets forskellige indsatser og resultater overvåges til stadighed og DLR evaluerer løbende, hvilke yderligere tiltag, der skal iværksættes.

Nærværende "CSR-politik" er godkendt på DLR Kredit A/S' bestyrelsesmøde den 27. oktober 2022.