

dlr·kredit

2022

Bæredygtigheds- rapport

Indhold

Introduktion	4
Finansiering af den grønne omstilling (E)	17
Vækst via bæredygtighed (S)	27
Governance (G)	38
Ansvarlig arbejdsgiver og virksomhed	50
Politikker	60

Bæredygtighedsrapporten suppleres af DLRs Fact Book for bæredygtighed, som offentliggøres sammen med rapporten på dlr.dk

Denne bæredygtighedsrapport udgør også den lovpligtige redegørelse for samfundsansvar 2022. DLRs årsrapport for 2022 indeholder en henvisning til bæredygtighedsrapporten, som vedrører regnskabsperioden 1. januar til 31. december 2022. Bæredygtighedsrapporten er udarbejdet under hensyntagen til bestemmelserne i § 135 i Regnskabsbekendtgørelsen (bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.) og skal ses i samspil med DLRs CSR-politik, som årligt gennemgås og godkendes af DLRs bestyrelse. Seneste version af politikken blev godkendt af bestyrelsen den 10. februar 2023 og kan hentes på dlr.dk. Bæredygtighedsrapporten suppleres af DLRs Fact Book for bæredygtighed, som offentliggøres sammen med rapporten på [dlr.dk \[dlr.dk/investor/regnskaber-rapporter/#baeredygtighed\]\(https://dlr.dk/investor/regnskaber-rapporter/#baeredygtighed\)](https://dlr.dk/investor/regnskaber-rapporter/#baeredygtighed). DLRs Fact Book for bæredygtighed indeholder DLRs samlede ikke-finansielle nøgletal (ESG-nøgletal) heriblandt en række udover dem, der er indeholdt i denne rapport.



Adm. direktør Jens Kr. A. Møller
Direktør Pernille Lohmann

Forord af direktionen

Som realkreditinstitut bærer DLR et stort ansvar for at bidrage til finansieringen af den bæredygtige omstilling. Det er et ansvar, vi er meget bevidste om, og som vi i løbet af de seneste år har arbejdet strategisk med i stadig større omfang. Vi vil bidrage til finansieringen af landbrugets omstilling, fremtidssikring af eksisterende erhvervsjendomme og nye energieffektive erhvervsjendomme og opførelse af vedvarende energikilder. Samtidig har vi stort fokus på klimaaftrykket fra vores udlån og arbejder målrettet med, hvordan vi aktivt kan bidrage til, at det bliver nedbragt. Det gør vi ved i stadig stigende grad at inddrage bæredygtighed i forhold til kunderne og pantet, der ligger til sikkerhed for DLRs udlån.

Når vi arbejder med bæredygtighed i DLR, forsøger vi altid at have en helhedsorienteret tilgang. Vi har stort fokus på at fremme bæredygtigt byggeri og investeringer, men vil i lige så høj grad gerne finansiere renovering af eksisterende erhvervs- og boligejendomme, så der generelt sker et løft af bygningsmassen i hele Danmark. På samme måde vil vi bidrage til at udvikle og fremtidssikre dansk landbrug, for vi mener, at det i det store perspektiv er mest bæredygtigt at producere fødevarer, hvor det kan ske med et lavt klimaaftryk, når der findes lande i verden, der ikke selv kan producere de fødevarer, der skal brødføde deres befolkning.

I løbet af 2022 er vi kommet i mål med flere store milepæle for bæredygtighedsområdet i DLR. Skridt for skridt bliver bæredygtighed forankret i hele vores forretning.

A scenic landscape featuring a paved road that stretches from the foreground into the distance. The road is flanked by golden, harvested fields that curve gently across the hills. In the background, a line of lush green trees marks the horizon. The sky is filled with large, dramatic clouds, with patches of blue visible. The overall mood is peaceful and open.

Introduktion

Rundt om DLR

DLR Kredit (herefter DLR) har finansieret dansk landbrug siden 1960, hvor vi blev etableret som Dansk Landbrugs Realkreditfond. Vi har derfor en helt særlig indsigt i og tilknytning til dansk landbrug, som vi har finansieret i både medgang og modgang i mere end 60 år.

I dag er vores forretning udvidet til også at dække finansiering af erhvervsjendomme i bred forstand. Det har vi gjort siden 2001, og realkreditfinansiering til byerhverv udgør en stadig større del af vores samlede udlån, som ved udgangen af 2022 fordelte sig med 51,5 pct. på landbrug, 42,8 pct. på byerhverv/andelsboliger mv. og 5,7 pct. på ejerboliger.

Vi tilstræber i alle henseender at drive en ansvarlig forretning i overensstemmelse med vores værdigrundlag og under hensyntagen til DLRs interessenter, der omfatter låntagere, obligationsinvestorer, aktionærer og låneformidlere, myndigheder, medarbejdere og det omgivende samfund.

Forretningsmodel

DLRs finansiering af kundernes landbrugs- og erhvervsjendomme sker i samarbejde med 46 landsdækkende og lokale pengeinstitutter, der samtidig er DLRs ejerkreds. Forretningsmodellen er baseret på et nært dagligt samspil med rådgivere hos DLRs låneformidlende aktionærpengeinstitutter med filialer i Danmark, på Færøerne og i Grønland. Aktionærpengeinstitutterne ejer aktier og holder kapital, som i udgangspunktet svarer til deres andel af udlånet i DLR.

De samarbejdende pengeinstitutter varetager rådgivningen af kunder om DLR-lån. De kender kundens økonomi og kan give den bedste individuelle rådgivning. Pengeinstituttet honoreres for rådgivning, formidling af lån, kundepleje og risikoafdækning ved garantistillelse for de formidlede lån. Garantikonceptet, der også omfatter tabsmodregning i provisioner, sikrer, at eventuelle tab som udgangspunkt bæres af det pengeinstitut, der har formidlet lånet.

DLRs rolle er at værdiansætte ejendomme, kreditbehandle, udmåle lån og skaffe finansiering til DLRs lån ved udstedelse og salg af obligationer, der er noteret på fondsbørsen i København (Nasdaq Copenhagen). Herudover spiller DLR en rolle som professionel sparringspartner for rådgivere i pengeinstitutterne.

DLR forestår desuden administration og risikoovervågning af porteføljen af lån og understøtter låneformidlerne med systemløsninger til samarbejdsprocessen - herunder rådgivning, ansøgning om lån, fastrenteaftaler, garantistillelse, udbetaling af lån, profilskifte, porteføljeoverblik mv.

DLR Kredit i tal 2022



269

Medarbejdere og
vurderingssagkyndige

46

Låneformidlende
pengeinstitutter

AA

MSCI ESG-rating



Udlånsportefølje

181,9

mia. kr.



Grønne lån

1,9

mia. kr.

Årets resultat før skat

927

mio. kr.

Strategisk arbejde med bæredygtighed

Som den største realkreditlångiver til dansk landbrug spiller DLR en betydelig rolle for den vigtige bæredygtige omstilling. I mere end 60 år har DLR leveret finansiering til landbrugets udvikling og til en lang række store omstillinger af erhvervet. DLR har historisk været en afgørende aktør f.eks. ved finansiering af nødvendige miljøinvesteringer i gyllebeholdere og staldanlæg som følge af nye krav til miljø og dyrevelfærd.

På samme måde har DLR i mere end 20 år finansieret erhvervsejendomme og dermed været med til at skabe og fastholde lokale arbejdspladser i hele landet. DLR spiller desuden en betydelig rolle i finansieringen af boliger i Danmarks landdistrikter samt i Grønland og på Færøerne.

Derfor er det ikke nyt, at DLR finansierer udviklingen af erhvervene i en fortsat og mere bæredygtig retning. DLR vil sætte bæredygtigheds mål sammen med de låneformidlende pengeinstitutter og i takt med omstillingen hos vores fælles kunder. Vi vil på den måde være med til at fremme den bæredygtige omstilling af landbruget, erhvervslivet og samfundet generelt. Som realkreditinstitut er det netop med vores långivning og i samarbejdet med de låneformidlende pengeinstitutter og kunderne, at vi kan bidrage direkte til den bæredygtige udvikling.

DLR har to overordnede strategiske fokusområder i arbejdet med bæredygtighed for vores forretning og udlån:

Finansiering af den grønne omstilling

- Grønne lån
- Grønne obligationer
- Udvide kriterierne for grønne lån

Vækst via bæredygtighed

- ESG integreret i kreditgivning til fremme af bæredygtighed i hele udlånsporteføljen
- Kortlægning af kunders bæredygtighedsprofil
- Undervisning i bæredygtighed hos de samarbejdende pengeinstitutter og internt i DLR

Finansiering af den grønne omstilling

DLR har en målsætning om sammen med aktionærpengeinstitutterne og kunderne at spille en betydelig rolle i realkreditfinansieringen af den grønne omstilling og et mere bæredygtigt Danmark. Det gør vi bl.a. ved at tilbyde grønne lån til bæredygtige ejendomme og investeringer samt udstede grønne realkreditobligationer. Derved formidler vi grøn kapital til den omstilling, der i stigende grad efterspørges fra kunder, investorer og samfundet. DLR tilbyder særskilte grønne lån, hvor kriterierne løbende udvides inden for rammerne af EU's taksonomi for grønne aktiviteter og andre anerkendte standarder, så vi kan finansiere flere typer af bæredygtige ejendomme og investeringer med grønne lån.

DLRs grønne lån er ligesom for øvrige realkreditinstitutter en låntype, hvor renten fastsættes halvårligt. Kunder med bæredygtige ejendomme, som lever op til kriterierne for DLRs grønne lån, men som ønsker femårige- eller 30-årig rentebinding, vil derfor vælge konventionelle lån. DLR finansierer således en betydelig mængde ejendomme, der lever op til kriterierne for DLRs grønne lån, f.eks. A- og B-energimærkede ejendomme, men som er finansieret med DLRs øvrige låntyper.

Vækst via bæredygtighed

DLR ønsker at skabe vækst på alle udlånsområder gennem bæredygtig og langsigtet långivning. På den baggrund har DLR en kreditpolitik, der også inddrager ESG-forhold. Når vi vurderer kunderne, afdækker vi kundernes miljømæssige-, sociale og ledelsesmæssige forhold. I forhold til værdiansættelse af ejendomme undersøger vi, om der er særlige ESG-forhold, der har betydning for ejendommens værdi på vurderingstidspunktet og i fremtiden. Vi ønsker i samarbejde med de låneformidlende pengeinstitutter at hjælpe låntagere over hele Danmark med gradvist at blive mere bæredygtige. Som en del af dette arbejde indsamler DLR ESG-oplysninger fra alle nye låntagere og eksisterende kunder, der søger om nye lån, og underviser samarbejdspartnere og medarbejdere i bæredygtighed, så de er klædt på til ESG-dialogen med vores fælles kunder.

Arbejde med bæredygtighed på flere fronter

DLRs strategiske arbejde med bæredygtighed tager afsæt i, at det er med vores udlån, vi kan gøre den største forskel og bidrage direkte til den bæredygtige udvikling. Det kræver samtidig fuld integration af bæredygtighed i forretningen samt dialog med samarbejdspartnere og øvrige interessenter. DLR har integreret bæredygtighed i processer, governance-setup, compliance og risikostyring, og deltager aktivt i dialog med interessenter via sektorsamarbejde, i foredragsaktivitet og undervisning af eksempelvis de eksterne landbrugsrådgivere, som landmændene rådfører sig med om ESG-forhold. Integration af bæredygtighed omfatter også, at DLR agerer ansvarligt som arbejdsplads og arbejdsgiver.

DLR som ansvarlig arbejdsgiver og virksomhed

Internt i DLR arbejder vi også strategisk med bæredygtighed og egne ESG-forhold, og har løbende fokus på at følge med i en verden, der konstant er i forandring.

Ansvarlig arbejdsgiver

- Fortsat fokus på trivsel og arbejdsmiljø
- Kompetenceudvikling af ledere og medarbejdere
- Fokus på ligestilling og diversitet i bl.a. rekrutteringsprocessen

Ansvarlig virksomhed

- Nedbringe negativt aftryk på klima og miljø i den daglige drift
- Udbrede arbejdet med bæredygtighed i organisationen

Ansvarlig arbejdsgiver

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 kompetente og engagerede medarbejdere og fastholde de eksisterende.

Ansvarlig virksomhed

DLRs forretningsmodel bygger på langvarige, tillidsfulde samarbejdsrelationer med vores realkreditkunder, obligationsinvestorer og aktionærpengeinstitutter. Vi har derfor kontinuerligt fokus på at sikre, at DLR til enhver tid agerer ansvarligt i alle henseender.

På side 16 har vi listet et overblik over DLRs mål for bæredygtighed for 2023.

Organisering af DLRs arbejde med bæredygtighed

For at sikre et løbende fokus på ESG, herunder ESG-risici, indenfor alle dele af organisationen, har DLR nedsat et CSR-udvalg. CSR-udvalget har ansvaret for, at DLR realiserer sine strategiske målsætninger i henhold til DLRs CSR-politik og for at tilrettelægge processer i DLR til fremme af bæredygtighed, herunder at sikre data til brug for analyse, fastlæggelse af kommende målsætninger og rapportering.

Udvalget har ansvaret for at følge myndighedernes krav til DLR og sikre, at vi overholder regler og bestemmelser samt følger de anbefalinger, sektoren i regi af Finans Danmark m.fl. når til enighed om.

Udvalget har også ansvaret for at opdatere politikker til konkretisering af specifikke CSR-indsatser, som skal forelægges og godkendes af bestyrelsen. Det kan f.eks. være kreditpolitikken, politikker om medarbejderforhold og indkøbspolitik.

Direktionen er repræsenteret i DLRs CSR-udvalg. Direktionen og de øvrige interne udvalg i DLR (Kreditrisikoudvalget, Likviditets- og Markedsrisikoudvalget, IOC-Risikoudvalget, Dataudvalget, IT-udvalget) orienteres desuden om CSR-arbejdet via referater fra møder i DLRs CSR-udvalg. DLRs bestyrelse orienteres om udvalgte forhold og fremskridt på bestyrelsesmøderne og har ansvaret for at godkende DLRs CSR-politik.

Tilslutning til FN's principper for ansvarlig bankdrift

DLR har i juni 2022 tilsluttet sig FN's principper for ansvarlig bankdrift, der er udviklet af United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI). De seks principper danner tilsammen et fælles grundlag for ansvarlig bankdrift og har til formål at integrere FN's 17 Verdensmål og Parisaftalens CO₂-reduktionsmål i finansielle virksomheders bæredygtighedsarbejde, og derved sikre at finanssektoren i fremtiden bidrager til en bæredygtig udvikling.

De seks principper for ansvarlig bankdrift er:

Alignment // Overensstemmelse med samfundsmæssige mål

Vi vil integrere samfundsmæssige mål i vores forretningsstrategi for at bidrage til opnåelsen af bl.a. FN's Verdensmål og Parisaftalen.

Impact & Target Setting // Påvirkning og mål

Vi vil kontinuerligt øge vores positive påvirkning, og mindske vores negative påvirkning. Vi vil håndtere risici relateret til mennesker og miljø, som følger af vores aktiviteter, produkter og services. Vi vil herudover fastsætte mål for, hvor vi kan have den mest positive påvirkning.

Client & Customers // Kunder

Vi vil samarbejde med vores kunder om at motivere bæredygtige aktiviteter, og muliggøre økonomisk aktivitet, der skaber velstand for nulevende og fremtidige generationer.

Stakeholders // Interessenter

Vi vil proaktivt og ansvarligt konsultere og engagere os med relevante interessenter for at opnå samfundsmæssige mål.

Governance & Culture // Governance og kultur

Vi vil implementere vores forpligtelse til disse principper gennem effektiv governance og en kultur for ansvarlig bankdrift.

Transparency & Accountability // Transparens og ansvarlighed

Vi vil jævnligt vurdere vores individuelle og fælles implementering af principperne og være transparente herom. Desuden vil vi tage ansvar for vores positive og negative påvirkning på samfundsmæssige mål.

De seks principper for bæredygtig bankdrift er i naturlig overensstemmelse med DLRs nuværende bæredygtighedsindsats og sætter rammerne for det fremtidige arbejde. Med tilslutningen har vi forpligtet os til at arbejde endnu mere systematisk med samfundsansvar og bæredygtighed, og samtidig tænke de seks principper ind i måden, vi driver forretning på i DLR. I 2023 vil DLR offentliggøre en påvirkningsanalyse (Impact Report). Med afsæt heri skal DLR sætte konkrete mål for, hvordan vi kan øge vores positive påvirkning og mindske den negative påvirkning af væsentlige bæredygtighedsforhold.

Nye tiltag i 2022

Udstedelse af grønne obligationer

DLR påbegyndte i august 2022 udstedelse af grønne obligationer. Det betyder, at DLRs "Grøn RT-Kort"-lån fra og med september 2022 er finansieret ved udstedelse af grønne obligationer.

Udvidelse af kriterierne for grønne lån

DLR har siden 2021 ydet grønne lån til finansiering af ejendomme og investeringer, der bidrager til den bæredygtige omstilling. Senest er kriterierne udvidet til også at omfatte bæredygtighedscertificeret skov og solceller opsat på egen eller lejet grund.

Offentliggørelse af handlingsplan for nedbringelse af DLRs finansierede CO₂-aftryk

DLR har i februar 2023 for første gang offentliggjort en handlingsplan for, hvordan vi i samarbejde med vores aktionærpengeinstitutter fremadrettet vil arbejde for at nedbringe CO₂-aftrykket for vores fælles kunder.

Offentliggørelsen af handlingsplanen sker på baggrund af Finans Danmarks anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan bidrage til den grønne omstilling, og tager udgangspunkt i regeringens ambitioner for den grønne omstilling.

Indsamling af ESG-oplysninger på kunder

I 2022 er DLR begyndt at indsamle ESG-data fra nye låntagere og eksisterende kunder, der søger om nye lån. Det betyder, at landbrugs- og erhvervskunderne som en del af ansøgningsprocessen skal svare på spørgsmål, der afdækker miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold.

Tilslutning til FN's principper for ansvarlig bankdrift

Som en del af tilslutningen til FN's principper for bæredygtig bankdrift har DLR udvalgt Verdensmål 2, 7, 11, 13 og 15, da det er inden for disse områder, vi kan gøre den største forskel med vores ud-lån og samarbejde med de låneformidlende pengeinstitutter.

Derudover har vi udvalgt fire verdensmål, som vi arbejder med internt i DLR. Det gælder Verdensmål 3, 5, 8 og 12.

E-learning om bæredygtighed målrettet medarbejdere i pengeinstitutterne

I 2022 har DLR lanceret en opdateret, fornyet og udbygget version af e-learningkurset "Samspillet med DLR Kredit", som nu også indeholder et modul om DLRs grønne lån til bæredygtige investeringer og energieffektive ejendomme. E-learningkurset er målrettet rådgivere og kundeservicemedarbejdere i de låneformidlende aktionærpengeinstitutter.

Verdensmål

Overordnede Verdensmål for DLR



Stop sult

DLRs udlån til landbrug bidrager til produktion af sunde fødevarer med en lav klimabelastning set i et globalt perspektiv. En del af den danske fødevarerproduktion eksporteres til udviklingslande og en del af den danskproducerede mælk, anvendes i produktionen af modernælkserstatning, som sikrer sund ernæring til spædbørn og er med til at reducere sult og underernæring i udviklingslande.



Bæredygtig energi

DLR tilbyder grøn finansiering til vedvarende energikilder. DLR bidrager til at sikre adgang til bæredygtig energi og til at øge andelen af det samlede energiforbrug, der dækkes af vedvarende energi. Derudover yder DLR lån til ejendomme med høj energieffektivitet (A- og B-energimærkede ejendomme).



Bæredygtige byer og lokalsamfund

DLR tilbyder grønne lån til energiforbedringer og energieffektive bygninger, og knap 20 pct. af de energimærkede byerhvervsjendomme, som DLR har udlån til, har enten et energimærke A eller B.



Klimaindsats

DLR yder grønne lån til energiforbedringer, vedvarende energikilder og udvalgte klimainvesteringer i grisestalde. DLR finansierer således indirekte drivhusgasreduktioner, der bidrager til at nå Danmarks ambitioner for den grønne omstilling.



Livet på landet

DLR tilbyder grøn finansiering til landbrugets bæredygtige omstilling samt til økologiske landbrug, og bidrager således til at støtte bæredygtig brug af økosystemer. DLR tilbyder desuden grønne lån til certificeret skov og bidrager derved til forvaltning af bæredygtig skov og til at stoppe tab af biodiversitet.

Interne Verdensmål for DLR



Sundhed og trivsel

I DLR har vi fokus på trivsel og arbejdsmiljø hos vores medarbejdere. Vi tilbyder jævnligt gennemgang af den fysiske arbejdsplads i DLR. Der er mulighed for at arbejde hjemmefra, og DLR stiller hjemmearbejdspladser til rådighed for de medarbejdere der ønsker det. DLRs medarbejdere er omfattet af sundheds- og tandforsikringer samt en kollektiv ulykkesforsikring.



Ligestilling mellem kønnene

I DLR arbejder vi med ligestilling og diversitet, både når vi rekrutterer og i udviklingen af organisationen. DLRs bestyrelse har fastlagt en politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i det øverste ledelsesorgan og på DLRs øvrige ledelsesniveauer.



Anstændige jobs og økonomisk vækst

DLRs medarbejdere er omfattet af Finanssektorens Standardoverenskomst (STOK), der omfatter arbejdstid, lønforhold, pensionsbidrag, samt diverse sociale bestemmelser herunder barselsorlov, sygdom og orlov til pasning af alvorligt syge børn og nære pårørende. STOK fastlægger ligeledes mindstelønnen.



Ansvarligt forbrug og produktion

I DLR har vi fokus på at reducere vores eget klimaaftryk. Det gør vi løbende ved at foretage små og store justeringer i arbejdsgange, valg af samarbejdspartnere, indkøb mv.

Mål for bæredygtighed i 2023

1

Øge volumen af grønne lån til
4 mia. kr. ved udgangen af 2023

2

Indsamling af ESG-data også i forbindelse med
kunders konvertering af DLR-lån

3

Dialog med alle aktionærpengeinstitutters
ESG-ansvarlige om bæredygtighed hos
låntagere

4

Fortsat kompetenceudvikling af DLRs samarbejds-
partnere og medarbejdere inden
for bæredygtighed

5

Fortsat fokus på arbejdet med ligestilling og diver-
sitet – både i forbindelse med rekruttering og ud-
vikling af organisationen

6

Større fokus på bæredygtigt indkøb og
leverandørsamarbejde i DLR

An aerial photograph of a two-lane asphalt road stretching from the bottom center towards the horizon. The road is flanked by lush green fields. To the left of the road, there's a small, bright, circular pond. The landscape is bathed in the warm, golden light of either sunrise or sunset, with long shadows cast across the fields. In the distance, rolling hills are visible under a hazy sky. A few small trees are planted along the left side of the road. The overall mood is serene and hopeful.

Finansiering af den grønne omstilling (E)

Bæredygtig finansiering

Danmark har sat et ambitiøst mål om at reducere CO₂-udledningen med 70 pct. i 2030 i forhold til niveauet i 1990. Det skal sikre, at Danmark lever op til både FN's Verdensmål og Parisaftalens klimamål. Omstillingen af det danske samfund er allerede i fuld gang, men vi er endnu langt fra mål, og at skaffe finansieringen til de kommende års omstilling er en forudsætning for at lykkes. Pengeinstitutter og realkreditsektoren udgør derfor en hjørnesten i denne omstilling.

DLR ønsker at spille en nøglerolle i den grønne omstilling. Målet er, at vi sammen med aktionærpengeinstitutterne og i dialog med kunderne er en betydelig aktør i finansieringen af den bæredygtige omstilling. DLR har fokus på landbrugssektoren, energieffektivitet i byerhvervsjendomme og vedvarende energi. Det er områder, hvor DLR har de bedste forudsætninger for at bidrage. Det sker sammen med DLRs aktionærpengeinstitutter, der er repræsenteret i hele landet, og som formidler DLRs grønne lån til landbrugs- og erhvervskunderne. Sammen vil vi sikre finansieringen og fremme omstillingen mod en højere grad af bæredygtighed.

Når kunderne ønsker at bidrage til en bæredygtig fremtid

DLR tilbyder grønne lån til energieffektive bygninger, energiforbedringer, klimainvesteringer i landbruget, vedvarende energikilder samt bæredygtighedscertificerede landbrug og skove. Kriterierne for DLRs grønne udlån er senest udvidet til også at inkludere PEFC- og FSC-certificeret skov samt solcelleanlæg på egen eller lejet grund.

I takt med at det bliver muligt at fremskaffe sikre og solide data, og EU-taksonomien udvides med flere bæredygtighedskriterier, herunder kriterier for landbrug, vil vi udvide DLRs grønne lånekriterier til at dække flere typer af ejendomme og investeringer.

Det fulde overblik over DLRs kriterier for grønne lån fremgår på næste side.

Kriterier for grønne lån i DLR

Grønne bygninger

- ✓ Nye grønne bygninger opført efter 1. januar 2021 med energimærke A2020
 - ✓ Energimærkede bygninger opført før 1. januar 2021 med energimærke A2020, A2015, A2010 eller B
-

Grønne energikilder

- ✓ Vindmøller
 - ✓ Solcelleanlæg
 - ✓ Varmepumpeanlæg
-

Energiforbedringer

- ✓ Investeringer i bygninger, der nedbringer energiforbruget med mindst 30 pct.
-

Bæredygtighedscertificerede landbrug

- ✓ Økologificerede bedrifter med økologisk jordbrug og/eller med økologisk animalsk produktion
-

Grønne landbrugsinvesteringer

- ✓ Grisestalde med gylleforsuring
 - ✓ Grisestalde med hyppig gylleudslusning og aftale om levering til biogasanlæg
-

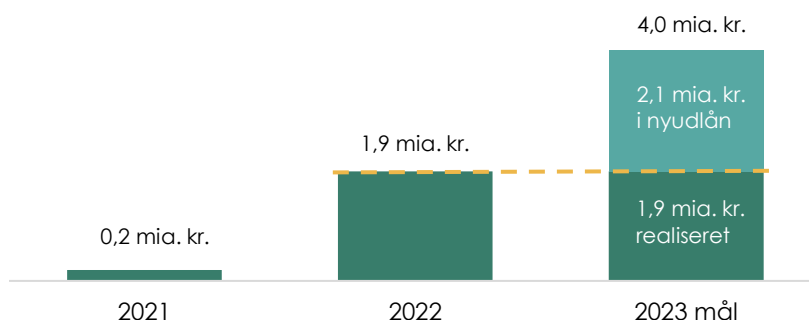
Bæredygtighedscertificerede skove

- ✓ PEFC- og FSC-certificerede skove
-

Mål for grønne lån

DLR har siden 2021 ydet grøn finansiering og har ultimo 2022 udestående grønne lån for 1,9 mia. kr. (målt i obligationsrestgæld). DLR forventer en fordobling af det grønne udlån i løbet af 2023, som i løbet af 2022 har fået mere fart.

Samlet grønt udlån i DLR (obligationsrestgæld)



Udstedelse af grønne obligationer

Frem til august 2022 finansierede DLR grønne lån (Grøn RT-Kort) med konventionelle obligationer. Herefter har DLR finansieret grønne lån med særlige grønne obligationer. DLR har offentliggjort et 'Green Bond Framework' (dlr.dk/investor/regnskaber-rapporter/#baeredygtighed), der beskriver rammerne for den grønne obligationsserie (Grøn RT-Kort). DLRs 'Green Bond Framework' følger ICMA's Green Bonds Principles' (GBP) i lighed med øvrige grønne realkreditudstedelser i Danmark. ISS ESG har udarbejdet en 'Second Party Opinion' (dlr.dk/investor/regnskaber-rapporter/#baeredygtighed), som er en ekstern uafhængig vurdering af rammerne for DLRs grønne udlån. ISS ESG vurderer, at rammerne for DLRs grønne udlån lever fuldt ud op til principperne i GBP. ISS ESG vurderer også, at DLRs kriterier for grønne lån langt hen ad vejen følger screeningkriterierne for klima i EU's taksonomi for bæredygtighed.

DLR har i februar 2023 offentliggjort sin første *Green Bond Impact Report*, der giver et overblik over udviklingen i grønne lån og den positive miljøpåvirkning, finansiering med DLRs grønne obligationer giver.

Bæredygtig udlånspolitik, der rækker ud over de grønne lån

Udover finansieringen med grønne lån fremmer DLR med sin udlånspolitik også generelt den bæredygtige udvikling i hele landet. Vi deltager i finansieringen af den løbende energioptimering af de belånte ejendomme, også når den enkelte ejendom eller investering ikke lever op til kriterierne for at opnå grønne lån. Vi ønsker i samarbejde med de låneformidlende pengeinstitutter, via dialog og motivation, at muliggøre, at låntagere over hele Danmark gradvist bliver mere bæredygtige.

CO₂-aftryk af DLRs låneportefølje

DLR har siden 2021 opgjort det estimerede CO₂e-aftryk på udlånsporteføljen. I 2022 har DLR finansieret CO₂e-udledninger for 2.165.982 ton CO₂e svarende til 13,3 CO₂e pr. mio. kr. udlån, sammenlignet med 2.198.352 ton CO₂e svarende til 13,4 ton CO₂e pr. mio. kr. udlån i 2021.

Produktion af fødevarer medfører udledning af klimagasser

DLR har finansieret CO₂e-udledninger i landbrugssektoren for 2.055.190 ton CO₂e i 2022, hvilket svarer til 94,9 pct. af DLRs samlede finansierede CO₂e-udledning, selvom landbrugsudlånet kun udgør godt halvdelen af DLRs udlånsportefølje. Baggrunden for den høje udledning fra landbruget er, at udledningen fra de naturlige biologiske processer i jorden og i dyrene, der sker som led i omsætning af næringsstoffer til fødevarer, medregnes i belastningen fra landbruget. For øvrige erhverv medregnes alene klimabelastningen fra opvarmningen af bygningen. DLR vil i samarbejde med aktionærpengeinstitutterne og landbrugserhvervet arbejde for at nedbringe drivhusgasudledningerne for vores fælles kunder.

De resterende 110.791 ton finansierede CO₂e-udledninger, som ikke kommer fra landbrugsudlånet, stammer primært fra boligudlejningsejendomme og kontor- og forretnings-ejendomme. Udledningen fra disse ejendomme er steget markant i 2022 sammenlignet med 2021. Det skyldes primært en ændring i opgørelsesmetoden samt bedre datakvalitet. Udledningen er mindst på de mest energieffektive ejendomme.



2022	2021
93.689	92.795
2.055.190	2.134.105
21,9	23,0

Restgæld mio. kr.
Finansieret udledning tCO₂
Finansieret udledning t/mio. kr.



2022	2021
88.184	83.269
110.791	64.247
1,3	0,8

DLRs opgørelse følger som udgangspunkt principperne for måling og opgørelse af finansierede emissioner i Finans Danmarks CO₂-model for den finansielle sektor, <https://finansdanmark.dk/media/rb1f2rwe/co2-model-for-den-finansielle-sektor.pdf>

For landbrugsudlånet har DLR valgt at udregne CO₂e-udledningen på baggrund af en metode, som seniorforsker Troels Kristensen fra Aarhus Universitet har udviklet, jf. https://pure.au.dk/portal/files/196779902/Klimaeffekt_ved_oml_gning_til_ko_jordbrug_04092020.pdf. Metoden tager udgangspunkt i normal for antallet og art af dyr samt antal hektar dyrket areal. Data til disse beregninger er hentet fra DLRs egne databaser.

Yderligere data på estimerede CO₂-udledninger, er tilgængelige i DLRs Fact Book for bæredygtighed.

Aktiv deltagelse i dialogen om den grønne agenda

Vi arbejder aktivt for at styrke DLRs indflydelse på rammerne for den bæredygtige omstilling. Derfor er DLR løbende i dialog med relevante interessenter om, hvordan bæredygtighed kan defineres og dokumenteres. Det sker blandt andet i dialog med repræsentanter for lokale pengeinstitutter og landsdækkende banker samt deres brancheforeninger. DLR deltager desuden i centrale fora og arbejdsgrupper, der beskæftiger sig med bæredygtig finansiering. Nedenfor er det beskrevet, hvilke arbejdsgrupper og sektorsamarbejder, DLR deltager i.

Arbejdsgruppen for bæredygtig finansiering

Finans Danmark støtter op om EU-Kommissionens klimahandlingsplan og ønsker at bidrage til en hurtig og effektiv dansk udmøntning af FN's Verdensmål og Parisaftalen om klimaændringer. Der er i regi af Finans Danmark nedsat en tværgående arbejdsgruppe for bæredygtig finans, som DLR er repræsenteret i. Arbejdsgruppen skal sikre, at Finans Danmark kan påvirke nationale og internationale tiltag inden for bæredygtighed af relevans for medlemmerne og samtidig sikre en sammenhængende strategi for Finans Danmark, hvad angår bæredygtig finansiering. DLR arbejder bl.a. for, at kommende tiltag i forbindelse med udmøntningen af den fælleseuropæiske taksonomi for bæredygtige aktiviteter, herunder udstedelse af grønne obligationer, vil kunne rumme den særlige danske realkreditmodel, der er den væsentligste finansieringskilde for ejendomme i Danmark.

Green Mortgages arbejdsgruppen

Herudover har Finans Danmark nedsat en arbejdsgruppe for Green Mortgages, som DLR også deltager aktivt i. Arbejdsgruppen har med udgangspunkt i energimærkninger og miljømæssige standarder for forskellige ejendomsstyper afdækket, i hvilken grad danske realkreditlån kan betegnes som grønne og dermed giver mulighed for finansiering ved udstedelse af grønne realkreditobligationer. Arbejdsgruppen forsøger at påvirke fastlæggelsen af standarder mv. i forskellige fora i EU ud fra, hvordan energieffektivitet indgår i belåningsgrundlaget for dansk realkredit. I den sammenhæng lægger DLR vægt på, at arbejdsgruppen fokuserer på alle ejendomsstyper, også bygninger, hvor der ikke er krav om energimærke, hvilket især gælder landbrugs- og industrijendomme.

Arbejdsgruppen vedrørende model for CO₂-aftryk

DLR deltager desuden i arbejdsgruppen vedrørende model for CO₂-aftryk i regi af Finans Danmark. Arbejdsgruppen har udarbejdet en kvantitativ model for, hvordan danske banker, realkreditinstitutter og investeringsfonde kan opgøre CO₂-aftrykket på de finansierede aktiviteter. Modellen, som DLR også selv anvender, skaber mulighed for at sammenligne opgørelser på tværs af sektoren. I arbejdet har det været vigtigt for DLR, at arbejdsgruppen er i dialog med relevante myndigheder og øvrige interessenter for at sikre en opgørelse baseret på fagligt anerkendte metoder samtidig med, at man anvender de data, som allerede er tilgængelige.

Arbejdsgruppe om taksonomiforordningen artikel 8

DLR deltager i Finans Danmarks arbejdsgruppe om taksonomiforordningens artikel 8, der definerer gennemsigtighed i ikke-finansielle redegørelser for bæredygtighed. DLR lægger i arbejdet vægt på, at efterlevelsen af forordningens artikel 8 udmønter sig i offentliggørelse af data, som er sammenlignelige og kan anvendes af investorer i danske realkreditobligationer.

ESG Risk Task Force

DLR deltager i Den Europæiske Bankforenings (EBF) Task Force, som holder øje med og drøfter de risici, der er knyttet til miljø-, samfunds- og ledelsesmæssige forhold i den finansielle sektor. Task Force indgår i dialog med myndigheder m.fl. og sørger for at holde EBF's medlemmer opdateret. For DLR er det vigtigt, at drøftelserne og dialogen tager udgangspunkt i fakta og konkrete forhold, der kan reducere risici forbundet med miljø-, samfunds- og ledelsesmæssige forhold.

Klimaskovfonden

DLRs adm. direktør Jens Kr. A. Møller er bestyrelsesmedlem i Klimaskovfonden. Klimaskovfonden skal gøre en forskel for klimaet ved at give mulighed for, at virksomheder og privatpersoner kan yde klimabidrag til fondens formål. Den nationale klimaskovfond skal rejse mere skov og udtage lavbundsjorder til gavn for klimaet og en grønnere fremtid. Fonden kan støttes af private, virksomheder, kommuner, regioner og andre. Der er afsat 100 mio. kr. i 2020 til at starte Klimaskovfonden.

Landbrugsudvalget

DLR deltager aktivt i Finans Danmarks landbrugsudvalg, som bl.a. har som mål at følge og påvirke den nationale og internationale udvikling inden for regulering af landbrugssektoren, der har betydning for finansieringen af sektoren og dens forretningsgrundlag. Det gælder ikke mindst på bæredygtighedsområdet, hvor det for DLR har været vigtigt at få et godt datagrundlag for bæredygtighed fra landbrugssektoren, som den finansielle sektor kan anvende.

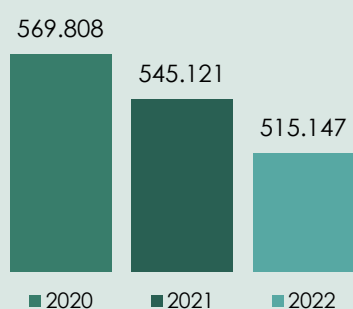
e-nettes styregruppe for bæredygtighedsdata og digitalisering

e-nettet har i første halvår af 2022 været i dialog med den finansielle sektor for at afdække potentialerne i sektorfælles data- og digitaliseringsinitiativer, som kan understøtte sektorens praktiske implementering af nuværende og kommende regulatoriske krav. Dialogen mandede ud i, at e-nettet har nedsat en styregruppe, som skal afdække, hvilke bæredygtighedsdata e-nettet fremadrettet skal levere til den finansielle sektor. DLR deltager i styregruppen.

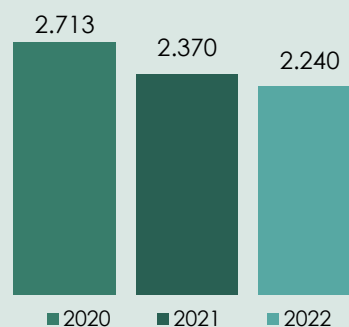
Klima og miljø internt i DLR

I DLR er vi bevidste om, at vores organisation påvirker klima- og miljøforhold. Vores mål er, at vi løbende skal blive bedre til at reducere vores eget aftryk. Det gør vi ved kontinuerligt at foretage små og store justeringer i arbejdsgange, valg af samarbejdspartnere, indkøb osv.

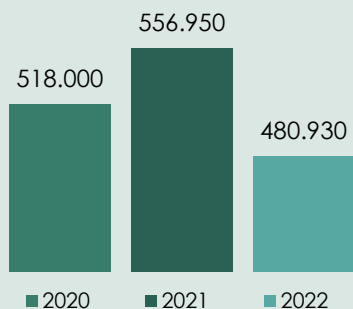
DLRs samlede elforbrug (kWh)



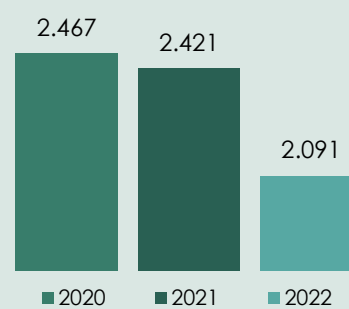
**DLRs elforbrug (kWh)
pr. medarbejder**



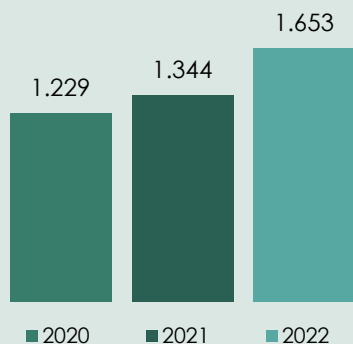
DLRs samlede fjernvarmeforbrug (kWh)



**DLRs fjernvarmeforbrug (kWh)
pr. medarbejder**



DLRs samlede vandforbrug (m3)



**DLRs vandforbrug (m3)
pr. medarbejder**



El-forbrug

DLRs forbrug af el dækker primært strøm til IT-hardware, serverrum, belysning og køleanlæg. I DLR har vi allerede foretaget tiltag til reduktion af el-forbruget, og det vil derfor blive vanskeligt yderligere at nedbringe forbruget væsentligt fremadrettet. DLR har overvejet at opsætte solceller på taget af vores domicilejendom for selv at producere grøn strøm til eget forbrug, men har valgt at indkøbe grøn strøm fremfor selv at producere den. DLRs indkøb af el blev i 2020 omlagt, så vi udelukkende køber grøn el.

DLR optimerer løbende på driften og udskifter til elbesparende lyskilder, når der renoveres eller udskiftes lys. I forbindelse med de stigende energipriser og risikoen for mangel på energi har DLR gennemført en række yderligere tiltag; f.eks. er lyssensorer kontrolleret, og tidsintervaller er justeret. Ligeledes er automatisk opstart af printere om morgenen fjernet, printere er sat til hurtigere at gå i dvale, og timer på aircondition er nedsat med to timer om dagen. Herudover er alle medarbejdere opfordret til at være opmærksomme på at slukke skærme og skrivebordslamper, når man går hjem.

Det var forventningen, at elforbruget ville stige i 2022 som følge af, at medarbejderne er vendt tilbage til kontoret efter corona-pandemien. Forbruget har dog generelt været på niveau med 2021 eller lidt lavere hen over året og med den største del af faldet i løbet af efteråret, hvor energisparetiltagene er implementeret.

Fjernvarmeforbrug

DLRs forbrug af varme vedrører opvarmning af lokaler og varmt vand til DLRs medarbejdere. DLRs domicilejendom opvarmes med fjernvarme.

DLR har i efteråret 2022 gennemført en række energisparende tiltag, hvoraf det mest betydende har været at sænke temperaturen i bygningerne. Det betyder et fald i forbruget af fjernvarme på lige over 13 pct. eller 300 kWh pr. medarbejder i forhold til 2021.

Vandforbrug

DLRs forbrug af vand vedrører primært medarbejdernes daglige forbrug af drikkevand, drift af kantinen og til toilet- og bade faciliteter. DLR har løbende fokus på tiltag, der kan reducere vandforbruget. F.eks. skifter vi til vandbesparende alternativer ved udskiftning af vandhaner, toiletter og brusere.

Vandforbruget per medarbejder er steget markant i 2022 – fra 5,8 m3 til 7,2 m3. Dette skyldes, at DLR i forsommeren desværre havde to meget store vandskader med læk på gamle vandrør og et markant vandspild til følge.

Sammenlignes tallene for vandforbrug med tidligere rapporter ses en markant ændring i tallene. Dette skyldes, at der ikke har været data på forbrug i alle ejendomme i tidligere rapporter. DLR har valgt at tilrette data med tilbagevirkende kraft til 2020.

IT-udstyr

Vi lægger vægt på, at vores IT-udstyr har så lang levetid som muligt med mindst mulig miljøpåvirkning. Ud over at stille krav til vores leverandører af IT-udstyr, har vi derfor indgået et samarbejde med en virksomhed, der aftager vores aflagte IT-udstyr, renser det, og sender det videre til genanvendelse. Er det ikke muligt at genanvende udstyret, bliver det oparbejdet under ordnede forhold og genbrugt til nye materialer.

Vi samler løbende aflagte iPads og telefoner for at donere dem til en virksomhed, der garanterer genanvendelse af IT-udstyr.

Rengøring

Vores leverandør af rengøring benytter rengøringsprodukter, der lever 100 pct. op til flere af Europas og Nordens skrappeste miljø-mærkningsordninger. Det gælder blandt andre EU Blomsten, Svømmemærket og en række europæiske certifikater.

Bedre affaldssortering

DLR har længe haft fokus på affaldssortering, men har ultimo 2022 implementeret nye affaldsstationer i hele domicilbygningen og sorterer nu affald efter de relevante fraktioner. Dermed lever vi op til kravene i affaldsbekendtgørelsen, og yder vores bidrag til at opfylde visionen om en klimaneutral affaldssektor i Danmark i 2030.

I 2022 havde DLR samlet knap 40 ton affald svarende til 172 kilo pr. medarbejder/FTE.

A man with grey hair, wearing a red and white plaid shirt and dark suspenders, stands in a field of tall, golden grass. He is looking down at a tablet computer he is holding with both hands. The background shows a calm body of water under a soft, hazy sky, with distant hills visible on the horizon. The overall scene is peaceful and suggests a connection between nature and technology.

Vækst via bæredygtighed (S)

DLRs rolle i samfundet



Lån til hele Danmark

Vi ønsker, at det skal være muligt at få finansieret sin ejendom uanset, hvor den ligger i landet – også i yderområder. Vi tilbyder derfor finansiering i hele Danmark og i Grønland og på Færøerne. Det er et vigtigt samfundsansvar, vi er med til at løfte, og det er et ansvar, vi tager alvorligt.



Bidrager til et mere bæredygtigt Danmark

DLR tilbyder grønne produkter der bidrager til den grønne omstilling. I 2022 påbegyndte vi udstedelse af grønne obligationer, og ultimo 2022 udgjorde vores grønne udlån 1,9 mia. kr.



Støtter etablering og generationsskifte i dansk landbrug

DLR har afsat en øremærket pulje på 2 mia. kr. med det formål at forbedre finansieringsmulighederne for yngre landmænd ved i samarbejde med lokale og landsdækkende pengeinstitutter at tilbyde finansiering til etablering på omkostningsmæssigt lempeligere vilkår.



Systemisk vigtigt finansielt institut

DLR har siden juni 2014 været udpeget som et systemisk vigtigt finansielt institut (SIFI) i Danmark. DLR er som SIFI-institut bevidst om realkreditfinansieringens betydning for samfundet og opererer som ansvarlig virksomhed i overensstemmelse med både lovgivningens krav og vores forretningsmæssige målsætninger.



Blandt landets største skattebetalere

DLR har flere år i træk været på listen over de 100 største selskabsskatteydere i Danmark. I 2022 udgjorde DLRs skattebetalinger 208 mio. kr., mens skattebetalingerne i 2021 udgjorde 250 mio. kr.



Aktiv deltager i sektorsamarbejde

DLR er medlem af Finans Danmark og Realkreditrådet og deltager aktivt i en række udvalg under Finans Danmark. Derudover deltager vi i forskellige arbejdsgrupper og sektorsamarbejder med fokus på bæredygtighed, ESG-risici og standarder for CO₂-aftryk.

Bæredygtig og ansvarlig långiver

Vi ønsker at skabe vækst på DLRs udlånsområder gennem bæredygtig og ansvarlig långivning. I samarbejde med de låneformidlende pengeinstitutter ønsker vi at motivere låntagere over hele Danmark til gradvist at blive mere bæredygtige. Det gør vi ved at tage højde for kundernes ESG-forhold ved långivning, i kompetenceudviklingen af samarbejdspartnere og medarbejdere, samt ved at indsamle flere ESG-data.

Det er vigtigt for os, at man har mulighed for at få finansieret sin ejendom, også når man bor i et yderområde, eller hvis man er en ung landmand, der gerne vil etablere sig med egen bedrift.

Samarbejdet med vores aktionærpengeinstitutter er et højt prioriteret område i DLR, for det er rådgiverne i pengeinstitutterne, der formidler vores lån og har kontakten med vores fælles kunder. Ud over det daglige samspil om de individuelle lånesager, gør vi derfor meget for at klæde dem på til rådgivningen om vores forskellige låntyper, herunder grønne lån, og inviterer dem også løbende til at få medindflydelse på udviklingsinitiativer i DLR.

Som en del af det løbende samarbejde har DLR etableret en grøn følgegruppe med deltagere fra udvalgte aktionærpengeinstitutter og Lokale Pengeinstitutter, som vi inddrager i arbejdet med bæredygtighed.

ESG-forhold i långivningen

Som en del af den ansvarlige kreditpolitik er DLR opmærksom på ESG-forhold i forbindelse med besigtigelse og værdiansættelse af ejendomme og ved kreditvurdering af kunder.

I forhold til kreditrisikoen tager vi udgangspunkt i, at kunder og ejendomme, hvor vurderingen af ESG-forholdene er gode, alt andet lige vil være bedre stillede i forhold til den bæredygtige udvikling i de kommende år. Samtidig vil kunder med gode ESG-forhold typisk være mere økonomisk robuste. Vi tager dog også hensyn til risikoen ved den bæredygtige omstilling, f.eks. ved anvendelse af ny teknologi.

DLR har siden 2021 indsamlet og bearbejdet ESG-data, som kan anvendes til at vurdere ESG-forhold i långivningen, herunder bl.a. klimadata i samarbejde med finanssektoren og fra Danmarks Meteorologisk Institut. I 2022 er DLR gået skridtet videre og er begyndt at indsamle ESG-data direkte fra nye låntagere og eksisterende kunder, der søger om nye lån. Det betyder, at landbrugs- og erhvervskunderne som en del af ansøgningsprocessen skal svare på relevante spørgsmål, der dækker miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold på bedriften eller i virksomheden.

Ved at indhente ESG-oplysninger fra kunderne kan DLR foretage en helhedsvurdering, der udover at afdække de økonomiske forhold også belyser, i hvor stort omfang kunden har fokus på miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold. Det gør det muligt også at opgøre ESG-forhold med data overordnet på DLRs udlånsportefølje og eksempelvis følge udviklingen af udlånets påvirkning af klima og miljø. Oplysningerne deles med vores aktionærpengeinstitutter og kan understøtte deres dialog med låntagerne om, hvad de kan gøre for at bidrage til en mere bæredygtig fremtid.

Det er ikke nyt, at DLR interesserer sig for, hvordan kunderne driver deres landbrug eller virksomhed. En effektiv drift og en god og stabil indtjening har altid været vigtige elementer for os i kreditvurderingsprocessen. På landbrugsbedrifter har DLRs vurderingssagkyndige altid været opmærksomme på, hvordan den enkelte landmand har ageret i forhold til blandt andet ressourceoptimering, miljøpåvirkning, medarbejdere og naboer. Forskellen er, at vi nu sætter disse oplysninger i system og rapporterer på dem.

Stort fokus på uddannelse i ESG-forhold

I 2022 har vi haft stort fokus på at uddanne både medarbejderne i DLR og hos vores samarbejdspartnere i ESG-forhold og ESG-risici ved långivning.

Alle medarbejdere i DLR har gennemført e-learningkurset "Bæredygtighed i den finansielle sektor", som er udviklet af Finanssektorens Uddannelsescenter. Alle nye medarbejdere, der er kommet til, har også adgang til kurset, som løbende aktualiseres af Finanssektorens Uddannelsescenter.

Derudover har alle medarbejdere på udlånsområdet for både erhverv og landbrug - herunder de vurderingssagkyndige - været på heldagskurser i samarbejde med Finanssektorens uddannelsescenter og SEGES for at styrke deres viden på området.

I 2022 har vi desuden tilbudt vores samarbejdspartnere i pengeinstitutterne deltagelse på webinarer om DLRs indhentning af ESG-oplysninger fra kunderne.

Mød en vurderingssagkyndig

Jens Bigum er mælkeproducent og biogasinvestor – og derudover også vurderingssagkyndig i DLR. Jens Bigum har selv som landmand arbejdet aktivt med ESG-forholdene på sin egen bedrift "Højagergaard" og lavede for to år siden sin egen første ESG-rapport for sit landbrug.

"Arbejdet med ESG på min egen bedrift har gjort det meget mere konkret og nemmere for mig, når jeg i min rolle som vurderingssagkyndig for DLR besøger andre landmænd og vurderer deres ejendom, og vi skal tale om, hvilke muligheder de har.

I dansk landbrug gør vi rigtig mange af de gode ting i forvejen – både på det miljømæssige, det sociale og på governance-delen, men vi er måske ikke så gode til at fortælle det. ESG-rapporten kan være med til at fortælle den gode historie om landbruget", siger Jens Bigum.



"ESG-rapporten kan være med til at fortælle den gode historie om landbruget"

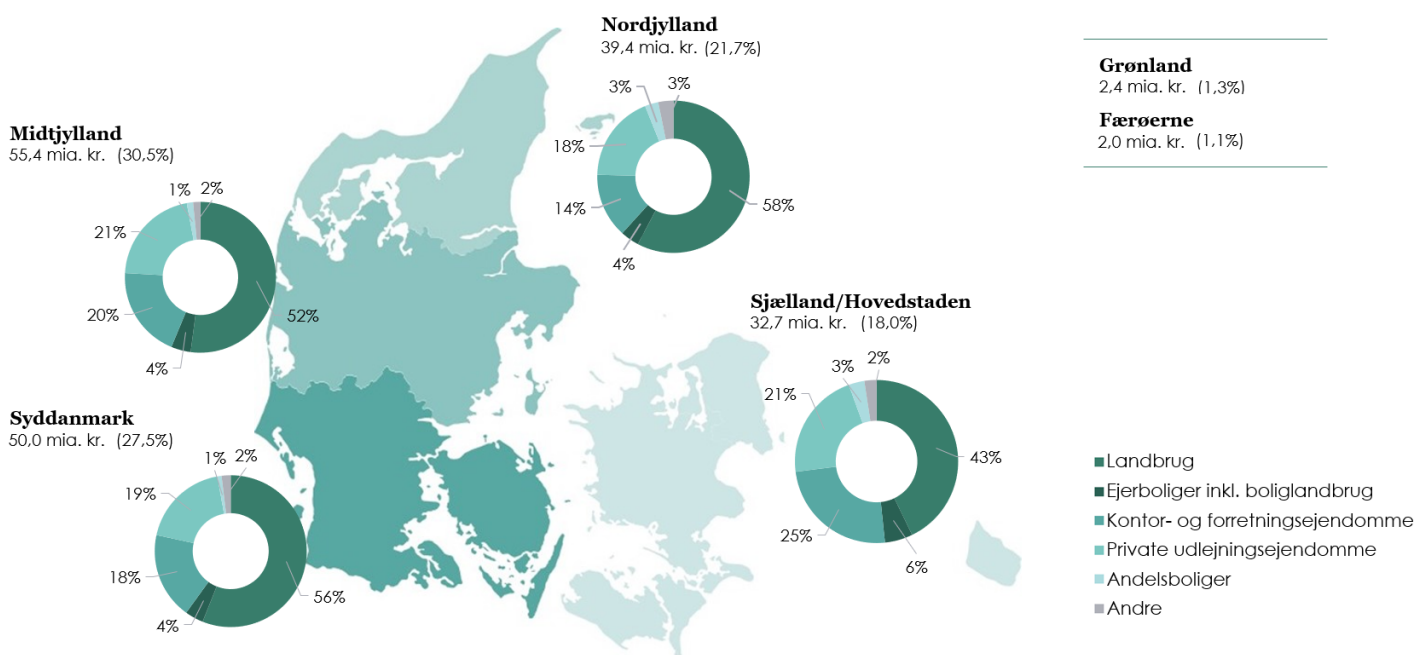
Jens Bigum,
vurderingssagkyndig i DLR Kredit

Finansiering uanset geografisk placering

DLRs låneformidlende aktionærpengeinstitutter er geografisk fordelt over hele Danmark samt på Færøerne og i Grønland.

Vi tilbyder derfor, efter en grundig kreditvurdering og vurdering af pantets værdi og omsættelighed, lån til alle kreditværdige lånsøgere uanset geografisk område. Långivningen sker altid i samarbejde med et af DLRs samarbejdende pengeinstitutter, der i forvejen kender kunden. Det sikrer en sund kreditgivning, mens den enkelte låntager opnår en belåning, der tilpasses de individuelle forhold.

Geografisk fordeling af DLRs udestående udlån, ultimo 2022



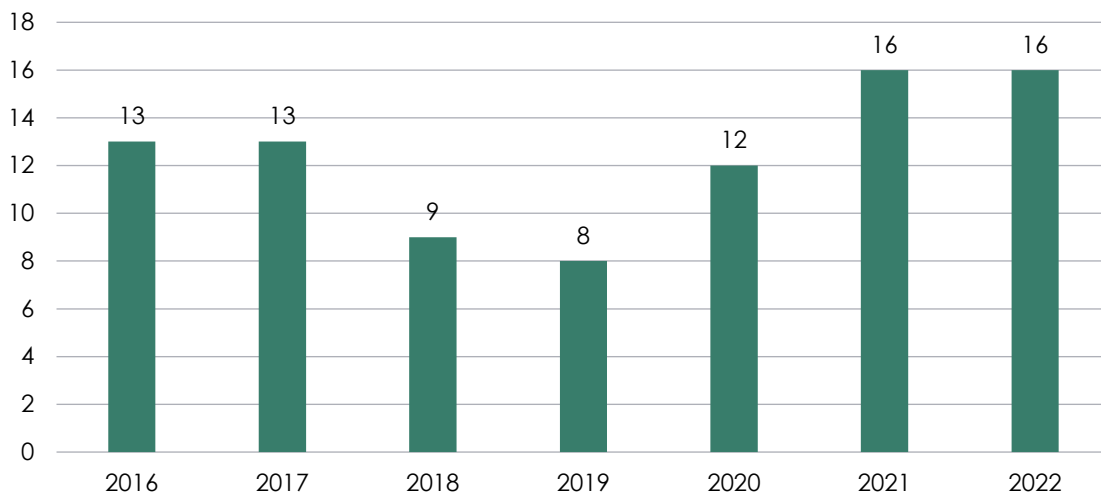
Ordning for ejerskifte og etablering for yngre landmænd

Både finansieringsmulighederne og den skiftende konjunktursituation kan være afgørende for yngre landmænds muligheder for at etablere sig eller generelt at gennemføre et generations- eller ejerskifte på en bedrift. I kølvandet på finanskrisen kom en særligt udfordrende periode, hvor unge landmænd, der ønskede at etablere sig, oplevede begrænsede finansieringsmuligheder. Samtidig var der i denne periode stor opmærksomhed på behovet for generationsskifte i landbruget.

Derfor oprettede DLR i 2015 en lånepulje på 1 mia. kr. med det formål at forbedre finansieringsmulighederne for yngre landmænd ved i samarbejde med lokale og landsdækkende pengeinstitutter at tilbyde finansiering til etablering på omkostningsmæssigt lempeligere vilkår.

Ved udgangen af 2021 rundede DLR den afsatte 1 mia. kr. Udlånet gennem etableringsordningen er fordelt på alle landbrugets tre hovedproduktionsgrene, men størstedelen er til finansiering af mælkeproduktion. Fra 2022 er etableringsordningen udvidet med 1 mia. kr., og yderligere 16 unge landmænd fik glæde af ordningen i 2022.

Antal nye kunder under etableringsordningen for yngre landmænd



Samarbejdet med aktionærer og låneformidlere

DLR er en vigtig samarbejdspartner for låneformidlerne, der samtidig er DLRs ejere. De låneformidlende pengeinstitutter er vores lokale forankring. Vi indgår i et tæt samarbejde med rådgiverne i pengeinstitutter over hele landet og har en helt klar arbejdsfordeling.

Rådgivere i pengeinstituttet varetager rådgivning af kunder om den samlede finansieringsløsning – herunder om realkreditfinansiering. De kender deres kunder og har det fulde overblik over kundernes økonomi samtidig med, at de kender DLRs produkter og udlånspolitik. DLR-rådgivere i udlånsafdelingerne Erhverv og Landbrug fungerer som sparringspartnere for rådgivere i pengeinstitutterne om lånesagerne, ligesom DLRs vurderingssagkyndige står til rådighed for pengeinstituttrådgivere for dialog om kundernes ejendomme.



I den enkelte lånesag har DLR kontakt til kunden, når vores vurderingssagkyndige besigtiger kundens ejendom forud for arbejdet med værdiansættelse af ejendommen, kreditvurdering af kunden, låneudmåling og udarbejdelse af tilbud.

Hvis låntager efter udbetaling af sit lån har spørgsmål til årsopgørelsen fra DLR eller sine terminsbetalinger, er der medarbejdere i DLR, som kan hjælpe med afklaring. DLR har også kontakt til låntager, hvis der skulle opstå problemer med rettidig betaling af en terminsydelse.

Tæt dialog med de relationsansvarlige i pengeinstitutterne

Det gode samarbejde og daglige samspil er vigtigt for os. Vi gør derfor løbende meget for at udvikle os og lytte til vores låneformidlende pengeinstitutter, så vi hele tiden kan arbejde på at være den bedst mulige samarbejdspartner til gavn for kunderne. Derfor er der blandt andet udpeget en repræsentant fra hvert samarbejdende pengeinstitut som "relationsansvarlig".

De relationsansvarlige er vigtige ankerpersoner, der fungerer som bindeled mellem pengeinstitutterne og DLR. DLR rækker løbende ud til de relationsansvarlige for at indhente idéer, afklare behov og drøfte mulige udviklingspunkter for DLR i samarbejdet, ligesom vi står til rådighed for de relationsansvarlige, når de har spørgsmål og ønsker til os.

Medindflydelse på forretningsudvikling i DLR

DLR inviterede atter alle relationsansvarlige til DLR-dag i september 2022. Formålet med DLR-dagene er at informere om DLRs udvikling, tiltag på bæredygtighedsdagsordenen med grønne lån og kundernes ESG-forhold, samt at komme i tæt dialog med dem om samarbejdet om lånesagerne mellem rådgiverne i pengeinstitutterne og DLRs vurderingssagkyndige og rådgivere i Landbrug og Erhverv. Herudover benytter vi DLR-dagen til at få de relationsansvarliges input til DLRs fortsatte initiativer til forretningsudvikling – herunder deres input til DLRs prioritering af digitale udviklingstiltag og initiativer til fremme af grøn finansiering.

E-learning målrettet medarbejdere i pengeinstitutterne

Det er en vigtig opgave at klæde vores samarbejdspartnere på til rådgivningen af kunder om DLRs lån. Vi tilbyder derfor undervisning til nye rådgivere og kundeservicemedarbejdere i pengeinstitutterne om både realkreditfinansiering og samarbejdsprocessen med DLR. Det sikrer, at kunden kan få den optimale rådgivning og de rigtige låneprodukter. Det gør vi bl.a. ved at tilbyde e-learningkurset "Samspillet med DLR Kredit", som er målrettet rådgivere og kundemedarbejdere i de låneformidlende aktionærpengeinstitutter. Kurset er udviklet i samarbejde med Finanssektorens Uddannelsescenter og er gratis for pengeinstitutternes brugere via VidenBarometer.dk.

I begyndelsen af 2022 lancerede DLR en opdateret, fornyet og udbygget version af e-learningkurset, som nu også indeholder et modul om DLRs grønne lån til bæredygtige investeringer og energieffektive ejendomme.

Introdage for rådgivere og kundeservicemedarbejdere

Siden 2016 har DLR inviteret til og afholdt undervisningsdage for DLRs samarbejdspartnere. Der har været stor interesse for DLRs "introdage", og i perioden fra 2016 til 2022 har i alt ca. 375 rådgivere og 650 kundeservicemedarbejdere deltaget. I 2022 gennemførte vi otte introdage – tre for rådgivere og fem for kundeservicemedarbejdere.

Antal introdage	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Rådgivere	3	2	0	9	6	4	4*
Kundeservicemedarbejdere	5	4	0	5	7	6	4*

* I 2016 blev undervisningsdagene afholdt samlet for rådgivere og kundeservicemedarbejdere

Webinarer om brugen af DLRxperten

DLR har i løbet af 2022 afholdt en række webinarer om brugen af DLRxperten, der er en portal målrettet rådgivere og kundeservicemedarbejdere. DLRxperten tilbyder funktioner, der understøtter samarbejdet med DLR fra rådgivning af kunder til møder om låneansøgning, indhentning af digitale underskrifter fra kunder til udbetaling af lån. Webinarerne gav mindre erfarne brugere af DLRxperten indsigt i funktionerne og gav samtidig mere erfarne brugere mulighed for at få afklaring på spørgsmål til systemet. Webinarerne blev optaget og lagt på DLRxperten, så brugerne – når det passer ind i en travl arbejdsdag – kan se eller gense dem.

Webinarer om grønne lån

I løbet af sommeren 2022 afholdt DLR webinarer om grønne lån målrettet henholdsvis erhvervs-, landbrugs- og privatrådgivere med fokus på at klæde dem på til dialogen med kunder om bæredygtige investeringer og energieffektive ejendomme. Her havde vi fokus på at inspirere til drøftelser med kunderne om deres ønsker og målsætninger mht. bæredygtige valg og konkretiserede for rådgiverne, hvor det er relevant at bringe muligheden for grøn realkreditfinansiering i spil.

DLR støtter sociale formål og udvikling af dansk landbrug



Røde Kors' Erhvervsklub

DLR er medlem af Røde Kors' Erhvervsklub, som bidrager til Røde Kors' vigtige indsats for mennesker i nød.



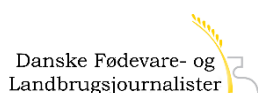
Red Barnet Erhvervsklub

Med erhvervsstøtte til Red Barnet bakker DLR op om arbejdet for børns rettigheder. Red Barnet kæmper for en verden, der respekterer børns rettigheder, og arbejder for at skabe bæredygtige forbedringer i børn og unges liv.



LandboUngdom

DLR støtter LandboUngdom, som arbejder for bedre vilkår inden for blandt andet transport, uddannelse og jobmuligheder på landet og i landdistrikterne. Det sker i en blanding af faglige og sociale, lærende og udviklende aktiviteter. LandboUngdoms opgave er at skabe aktivitet og udvikling, give unge en tro på fremtiden for den enkelte, for fællesskabet og for et liv på landet.



Danske Fødevare- og Landbrugsjournalister

DLR samarbejder med Danske Fødevare- og Landbrugsjournalister, som arbejder for at styrke medlemmernes viden om og interesse for fødevare- og landbrugsproduktion samt branchens betydning nationalt og internationalt.



Tænk tanken Frej

DLR har tegnet støttemedlemsskab og er partner i Tænk tanken Frej, der er Danmarks første og eneste uafhængige fødevarepolitiske tænketank. Tænk tanken Frej formidler viden, fremmer dialog og understøtter samarbejdet mellem fødevareproducenter og forbrugere med formålet "at skabe et stadigt mere bæredygtigt Fødevaredanmark".



Verdens Bedste Fødevarer

DLR er medlem af Verdens Bedste Fødevarer, som er en forening, der arbejder for at samle danskerne om en visionær og bæredygtig fødevareproduktion.

A man with short brown hair and blue eyes, wearing a dark suit, light blue shirt, and dark tie, is gesturing with his hands while talking to a woman. The woman is partially visible on the right side of the frame, wearing a dark blazer. The background is a bright, out-of-focus indoor setting with green plants on the left.

Governance (G)

Governance

Vi oplever i stigende grad interesse udefra for, hvordan vi driver vores forretning. I 2022 har vi derfor arbejdet på at blive mere transparente omkring selskabsledelse i DLR. Det har vi gjort ved løbende at udvide med et governance-område på dlr.dk, dele data og i højere grad fortælle om vores arbejde med bæredygtighed, som også løbende indarbejdes i vores governance-struktur.

God selskabsledelse har altid været helt centralt for DLR som virksomhed. Vi er bevidste om at have en ansvarlig kreditpolitik i såvel positive som negative konjunkturforløb. Vi ser en ansvarlig kreditpolitik som grundlaget for en sund udlånsportefølje. DLRs kundekreds er kendetegnet ved, at realkreditfinansieringen fra DLR typisk udgør en betydelig del af den samlede finansiering, og vi har som målsætning for kreditpolitikken at kunne tilbyde lån til kreditværdige kunder og gode projekter i overensstemmelse med lovgivningens krav uafhængigt af konjunktursituationen. DLR har således sammen med de samarbejdende pengeinstitutter aktivt ydet udlån på landbrugsområdet også i de år, hvor erhvervet har oplevet særligt vanskelige forhold.

DLR følger nøje udviklingen i udlånsporteføljen mht. kundebonitet målt på bl.a. økonomiske nøgletal, belåningsgrad med afsæt i aktuelle ejendomsvurderinger, omfanget af henstandsaftaler, restancer, sager til inkasso, tvangsauktioner, nedskrivninger og tab, og rapporterer minimum kvartalsvis til direktion og bestyrelse på området. Vi har en nøje fastlagt og standardiseret opfølgningsproces for lån i restance. I DLR varetages dette ansvar af Særlige engagementer og Inkasso. Som noget nyt har DLR desuden integreret ESG-risici i DLRs forretningsprocesser og risikostyring.

Vi ser det som en del af vores samfundsansvar i DLR, at organisationen er klædt på til aktivt at sikre fortløbig behandling af persondata og at forebygge hvidvask, finansiering af terrorisme, korruption og skatteunddragelse. Vores forretningsmodel bygger på langvarige tillidsfulde kundeforhold, hvilket til enhver tid afspejler sig i vores politikker.

Regulering

DLR er reguleret af lov om finansiel virksomhed. Loven fastsætter regler for alle finansielle institutioner i Danmark med hensyn til regnskab, ejerskab, ledelse, kapitalkrav mv.

Som udbyder af realkreditlån er DLR desuden underlagt Lov om realkreditlån og realkreditobligationer mv. samt tilhørende bekendtgørelser udstedt af Erhvervsministeriet og Finanstilsynet. Loven med tilhørende bekendtgørelser udstikker et detaljeret regelsæt for realkreditinstitutternes aktiviteter, herunder regler for værdiansættelse og låneudmåling.

Finanstilsynet fører tilsyn med alle danske realkreditinstitutter, der løbende skal rapportere om kapitaldækning, finansielle risici og kreditrisiko til tilsynet. Finanstilsynet foretager jævnligt inspektionsbesøg i realkreditinstitutterne.

Styring af ESG-risici

Den bæredygtige udvikling rummer både muligheder og risici. Mulighederne omfatter bæredygtige investeringer og ejendomme, som DLR finansierer. Risiciene kan vi som kreditinstitut være med til at reducere i samarbejde med pengeinstitutterne, hvor vi via dialog med kunderne om ESG-forhold fremmer bæredygtige valg.

DLR har integreret ESG-risici i arbejdet med risikostyring. DLRs håndtering af ESG-risici er i første omgang fokuseret på i endnu højere grad at kortlægge, hvor stor ESG-risikoen er for DLRs kunder og de ejendomme, der er pantsat til sikkerhed for DLRs lån. Dernæst skal DLR sikre, at der også på sigt er et tilstrækkeligt kendskab til ESG-risiciene i porteføljen af lån, og endelig at ESG-risiciene nedbringes.

Som en del af håndteringen af ESG-risici har DLR indarbejdet ESG-risici i forretningsstrategier og processer, governance og risikostyringen. I DLRs risiko- og kapitalstyringsrapport er håndteringen beskrevet yderligere. Rapporten kan downloades på [dlr.dk dlr.dk/investor/regnskaber-rapporter/#risiko-ogkapitalstyring](https://dlr.dk/investor/regnskaber-rapporter/#risiko-ogkapitalstyring).

ESG-risici kan opdeles i omstillingsrisici og fysiske risici. Både de fysiske ESG-risici og omstillingsrisici kan manifestere sig gennem de traditionelle kategorier af risici herunder kreditrisici, forsikringsrisici, markeds- og likviditetsrisici samt operationelle risici. De forskellige ESG-risici er beskrevet på de efterfølgende sider med særligt fokus på klimarisici.

Fysiske risici som følge af klimaforandringer

Værdien af ejendomme kan reduceres

Klimaforandringerne betyder flere pludselige og ekstreme vejrhændelser som f.eks. hedebølger, skybrud, oversvømmelser, ildebrande og storme. Det kan påvirke markedsværdien af alle typer ejendomme negativt og dermed forringe værdien af pantsatte ejendomme.

Risiko for oversvømmelser

Særligt ejendomme i områder, der har øget risiko for oversvømmelse, kan blive vanskelige at omsætte. DLRs eksponering i områder med risiko for oversvømmelse ligger i den lave ende sammenlignet med andre institutter. DLRs lavere eksponeringsprocent skyldes primært den geografiske fordeling af DLRs udlån, der er mindre koncentreret i Storkøbenhavn, hvor risikoen for oversvømmelse er størst.

Risiko for vandskade på bygninger

Miljøministeriet vurderer, at de væsentligste udfordringer for bygningsmassen er relateret til mere nedbør med risiko for fugtskader og kraftige skybrud. Større skader, som involverer bygningens stabilitet, forventer Miljøministeriet primært vil ske på store konstruktioner med store spænd som f.eks. haller og ikke så meget traditionelt byggeri som f.eks. boliger.

Svingende høstudbytte

Mere ekstremt vejr vil også få betydning for landbrugssektoren. Eksempelvis faldt høstudbyttet i landbruget markant i 2018 efter en langstrakt tørke med deraf følgende øgede kreditrisici på udlån til landbrugserhvervet. DMI forventer dog generelt ikke en øget risiko for tørke i Danmark som følge af klimaforandringer, men høstudbyttet kan år for år blive mere svingende, end vi har set hidtil.

Dyrere forsikringer

Mere ekstremt vejr giver større skader og dermed større udbetalinger af forsikringserstatninger. Det kan betyde, at forsikringsselskaber øger forsikringspræmierne generelt, øger præmierne for særligt berørte brancher eller fjerner forsikringsdækning f.eks. i områder med hyppig oversvømmelse.

Makroøkonomiske forhold kan påvirkes

Flere ekstreme vejrfænomener kan også påvirke makroøkonomiske forhold som økonomisk vækst, beskæftigelse og inflation i negativ retning. Det kan lede til større risiko for misligholdelse af lån, især for erhvervskunder med konjunkturfølsomme forretningsmodeller.

Omstillings- og omdømmerisici

Klimaskatter vil ramme landbruget, energitunge industrier og energi-ineffektive ejendomme

Både politiske tiltag og regulatoriske krav, der har til formål at nedbringe udledningen af klimagasser, kan i sig selv medføre en række risici. Det kan eksempelvis være som følge af CO₂-skatter. Særligt sektorer med stor udledning af klimagasser kan få højere omkostninger, blive pålagt øget regulering og få udfordret forretningsområdet eller indskrænket forretningsomfanget. Det er en særlig udfordring for landbrugssektoren, som er en stor udleder af klimagasser via biologiske processer, der ikke umiddelbart kan nedbringes væsentligt med de teknologier, som vi kender i dag.

En skat på landbrugets klimagasser vil afhængig af den valgte beskatningsmodel kunne medføre, at det bliver dyrere at producere landbrugsprodukter med høj udledning, især oksekød og mælk.

Dertil kommer, at energiomkostningerne i mindre energieffektive ejendomme vil stige, ligesom energitunge produktionsvirksomheder vil blive ramt.

Bygningsdirektivet kan få konsekvenser for både ejendomme og prisdannelsen på ejendomme

EU's kommende bygningsdirektiv skal medvirke til at øge energieffektiviteten i bygninger på tværs af hele EU. Direktivet betyder, at der fremadrettet bliver sat minimumskrav for energimæssig forbedring af de dårligste af de eksisterende bygninger, og at der bliver lavet nationale handlingsplaner for renoveringsindsatsen.

De endelige krav til ejendomme er stadig under forhandling, men der kan for mange bygninger blive tale om energirenoveringer i beløbsstørrelser, som ikke står mål med værdien af bygningen eller som ikke er økonomisk rentable. Det kan få konsekvenser for prisdannelsen og omsætteligheden på ejendomme og især for de mindst energieffektive ejendomme, hvor energiforbruget ikke vil kunne dækkes af vedvarende energi.

Ændret efterspørgsel kræver omstillingsevne

Konsekvenserne afhænger også af, hvordan forbrugere, lejere, private investorer og pensionsopsparere forholder sig til både klimadagsordenen og de øgede omkostninger som følge af stigende energipriser og potentielle klimaskatter.

I takt med at forbrugere efterspørger grønne produkter, er det nødvendigt, at DLRs erhvervs- og landbrugskunder tilpasser sig. Ændringer i efterspørgslen efter fødevarer som f.eks. mindre oksekød og mælk og mere plantebaserede proteinholdige fødevarer kan medføre en hurtigere tilpasning i landbrugserhvervet.

I ejendomssektoren kan energiineffektive ejendomme blive vanskeligere at leje ud, hvilket kan medføre øget tomgang og lavere lejeniveauer. Omvendt vil energieffektive ejendomme være nemmere at leje ud og til mere attraktive udlejningspriser.

Hvis private investorer og pensionsopsparere i højere grad efterspørger grønne investeringer, vil det være afgørende, at erhvervsvirksomhederne og dansk landbrug tilpasser deres forretningsmodeller og foretager bæredygtige investeringer for at fastholde adgangen til finansiering på attraktive vilkår. Dette åbner samtidig op for, at vi kan sætte fart på i fællesskab at finansiere omstillingen med grønne lån via udstedelse og salg af grønne obligationer.

Omdømmerisici

Der kan være omdømmerisici knyttet til manglende eller langsom omstilling til mere klimavenlige forretningsmodeller. Omvendt kan det give en konkurrencemæssig fordel for kunder, som tilpasser sig hurtigere. Derfor er det afgørende, at DLR og pengeinstitutterne formår at motivere kunderne til at forholde sig til deres klimarisici, sætte mål for reduktion af klimagasser og tage de fornødne og afgørende strategiske skridt til at sikre en bæredygtig forretningsmodel og fremtids-sikre værdien af deres ejendomme.

Persondataforordningen

EU's Persondataforordning (GDPR) fastlægger reglerne for beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger. I DLR arbejder vi hele tiden med at sikre, at personoplysninger bliver behandlet bedst muligt og i overensstemmelse med de gældende regler. Det er vigtigt for DLR, at vores kunder og medarbejdere stoler på, at deres personoplysninger bliver behandlet på en sikker og forsvarlig måde med stort fokus på fortrolighed.

DLRs politik på området fastlægger de overordnede rammer og principper for, hvordan DLR behandler persondata, herunder indsamler og opbevarer disse, så de pågældende personer til enhver tid er sikret et højt beskyttelsesniveau.

Politikken danner desuden afsæt for udarbejdede forretningsgange, der sammen med intern undervisning er fundamentet for, at alle medarbejdere medvirker til at sikre, at de grundlæggende principper for god databehandlerskik efterleves i DLR. Herudover arbejder vi løbende med at gennemgå både IT- og fysiske processer for at sikre et højt beskyttelsesniveau.

Som led i opfyldelsen af persondataforordningen har DLR udpeget en DPO (Data Protection Officer). DPO'ens rolle er blandt andet at underrette og rådgive organisationen og de ansatte om databeskyttelse for at sikre, at der løbende er fokus på at opretholde en høj grad af sikkerhed. Fejl kan ikke altid undgås, og det er DPO'en, som skal underrettes, hvis ansatte oplever eller har mistanke om, at der kan være sket brud på persondatasikkerheden.

Nyansatte medarbejdere i DLR får introduktionsundervisning i håndtering af persondata, og derudover gennemgår alle medarbejdere løbende undervisning i korrekt håndtering af persondata.



Dataetik

DLR har vedtaget en politik for dataetik. Denne politik indeholder rammen for DLRs dataetiske principper og dataetiske adfærd og findes på dlr.dk.

I DLR anvender vi data og arbejder med dataetiske overvejelser på følgende måde:

DLRs anvendelse af kundedata

I DLR indsamler og opbevarer vi store mængder af data, herunder personoplysninger. Derfor er vi i DLR også bevidste om vores betydelige dataansvar, samt at der er tillid til, at vores anvendelse af data sker på en ansvarlig måde.

For DLR er det væsentligt, at DLRs kunder, medarbejdere og omverden har stor tillid til DLRs evne til at opbevare deres data. En af de værdier, som indgår i DLRs værdigrundlag, er værdien "ordentlighed". Derfor ligger det i naturlig forlængelse heraf, at DLR har respekt for kundernes og medarbejdernes privatliv, og DLR værner om retten til beskyttelse af privatlivets fred. Derfor ligger det i naturlig forlængelse heraf, at DLR har respekt for kundernes og medarbejdernes privatliv – herunder deres data, og DLR værner om retten til beskyttelse af privatlivets fred.

Åbenhed og gennemsigtighed i DLRs brug af kundedata

Der skal være åbenhed og gennemsigtighed i DLRs dataopbevaring over for den enkelte kunde for at sikre kundens integritet. DLRs kunder skal således til enhver tid kunne få at vide, hvilke persondata DLR opbevarer om dem, hvordan de opbevares, og hvad de bruges til.

For at kunne sikre kundernes indsigt i de data, vi opbevarer om dem, arbejder DLR vedvarende med, at data behandles så struktureret som muligt, så vi ved, hvilke data vi opbevarer om den enkelte kunde.

Tilvejebringelse af data

DLR indsamler og opbevarer kun data, som er nødvendige, og som DLR lovligt kan behandle. Det skal altid sikres, at indsamlingen af data, der er personhenførbare, sker på et lovligt grundlag, som blandt andet kan være i henhold til lovgivningen eller på baggrund af aftale med eller samtykke fra kunden.

DLRs fokus på omverdenen

DLR har, foruden vores kunderelationer, en bred berøringsflade i omverdenen. Derfor er vi i DLR bevidste om, at vi også har et bredere ansvar, når det kommer til etisk korrekt databehandling.

Blandt andet samarbejder vi med myndighederne og lever op til vores forpligtigelser om at stille data til rådighed, når DLR anmodes herom. Vi samarbejder også med myndighederne i forhold til hvidvask og anden kriminalitet, hvor vi indberetter relevante oplysninger.

Tredjeparters databehandling

I DLRs samarbejde med tredjeparter, f.eks. DLRs låneformidlende pengeinstitutter, sikrer vi, at der i lige så høj grad værnes om kundernes data, som vi selv gør.

DLR indgår databehandleraftaler med relevante tredjeparter og kontrollerer, at tredjeparterne overholder DLRs krav til dem, herunder vores politik for dataetik.

Efterlevelse i DLR og træning af medarbejderes kompetencer

DLRs politik for dataetik forpligter alle ledere og medarbejdere i DLR. Her har ledere et særligt ansvar og skal gå forrest som et godt eksempel samt sikre, at alle medarbejdere i DLR kender til denne politik og efterlever den.

DLR prioriterer således, at medarbejdere er velinformerede om dataetik, datasikkerhed og korrekt omgang med persondata, blandt andet gennem awareness-kampagner og uddannelse med passende intervaller.

Hvidvask og terrorfinansiering

Bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er en vigtig samfundsopgave, som DLR har stor fokus på. Det er DLRs opgave – med udgangspunkt i kendskabet til vores kunder – at identificere og underrette om mistænkelige forhold til den Nationale enhed for Særlig Kriminalitet (NSK).

DLRs arbejde med hvidvask tager afsæt i en risikovurdering. På baggrund af risikovurderingen fastsætter vi risikoen for, at DLR eller DLRs kunder bliver misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering. Risikovurderingen, som hvert år forelægges DLRs bestyrelse, giver mulighed for prioritering af indsatsen og fastlæggelse af de relevante politikker, systemer og forretningsgange.

Et væsentligt element i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering er at sikre, at DLRs medarbejdere er fortrolige med reglerne og lever op til den opmærksomhedspligt, som reglerne foreskriver. Derfor gennemfører DLR løbende undervisning for de af DLRs medarbejdere, som har kunde-kontakt eller behandler oplysninger om kunder mv. i forbindelse med DLRs udlånsaktivitet.

DLR har som realkreditinstitut, modsat et pengeinstitut, ikke kundekonti, hvor der kan foretages ind- og udbetalinger. DLRs forretningsmodel indebærer, at DLR udbetaler provenuet fra et realkreditlån til en kunde, og kunden skal herefter tilbagebetale lånet over en årrække. DLR overvåger, om der, i forbindelse med tilbagebetalingen, sker noget usædvanligt.

DLR går ind for gennemsigtighed, og vi har på [dlr.dk](https://dlr.dk/bekaempelse-af-hvidvask-og-terrorfinansiering/) et område, dlr.dk/bekaempelse-af-hvidvask-og-terrorfinansiering/ hvor vi beskriver, hvordan DLR bekæmper hvidvask og terrorfinansiering. Her findes også link til "DLRs politik for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme".

Anti-bestikkelse og anti-korruption

DLR definerer korruption som misbrug af betroet magt for egen vindings skyld, og bestikkelse defineres som at give en anden person penge eller naturalier for at få en uberettiget fordel.

DLRs medarbejdere kan under udførelsen af deres arbejde blive udsat for forsøg på enten bestikkelse eller korruption. I DLR accepterer vi ingen former for bestikkelse eller korruption eller anden upassende forretningspraksis. DLR forventer, at alle medarbejdere i DLR lever op til dette.

DLR har vedtaget en anti-bestikkelses- og anti-korrupsionspolitik, der konkret beskriver og vejleder om, hvilken adfærd DLRs medarbejdere skal udvise, hvis der i forbindelse med arbejdet i DLR opstår en situation, hvor medarbejderen kommer i kontakt med bestikkelse eller korrupsion.

Whistleblowerordning

DLR lægger stor vægt på at drive sin forretning på en ordentlig og redelig måde, som alle kan have fuld tillid til. I DLR ønsker vi, at arbejdsmiljøet har fokus på at fremme trivsel og åbenhed, og vi har derfor retningslinjer for forebyggelse og håndtering af krænkende adfærd. Vi understøtter, at medarbejdere trygt skal kunne gå til deres nærmeste leder med bekymringer af enhver art.

For at støtte op om DLRs værdier har vi gennem mange år haft en whistleblowerordning, hvor DLRs medarbejdere har kunnet rapportere om overtrædelse af den finansielle regulering eller mistanke herom. Muligheden for at kunne indberette til whistleblowerordningen er dermed et supplement til den direkte og daglige kommunikation, der sker i DLR.

I whistleblowerordningen kan der, udover mistanke om overtrædelse af den finansielle regulering, indberettes om forhold, hvis en medarbejder oplever krænkende adfærd. Desuden kan der ske indberetning i tilfælde af mistanke om, at der sker overtrædelse af øvrig regulering og standarder, som DLR er omfattet af, som for eksempel reglerne om persondata, hvidvask og terrorfinansiering.

Indberetning, der kan foretages anonymt, sker til en ekstern portal og bliver undersøgt og behandlet med den fornødne hurtighed af en udpeget upartisk person. Det er sikret, at der vil blive givet feedback til indberetteren om sagens behandling, og en whistleblower vil være beskyttet af reglerne i whistleblowerloven og vil dermed ikke kunne udsættes for repressalier, hvis indberetningen sker inden for reglerne.

Ingen medarbejdere har i 2022 foretaget indberetning til DLRs whistleblowerordning.

Klager

Hvis man som kunde ikke er tilfreds med DLRs behandling af lånesagen, skal man i første omgang kontakte den afdeling, der har behandlet lånesagen. Hvis man herefter stadig ikke er tilfreds, kan

man sende en klage til DLRs klageansvarlige. På dlr.dk giver vi vejledning om, hvordan man kan klage. Alle klager behandles af DLRs klageansvarlige.

Kan der fortsat ikke opnås et tilfredsstillende resultat, og er der tale om et privat kundeforhold, er der mulighed for at klage over DLR til Det finansielle ankenævn. Privatkunder med bopæl i EU kan også benytte EU-Kommissionens onlineplatform i forbindelse med behandling af en klage. Det er særlig relevant, hvis du har bopæl i et andet EU-land end Danmark.

DLRs complianceansvarlige rapporterer årligt til bestyrelsen i forhold til antal klager.



Ansvarlig
arbejdsgiver og
virksomhed

Ansvarlig arbejdsgiver

I DLR lægger vi stor vægt på at være en attraktiv arbejdsplads, der sikrer trivsel, arbejdsglæde og lige muligheder for alle medarbejdere. Vi ved, at engagerede, kompetente og ansvarlige medarbejdere er forudsætningen for, at DLR kan blive ved med at skabe gode resultater i samarbejde med de låneformidlende pengeinstitutter.

De senere år er antallet af medarbejdere i DLR øget ganske markant. Vi har i en længere årrække haft en høj udlånsaktivitet, og har derfor løbende ansat flere medarbejdere i udlånsafdelingen til at behandle låne- og konverteringssager. Vi har også ansat flere medarbejdere i andre dele af organisationen bl.a. for at imødekomme det stadigt stigende omfang af compliance- og indberetningskrav fra myndighederne og generelt understøtte udviklingen af DLR.

Ultimo 2022 er det samlede antal ansatte medarbejdere 246, inklusive 25 vurderingssagkyndige på erhvervsområdet. Herudover er der tilknyttet 23 landbrugsvurderingssagkyndige. De vurderingssagkyndige er ansat til at understøtte kerneforretningen og varetager vurderingen af de ejendomme DLR belåner. De har alle stor viden om det geografiske område de vurderer ejendomme i. Alle vurderingssagkyndige arbejder hjemmefra.

Organisationen i tal	2022	2021	2020	2019
Antal fastansatte, ultimo året	246	240	226	216
Antal FTE	230	-	-	-
Landbrugsvurderingssagkyndige	23	23	26	26
Omsætningspct.	12,2	11,2	10,6	9,2
Gennemsnitlig anciennitet i år	8,8	8,2	8,3	9,5
Gennemsnitsalder i år	48	48	48	49
Andel af kvinder i pct.	35	35	40	40
Andel af mænd i pct.	65	65	60	60

Vi har mange medarbejdere med høj anciennitet, og det ser vi som et udtryk for, at DLR er en god arbejdsplads. Samtidig skaber den høje anciennitet stor værdi for DLR på en lang række arbejdsområder, der kræver høj faglighed, erfaring og specialiseret viden.

I 2022 har vi budt velkommen til 37 nye kolleger. Når vi rekrutterer, lægger vi vægt på mangfoldighed og diversitet – både på køn, kompetencer, personprofiler og alder. Vi ansætter derfor et bredt felt af medarbejdere. Vi tror på, at man kan bidrage i alle aldre, og aldersspændet i vores ansættelser går i 2022 fra 22 år som den yngste til 61 år som den ældste.

Vi gør en dyd ud af at introducere nye medarbejdere ordentligt til DLR, så de kender DLRs forretning, strategiske målsætninger og kultur. Vi holder løbende introdage for nye medarbejdere, hvor de nye kolleger møder et bredt udsnit af ledere og specialister fra DLR og får et indblik i bredden af fagområder i organisationen. I 2022 har vi afholdt to introdage for nye medarbejdere i DLR.



Trivsel og engagement

I 2022 har DLR gennemført den lovpligtige APV, der dækker både det fysiske og psykiske arbejdsmiljø.

Alle medarbejdere har i den forbindelse haft mulighed for at få besøg af ergoterapeuter for at sikre, at den fysiske arbejdsplads er rigtigt indstillet, ligesom der er gennemgået elastikøvelser, der kan styrke de forskellige dele af kroppen i løbet af dagen. Dertil har vi gennemført en trivselsundersøgelse, der både dækker det fysiske og psykiske arbejdsmiljø. Svarprocenten på trivselsundersøgelsen var 90 pct., hvilket er en stigning på 7 pct. point i forhold til den seneste undersøgelse fra 2019 og giver en særdeles troværdig undersøgelse.

I trivselsundersøgelsen giver 99 pct. af respondenterne udtryk for, at de er tilfredse/meget tilfredse med deres job som helhed, og både det fysiske og psykiske arbejdsmiljø scorer tilsvarende højt. Det er et resultat, vi er meget tilfredse med, og det viser, at de mange kræfter DLR lægger i at skabe et godt og trygt arbejdsmiljø for medarbejderne også skaber resultater. Dykker man ned i tallene lokalt, er der naturligvis variationer, der har skabt mulighed for gode drøftelser og handlingsplaner i løbet af 2022.

Krænkende adfærd

DLR accepterer på ingen måde nogen former for krænkende adfærd i form af mobning, chikane, seksuel chikane, vold, trusler om vold og diskrimination, hverken rettet mod medarbejdere, ledere eller gæster. Krænkende adfærd er helt uacceptabelt, uanset i hvilken form og på hvilken måde den udøves. DLR har klart formulerede retningslinjer for forebyggelse og håndtering af krænkende adfærd.

Det er væsentligt for DLR løbende at have en dialog om vigtigheden af at behandle hinanden ordentligt. Det er en af forudsætningerne for et trygt og godt arbejdsmiljø.

DLR beder medarbejdere der oplever krænkende adfærd, om at indberette dette til nærmeste leder, tillids- og arbejdsmiljørepræsentanter, HR eller via DLRs whistleblowerordning. DLR har i 2022 ikke haft nogen indberetninger om krænkende adfærd.

Kompetenceudvikling

Der har i DLR altid været fokus på, at medarbejderne har gode muligheder for løbende at opbygge og styrke deres viden og kompetencer. I 2022 har vi gennemført udviklingssamtaler via en opdateret struktur for samtalerne, og erfaringerne herfra er gode. Strukturen sætter retning og giver samtidig plads og rum til at tage relevante emner op for den enkelte. I 2022 har 'Klare mål' og 'Motivation og engagement' været obligatoriske emner, som alle skulle tale om i udviklingssamtalen.

I DLR defineres kompetenceudvikling som "udvikling og opkvalificering af ny viden og færdigheder hos den enkelte, i teamet, inden for en bestemt faglig del af forretningen eller for hele DLR". Det kan både være faglige, sociale og personlige færdigheder, der medvirker til at løfte kompetenceniveauet hos medarbejderne og dermed også DLRs forretning og organisation.

Kompetenceudvikling kan foregå på mange måder. Fra sidemandsoplæring, interne- og eksterne kurser/e-learning til at få nye opgaver eller større ansvar i det daglige. Individuel kompetenceudvikling planlægges primært i samarbejde mellem medarbejder og nærmeste leder.

Herudover gennemfører alle medarbejdere i organisationen en række obligatoriske uddannelser, f.eks. opmærksomhed omkring GDPR, IT-sikkerhed og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. I 2022 har vi herudover tilbudt alle medarbejdere kurset 'Bæredygtighed i den finansielle sektor' via Finanssektorens Uddannelsescenter. 97 pct. af medarbejderne gennemførte kurset og har derigennem fået en grundlæggende forståelse for bæredygtighedsagendaen i forhold til både de pengeinstitutter, vi samarbejder med, i samfundet og internt i DLR.

Fokus på ledelse

I takt med, at organisationen og afdelingerne er vokset, har vi på afdelingsniveau etableret flere teams og har dermed udvidet ledelsesstrukturen med en række teamledere. Vi har fortsat fokus på at understøtte en organisationskultur, der er kendetegnet ved en flad ledelsesstruktur og et stærkt og tillidsfuldt samarbejde mellem organisationens mange aktører med vidt forskellige ansvar og opgaver.

Ledergruppen i DLR samles to gange årligt til et lederseminar, hvor aktuelle temaer i relation til ledelse, organisation og medarbejdere drøftes. Lederseminarerne for 2022 har haft fokus på DLRs strategiske retning, arbejdsformer og den fysiske indretning af vores domicil, så det både understøtter trivsel og vores ønske om at skabe rammer, hvor man har lyst til at komme og mødes fysisk.

I 2022 har vi efter corona genoptaget vores mellemlidernetværk. Målet med mellemlidernetværket er at skabe et fælles forum for ledere, hvor dilemmaer, trivsel og tendenser kan vendes med ligesindede, og hvor det alene er ledelse, der er på agendaen. Det skaber både pusterum til refleksion, gensidig inspiration og styrker samarbejdet på tværs af organisationen.

Fleksibilitet i hverdagen

Som i mange andre virksomheder er der også i DLR en tid før og efter corona-pandemien. Selvom corona fyldte meget mindre i 2022, hvor der alene var kortvarige hjemsendelser i starten af året, har pandemien forandret måden, vi arbejder på i DLR. Øget fleksibilitet og hjemmearbejde er blevet en del af vores arbejdsform.

Vi mærker, at restriktionerne er ophævet, og at vores medarbejdere er glade for at have friheden til at vælge. Som organisation mener vi, at det er vigtigere end nogensinde, at vi opbygger og vedligeholder de sociale relationer. Det understøtter både den enkelte og organisationen, at vi mødes fysisk på arbejdspladsen, hvor vi kan se hinanden, og hvor der er lejlighed til at mødes til en uformel snak ved kaffemaskinen eller over frokosten.

I arbejdet med fleksibilitet er vores fokus derfor både på sammenhængskraften i DLR og på at finde den rigtige balance for fleksibiliteten i hverdagen for medarbejderne.

I DLR arbejder vi med en model, hvor medarbejderne har mulighed for at arbejde hjemme én dag om ugen. Muligheden for hjemmearbejde hjælper den enkelte medarbejder til en mere balance-ret hverdag og øger trivslen. Om fredagen er det obligatorisk at møde fysisk ind, og her ligger mange fælles morgenmøder, workshops og sociale arrangementer.

En anden måde at understøtte fleksibilitet i hverdagen er ved at tilbyde medarbejderne at arbejde deltid. I DLR efterkommer vi i videst muligt omfang medarbejdernes ønsker om f.eks. at komme på børnedeltid eller seniordeltid. Samlet arbejder 9,3 pct. af medarbejderne på nedsat tid.

Medarbejdervilkår

Veldefinerede arbejdstagerrettigheder

DLRs medarbejdere er omfattet af Finanssektorens Standardoverenskomst (STOK), hvilket betyder, at mange medarbejderrelaterede ansættelsesforhold er forhandlet på plads mellem Finanssektorens Arbejdsgiverforening og Finansforbundet. Overenskomsten omfatter arbejdstid, lønforhold, pensionsbidrag, sundheds- og tandforsikringer, ferieforhold, uddannelse og kompetenceudvikling, samt diverse sociale bestemmelser herunder barselsorlov, sygdom og orlov til pasning af alvorligt syge børn og nære pårørende.



I DLR suppleres overenskomsten med vores egne politikker og retningslinjer i en medarbejderhåndbog. Her er det muligt at finde oplysninger om DLRs retningslinjer for hjemmearbejde, pensions- og forsikringsforhold samt muligheder for hjælp af sundhedsmæssig karakter.

DLR respekterer medarbejdernes rettighed til at organisere sig, og arbejder i dagligdagen tæt sammen med tillids- og arbejdsmiljørepræsentanter i Samarbejds- og Arbejdsmiljøudvalget. DLR arbejder systematisk på at opretholde et sikkert og sundt arbejdsmiljø og at udvikle medarbejderes bevidsthed om deres egen og deres kollegers sikkerhed. DLR har indberettet to arbejdsulykker i 2022.

Menneskerettigheder

Alle samarbejdsrelationer i DLR bygger på et ligeværdigt, respektfuldt og ordentligt forhold blandt ledere og medarbejdere på alle niveauer.

DLR bestræber sig på at overholde menneskerettighederne og 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. I 2022 har DLR formuleret en særskilt politik for menneskerettigheder. DLR har i 2022 ikke haft indberetninger eller andre indikationer på overskridelse af menneskerettigheder.

Mangfoldighed og diversitet

DLRs bestyrelse har fastlagt politik og måltal for det underrepræsenterede køn i det øverste ledelsesorgan. De generalforsamlingsvalgte medlemmer af DLRs bestyrelse består aktuelt af direktionsmedlemmer i lokale og landsdækkende pengeinstitutter i Danmark, og kønssammensætningen afspejler derfor sammensætningen i aktionærpengeinstitutternes ledelse. Herudover består bestyrelsen af medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer.

DLRs bestyrelse består af ni medlemmer. De seks er valgt på DLRs generalforsamling, mens de øvrige tre er medarbejderrepræsentanter. Ved udgangen af 2022 bestod de generalforsamlingsvalgte medlemmer af DLRs bestyrelse af seks mandlige medlemmer svarende til, at mænd udgjorde 100 pct. af de valgte medlemmer. DLRs medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer bestod af to mandlige og et kvindeligt medlem svarende til, at mænd udgjorde 67 pct. og kvinder 33 pct. Den samlede fordeling i bestyrelsen ultimo 2022 var dermed, at mænd udgør 89 pct. af medlemmerne og kvinder 11 pct.

DLRs nomineringsudvalg skal i henhold til lov om finansiel virksomhed foreslå kandidater til DLRs bestyrelse. Nomineringsudvalget vil for DLR under primær hensyntagen 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 væsentlige risikoområder, arbejde mod en kønsmæssig ligelig fordeling i DLRs bestyrelse.

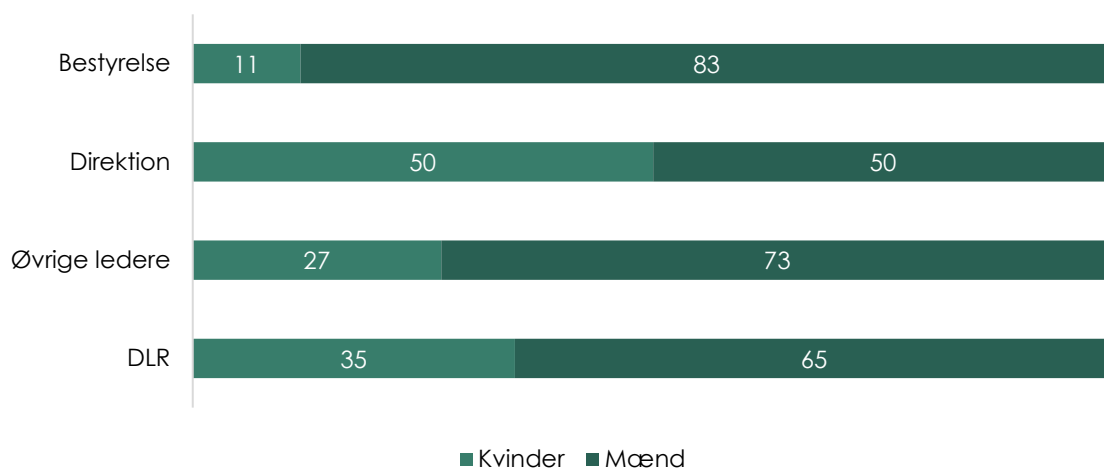
I DLRs politik for kønsdiversitet i den øverste ledelse, som senest er opdateret i februar 2023, fremgår det, at bestyrelsen har fastsat et mål om, at bestyrelsen senest i 2027 har et generalforsamlingsvalgt kvindeligt medlem. Det er DLRs nomineringsudvalg, der skal foreslå medlemmer til DLRs bestyrelse, og udvalget anmoder i den forbindelse Lokale Pengeinstitutter samt Landsdækkende Banker om at komme med forslag til bestyrelsesmedlemmer til valg på generalforsamling, idet de to foreninger i henhold til DLRs ejeraftale indstiller bestyrelsesmedlemmer. De indstillede kandidater til

DLRs bestyrelse er typisk direktionsmedlemmer i lokale eller landsdækkende pengeinstitutter i Danmark, og i disse pengeinstitutter er direktionsmedlemmer altovervejende mandlige. Målet om et generalforsamlingsvalgt kvindeligt medlem er ikke opfyldt i 2022, idet Lokale Pengeinstitutter samt Landsdækkende Banker ikke har indstillet kvindelige kandidater til DLRs bestyrelse.

Når man tager den historiske sammensætning af DLRs bestyrelse i betragtning, er der tale om et ambitiøst langsigtet mål. Dette skal ses i forhold til, at de generalforsamlingsvalgte medlemmer af DLRs bestyrelse i vid udstrækning er direktionsmedlemmer i aktionærpengeinstitutterne, hvor der historisk har været en overrepræsentation af mænd. DLRs nomineringsudvalg lægger i vurderingen af mulige kandidater til bestyrelsen vægt på, at de kandidater, der foreslås som medlemmer til DLRs bestyrelse, til enhver tid er de bedst egnede kandidater uanset køn, etnicitet, religiøse tilhørsforhold mv. Hvis det vurderes, at to kandidater er kvalifikationsmæssigt ligestillet, foreslås den kandidat, der repræsenterer det underrepræsenterede køn i bestyrelsen, som medlem.

DLRs nomineringsudvalg og bestyrelse har også fastlagt en politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn på DLRs øvrige ledelsesniveauer. Ved øvrige ledelsesniveauer forstås ledende stillinger ud over bestyrelsen. DLR ønsker konkret at øge andelen af det underrepræsenterede køn på de øvrige ledelsesniveauer. Der er på den baggrund fastlagt politik og mål for det underrepræsenterede køn på de øvrige ledelsesniveauer. Forøgelsen skal ske med det mål for øje, at DLR til enhver tid vil ansætte den bedst kvalificerede og for virksomheden bedst egnede kandidat. DLR overvejer herudover løbende en række initiativer, der både internt og i forbindelse med rekrutteringsprocessen skal øge andelen af det underrepræsenterede køn på sigt.

Kønsdiversitet i DLR **Fordeling i pct.**



Direktionen i DLR består af henholdsvis en kvinde og en mand, så der er en ligelig kønsfordeling i direktionen. Ud over direktionen er der aktuelt 30 ledere i DLR med fagligt og/eller personaleledelsesmæssigt ansvar, hvoraf 27 pct. er kvinder og 73 pct. er mænd.

ESG-rating

Siden januar 2020 har selskabet Morgan Stanley Capital International (MSCI) uopfordret tildelt DLR en ESG-rating. Da DLR første gang blev ratet af MSCI, fik DLR tildelt en rating på BBB (MSCI's rating-skala løber fra CCC til AAA). I september 2021 blev DLRs ESG-rating løftet til AA og senest den 28. november 2022 har MSCI offentliggjort en rating-rapport, der bekræfter DLRs ESG-rating på AA.

DLR arbejder aktivt for at forbedre sin ESG-rating ved løbende at blive mere transparente og arbejde med faktorer, vi selv kan påvirke og udvikle, f.eks. ved at offentliggøre nøgletal mv. i DLRs Fact Book for bæredygtighed, som kan downloades på [dlr.dk dlr.dk/investor/regnskaber-rapporter/#baeredygtighed](https://dlr.dk/investor/regnskaber-rapporter/#baeredygtighed).

S&P Global Ratings (S&P) har ratet DLR siden 2012. S&P udstedte i januar 2022 en ESG-rating for DLR som supplement til S&P's kreditrating af DLR som institut og af DLRs obligationer. DLR fik ratingen E-2, S-2 og G-2. Denne rating er senest blevet bekræftet i december 2022.

Rating-bureau	Score	Skala
MSCI 	AA	AAA til CCC
S&P Global Ratings	ESG-indicators: E-2, S-2, G-2	E=miljø, S=sociale forhold og G=governance 1=positiv, 2=neutral, 3= moderat negativ, 4=negativ og 5=meget negativ

Politikker

DLRs CSR-politik sætter de overordnede rammer og retningen for DLRs arbejde med CSR. Flere aspekter af arbejdet med CSR berøres også i særskilte politikker, som konkretiserer udmøntningen af specifikke indsatser, lige som nogle af områderne hvert år afrapporteres i flere rapporter og på dlr.dk.

	Politik	Rapportering
E	Kreditpolitik	Risiko- og kapitalstyringsrapport
	CSR-politik	Bæredygtighedsrapport
	Indkøbspolitik	Bæredygtighedsrapport
S	Politik for mangfoldighed	Bæredygtighedsrapport
	Politik og mål for at øge andelen af det underrepræsenterede køn på øvrige ledelsesniveauer	Årsrapport og Bæredygtighedsrapport
	Politik for det underrepræsenterede køn i det øverste ledelsesorgan	Årsrapport og Bæredygtighedsrapport
	Medarbejderhåndbog	Bæredygtighedsrapport
	Politik for menneskerettigheder	Bæredygtighedsrapport
	DLRs adfærdskodeks	Bæredygtighedsrapport
G	IT-sikkerhedspolitik	Risiko- og kapitalstyringsrapport
	Politik og retningslinjer vedrørende aflønning	Årsrapport
	Politik for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme	Risiko- og kapitalstyringsrapport
	DLRs skattepolitik	Bæredygtighedsrapport
	Anti-bestikkelses- og anti-korrupsionspolitik for DLR Kredit	Bæredygtighedsrapport
	Politik for dataetik i DLR Kredit	Risiko- og kapitalstyringsrapport
	Politik og retningslinjer for ikke-finansielle risici for DLR Kredit	Risikorapport til bestyrelsen

Politik	Rapportering
Politik for behandling af personoplysninger	DPO-rapport
Whistleblower-politik	Compliance-rapport
Politik og retningslinjer vedr. håndtering af risikoen for over-dreven gearing i DLR Kredit	ICAAP
Politik og retningslinjer for sikring af tilstrækkelige medarbejderressourcer og for at undgå afhængighed af nøglemedarbejdere mv. for DLR Kredit	Risikorapport til bestyrelsen

