

# CSR-redegørelse

## 2020

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar samt det underrepræsenterede køn, jævnfør § 135 a og § 135 b i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.



Sparekassen Vendsyssel  
Østergade 15  
DK-9760 Vrå  
CVR. nr.: 64806815  
Tlf.: +45 82 22 90 00  
mail@sparv.dk  
www.sparv.dk



SPAREKASSEN  
**Vendsyssel**

Denne redegørelse om samfundsansvar for Sparekassen Vendsyssel, CVR nr. 64806815 dækker perioden for 01.01.2020 til 31.12.2020.

Redegørelsen er en del af ledelsesberetningen i Sparekassen Vendsyssels årsrapport for 2020, og med redegørelsen imødekommer vi regnskabsbekendtgørelsens § 135 a og § 135 b.

# Indhold

Indledning .....	4
Kort om forretningsmodellen .....	4
Redegørelse for samfundsansvar .....	5
Grafisk forretningsmodel .....	6
Kunder .....	7
Politik .....	7
Indsatser .....	7
Målsætning for 2021 .....	8
Kundeoplevelse fra det virkelige liv .....	8
Medarbejdere .....	9
Politik .....	9
Indsatser .....	9
Udvalgte nøgletal for organisationens sammensætning .....	11
En særlig indsats i 2020 .....	12
Værdiord der beskriver vores leveregler .....	12
Målsætning for 2021 .....	12
Lokalsamfundet .....	13
Politik .....	13
Indsatser via vores fonde .....	13
Uddelinger i 2020 .....	14
Indsatser via sponsorater til lokale aktiviteter og arrangementer .....	15
Målsætning for 2021 .....	15
FN's Verdensmål .....	16
Politik for mangfoldighed .....	17
Politik for det underrepræsenterede køn i ledelsen .....	17
Måltal for andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen .....	17
Målsætning for 2021 .....	17
Måltal for andelen af det underrepræsenterede køn på øvrige ledelsesniveauer .....	17
Målsætning for 2021 .....	18
Miljø og klima .....	19
Politik .....	19
Indsatser .....	19
Reducere vores egen CO2-udledning .....	19
Finansiering af grøn omtilling for danske husholdninger og virksomheder .....	21
Bidrage til den globale omstilling via bæredygtige investeringer .....	21
Målsætning for 2021 .....	21
Vi er i proces med den grønne omstilling .....	22
Ansvarlige Investeringer .....	23
Politik .....	23
Indsatser .....	23
Bæredygtige investeringer .....	26
Målsætning for 2021 .....	26
Bekæmpelse af hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet .....	27
Politikker .....	27
Definitioner .....	27
Indsatser .....	27
Målsætning for 2021 .....	29
Risici .....	30
Afslutning .....	32
Ledelsespåtegning .....	33

## Indledning

Siden 2010 har Sparekassen Vendsyssel valgt at redegøre for sit samfundsansvar, og vi arbejder løbende på at forbedre vores indsats.

I 2019 passerede vi 500 heltidsansatte, og derfor udvidede vi vores redegørelse, jævnfør § 135 b i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m. fl. (fremover benævnt som § 135 b). I år er vi 703 heltidsansatte, jævnfør årsrapporten. Vi har valgt at fokusere på følgende områder:

- Kunder
- Medarbejdere
- Lokalsamfundet
- FN's Verdensmål
- Miljø og klima
- Ansvarlige investeringer
- Bekæmpelse af hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet
- Risici

En stor del af Sparekassen Vendsyssels samfundsansvar og medvirken til finansiel stabilitet er reguleret af lovgivningen. Vi anerkender nødvendigheden af den fælles regulering af den finansielle sektor, der opretholder sikkerhed, gennemsigtighed og stabilitet for pengeinstituttets interessenter og samfundet generelt.

I praksis er Sparekassen Vendsyssels arbejde med samfundsansvar en integreret del af vores forretningsmodel og drift. Vores indsats for samfundsansvar afspejles derfor på mange måder i vores daglige virke. Vores fornemste mål er at skabe værdi for vores kunder og styrke de lokalsamfund, som vi er en del af. Det kræver styrke, stabilitet og handlefrihed at efterleve dette, som vi kun kan opnå ved at drive en sund forretning. Vi arbejder ud fra tanken om, at vejen til en sund og overskudsgivende drift går gennem tilfredse og loyale kunder samt tilfredse og engagerede medarbejdere.

Redegørelsen for samfundsansvar udgør en del af den lovpligtige ledelsesberetning, som kan læses på vores hjemmeside, [www.sparv.dk/aarsrapporter](http://www.sparv.dk/aarsrapporter). I det følgende vil vi redegøre for resultaterne af vores arbejde med samfundsansvar, jævnfør § 135 b.

Det daglige arbejde med politikken for samfundsansvar er forankret i hovedsædet i Vrå.

### Kort om forretningsmodellen

Sparekassen Vendsyssel blev grundlagt i 1871 og er en lokalt forankret garantsparekasse med hovedsæde i Vrå. Vi opererer alene inden for landets grænser og fokuserer på at drive traditionel bankvirksomhed med tætte relationer til vores kunder qua et udbredt filialnet og gennem at yde rådgivning i øjenhøjde. Som garantsparekasse er vi en selvejende institution, og det er et demokratisk flertal blandt garantterne, der peger på den retning, som sparekassen skal bevæge sig i. Garantterne vælger nemlig selv sparekassens øverste organ, repræsentantskabet, som herefter vælger bestyrelsen. Som selvejende institution har vi ingen ejere, der forventer at få del i et årligt overskud. Derfor bruges overskuddet fra sparekassens drift primært til at konsolidere os og til at støtte gode og lokale initiativer og aktiviteter i vores markedsområde.

Det er en del af vores DNA at være med til at sikre en bæredygtig økonomi for vores kunder og garantter samt være med til at skabe en ansvarlig vækst og udvikling i det område, vi er en del af. Vores vision er at behandle vores kunder, så de bliver ved med at være kunder hos os. Vi efterlever dette ved at udvise sund fornuft som det bærende

element i vores måde at drive forretning på. Desuden medvirker vi til at sikre den finansielle stabilitet i samfundet generelt.

Mange danske privat- og erhvervskunder – særligt SMV'er og de offentlige institutioner har valgt at indgå et økonomisk samarbejde med os. Vi tilbyder kunderne en fuld produktpalette inden for realkredit, kapitalforvaltning, finansiering, investering, pension, forsikring og leasing ved hjælp af egne videnscentre, fællesselskaber og stærke partnerskaber.

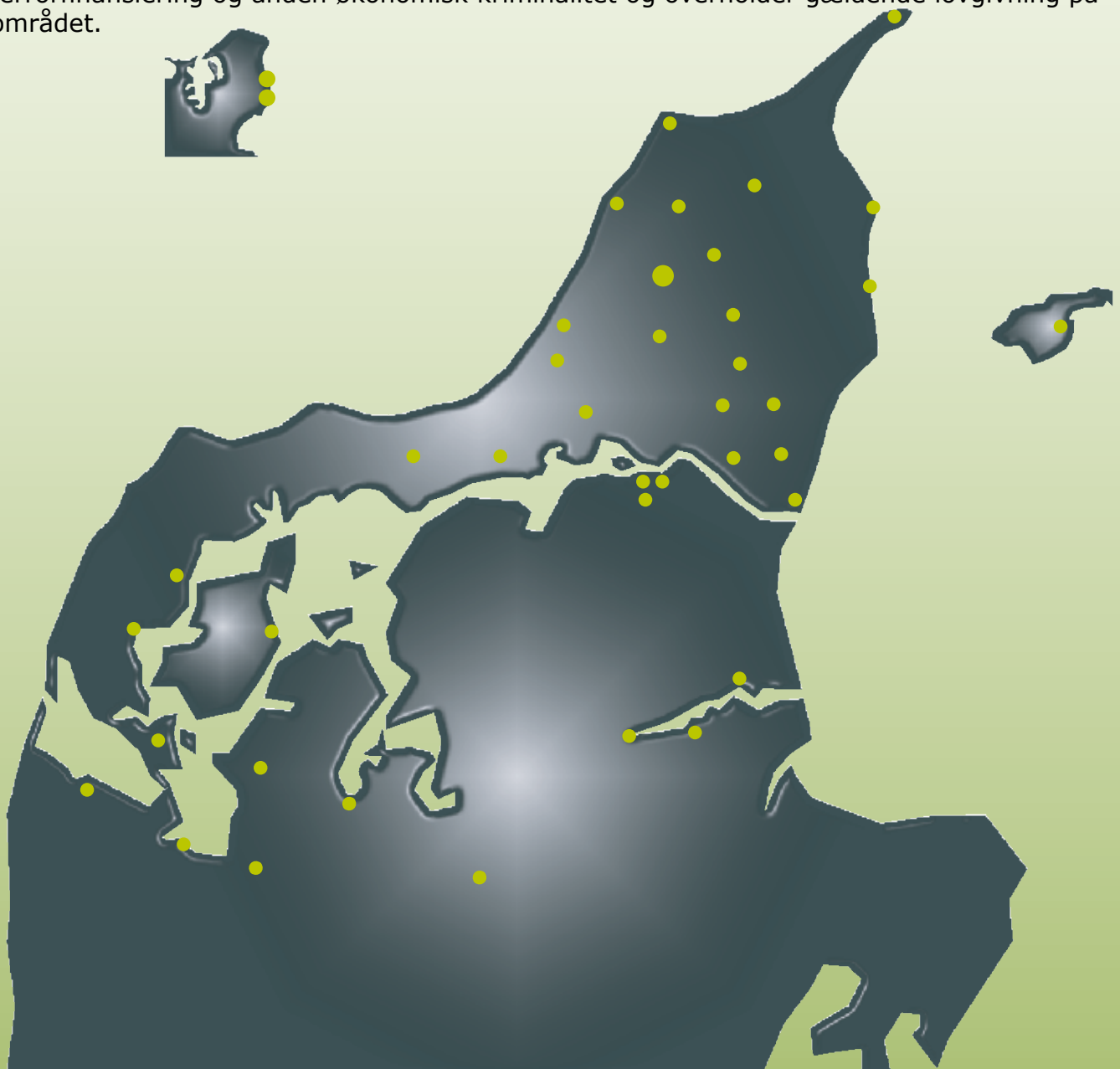
Udover hovedsædet har vi 40 filialer, der er placeret i det meste af Nordjylland, en del af Midtjylland samt to afdelinger i København.

Med en arbejdende kapital på over 12 mia. hører vi til blandt landets gruppe 2-institutter i henhold til Finanstilsynets gruppeinddeling.

## Redegørelse for samfundsansvar

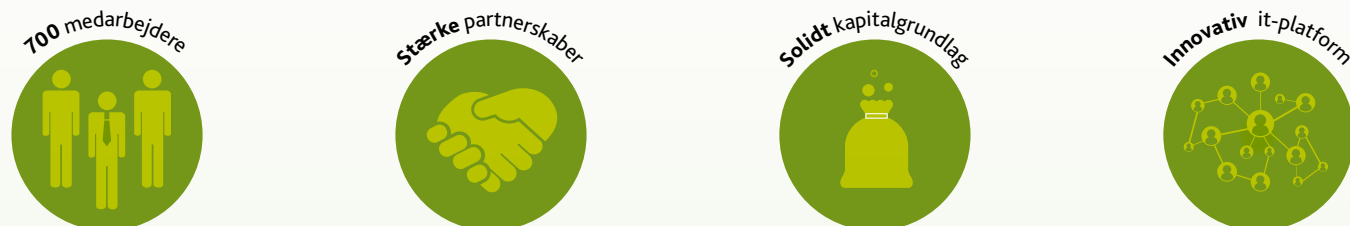
Sparekassen Vendsyssels politik for samfundsansvar tager udgangspunkt i vores forankring i lokalsamfundet.

Vi ønsker at være et ansvarligt og værdiskabende pengeinstitut og arbejder bevidst på at skabe de bedste resultater for såvel vores kunder, medarbejdere, lokalsamfund, det omgivende miljø og os selv som pengeinstitut. Vi tager naturligt afstand fra hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet og overholder gældende lovgivning på området.

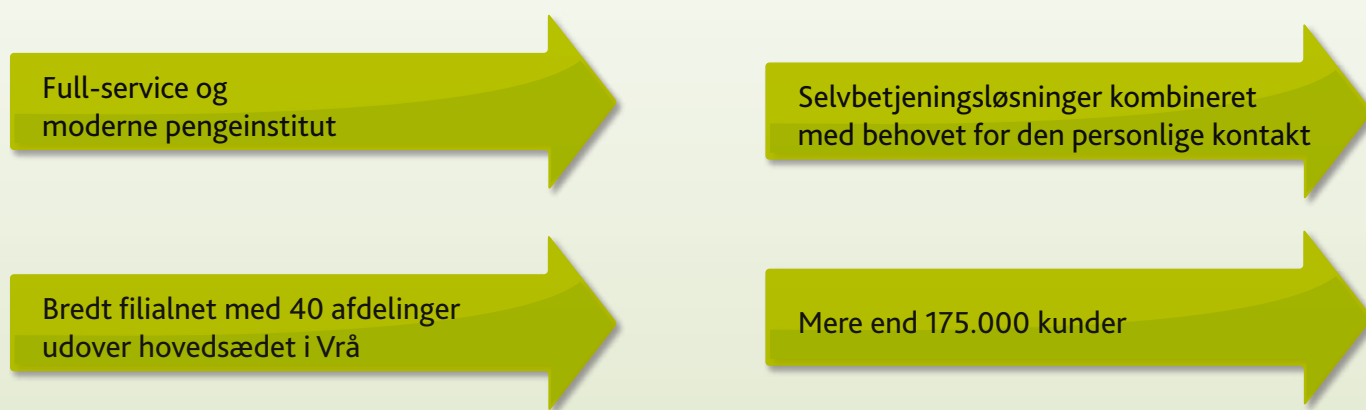


# Grafisk forretningsmodel

## Vores ressourcer



## Vores kerneaktiviteter



## Vores ambitioner



# Kunder

## Politik

I vores forretningsmodel og i "Vision 2020" har vi beskrevet vores retningslinjer for, hvordan vi ønsker at behandle vores kunder. I 2020 har vi arbejdet med "Vision 2025", men det videre arbejde er blevet udsat på grund af corona, hvorfor "Vision 2020" fortsat er gældende. Det ændrer ikke ved vores politik for, hvordan vores kunder skal møde os:

Vi ønsker at skabe den bedste kundeoplevelse i vores markedsområde. Rådgivningskompetencer samt personlige og nærværende kundeoplevelser er sparekassens primære værditilbud. Kunderne skal opleve dette igennem alle vigtige kontaktpunkter. Vi er her for vores kunders skyld, og derfor er det altafgørende, at vi udviser ansvarlighed i forhold til dem. Vi lægger stor vægt på den personlige kontakt, og mødet med vores kunder har vi i 2020 lært også kan foregå virtuelt. Her er det tilgængeligheden, der bliver vigtigst.

## Indsatser

Vi honorerer den tillid, som vores kunder viser os således:

### **Vi ser det som vores fornemmeste opgave at imødekomme kundernes behov for at finde den rette løsning**

Derfor udvikler vi kontinuerligt produkter og servicetilbud i forhold til kundernes behov og markedet omkring os. Servicetilbud kan for eksempel være, at vi kontakter vores kunder omkring låneomlægning, hvis det er gunstigt for dem.

### **Vi yder en kompetent, forståelig, værdiskabende og redelig rådgivning**

Værdiskabende rådgivning er vejen til tilfredse kunder. Det gør vi ved at udøve aktiv, opsøgende og kompetent rådgivning. Vi giver kunden forståelse for, at der er flere veje at gå, så kunden er klædt på til at træffe sin beslutning. For eksempel kontakter vi en del af vores kunder omkring pensionsindskud hvert år i november eller december.

### **Vi stræber efter at skabe gode og langvarige kundeforhold**

Kunden skal have en nærværende og direkte tilknytning til sin personlige kunderådgiver. Kunden skal opleve, at kunderådgiveren er tilgængelig. Videomøder er blevet en del af hverdagen i 2020 for at styrke tilgængeligheden.

### **Vi gør os fortjent til kundernes tillid**

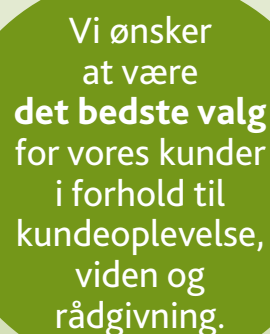
Vi skal behandle kunderne, så de bliver ved med at være kunder. Det er afgørende for vores succes og eksistensberettigelse.

### **Vi sikrer vores soliditet og handlefrihed gennem en rentabel drift**

Vores drift skal være rentabel, så vi har den nødvendige handlekraft til at sørge for, at kunderne bliver ved med at være kunder.

### **Vi praktiserer etisk forretningsførelse**

Som en stærk lokal sparekasse eksisterer vi i kraft af en "uskreven kontrakt" med det omgivende samfund. Det forventes, at vi gør det, som anses for "det gode" i etisk og moralsk forstand. Etisk forretningsførelse, som vi efterlever ved at drive en ordentlig og ansvarlig forretning, er derfor en del af vores eksistensberettigelse. Det betyder blandt andet, at vores incitament for ethvert salg er, at det skal være til fordel for både kunden og os selv. Vi anvender derfor ikke nogen form for bonusaflytning til ledelse eller medarbejdere.



Vi ønsker at være **det bedste valg** for vores kunder i forhold til kundeoplevelse, viden og rådgivning.

## Målsætning for 2021

Hvert år forventer vi en positiv tilgang af kunder og garantier i sparekassen. Ultimo december 2020 havde vi 177.003 kunder mod 148.700 ultimo 2019. Udviklingen i 2020 har været meget tilfredsstillende, og indeholder også de kunder, vi har budt velkommen fra Salling Bank. Godt 3.000 nye garantier har vist os deres tillid i 2020, og ultimo året havde vi i alt 53.454 garantier.

Vores mål er at have fokus på kundeoplevelsen. Selv i en hektisk verden vil vi fortsat agere ansvarligt, kundeorienteret og med en afbalanceret ro. Vi vil være tæt på vores kunder, og vi ønsker at være det bedste valg for vores kunder i forhold til kundeoplevelse, viden og rådgivning.

## En kundeoplevelse fra det virkelige liv:



Rikke og Martin Christensen fra Brovst valgte for fire år siden at skifte til Sparekassen Vendsyssel efter at have været kunde i et andet pengeinstitut i mere end 20 år.

- Vi fik idéen til at skifte, da vores børn var til Sparekassen Vendsyssel Cup i Brovst Hallen, hvor vi faldt i snak med en anden forælder - Rikke Bedholm Pedersen, der arbejdede i Sparekassen Vendsyssel. Vi blev inviteret til et møde i sparekassen. Her fandt vi hurtigt ud af, at vi var et godt match, og at de kunne tilbyde en service, vi ikke havde været vant til, fortæller Rikke Christensen.

- Vi går selvfølgelig op i vores økonomi, men ikke på den måde, at vi hele tiden selv holder øje med, om vi har de rigtige produkter. Men siden vi skiftede til Sparekassen Vendsyssel, har vi følt os helt trygge ved, at de løbende overvåger og ser tingene fra vores perspektiv – eksempelvis om vi har de rigtige lån, fortæller Rikke.

- Jeg kan også huske, at 4-5 måneder efter, at vi var skiftet, så ringede vores bankrådgiver for at høre, om alt stod godt til, og om vi havde været tilfredse med skiftet. Det blev vi meget positivt overraskede over, da vi hidtil kun havde hørt fra vores pengeinstitut, hvis der var problemer. Det var service og nærvær.

- Samtidig er vi også på fornavn med alle medarbejderne i sparekassens Brovst afdeling, som i øvrigt også altid er til stede, når der sker noget i lokalsamfundet. Det er, uanset om det er sport, handelsliv, arrangementer eller andet. Når der sker noget i Brovst og omegn, så bakker de altid op. Det viser, at de vil lokalsamfundet.

- Det var jo også ved et lokalt arrangement i hallen, at vi selv kom i snak med dem, og det er vi glade for. Jeg kan uden tøven sige, at Sparekassen Vendsyssel er det bedste pengeinstitut, vi nogensinde har haft, slutter Rikke Christensen.



# Medarbejdere

## Politik

Vores HR-afdeling har beskrevet retningslinjerne for, hvordan vi ønsker at behandle vores medarbejdere. Vi vil indarbejde vores leveregler og værdiorde i "Vision 2025".

Vi ønsker at skabe rammerne for et godt og udfordrende arbejdsliv for vores medarbejdere ved at fokusere på kompetenceudvikling og uddannelse samt på trivsels- og sundhedsfremmende aktiviteter på arbejdspladsen. Vi arbejder ud fra et værdigrundlag om, at vi skal behandle hinanden, så vi glæder os til at komme på arbejde.

Vi ønsker med disse fokusområder:

- at være bedst til at skabe arbejdsglæde, trivsel og selvledende medarbejdere
- at sikre den enkelte medarbejders jobmuligheder på såvel kort som lang sigt, samtidig med at vi understøtter sparekassens forretningsmæssige udvikling
- at skabe arbejdsglæde og trivsel, samtidig med at vi modvirker sygdom og stress.

## Indsatser

Vores HR-afdeling er bindeled mellem medarbejderne og ledelsen, og afdelingen har fokus på at udvikle den enkelte i organisationen.

Vi ser alle medarbejdere som de forskellige individer, de hver især er, og vi tilbyder mulighed for faglig og personlig udvikling, således at den enkelte medarbejder er med til at gøre en forskel.

HR-afdelingen har løbende igangsat flere initiativer:

### Sikre fælles forståelse for sin egen og afdelingens rolle i forhold til den samlede organisation

Aktiv rådgivning (modul 1-4 slettet): DISC-profil, planlægning, overskud og prioritering samt forberedelse og gennemførelse af kundemøder.

### Talentudvikling for ledertalenter

Nyt initiativ fra 2020 for yngre ledertalenter.

Der gennemgås fire strategiske projekter med overskrifterne:

- Kundeoplevelser
- Bæredygtige produkter
- Kulturen i Sparekassen Vendsyssel frem mod 2025
- Selvstændighed og handlefrihed for Sparekassen Vendsyssel

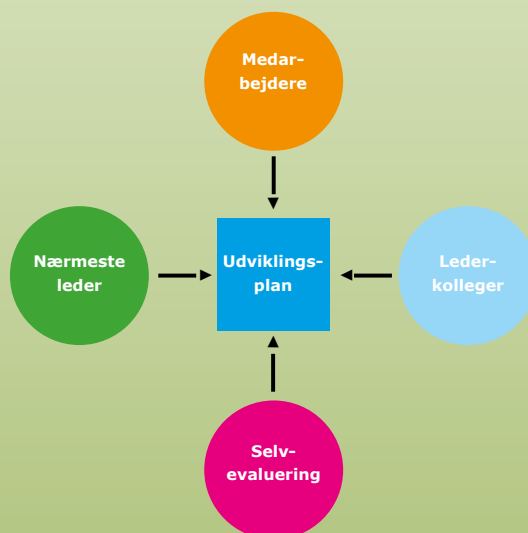
### Kvindelige forandringsagenter

Initiativ for at skabe flere kvindelige ledere.

Indeholder tre moduler: Mine personlige ressourcer, mig og mine relationer samt mig og ledelse.

### Coaching af medarbejdere

Karriereudvikling, stresshåndtering, mentaltræning, mindfulness, livskriser og personlige udfordringer.



## Netværksdag for unge

Medvirke til at de unge medarbejdere skaber relationer til hinanden på tværs af organisationen.

## Lederudvikling – 360 grader

Hvert andet år laver sparekassen en 360-graders lederanalyse. Formålet er, at den enkelte leder skal blive bevidst om sin adfærd, finde sine egne styrker og begrænsninger, fokusere på at udbygge nuværende styrker og tage ansvar for sin egen udvikling. HR-afdelingen følger op og coacher den enkelte leder med udgangspunkt i en handleplan. Lederudviklingen vil blive afholdt i 2021.

## Personlig opfølgning på elever

Hver elev har faglig sparring med sin egen mentor og opfølgning på elevforløbet med HR-afdelingen. Vi tilstræber, at vores elever agerer som ambassadører på skoler og andre uddannelsesinstitutioner. Formålet er, at eleven skal blive bevidst om, hvad vi som arbejdsgiver forventer.

## 14-dages møder

Med store frihedsgrader følger også et behov for at koordinere den enkelte afdelings arbejde i forhold til den samlede organisation. I sparekassen tror vi på, at vi bedst efterlever værdierne med en god og hyppig dialog imellem medarbejder og leder. Alle medarbejdere har krav på et "14-dages møde" med deres nærmeste leder.

## MUS-/LUS-samtale og personlig handleplan

Lederen afholder MUS-/LUS-samtale med medarbejderen hvert andet år, hvor der er fokus på medarbejderens udviklingsplan.

## Faglige og sociale arrangementer

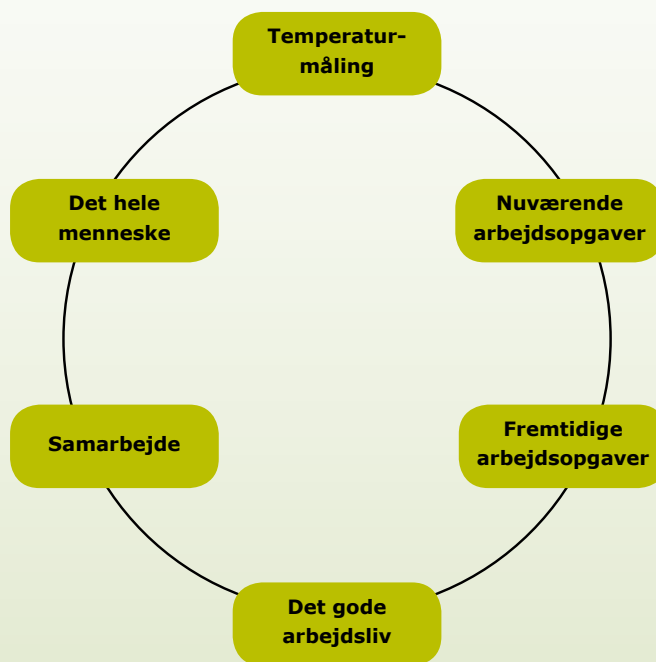
I flere år har vi understøttet medarbejderarrangementer af både social og faglig karakter. Vi har både en faglig og en social personaleforening. Af arrangementer kan nævnes DHL-stafet, julefrokost, Hjørring Sommerspil og sommerfest. Grundet corona har alle sociale arrangementer været aflyst eller udskudt i 2020. Det gælder også sparekassens jubilæumfest i 2021, hvor sparekassen fylder 150 år.

## Trivselsanalyse

Hvert andet år gennemfører sparekassen en trivselsanalyse, hvor medarbejderne får mulighed for at svare på spørgsmål om omdømme, øverste ledelse, nærmeste leder, samarbejde, arbejdsopgaver, arbejdsbetingelser, ansættelsesvilkår og udvikling. Sparekassen fik i starten af 2019 udarbejdet en medarbejdertrivselsanalyse i samarbejde med Finanssektorens Uddannelsescenter (FU). Her var svarprocenten på 94%. Vi fik i 2016 lavet en tilsvarende analyse. Resultatet viser, at sparekassen inden for flere af måleområderne placerer sig bedre i 2019 end i 2016. Efter planen skal der i 2021 igen laves en trivselsanalyse, men det er endnu ikke afgjort, hvem vi vil samarbejde med omkring analysen.

## Sundhedsforsikring og tandforsikring

Alle medarbejdere er omfattet af en sundhedsforsikring og en fælles tandforsikring, der sikrer medarbejderne hurtig og god behandling, i tilfælde af at der bliver behov for det.



## Stresspolitik

Sparekassen har en uddannet psykoterapeut ansat i HR-afdelingen, som har fokus på at minimere stress blandt medarbejderne. Det betyder, at vi kan forebygge potentielle stressproblemer og dermed reducere sygefravær.

## Udvalgte nøgletal for organisationens sammensætning pr. 31.12.2020

Vi har udvalgt tre KPI'er (måltal), der er relevante inden for vores indsats på medarbejderområdet:

1

Gennemsnitlig anciennitet, der bidrager til at fortælle noget om medarbejdertilfredshed.

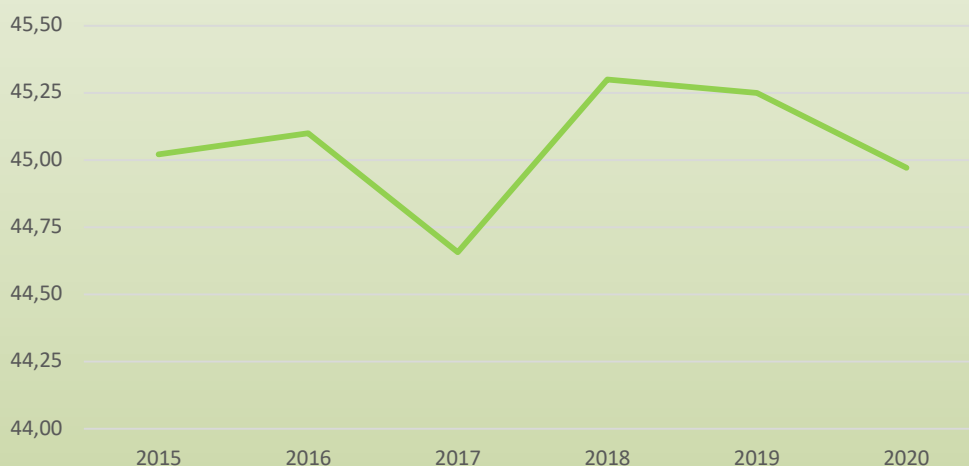
2

Gennemsnitlig alder per medarbejder, der skal sikre, at vi er bevidste om udviklingen af den gennemsnitlige alder. Vi tilstræber en gennemsnitlig alder, der ikke overstiger 45 år. Vi skal derfor have fokus på vidensdeling fra de ældre til de yngre medarbejdere. Det vil udgøre en risiko for sparekassen, hvis gennemsnitsalderen bliver for høj.

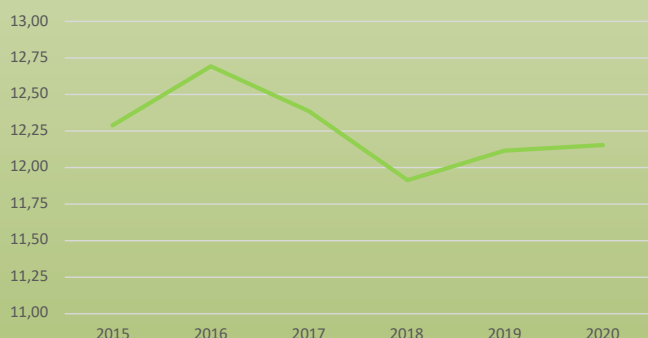
3

Antallet af finanselever og finanstrainees er både et udtryk for det samfundsansvar, der ligger i at uddanne unge mennesker, og det er et positivt bidrag til at opretholde målet for den gennemsnitlige alder per medarbejder.

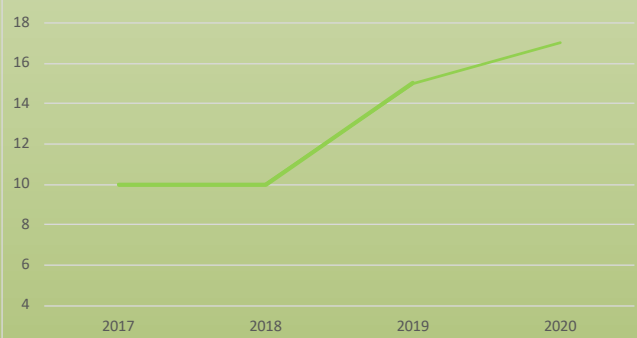
1 Gennemsnitsalder pr. fuldtidsbeskæftigede



2 Gennemsnitlig anciennitet pr. medarbejder



3 Antal ansatte finanselever eller finanstrainees



## En særlig indsats i 2020

I 2020 valgte vi i den grad at tage samfundsansvar for de ledige nordjyske akademikere.

Sparekassen besluttede at deltage aktivt i at tilbyde job til et antal akademikere i Nordjylland og oprettede derfor en række nye stillinger i sparekassens stabsfunktioner. Dette skal ses i sammenhæng med sparekassens behov for højtuddannede medarbejdere i forhold til al den lovgivning, vejledninger, regler og store mængder af data, der er blevet en del af hverdagen i et pengeinstitut. I alt fik 12 akademikere tilbudt ansættelse i sparekassen.

## Værdiord der beskriver vores leveregler

Her ses den række af værdiord, som beskriver vores leveregler både overfor medarbejderne og over for kunderne.

Sparekassen Vendsyssel vurderer medarbejdere på kompetencer, holdninger og interesse i at efterleve værdierne.

Vi vurderer ikke medarbejdere på baggrund af race, religion, køn, alder eller seksuel orientering. Det gælder for alle typer af job i sparekassen.

## Målsætning for 2021

HR-afdelingens overordnede mål, som også er kernen i vores forretning, er at udvikle organisationen og det enkelte menneske.

Målsætningen for 2021 er at fastholde og videreudvikle ovennævnte punkter. Vi yder en professionel indsats for medarbejdernes udvikling og trivsel, og vores fornemmeste opgave er at sørge for, at alle vores indsatsområder bliver ført ud i virkeligheden og lever op til vores værdiord på medarbejderområdet. Vi ser frem til trivselsanalysen for 2021, som vi håber bekræfter vores indsats.

1 SUND FORNUFT

2 HANDLEKRAFT

3 LOKAL FORANKRING

4 PROFESSIONALISME

5 TILLID OG TRYGHED

6 RESPEKT

7 NÆRVÆR

8 ÅBENHED OG ÆRLIGHED

9 TILGÆNGELIGHED

10 BÆREDYGTIGHED

Attraktiv  
arbejdsplads, der  
kan fastholde og  
tiltrække nye  
medarbejdere.

# Lokalsamfundet

## Politik

Sparekassen Vendsyssel er et pengeinstitut med stærke rødder i lokalsamfundene, og vi vil være kendt som den lokale sparekasse, der bakker op om lokalsamfundene. Med baggrund i vores forankring i lokalområderne har vi et naturligt ønske om at understøtte udviklingen i områderne. Vi udnytter vores indgående kendskab til de lokalområder, vi virker i, deres beboere og de erhvervsdrivende ved at forene ansvarlig kreditgivning og en redelig rådgivning til gavn for såvel lokalområdet, kunderne og os selv som pengeinstitut.

Desuden ønsker vi at være en aktiv medspiller i forhold til de lokale foreningsliv. Vi støtter den lokale sport og kultur, fordi vi tror på, at positive relationer lønner sig, og fordi sports- og kulturoplevelser skaber sammenhold og bidrager til et sundt og rigt liv.

Ud over sparekassens stærke forankringspolitik og støtte til lokalsamfundene har vi ti fonde, som hvert år styrker og udvikler de lokale foreningsliv, lokale aktiviteter og initiativer til stor glæde for beboerne i de respektive lokalsamfund.

## Indsatser via vores fonde

I kølvandet på Sparekassen Vendsyssels mange fusioner er der blevet oprettet ti fonde med det formål at yde støtte til almennyttige eller velgørende formål inden for den pågældende sparekasses tidligere markedsområde.

Som en stærk og lokalt forankret garant sparekasse er det en af Sparekassen Vendsyssels kerneværdier at støtte de lokale initiativer. Vi støtter lokalområdet via de velgørende fonde, som kan ansøges af for eksempel foreninger og initiativgrupper i sparekassens markedsområde. Fondenes donationer skal gavne og styrke fællesskabet i så mange foreninger



og initiativer som muligt. Donationerne gives til aktiviteter, der medvirker til udvikling og sammenhold i de mindre lokalsamfund, ligesom de skal bidrage til kulturelle oplevelser og aktiviteter i sparekassens markedsområde.

Samlet set uddeles der hvert år fra fondene mellem 13-15 mio. kroner til de lokalsamfund, hvor sparekassen til hverdag har sit daglige virke. Selv med nordjysk beskedenhed kan vi godt tillade os at være stolte af den bedrift.

I dag eksisterer der ti fonde:

### Sparekassens ti unikke fonde

- Sparekassen Vendsyssels Fond
- Sparekassen Vendsyssels Fond, Brovst
- Sparekassen Vendsyssels Fond, Dronninglund
- Sparekassen Vendsyssels Fond, Hvetbo
- Sparekassen Vendsyssels Fond, Jerslev
- Sparekassen Vendsyssels Fond, Klokkerholm
- Sparekassen Vendsyssels Fond, Ulsted
- Hvidbjerg-Ørum Sparekasses Velgørende Fond
- Snedsted-Nørhå Sparekasses Jubilæumsfond
- Fonden for Sparekassen Vendsyssel i Hals

## Uddelinger i 2020

De ti fonde har hver sin bestyrelse, vedtægter og retningslinjer for deres virke. Fondsbestyrelserne foretager flere årlige uddelinger af fondenes overskud. I 2020 bevilligede fondene følgende:

Fonde	Bevilget i kr.	Antal bevilgede ansøgninger
Fonden for Sparekassen Vendsyssel i Hals	2.407.270	75
Hvidbjerg-Ørum Sparekasses Velgørende Fond	49.400	7
Snedsted-Nørhå Sparekasses Jubilæumsfond	103.500	9
Sparekassen Vendsyssels Fond	2.008.049	64
Sparekassen Vendsyssels Fond, Brovst	1.365.037	42
Sparekassen Vendsyssels Fond, Dronninglund	3.831.937	27
Sparekassen Vendsyssels Fond - Hvetbo	282.507	15
Sparekassen Vendsyssels Fond, Jerslev	2.758.682	47
Sparekassen Vendsyssels Fond, Klokkeholm	568.676	19
Sparekassen Vendsyssels Fond, Ulsted	2.101.889	63
<b>I alt</b>	<b>15.476.947</b>	<b>368</b>

## STOP SPILD LOKALT HJØRRING



Regionsdirektør i Hjørring Casper Nissen Larsen overrækker her bilnøglerne til Lotte fra STOP SPILD LOKALT

Fondene har også stort fokus på sociale formål, som arbejder i den rigtige retning i forhold til FN's verdensmål, da såvel fondene som sparekassen har et overordnet mål om at bidrage positivt til bæredygtighedsdagsordenen. Som et eksempel herpå har en af sparekassens varevogne fået nyt job hos Stop Spild Lokalt i Hjørring. En organisation af frivillige der bekæmper madspild.

Ekstraordinært giver fondene også midler til landsdækkende organisationer, og Sparekassen Vendsyssels fonde har doneret 250.000 kr. til Knæk Cancerlandsindsamlingen.



Støtte til kræftforskningen i Danmark er helt uvurderlig for at blive klogere på den folkesygdom, som de fleste af os på et eller andet tidspunkt stifter bekendtskab med som pårørende, bekendt eller patient. Her har fondene også fokus på verdensmål nr. 3 om sundhed og trivsel. Et mål, der også fylder meget i fondenes øvrige arbejde.

## Indsatser via sponsorater til lokale aktiviteter og arrangementer

Ud over fondenes store støtte til almennyttige og/eller velgørende formål i de respektive lokalområder yder Sparekassen Vendsyssel sponsorater såvel lokalt som regionalt. En del af vores marketingstrategi er at være synlige i vores filialområder ved at yde konkrete sponsorater til lokale aktiviteter og arrangementer.

I 2020 har vi ydet sponsorater for godt 11 mio. kr. De er ydet til foreninger, som er fordelt i hele vores virkeområde.

## Målsætning for 2021

Vi vil fortsat være bedst til at gøre en positiv forskel i de lokalområder, vi driver forretning i. Vi planlægger derfor at fortsætte vores mange positive tiltag i lokalområderne og ser frem til at modtage næste års ansøgninger på aktuelle initiativer og arrangementer i vores mange lokalområder.

I vores sponsorater vil vi også indtænke samfundsansvar og vise interesse for bæredygtige projekter.

## I 2020 har vi blandt andet støttet:



## FN's Verdensmål

I Danmark anerkender og respekterer vi menneskerettigheder, som på mange måder er reguleret gennem den danske lovgivning, overenskomstaftaler på arbejdsmarkedet, FN's menneskerettighedskonventioner med videre. Dette gælder naturligvis også i Sparekassen Vendsyssel og i forhold til vores underleverandører.

I Sparekassen Vendsyssel bakker vi op om verdenssamfundets og den danske regerings bestræbelser på at sætte menneskerettigheder og klimapåvirkninger højt på dagsordenen, og derfor tilslutter vi os FN's 17 verdensmål for bæredygtig udvikling og arbejder aktivt for at bidrage til opfyldelse af målene.

FN's verdensmål for bæredygtig udvikling blev vedtaget af verdens stats- og regeringsledere i 2015 og består af 17 konkrete mål og 169 delmål, der tilsammen udgør den til dato mest ambitiøse globale udviklingsdagsorden. Målene skal frem mod 2030 vise vej til en mere bæredygtig fremtid, både for os mennesker og for planeten, vi bor på.

Verdensmålene forpligter alle FN's medlemslande til at arbejde for at afskaffe fattigdom og sult, reducere uligheder, sikre god uddannelse og bedre sundhed til alle, anstændige jobs og mere bæredygtig vækst. De fokuserer ligeledes på at fremme fred og sikkerhed og stærke institutioner og på at styrke internationale partnerskaber.

Målsætningen anerkender således, at social, økonomisk og miljømæssig udvikling, fred, sikkerhed og internationalt samarbejde er tæt forbundet, og at det kræver en integreret indsats på tværs af lande, organisationer og virksomheder at opnå holdbare udviklingsresultater.

I Sparekassen Vendsyssel har vi særligt fokus på verdensmål 11, men er i proces i forhold til flere andre verdensmål såsom 3, 5, 8, 12 og 16.

Sparekassens fonde arbejder ligeledes med verdensmål 11 og til dels verdensmål 3.

For at sikre en bæredygtig udvikling arbejder vi derfor både på at reducere vores egen CO<sub>2</sub>-udledning, men også på at bidrage positivt ved at finansiere grøn omstilling for virksomheder og private og ved at fremme bæredygtige investeringer.

Jævnfør lov om finansiel virksomhed har vi politikker for mangfoldighed i bestyrelsen og for det underrepræsenterede køn i ledelsen. Her sætter vi bl.a. fokus på verdensmål 5 om ligestilling mellem kønnene.

- 1 AFKAF FATTIGDOM
- 2 STOP SULT
- 3 SUNDHED OG TRIVSEL
- 4 KVALITETS UDDANNELSE
- 5 LIGESTILLING MELLEM KØNNENE
- 6 RENT VAND
- 7 BÆREDYGTIG ENERGI
- 8 ANSTÆNDIGE JOBS OG ØKONOMISK VÆKST
- 9 INDUSTRI, INNOVATION OG INFRASTRUKTUR
- 10 MINDRE ULIGHED
- 11 BÆREDYGTIGE BYER
- 12 ANSVARLIGT FORBRUG OG PRODUKTION
- 13 KLIMAINDSATS
- 14 LIVET I HAVET
- 15 LIVET PÅ LAND
- 16 FRED, RETFÆRDIGHED OG STÆRKE INSTITUTIONER
- 17 PARTNERSKABER FOR HANDLING



## Politik for mangfoldighed

Vi har en politik for mangfoldighed i bestyrelsen og for det underrepræsenterede køn på forskellige ledelsesniveauer.

Bestyrelsen ønsker en sammensætning ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde, særligt højt vægtes behovet for mangfoldighed i relation til blandt andet forskelle i faglighed, erhvervserfaringer, køn og alder.

Mangfoldighed ses som en styrke, der kan bidrage positivt til sparekassens udvikling, risikostyring, robusthed, succes og vækst. Bestyrelsen ønsker via mangfoldighed at øge kvaliteten af arbejdet og samspillet i bestyrelsen, blandt andet gennem en forskelligartet tilgang til ledelsesmæssige opgaver.

Bestyrelsen lægger vægt på, at der sker en fyldestgørende behandling af alle emner i bestyrelsen.

## Politik for det underrepræsenterede køn i ledelsen

Sparekassen Vendsyssels bestyrelse har i sin politik for det underrepræsenterede køn i ledelsen opstillet måltal for både andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen og på sparekassens øvrige ledelsesniveauer.

### Måltal for andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen

Det var bestyrelsens mål, at andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen skulle udgøre ca. 30% fra april 2020.

Ultimo december 2020 bestod bestyrelsen af tre kvinder og ti mænd, og kønsfordelingen blandt bestyrelsens medlemmer var dermed:

- 77% mænd
- 23% kvinder.

Målsætningen for 2020 er dermed ikke opnået, da andelen af kvinder er faldet fra 25% til 23%. Dette skyldes en ny fordeling i bestyrelsen i forbindelse med fusion med Salling Bank.

### Målsætning for 2021

Det er bestyrelsens mål, at andelen af kvindelige repræsentantskabsvalgte og medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer fra april 2021 skal udgøre cirka 30%.

### Måltal for andelen af det underrepræsenterede køn på sparekassens øvrige ledelsesniveauer

Ledelsen omfatter regionsdirektører, underdirektører, afdelingsdirektører, afdelingschefer/souschefer, stabschefer og gruppeledere i sparekassen.

Det er sparekassens overordnede mål at tilvejebringe en passende ligelig fordeling af mænd og kvinder i ledelsen. Sparekassen ønsker at kunne følge op på udviklingen af kønssammensætningen i ledelsen og have mulighed for at justere indsatsen undervejs i forhold til de mål, der er sat:

- Sparekassen ønsker en mere ligelig fordeling mellem kønnene i ledelsen. Der skal igangsættes initiativer på de områder, hvor det er nødvendigt.

- Sparekassen ønsker en åben og fordomsfri kultur, hvor den enkelte medarbejder kan udnytte sine kompetencer bedst muligt, uanset køn.
- Sparekassen ansætter ledere under den præmis, at den bedst egnede altid ansættes/ udnævnes, uanset køn.

I 2020 var målet for andelen af det underrepræsenterede køn på sparekassens øvrige ledelsesniveauer 35%. I 2020 var der 24 ledige stillinger på sparekassens øvrige ledelsesniveauer, hvoraf 11, svarende til 46%, blev besat af kvindelige kandidater.

Den samlede fordeling på sparekassens øvrige ledelsesniveauer udgjorde ultimo 2020:

- 29% kvinder
- 71% mænd.

Målet for andelen af kvindelige ledere på øvrige ledelsesniveauer i 2020 blev dermed ikke opfyldt. Vi har set en positiv udvikling fra 2019 til 2020, da andelen af kvindelige ledere på øvrige ledelsesniveauer er steget fra 26% til 29%.

### **Målsætning for 2021**

Sparekassen betragter mål og måltal som et effektivt værktøj til at sikre fremdrift og nå resultater. Sparekassen har opstillet følgende konkrete mål:

- Sparekassens medarbejdere skal, uanset køn, opleve, at de har samme muligheder for karriere og lederstillinger.
- Andelen af kvindelige ledere på øvrige ledelsesniveauer skal inden udgangen af år 2021 forsøges øget til 35%.



# Miljø og klima

## Politik

Vi har ikke en særskilt politik for miljø og klima, men vi har i 2020 udarbejdet en politik for ansvarlig indkøb som et væsentligt delelement til vores stillingtagen til miljø og klima. Vi har beskrevet vores stillingtagen på dette område i denne redegørelse. Den manglende oveordnede politik skyldes, at der er en del praksis på området, jævnfør nedenstående indsatser, men at dette blot ikke er formaliseret.

Verdens miljø- og klimabelastninger er en væsentlig samfundsudfordring, som Sparekassen Vendsyssel er bevidst om, men endnu ikke direkte har taget stilling til. Som nævnt under afsnittet om Menneskerettigheder bakker vi op om den danske regerings bestræbelser på at sætte klimapåvirkninger højt på dagsordenen og tilslutter os FN's verdensmål for bæredygtig udvikling.

## Indsatser

I Sparekassen Vendsyssel arbejder vi aktivt på at bidrage positivt til den grønne omstilling. Vores strategi på dette område er treleddet. Vi fokuserer på, at:

- reducere vores egen CO2-udledning
- finansiere grøn omstilling for danske husholdninger og virksomheder
- bidrage til den globale grønne omstilling via bæredygtige investeringer

## Reducere vores egen CO2-udledning

Vi har her særligt tre indsatsområder, som vi har fokus på:

1. Reduktion af el-, vand- og varmekonsum
2. Genanvendelse, grønne indkøb og reduceret ressourceforbrug
3. Digitalisering

### Reduktion af el-, vand- og varmekonsum

Siden 2016 har sparekassen haft et særligt fokus på energibesparende tiltag. Som beskrevet i vores målsætning sidste år har vi i 2020 fået udarbejdet en energisynsrapport omfattende relevante ejendomme. Energisynsrapporten har til formål at sætte fokus på sparekassens forbrug af el, vand og varme i egne såvel som lejede bygninger, hvorfra sparekassen driver sine afdelinger. Vi vil i forbindelse med løbende renoveringer og ombygninger af vores bygninger tage afsæt i denne rapport og få indarbejdet energirigtige løsninger i forbindelse med de forestående arbejder.

Rapporten giver os det bedste udgangspunkt for at træffe beslutninger om indsatsområder, der har til formål at reducere vores el-, vand- og varmekonsum.

Gennem de seneste år har vi primært haft fokus på at konvertere lyskilder til LED-lyskilder. Andre mindre indsatser som udskrivning på begge sider af et stykke papir og standardudskrivning i sort/hvid er indarbejdet for flere år siden.

I 2021 vil vi fortsat have fokus på at reducere vores el-, vand- og varmekonsum. Energisynsrapporten fra 2020 har givet en opdateret status på sparekassens el-, vand- og varmekonsum i egne såvel som lejede bygninger. Det primære fokus er el



og varme, da vi på disse to områder kan gøre den største forskel på kort sigt.

## Genanvendelse, grønne indkøb og reduceret ressourceforbrug

Igennem årene har Sparekassen Vendsyssel fusioneret med andre pengeinstitutter. Det har givet os mulighed for at opsamle overskydende kontorinventar og lignende. Vi gør en stor indsats for at genanvende det overskydende kontorinventar i andre afdelinger og ikke blot indkøbe nyt.

I afdelinger, der bliver renoveret, i nybygninger og tilbygninger bliver der lagt nye tæpper af mærket Ege Reform Artworks Egotrust. Disse tæppefliser er fremstillet af regenererede ECNYL-garner, som er baseret på brugte fiskenet og har en bagside, der er fremstillet af brugte vandflasker.

Vi har udarbejdet en Ansvarlig indkøbspolitik, som blandt andet beskriver Grønne indkøb:

*"Grønne indkøb, hvor der er fokus på de miljømæssige aspekter. Det miljømæssige aspekt kan for eksempel handle om at vælge produkter, hvor der i både produktion, brug og bortskaffelse er tænkt i lavere energiforbrug, mindre udledning af CO<sub>2</sub>, lavere vandforbrug og mindre brug af kemikalier. Her vil vi til en hver tid tilvælge en Svanemærket leverandør."*

Såvel vores logovandflasker og vores bæreposer er produceret i genanvendeligt plast. I flere år har vi kun brugt svanemærket papir, og som det fremgår af vores indkøbspolitik, vil vi til hver en tid stræbe efter en FSC-mærket eller svanemærket leverandør af vores tryksager. Senest er vi overgået til bæredygtig kundevin. Vi er bevidste om, at omlægning til grønne og bæredygtige indkøb er en længerevarende proces, men fremtidige indkøb ændres løbende til en mere bæredygtig udgave.

På den lange bane er det vores mål, at bæredygtige indkøb giver reelle besparelser i form af reduceret ressourceforbrug. Ligesom almindelig sund fornuft i vores dagligdag kan bidrage til overvejelser omkring vores nuværende ressourceforbrug af f.eks. reklameartikler. Kort sagt skal vi øve os i at gøre Verdensmål til Hverdagsmål.

## Digitalisering

Coronaen har i den grad sat skub i digitaliseringen i forhold til kommunikation med vores kunder, samarbejdspartnere og kollegaer. Vores digitale løsninger er blevet brugt, testet og udvidet, således at den normale bankdrift, inklusiv rådgivning og underskrift af dokumenter, har kunne foregå på professionel vis.

Vores investering fra 2019 med storskærme i alle mødelokaler blev i 2020 pludselig en af vores vigtigste værktøjer. Det oprindelige formål med en besparelse på transportudgifterne og den sparede arbejdstid på transport blev suppleret af, at storskærmene blev en vigtig kommunikationskanal til møde med vores kunder og ikke blot til at kunne afholde interne videomøder, kurser, møder med vores samarbejdspartnere og e-learning.

Vi vil fortsætte med at anvende videomøder, også når pandemien er ovre, når kunderne ønsker det. Men vi kommer ikke uden om, at det fysiske møde med kunderne også er en del af vores DNA, og vi fastholder naturligvis også denne mødeform efter kundernes ønske, når dette igen er forsvarligt.

Når vi vælger at gå den digitale vej på kommunikation og dokumenthåndtering, så giver dette også en CO<sub>2</sub>-besparende gevinst. Håndteringen af breve og lignende per post eller afholdelse af fysiske møder er forbundet med transport enten af den ene eller anden slags. Dermed formindsker vi CO<sub>2</sub>-udledningen markant ved at kommunikere med vores kunder og samarbejdspartnere via digitale løsninger.

## Finansiering af grøn omstilling for danske husholdninger og virksomheder

Vi tilbyder en række grønne produkter og vil udvide sortimentet i 2021.

I 2020 har vi blandt andet lanceret et Grønt Energilån målrettet kunder, der ønsker at udskifte deres oliefyr med en varmepumpe. Undersøgelser viser, at energiforbruget i bygninger udgør 40% af Danmarks samlede CO2-forbrug, og udskiftning af oliefyr med varmepumpe er et af de tiltag, der har størst effekt på CO2-udslippet.

Mange boligejere vil gerne forbedre deres boligs energimærke og samtidig bidrage til den grønne omstilling, og den tendens vil vi naturligvis gerne være med til at finansiere.

### Bidrage til den globale grønne omstilling via bæredygtige investeringer

Mange tænker over, hvordan de agerer i hverdagen, for eksempel affaldssorterer de, bruger offentlig transport, køber økologisk varer med mere. Men de tænker måske knap så meget over, hvordan bæredygtig investering kan bidrage til den grønne omstilling.

Når man investerer bæredygtigt, opnår man en betydeligt større reduktion i sin CO2-udledning, end hvis man eksempelvis dropper at flyve, tager cyklen på arbejdet i stedet for bilen eller indfører kødløse dage. Det er i rollen som kapitalformidler, at vi ønsker at gøre den største forskel.

I Sparekassen Vendsyssel tror vi på, at bæredygtige investeringer skaber vækst og værdi for både os selv og for fremtidige generationer. Gennem vores samarbejdspartnere BankInvest og Sparinvest tilbyder vi derfor bæredygtige og svanemærkede investeringer. Vi skriver mere om bæredygtige investeringer i afsnittet om Ansvarlige og bæredygtige investeringer.

### Målsætning for 2021

I 2021 ønsker vi fortsat at have fokus på el- og varmekonsumet i vores afdelinger. Vi har opfyldt vores mål om at få udarbejdet en ny energisynsrapport, som giver os det bedst mulige overblik over, hvilke konkrete indsatser vi kan iværksætte for at opnå den største effekt for både miljø og klima.

Vi vil fortsat have fokus på genanvendelse. Alt genanvendeligt inventar, der er i overskud, bliver sat på lager og anvendt andre steder. Når vi nyindretter afdelinger, vil vi have fokus på at anvende produkter, som har høje miljømæssige standarder og bæredygtighedsmål.

Vi vil fortsætte med at udbygge vores digitalisering med videomøder med kunderne og derved opnå en CO2-besparende gevinst.

Når vi indkøber reklameartikler, tryksager, hygiejne- og rengøringsartikler med videre, vil vi øge fokus på bæredygtighed. Som nævnt købte vi i 2020 plastikposer af 80% genbrugsplast og bæredygtig kundevin. Vi vil også fortsætte med at udbygge vores sortiment af grønne og bæredygtige produkter til både privat- og erhvervskunder.

### GRØN OMSTILLING

#### Grønt Energilån

##### Låneformål

*Udskifte oliefyr med en varmepumpe  
Forbedring af energimærkning*

#### Husholdningen

*Affaldssortering  
Brug af offentlig transport  
Køb af økologiske varer*

#### Bæredygtige investeringer

*BankInvest  
Sparinvest  
Stonehenge*

## Vi er i proces med den grønne omstilling

Her er et udpluk af de første af vores reklameartikler, hvor vi bevidst har omlagt til en mere bæredygtig udgave.

Vi har også udviklet vores eget bæredygtigs-mærkat. Vi ønsker at signalere for vores kunder og vores medarbejdere, at vi i den grad har taget stilling til bæredygtighed.



## Bæredygtig kundevin

Vores stillingtagen til bæredygtighed synliggøres også i vores markedsføring. Vi har fået vores første bæredygtige vin på hylderne.



## Plastposer i 80% genbrugsplast

Vores plastposer er 80% genbrugsplast.

Posen skal genbruges af hensyn til miljøet og vores pengepung.



## Logovand

Vores logovand er udelukkende dansk kildevand. Flaskerne er produceret i 100% genbrugsplast.



# Ansvarlige investeringer

## Politik

Vores politik for Ansvarlige investeringer er beskrevet i denne redegørelse.

Den gælder for investeringskoncepter/-produkter, der er forvaltet af sparekassens samarbejdspartnere, og som markedsføres af sparekassen.

Sparekassen har et bredt udbud af investeringsprodukter fra vores mange samarbejdspartnere. BankInvest, Sparinvest, Kontoinvest og Lokal Puljeinvest er de vigtigste målt ud fra volume.

Som finansiel rådgiver er vi i den forberedende fase til udfærdigelse af disclosure-forordningen, som i 2021 vil være en del af vores selvstændige politik for Ansvarlige investeringer.

## Indsatser

### Målsætning for 2020

I 2019 var vores målsætning for 2020, at vi ville arbejde for, at flere af vores samarbejdspartnere på investeringsområdet ville tiltræde vores beskrevne retningslinjer med det sigte, at kundernes midler investeres ansvarligt, og der er transparens på området. Foruden BankInvest og Sparinvest har Stonehenge tiltrådt vores retningslinjer i 2020.

Vores anden målsætning om at uddanne vores rådgivere inden for Ansvarlig investering, så vi derved højner rådgivningsniveauet, er også opfyldt.

I foråret 2020 gennemførte vi virtuel genintroduktion af Ansvarlige investeringer for samtlige rådgivere forud for vores formuekampagne. Emner, som blev gennemgået, kan ses i faktaboksen. Hovedformålet med uddannelsen af rådgiverne er give dem forståelse for ansvarlig investering, så de møder deres kunder med den viden og det sprog, der matcher efterspørgslen for ansvarlige investeringer.

### Krav til vores samarbejdspartnere

I sparekassen ønsker vi at hjælpe vores kunder med at investere ansvarligt og bæredygtigt. Vi stiller derfor krav om ansvarlighed til vores samarbejdspartnere på investeringsområdet.

Vores samarbejdspartnere, som for eksempel kapitalforvaltere og investeringsforeninger, skal, foruden at bestræbe sig på at levere tilfredsstillende, risikojusterede afkast, sørge for at overholde vores krav til ansvarlighed for alle de investeringer, de foretager.

## FAKTABOKS

### Intro til ansvarlig investering

Hvad er ansvarlig investering - ESG

*Miljø/Klimaforhold  
Sociale forhold  
Selskabsledelse*

Ansvarlighed - metoder

*Aktivt ejerskab/best in class*

Hvordan investerer investeringsforeningerne ansvarligt?

*ESG integration  
Aktivt ejerskab  
Eksklusioner og etik  
Gennemsigtighed/Åbenhed*

Ansvarlig investering - eksterne ratings

*Procesbaseret  
Beholdningsbaseret*

Konkret arbejder vi i sparekassen med BankInvest, Sparinvest og Stonehenge, der alle har underskrevet FN's principper for Ansvarlig investering (Principles for Responsible Investments (PRI)) og efterlever de seks principper.

Det vil sige, at vores samarbejdspartnere skal:

**1. integrere miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold (ESG) i investeringsanalyser og beslutningsprocesser**

Med 1. princip menes, at vores samarbejdspartnere, udover finansielle nøgletal, også baserer investeringsbeslutninger på en vurdering af selskabets ageren inden for miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold.

**2. være aktive ejere og indarbejde miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold i politikker om ejerskab og i den praktiske håndtering af investeringerne**

Med 2. princip menes, at vores samarbejdspartnere løbende overvåger selskaber for brud på konventioner eller normer og forsøger at påvirke disse selskaber til at ændre adfærd.

**3. søge at opnå åbenhed om miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold fra de enheder, der investeres i**

Med 3. princip menes, at vores samarbejdspartnere aktivt tilskynder til transparens fra selskaber, hvad angår ansvarlighed.

**4. fremme accept og implementering af principperne inden for den finansielle industri**

Med 4. princip menes, at vores samarbejdspartnere bidrager til, at den finansielle industri sætter ansvarlighed højt på dagsordenen og selv bidrager aktivt.

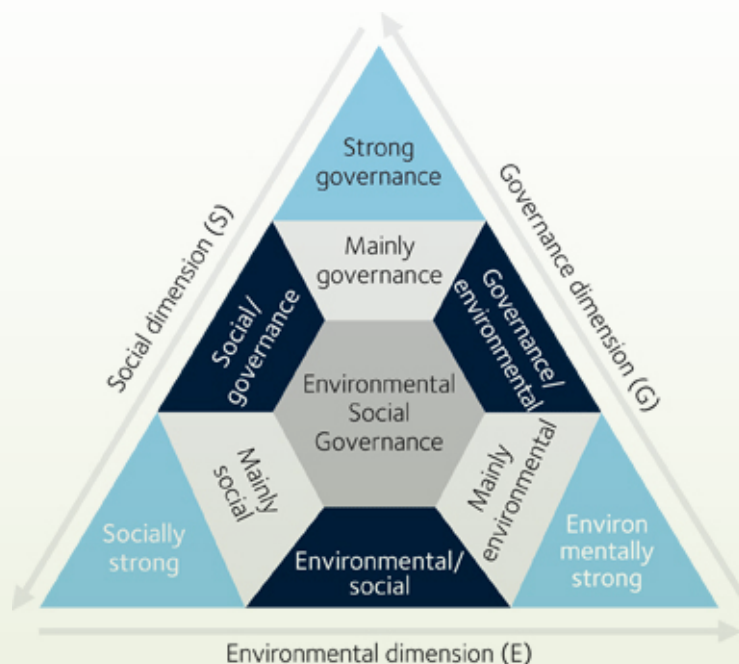
**5. samarbejde med henblik på at øge effektiviteten i implementeringen af principperne**

Med 5. princip menes, at vores samarbejdspartnere bakker op om samt deltager aktivt i at dele viden og løse aktuelle problemstillinger på området.

**6. rapportere om aktiviteter og fremskridt omkring implementeringen af principperne**

Med 6. princip menes, at vores samarbejdspartnere har en åbenhed (for eksempel via rapportering eller dialog) omkring deres proces og tiltag inden for ansvarlig investering. Derudover forventes transparens omkring forvaltningen af et aktivt ejerskab (princip 2) - herunder antallet af sager og udviklingen i disse.

I sparekassen forventer vi, at vores samarbejdspartnere har omsat ovenstående principper i praksis. Dette har udmøntet sig i yderligere krav.





## Yderligere krav

I sparekassen henstiller vi til, at vores samarbejdspartnere gennemgår alle investeringer for brud på nedenstående internationale normer og konventioner:

- **FN's Global Compact**  
10 principper omkring miljø, antikorrupktion, arbejdstagerrettigheder og børnearbejde, menneskerettigheder med videre.
- **FN's Verdenserklæring om Menneskerettigheder**  
Herunder for eksempel forbud mod tvangsarbejde og diskrimination, ret til retfærdig rettergang, ret til ytringsfrihed med videre.
- **OECD's retningslinjer for multinationale selskaber**  
Herunder, hvordan selskaber minimerer negativ indvirkning fra deres aktiviteter samt at få selskaber til at bidrage til økonomisk, social og miljømæssig fremgang.
- **ILO's arbejdsmarkedskonventioner om værdige forhold for arbejdstagere**  
Herunder konventioner om udryddelse af børnearbejde, diskrimination og tvangsarbejde og retten til faglig organisering.



For investeringer, som har et bekræftet brud på én eller flere internationale normer, jævnfør ovenfor, kræver sparekassen, at vores samarbejdspartnere enten:

- indleder dialog med selskabet med henblik på at få selskabet til at tage ansvar for bruddet og ændre adfærd
- ekskluderer selskabet fra investeringsuniverset.

I sparekassen forventer vi desuden, at vores samarbejdspartnere har udarbejdet en politik for aktivt ejerskab, herunder en politik for at afgive stemmer på selskabernes generalforsamlinger.

Eksempler på principper, der kan lægges til grund for, hvordan der skal stemmes på generalforsamlinger:

- Proportional ledelsesaflønning (svarer aflønningen af ledelsen til de resultater og mål, som er opnået/opstillet, samt hvordan ledelsen i markedet ellers aflønnes)
- Forsvarlig adskillelse af bestyrelse og direktion (herunder at undgå nepotisme)
- Beslutninger om større ændringer i selskabet sker med tilstrækkelig transparens og tilgængelig information med videre.

Hvis samarbejdspartneren investerer i obligationer, der er udstedt af udviklingslande, skal der udarbejdes en politik herfor, da disse lande kan have særlige risici for at overtræde for eksempel menneskerettigheder eller medvirke til korrupktion. Ved udelukkelse af lande skal samarbejdspartneren kunne oplyse de anvendte kriterier for udelukkelsen samt have en proces for at opdatere landeeksklusionslisten.

Samarbejdspartneren skal kunne rapportere til sparekassen om, hvordan politikken for ansvarlige investeringer har påvirket investeringskonceptet. Som minimum skal det kunne oplyses, hvilke selskaber og lande der er blevet ekskluderet fra investeringskonceptets univers på baggrund af politikken, samt hvilke selskaber der søges påvirket igennem dialog.

Værdipapirudlån og den mulige anvendelse til uetiske formål (herunder udbyttevask) gør, at sparekassen ikke accepterer, at vores samarbejdspartnere gør brug af værdipapirudlån i de investeringsprodukter, som sparekassen anvender.

I Sparekassen Vendsyssel tror vi på, at ansvarlig investering sikrer kunderne det bedste afkast. Ved at investere i virksomheder, der følger etiske retningslinjer, sikrer vi, at vi har investeret i fremtidssikrede virksomheder med godt omdømme.

## Bæredygtige investeringer

I Sparekassen Vendsyssel ønsker vi en grønnere profil. Vi tror på, at bæredygtige investeringer skaber vækst og værdi for både os selv og for fremtidige generationer.

Bæredygtig investering forener det bedste af to verdener: et godt investeringsafkast – og et solidt bidrag til en bedre verden for mennesker og miljø. Når virksomheden tager arbejdsforhold, miljø og basale rettigheder alvorligt, skaber det ganske enkelt værdi i det lange løb. Investerer du bæredygtigt, er du samtidig med til at skubbe virksomheder i en mere grøn retning.

Gennem vores samarbejdspartnere BankInvest og Sparinvest tilbyder vi derfor bæredygtige og svanemærkede investeringer.



Svanemærkede investeringsfonde skal opfylde 25 obligatoriske krav.

Kravene omfatter blandt andet:

- 90 % af fondens direkte portefølje skal have gennemgået en Environmental Social Governance-analyse (ESG-analyse).
- Investeringer i grønne brancher præmieres, for eksempel vedvarende energi, vandrensning med mere.
- Fonden skal udelukke virksomheder, der udvinder, forædler eller producerer energi fra kul, olie, gas og uran. Dette kan dog udgøre op til 5 % af omsætningen - eller der kan laves undtagelser, hvis virksomheden er i en grøn omstillingsproces.
- Fonden skal udelukke virksomheder, der ikke følger internationale normer og konventioner.

## Målsætning for 2021

Uddannelsen af vores rådgivere i forhold til ansvarlig og bæredygtig investering er en ongoing proces, der fortsætter i 2021.

I 2021 vil vi desuden arbejde for, at endnu flere af vores samarbejdspartnere på investeringsområdet tiltræder vores retningslinjer med det sigte, at kundernes midler investeres ansvarligt og bæredygtigt, og der er transparens på området.



# Bekæmpelse af hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet

## Politikker

Som pengeinstitut har vi et særligt ansvar for at leve op til den tillid, som kunderne nærer til os, når de betror os deres midler. Det stiller krav til os om at udvise ekstra omhu, have en høj etisk standard og agere ansvarligt og værdiskabende.

Det anslås, at der årligt i Danmark hvidvaskes for milliarder af kroner, og det forventes, at omfanget for hvidvask bliver større fremover. Som pengeinstitut har vi et særligt samfundsmæssigt ansvar i forhold til at være med til at bekæmpe hvidvask, finansiering af terrorisme eller brud på finansielle sanktioner. Derfor bruger vi mange kræfter og ressourcer på systematisk at overvåge transaktioner, være tæt på og kende vores kunder samt indberette mistænkelig adfærd til myndighederne.

I medfør af § 70 i lov om finansiel virksomhed skal et pengeinstitut have en skriftlig politik, som sikrer og fremmer en sund virksomhedskultur. Formålet med politikken er at efterleve lovens krav, samt være med til at sikre og fremme en sund virksomhedskultur i Sparekassen Vendsyssel med henblik på at forebygge, at sparekassen misbruges til hvidvask, terrorfinansiering samt anden finansiel kriminalitet.

Politikken fastlægger de overordnede rammer for virksomhedskulturen i sparekassen på alle niveauer. Derudover har vi en Hvidvaskpolitik, der beskriver vores ageren i det daglige arbejde. Sparekassen har sin egen Hvidvaskafdeling, som har ansvaret for, at politikkerne efterleves.

## Definitioner

Hvidvask defineres som følgende:

- Uberettiget at modtage eller skaffe sig eller andre del i økonomisk udbytte eller midler, der er opnået ved en strafbar lovovertrædelse
- Uberettiget at skjule, opbevare, transportere, hjælpe til afhændelse eller på anden måde efterfølgende virke til at sikre det økonomiske udbytte eller midlerne fra en strafbar lovovertrædelse
- Forsøg på eller medvirken til ovenstående
- Anden økonomisk kriminalitet skal forstås i ordets bredeste forstand og omfatter som minimum, men er ikke begrænset til, skatteunddragelse, udbyttessvindel og terrorfinansiering.

Terrorfinansiering

- Direkte eller indirekte at yde støtte til,
- Direkte eller indirekte at tilvejebringe eller indsamle midler til,
- Direkte eller indirekte at stille penge, andre formuegoder eller finansielle eller andre ydelser til rådighed for en person, en gruppe eller en sammenslutning, der begår eller har til hensigt at begå terrorhandlinger omfattet af straffeloven.

## Indsatser

Vi tager naturligt afstand fra hvidvask og anden økonomisk kriminalitet. Vi arbejder ud fra princippet om, at hvad der ikke kan forklares, kan ikke forsvares. Vi vil kun have kunder, hvor der er et klart og acceptabelt forretningsmæssigt formål, og holder på at kende vores kunder, deres forretning og måden, hvorpå de bruger Sparekassen Vendsyssel. Dette sker blandt andet gennem:

- Kundekendskab, der betyder, at vi kræver identifikation ved kundeoprettelse og skal have svar på det forventede forretningsomfang, for eksempel hvor mange ind-

og udbetalinger, overførsler og korttransaktioner, der foretages i løbet af året.

- Overvågningssystemer til personscreening og transaktionsovervågning. Sparekassens komplekse overvågningssystemer screener dagligt navne op imod internationale sanktionslister samt transaktioner i forhold til forventningerne til den enkelte kunde med udgangspunkt i kundekendskabet. Adfærd, hvor det ikke er muligt at afkræfte en opstået mistanke, underrettes til Hvidvasksekretariatet, der hører under Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK). Hvidvasksekretariatet fordeler underretningerne videre til øvrige relevante myndigheder, herunder Skatteforvaltningen og Politiet.
- Medarbejderne er kontinuerligt igennem uddannelse og intern undervisning, som klæder dem på til at kunne imødegå hvidvask og terrorfinansiering med videre. Dette omfatter samtlige medarbejdere, uanset arbejdsområde. En del af uddannelsen foregår via e-learning, hvor materialet er udarbejdet af Finanssektorens Uddannelsescenter.
- Sparekassen har en intern whistleblowerordning, hvor ansatte i sparekassen via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering begået af sparekassen, herunder sparekassens ansatte eller medlemmer af bestyrelsen. Sparekassen har etableret den lovpligtige ordning efter lov om finansiell virksomhed § 75 a.
- Sparekassen bidrager til udarbejdelse af hvidvaskuddannelsen til den finansielle sektor i Danmark.
- Sparekassen deltager i nationale og internationale fora inden for forebyggelse og håndtering af hvidvask, finansiering af terror samt økonomisk kriminalitet. Samarbejdet omhandler både myndigheder og aktører i den private sektor.
- Vores politik for sund virksomhedskultur, som alle medarbejdere er bekendt med, definerer klart og tydeligt, hvad hvidvask er eller kan være, og hvilke krav sparekassen stiller til medarbejdernes ageren inden for området.

### **Af denne politik fremgår der, at:**

Sparekassen sikrer en passende balance mellem mål for indtjening og hensynet til at overholde reglerne. Sparekassen vil ikke medvirke til eller blive misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet. Der skal i den henseende ikke kunne udtales berettiget kritik af vores måde at drive pengeinstitut på, herunder vores medarbejders adfærd.

Det er derfor – uanset ansættelsesniveau – uforeneligt med ansættelse i sparekassen at medvirke til eller forsøge at medvirke til hvidvask, terrorfinansiering eller anden form for økonomisk kriminalitet.

Alle medarbejdere i sparekassen forventes at have en kritisk tilgang til mistænksomme forhold i deres virke. De skal have reel mulighed for og føle sig trygge ved at henvende sig til deres øverste ledelsesniveauer angående kendskab til eller mistanke om mistænkelige forhold uden repressalier.

Medarbejdere, uanset niveau, forventes at handle i overensstemmelse med denne politik ved udførsel af deres virke i sparekassen.

## Målsætning for 2021

Vi tilføjer løbende de nødvendige ressourcer til vores Hvidvaskafdeling, så vi lever op til vores Hvidvaskpolitik og Politik for sund virksomhedskultur. Vi opdaterer begge politikker minimum en gang årligt og orienterer alle medarbejdere om opdateringen, og hvad den drejer sig om.

Ud over ovennævnte initiativer forventer vi i 2021 fortsat at have fokus på:

- at implementere relevant lovgivning
- at have yderligere fokus på kendskab til vores kunder
- at have løbende revurdering af sparekassens overvågningssystemer til transaktionsovervågning og personscreening, så disse afspejler tendenserne på områderne. Dette er for fortsat at leve op til kvaliteten i de underretninger, der er sendt til Hvidvasksekretariatet
- at medarbejderne løbende kommer igennem uddannelse og intern undervisning, som klæder dem på til at kunne imødegå hvidvask og terrorfinansiering med videre
- at sparekassen deltager i nationale og internationale fora inden for forebyggelse og håndtering af hvidvask, finansiering af terror samt økonomisk kriminalitet. Samarbejdet omhandler både myndigheder og aktører i den private sektor
- at sparekassen bidrager til udarbejdelse af hvidvaskuddannelsen til den finansielle sektor i Danmark



## Risici

Sparekassen Vendsyssel har på alle væsentlige risikoområder udarbejdet politikker i henhold til gældende love og regler. Politikker og forretningsgange skal sikre, at vi skaber robuste, økonomiske løsninger for vores kunder, og at vi handler etisk korrekt i forhold til vores interesser og samfundet generelt.

Arbejdet med samfundsansvar indebærer desuden, at vi er særligt opmærksomme på de områder, hvor vores påvirkning på samfundet er størst. Det er her vores forretning rummer muligheder for at gøre en forskel – både positivt og negativt.

Det er også relevant at se på de væsentligste risici inden for vores indsatsområder for samfundsansvar, og nogle af vores omtalte initiativer på området skal netop imødegå disse risici.

### Kunder

Relationen til kunderne bygger på tillid, tryghed og tilfredshed.

Derfor er:

- manglende kvalitet i rådgivningen, skuffede forventninger og skiftende rådgivere
- shitstorms på de digitale/socialt medier

risici for vedvarende kundeforhold. Vi har en række indsatser for at skabe engagerede og højt kvalificerede medarbejdere med høj anciennitet, der kan opfylde kundernes behov. Vi har fuld fokus på de anmeldelser, der kommer på de digitale medier, og vi tager hver enkelt anmeldelse eller kommentar seriøst og har afsat ressourcer til at tage hånd om disse.

### Medarbejdere

Sparekassen Vendsyssel er i høj grad en vidensvirksomhed, hvor medarbejdernes kompetencer spiller en afgørende rolle.

Derfor er:

- mistro, høj medarbejderudskiftning og tab af viden
- manglende medarbejderkompetencer i forhold til udviklingen i markedet og kundernes efterspørgsel

risici, som vi arbejder løbende på at imødegå gennem sociale tiltag på arbejdspladsen, sundhedsprogrammer, trivselsmåling samt kompetenceafklaring og kompetenceløft.

### Lokalsamfundet

Kontakten til lokalområderne er også et afgørende parameter for vores virksomheds fortsatte udvikling. Går det godt for lokalområdet, går det som regel godt for pengeinstituttet og omvendt.

Derfor kan:

- dårligt samspil og manglende involvering i nærområderne

virke begrænsende for dialogen med væsentlige interesser. Derfor har vi mange initiativer inden for netop dette område, og vi lægger et stort stykke arbejde i at styrke vores identitet som relationsbåret pengeinstitut.

## Menneskerettigheder

Da vi i Danmark anerkender og respekterer menneskerettigheder, som på mange måde er reguleret gennem den danske lovgivning, overenskomstaftaler og FN's menneskerettighedskonventioner, vurderer vi, at **overtrædelse af menneskerettighederne ikke udgør en risiko i Sparekassen Vendsyssel.**

## Miljø og klima

Da vi ikke er en produktionsvirksomhed, men en videnstung arbejdsplads er det ikke på miljøområdet, vi ser de største risici, men vi er opmærksomme på, at vi særligt gennem vores finansiering af virksomheder og investeringer i øvrigt påvirker verden omkring os. Se mere under Ansvarlige investeringer samt vores erkendelse af ansvar for finansiel bæredygtighed under Afslutning.

## Ansvarlige investeringer

Taksonomiforordningen træder i kraft pr. 01.01.2022 og giver os det længe ventede fælles sprog for mærkningen af ansvarlige og bæredygtige investeringer. Den manglende taksonomi og fælles forståelse både politisk, i branchen, i medierne eller blandt kunderne af, hvad ansvarlig investering betyder, giver selvsagt udfordringer. Alle pengeinstitutter skal til marts 2021 have udarbejdet den omfattende disclosurefordning, som i væsentlig grad bidrager til gennemsigtighed i arbejdet med ansvarlige investeringer.

Når vi som pengeinstitut er afhængige af samarbejdspartnere, som igen er afhængige af andre virksomheder, og vi alle stiller krav til hinanden, kan manglende efterlevelse af vores krav udgøre en risiko. Derfor har vi klart kommunikeret vores forventninger til vores samarbejdspartnere, såfremt der sker brud på de stillede krav.

## Bekæmpelse af hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet

Kunderne forventer, at vi opfører os ordentligt og redeligt i alle sammenhænge.

Derfor er:

- **udnyttelse af Sparekassen Vendsyssel til hvidvask og anden økonomisk kriminalitet**

risici, som kan virke ødelæggende for relationen og omdømmet generelt, hvilket i sidste ende kan resultere i tab af kunder. Vi arbejder derfor målrettet på at bekæmpe hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet gennem overholdelse af gældende love og regler og ved at samarbejde med myndighederne på området. Vi gør vores yderste for at opdage og undersøge transaktioner til lande med forhøjet risiko, usædvanlige transaktioner, sindrige og uigennemsigtige selskabskonstruktioner, store kontantbeløb mv. Ligeledes gør vi vores yderste for at opdage og underrette om sort arbejde og socialt bedrageri. Selvom vi har en øget indsats på hvidvaskområdet, sker der overalt i samfundet hvidvask af penge, herunder skatteunddragelse, både i stor og lille skala, som sparekassen hele tiden skal være opmærksom på.

## Afslutning

Vi har gjort bæredygtighed til en del af vores "Vision 2025", og der er blevet etableret en arbejdsgruppe, som skal finde den rigtige model for sparekassen. Arbejdsgruppen er forankret i direktionen.

Arbejdet med bæredygtighed vil være et område, som løbende vil blive prioriteret højere i vores produktudbud og branding. Det vil desuden blive en vigtig del af vores "license to operate," da vi allerede i 2021 og 2022 bliver ramt af ny lovgivning om bæredygtig finans i form af disclosure-forordningen og taksonomiforordningen.

Vi indtænker bæredygtighed i sparekassens egen drift og ressourceforbrug. Vi kan dog gøre den største forskel som kapitalformidler i det økonomiske kredsløb. Det er vigtigt, at også vores kunder skal kunne vælge grønne produkter på hylderne. Derfor har vi både lanceret Grønt energilån og Bæredygtige investeringer i 2020.

Vi arbejder målrettet med at definere koblingen mellem strategi, kerneforretning og vores tilgang til samfundsansvar. Vi beskriver interne retningslinjer, målsætninger og strategier om, hvordan vi arbejder med samfundsansvar på de enkelte områder. Det skal være klart beskrevet, hvordan vi omsætter vores politikker for samfundsansvar til handling.

Med taksonomiforordningens hovedindhold får vi det efterlyste fælles sprog for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i overensstemmelse med EU's seks miljømæssige mål:

1. modvirkning af klimaændringer
2. tilpasning til klimaændringer
3. bæredygtig udnyttelse og beskyttelse af vand- og havressourcer
4. overgang til en cirkulær økonomi
5. forebyggelse og bekæmpelse af forurening
6. beskyttelse og genopretning af biodiversitet og økosystemer

For at blive betragtet som miljømæssigt bæredygtigt skal økonomiske aktiviteter opfylde følgende krav:

1. de skal bidrage væsentligt til mindst ét af de seks miljømål
2. de må ikke alvorligt skade nogen af miljømålene
3. de skal udøves i overensstemmelse med en række sociale minimumsgarantier
4. de skal overholde specifikke "tekniske screeningkriterier."

Taksonomien vil også omfatte to underkategorier af "mulighedsskabende aktiviteter" og "omstillingsaktiviteter." Der vil for ethvert finansielt produkt være pligt til at oplyse, hvor stor en andel der er investeret i sådanne mulighedsskabende aktiviteter og omstillingsaktiviteter.

Bæredygtighed skal derfor indtænkes gennem alle sektorens værdikæder fra kapitalforvalternes produktudvikling, investeringsproces og aktivt ejerskab over distribution og rådgivningsproces til kreditinstitutternes finansieringsvirksomhed.

En bæredygtig verden handler om mere end klima. Her udgør FN's Verdensmål for bæredygtig udvikling en ambitiøs og transformativ vejviser for en bedre og mere bæredygtig fremtid for alle mennesker i verden, herunder for bekæmpelsen af ulighed, klimaforandring og presset på naturens begrænsede ressourcer, samtidig med at arbejde for at skabe velstand, fred og retfærdighed for alle.





## Ledespåtegning

Således behandlet og godkendt af direktion og bestyrelse den 25. februar 2021.

Direktion:

---

Vagn Hansen

---

Jan Skov

Bestyrelse:

---

Birte Dyrberg

---

Søren Vad Sørensen

---

Bo Bojer

---

Helle S. Sørensen

---

Henrik Steen

---

Inge Møller Ernst

---

Jens Rasmussen

---

Martin Valbirk

---

Mogens Nedergaard

---

Morten Pilegaard

---

Ole Selch Bak

---

Per Albæk

---

Steffen Dahl

Sund fornuft &  
Bæredygtighed



SPAREKASSEN

Vendsyssel