

Nykredit i samspil med samfundet

2016



Forord

Nykredit har i mere end 160 år hjulpet danske familier til at eje deres egen bolig og danske virksomheder til at vokse. Tryghed og stabilitet har kendetegnet os og vores kerneprodukt, realkreditlånet, siden 1851. I dag er det vores ambition, at vi vil være de danske boligejeres foretrukne finansielle partner – og at vi aktivt vil understøtte væksten i mindre virksomheder og i landbruget.

Nykredit har rødder i dansk realkredits traditionsrige historie, som er bygget på den kongstanke, at boligejere og virksomheder kan opnå bedre vilkår ved at gå sammen om at optage lån. Det blev i sin tid til de første kreditforeninger og sidenhen til de moderne realkreditinstitutter, vi kender i dag. Som noget unikt på det danske finansielle marked ejes Nykredit overvejende af Foreningen Nykredit, som kunder i koncernen kan være medlem af.

På den måde er vi skabt af danskerne, til danskerne.

Vi er stolte af vores historie. Men vi er samtidig bevidste om, at verden omkring os forandrer sig dramatisk i disse år. Globalisering af økonomien, digitalisering af samfundet og internationalisering af reguleringen giver både nye udviklingsmuligheder, udfordringer og uforudsigeligheder. Markedet for finansielle tjenesteydelser er i opbrud, nye spillere melder sig på banen, og kunderne forventer stadig bedre rådgivning og produkter. Det stiller krav til os som finansiell virksomhed.

I en tid, hvor ny lovgivning konstant ændrer spillereglerne i sektoren, hvor mobiltelefonen på få år er blevet det primære redskab til at styre den daglige økonomi, og hvor et boliglån ikke nødvendigvis længere er et realkreditlån, er Nykredits relevans for boligejere og erhvervsdrivende ikke en selvfølge.

Vi skal derfor hver eneste dag knokle for at leve op til vores ambition om at være boligejernes, de mindre virksomheders og landbrugets foretrukne finansielle partner.

Nykredit er i forandring, og verden omkring os er i forandring. I en omskiftelig tid kan vi ikke love, at alting bliver ved med at være, som det var i går. Til gengæld vil vi love, at vi holder fast i vores kerne og vores historie.

I 2017 vil vi derfor styrke arbejdet med vores samfundsansvar. Det indebærer, at vi aktivt arbejder videre med emner som finansiell stabilitet, ansvarlig kreditgivning, adgang til boligfinansiering, klima og miljø, bæredygtige investeringer, medarbejdervilkår, ansvarlige indkøb og compliance.

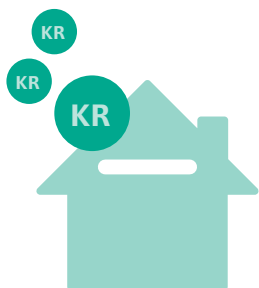
Samtidig har sagen om Panama Papers understreget vigtigheden af, at den finansielle sektor, sammen med myndighederne, aktivt bekæmper skatteunddragelse, hvidvask og terrorfinansiering. Det vil Nykredit have et skærpet fokus på fremadrettet.

Vi synes, at vi har et stort samfundsansvar, som vi arbejder målrettet på at løfte. Det håber jeg, fremgår af denne CSR-rapport. Vi er samtidig også opmærksomme på, at vi – heller ikke her – kan læne os tilbage og være tilfredse med status quo. Vi kan og skal blive endnu bedre.



Michael Rasmussen
Koncernchef





KundeKroner er en fordelmodel, hvor Totalkredits kunder får rabat på det beløb, de betaler for deres realkreditlån. Jo bedre det går, jo flere KundeKroner får kunderne.



Vidste du, at Nykredit og Totalkredit låner ud til mere end fire ud af 10 boliger i Danmark – og at vi er stærkt til stede i alle egne af Danmark?



Vidste du, at Nykredit og Totalkredit samlet set er den største udlåner i Danmark – og en af de største udlånere til små og mellemstore virksomheder?



Vidste du, at Nykredit i 2016 har arbejdet sammen med politikerne om at udvide mulighederne for at realkreditbelåne fibernet og mobilmaster? Det betyder, at det bliver billigere at udrulle bredbånd i flere dele af Danmark.

Nykredits kundeløfte og samfundsløfte

Nykredit arbejder med at gøre vores kundeløfte og samfundsløfte til en integreret del af vores forretningsmodel.

Vi giver vores kunder det løfte, at vi vil dele vores fremgang med dem ved at udbetale KundeKroner. Vi går på arbejde med den store motivation, at jo bedre vi gør det, jo mere kan vi give til boligejere og virksomheder over hele landet. Det betyder, at vi allerede i 2. halvår 2017 vil udbetale de første KundeKroner.

Samtidig vil vi være boligejernes foretrukne partner. Vi vil være dem, boligejerne går til, når de skal søge råd om såvel store som små økonomiske valg. Dem, der står klar med rådgivning, når livet tager en uventet drejning – med nye muligheder eller udfordringer. Dem, som kommende boligejere opsøger, når de skal finde vej på et uoverskueligt boligmarked – og som tager hånd om boligejernes opsparing og investering, så de får mest ud af pengene. Det betyder, at vi fortsat vil udbygge vores BoligBank, så vi til enhver tid kan imødekomme boligejernes forventninger om god rådgivning og relevante produkter.

Vi lover vores erhvervs kunder, at vi vil møde dem med kompetence og indsigt, så vi kan understøtte vækst og fremgang i først og fremmest mindre danske virksomheder og i landbruget. Derfor vil vi løbende udvikle vores ErhvervsBank for at sikre, at vi til enhver tid lever op til vores ambition om at være en fokuseret og fagligt stærk sparringspartner for vores erhvervs kunder.

Vi giver samfundet det løfte, at vi i både gode og svære tider vil stille op for dansk erhvervsliv og dansk landbrug. Når økonomien fryser til, har vi som ambition at være dem, der bliver ved med at låne ud og derved tager ansvar for at holde hånden under dansk økonomi. Derfor vil vi operere med et ansvarligt, langsigtet og sikkert kapitalgrundlag, der muliggør, at vi til hver en tid kan stille os til rådighed for realøkonomien.

Der vil fortsat ikke være en kommune eller et postnummer i Danmark, hvor vi ikke vil være til stede for at hjælpe boligdrømme og erhvervsambitioner på vej. Det betyder, at vi vil fastholde vores store realkreditlån i hele Danmark – et udlån, som vi øgede under finanskrisen.

– Vi er rigtig glade for, at Folketinget åbner op for, at el- og teleselskaber får adgang til den billigere realkreditfinansiering. Det er godt for selskaberne, for kunderne og for samfundet. Vi står klar til at yde lånene.

Michael Rasmussen, koncernchef i Nykredit.

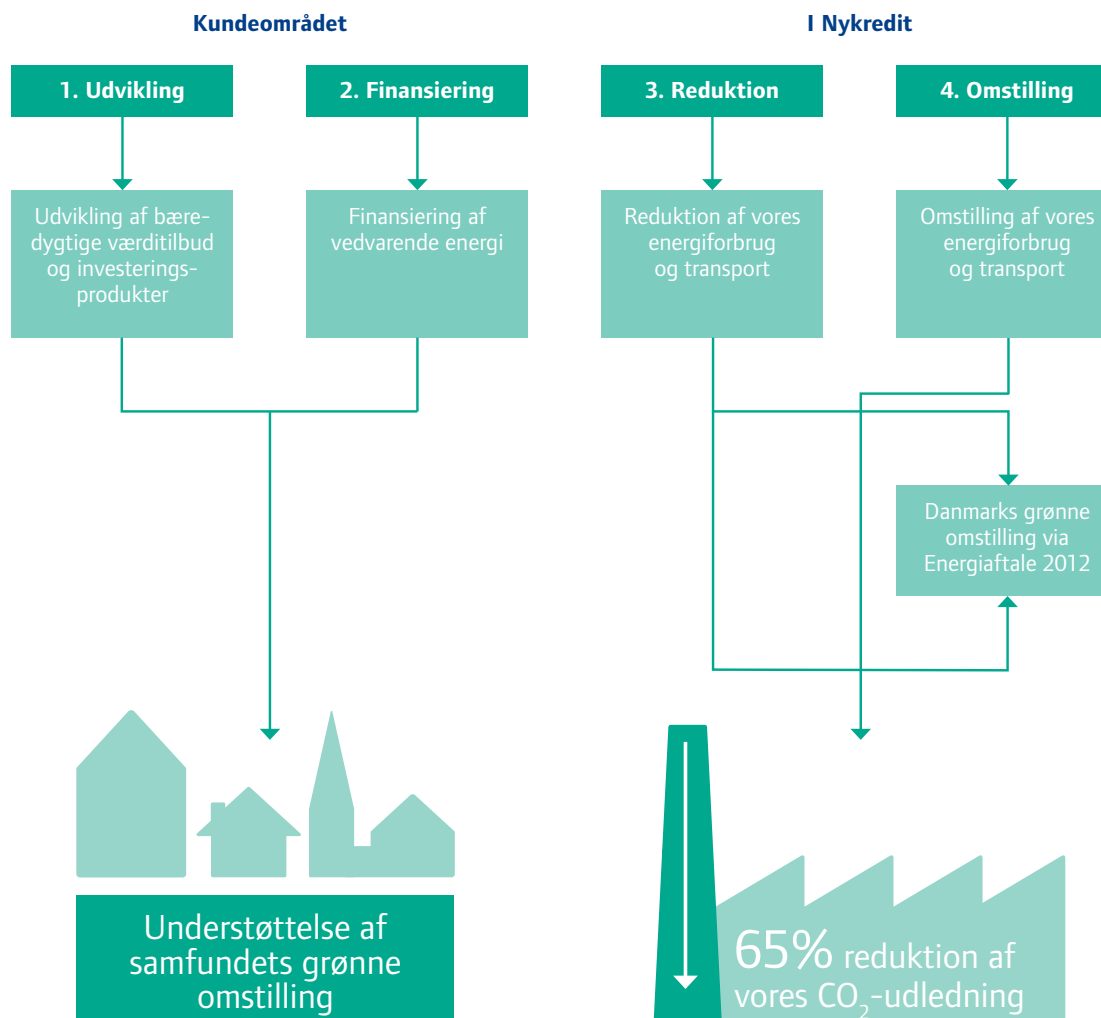
Klima og miljø

Vi vil gøre samfundet grønnere

Nykredit bidrager til det samfund, vi lever i – og af. Som Danmarks største kreditgiver har vi et stort potentiale for at understøtte samfundets grønne omstilling og hjælpe boligejere, virksomheder og investorer til at reducere deres CO₂-udledning. Det er vores ambition at bidrage til at gøre samfundet grønnere. Dels ved at understøtte samfundets grønne omstilling, dels ved at reducere vores egen CO₂-udledning med 65% i forhold til 2012-niveauet inden udgangen af 2020.

I Nykredit tror vi nemlig på, at det skaber fælles værdi for Nykredit, vores kunder og samfundet, når vi tager hensyn til klima og miljø i vores forretning. Og det at skabe fælles værdi er det grundlæggende princip i vores klima- og miljøstrategi 2020, hvor vi fokuserer på fire indsatsområder:

- 1. Udvikling af bæredygtige kundetilbud og investeringsprodukter.** Via vores markedsandel på ca. 41% af det danske realkreditmarked kan vi sammen med boligejerne i Nykredit potentielt bidrage med en CO₂-reduktion på mange tusind tons.
- 2. Finansiering af vedvarende energi.** Energisektoren er Danmarks største branche målt på omsætning og har samlede anlægsaktiver for 274 mia. kr. Derfor udvikler vi i Nykredit finansielle produkter, så vi kan hjælpe virksomheder og investorer med at finansiere elnet, vindmøller og biogasanlæg.
- 3. Reduktion af vores energiforbrug og transport.**
- 4. Omstilling af vores energiforbrug og transport.**



Med udgangspunkt i vores klima- og miljøstrategi har vi siden 2012 udviklet fire nye bæredygtige kundetilbud til Nykredits privatkunde. Vi har også finansieret mere end 475 MWh vedvarende energi i energisektoren, reduceret Nykredit-koncernens CO₂-udledning med 49% ved udgangen af 2016 og opsat ni solcelleanlæg, som i juni 2016 havde rundet 1 mio. kWh i strømproduktion. Det svarer til det årlige elforbrug i ca. 200 danske boliger. Desuden har vi løbende implementeret energieffektiv belysning i form af LED.

Resultater inden for klima- og miljøområdet i 2016

Energisyn og energimærkning

I 1. kvartal 2016 blev Nykredit en af de første danske virksomheder til at leve op til bekendtgørelsen om obligatorisk energisyn i store virksomheder. Vi fik udarbejdet energisynsrapporter for et repræsentativt antal af Nykredits bygninger og energimærkningsrapporter for alle Nykredit-ejede bygninger.

Elcykler og LED-belysning

I 2. kvartal 2016 købte Nykredit 10 nye elcykler, som skal erstatte taxakørsel op til 5 km. Hvis én medarbejder fx erstatter en ugentlig taxatur på 5 km med en cykeltur, sparer samfundet 38 kg CO₂ om året. Vi har desuden opsat LED-belysning i vores center i Slagelse.

Nykredit BoligHjælp

I 3. kvartal 2016 lancerede vi Nykredit BoligHjælp til vores privatkunder. Med dette tilbud kan vi nu hjælpe vores kunder hele vejen – fra identifikation af et renoveringsprojekt via vores BoligEftersyn og BoligkøbsEftersyn til udførelse af projektet via BoligHjælp.

CDP-score

Som afslutning på 2016 opnåede Nykredit for første gang en score i regi af Carbon Disclosure Project – Climate Change. Nykredit opnåede i første omgang en gennemsnitlig score benævnt "Awareness C". Vi vil i de kommende år arbejde for at forbedre vores score.

Mål for 2017

I 2017 vil vi fokusere på disse områder:

- Fortsat reduktion og omstilling af vores energiforbrug
- Fastholdelse af det lave niveau af rejser
- Positionering som energisektorens foretrukne finansielle sparringspartner
- Fortsat øget andel af miljømærkede indkøb



Det siger kunderne om BoligHjælp

– BoligHjælp gjorde det nemt for os at finde en pålidelig håndværker til at udskifte og energirenovere vores tag. Nykredit hjalp os dermed ikke bare af med en bekymring omkring det at finde en dygtig håndværker, men også i mål med at realisere vores drøm.

Claus Christiansen, privatkunde

Bæredygtige investeringer

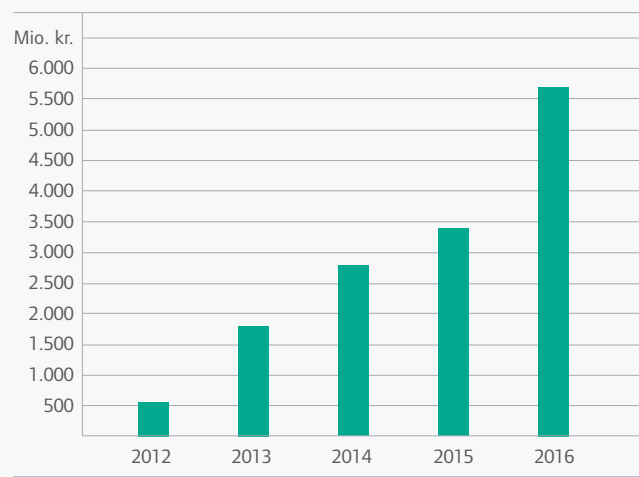


Vurderinger af bæredygtighed på investeringer for 5,7 mia. kr.

Siden 2012 har Nykredit brugt analyser af selskabers adfærd inden for miljø, sociale forhold og god selskabsledelse, såkaldte ESG-ratings, når vi vælger, hvilke selskaber vi vil investere i. Det gør vi, fordi vi tror på, at ansvarlig adfærd reducerer risici og leverer bedre afkast. Vores egne analyser af afkast fra mere end 5.000 selskaber siden 2007 bekræfter netop dette. De seneste fire år har de mest bæredygtige selskaber år for år givet dobbelt så meget i afkast som de dårligste.

Den viden bringer vi i spil til gavn for vores kunders investeringer. I dag anvender vi ESG-ratings som en del af risikovurderingen på alle produkter og som led i selskabsudvælgelsen i forbindelse med investeringer for 5,7 mia. kr.

BÆREDYGTIGHEDSVURDERINGER INDGÅR I FLERE OG FLERE AKTIEINVESTERINGER



Grøn omstilling indgår i investeringer

Klimaudfordringer og indsatsen for at opfylde Paris-aftalens målsætning om at holde temperaturstigningen under 2 grader indgår i vores bæredygtighedsanalyser, hvor det er relevant. Men vi arbejder også med emnet på anden vis. Fx er vi i løbende dialog med selskaber, hvis forretningsmodel i dag er afhængig af fossile brændsler, og som derfor er en del af udfordringen, men potentielt også en del af løsningen. Som led i denne indsats stemmer vi på disse selskabers generalforsamlinger for ethvert forslag, der – i respekt for selskabets værdiskabelse – bidrager til grøn omstilling. Derudover har vi i 2016 lanceret flere investeringsløsninger til institutionelle investorer, som vil undgå at investere i selskaber, hvor fossile brændsler indgår i deres forretningsmodel.

Nykredit som aktiv ejer på vegne af vores kunder

Nykredit er en aktiv investor. Vi ser dialog med selskabet som en helt naturlig del af investeringsprocessen – ikke blot, når vi udvælger det, men også som led i ejerskabet. I 2016 har vi udvidet indsatsen til at omfatte deltagelse i mere end 380 selskabers generalforsamlinger, hvor vi ofte vælger at stemme i overensstemmelse med vores viden om, at bæredygtighed betaler sig. Har vi bekræftede oplysninger om brud på konventioner og lignende i en virksomhed – fx inden for forurening, menneskerettigheder eller våbenproduktion – og viser virksomheden ikke vilje eller evne til at ændre adfærd, sker det, at vi udelukker den fra Nykredits investeringsunivers.

Nykredit har desuden deltaget i forberedelsen af de nye anbefalinger fra Komite for God Selskabsledelse til institutionelle investorer. Også i 2017 vil Nykredit videreudvikle denne indsats.

En udviklende arbejdsplads

I Nykredit er vi ca. 3.600 medarbejdere. Vi har den store koncerns muligheder og den mindre virksomheds bevægelighed, så vi både mærker og ser den forskel, hver enkelt medarbejder gør. Derfor investerer vi også målrettet i faglig udvikling og trivsel.

Attraktive medarbejdere

Nykredit befinder sig i en foranderlig tid. Digitalisering, børs-notering og øget regulering stiller store krav til medarbejdernes omstillingsevne og til deres kompetencer. Ingen i den finansielle sektor kan love medarbejderne jobsikkerhed. Men vi kan love, at vi investerer målrettet i deres udvikling. Vi bruger altså vores egen omstillingsproces som en mulighed for aktivt at styrke medarbejdernes employability gennem udfordrende opgaver, samarbejde i nye konstellationer, træning og feedback. Og vi investerer i uddannelse, så vores medarbejdere står stærkt på et omskifteligt arbejdsmarked. Herudover investerer vi i ledelsens evne til at understøtte omstillingen og medarbejdernes udvikling. I 2016 afsluttede vi et ledelsesakademi, hvor alle koncernens ledere blev trænet i centrale forandringsledelsesdiscipliner – lederkommunikation, coaching, feedback og opfølgning. I 2017 bygger vi videre på forløbet.

Nykredit vil være blandt de allerbedste til rådgivning. Derfor går vi et skridt videre med uddannelsen af vores rådgivere og certificerer dem hvert tredje år, så de hele tiden bliver opdateret inden for alt lige fra daglig økonomi og bolig til pension og investering. Og vi bruger vores egen certificering, Nykredit Certificering, der rækker ud over det offentlige krav om certificering på investeringsområdet.

En mangfoldig arbejdsplads

I Nykredit tror vi på, at en mangfoldig sammensætning af medarbejdere styrker virksomheden og skaber et indsigtfuldt og bredt funderet arbejdsmiljø – fagligt og socialt. For os er det vigtigt, at alle skal være velkomne og føle sig godt tilpas i Nykredit uanset alder,

køn, seksuel orientering, etnicitet og evt. handicap. Vi arbejder målrettet på at sikre flere kvinder i ledelse, fx gennem talentudvikling og målrettet opbygning af talent-pipeline. Også samfundsmæssigt ønsker vi at understøtte mangfoldigheden, fx har Nykredit siden 2011 bakket op om og deltaget i Copenhagen Pride Parade.

Sunde medarbejdere performer bedre

Sunde medarbejdere trives bedre, skaber et godt socialt miljø på arbejdspladsen – og har et lavere sygefravær. Derfor er det vigtigt for os at kunne give vores medarbejdere tilbud om fx motion og sundhedstjek. Og vi følger naturligvis systematisk med i, hvor engagerede og tilfredse vores medarbejdere er gennem medarbejdermålinger.

Medarbejdernes frivillige, sociale arbejde

Nykredit indgår i to sociale partnerskaber, Råd til Livet og Økonomisk Overblik. I begge projekter byder vores medarbejdere ind med deres faglige viden og erfaringer som økonomiske mentorer på frivillig og ulønnet basis. Evalueringer af projekterne viser, at vores medarbejdere gør en stor forskel for de kvinder og mænd, der nyder godt af indsatsen.



**Økonomisk
overblik**

Økonomisk Overblik tilbyder gratis, uvildig økonomisk rådgivning til soldater, der er vendt hjem fra internationale missioner med det danske forsvar. Projektet er et samarbejde mellem Soldaterlegatet, KFUM's Soldatermission og Nykredit.

Mary Fonden
H.K.H. KRONPRINDESSE MARYS FOND

Råd til Livet er et tilbud om gratis og uvildig social, økonomisk og juridisk rådgivning til voldsramte og udsatte kvinder. Projektet er et samarbejde mellem Mary Fonden, Mødrehjælpen, Landsorganisationen af kvindekrisecentre, Østifterne og Nykredit.

Nykredit

Kalvebod Brygge 1-3
1780 København V
Danmark

Tlf. 44 55 10 00
nykredit.dk

Læs mere om Nykredits samfundsansvar, herunder vores CR Factbook, og relevante CSR-politikker på vores hjemmeside.

