

Generalforsamling 17. marts 2021

Ledelsens årsberetning for 2020

Velkommen til generalforsamling i Djurslands Bank. Velkommen til endnu et digitalt møde, *hvor vi er sammen – men hver for sig*, som det jo så populært kaldes.

2020 vil nok først og fremmest stå for os alle sammen som coronaåret. Det var året med mundbind, afstand og albuehilsen. Det mest positive man kunne sige om en person var, at han eller hun var negativ eller falsk positiv, og sådan blev der vendt op og ned på meget.

Vi synes, vi er blevet hårdt ramt i Danmark, men i virkeligheden er vi vel sluppet forholdsvis nådigt i forhold til andre lande. Det gælder både i forhold til, hvor mange der er blevet alvorligt syge af virussen og i forhold til økonomien i 2020, som klarede sig bedre end forventet. Og det gælder heldigvis også for langt hovedparten af vores kunder og os selv. Djurslands Bank kom således, på trods af pandemien, ud af året med et tilfredsstillende resultat.

Da vores statsminister lukkede Danmark ned 11. marts sidste år, havde vi samme aften netop fået afviklet bankens generalforsamling. Coronaens kommende restriktioner havde i ugen op til generalforsamlingen allerede banket på, og generalforsamlingen blev da også helt anderledes end den folkefest, vi plejer at opleve. Hvor vi normalt tager imod 7-800 af bankens aktionærer og byder på både underholdning og en god middag, så havde vi taget vores forholdsregler og skåret alt dette væk. Det betød selvfølgelig også, at vi var meget færre – under 100 – men vi fik afviklet generalforsamlingen, som vi ifølge bankens vedtægter skal. Det var godt, at vi nåede det inden nedlukningen – tak til jer, der mødte op.

Efter sommerferien oplevede vi, at landet gradvist åbnede op igen – og vi anede muligheder for, at vi kunne planlægge dette års generalforsamling med fysisk fremmøde. Måske ikke med middag og underholdning, men alligevel med fysisk fremmøde og god afstand. Men vinterens koldere vinde samt nye mutationer af corona virus satte en effektiv stopper for disse muligheder, idet generalforsamlinger jo også er omfattet af forsamlingsforbuddet på max. 5 personer.

Derfor afholder vi for første gang i bankens historie den ordinære generalforsamling som en digital generalforsamling, så helt ordinær kan man dog ikke kalde den. På grund af forsamlingsforbuddet afvikles aftenens møde derfor i overensstemmelse med retningslinjerne fra Erhvervsministeriet.

Generalforsamling 17. marts 2021

Ledelsens årsberetning for 2020

Til stede her bag skærmen er bankens bestyrelse og ledelse, generalforsamlingens dirigent og de dygtige teknikere som sørger for, at vi kommer ud til jer gennem de digitale kanaler. Bankens eksterne revisorer deltager også på generalforsamlingen, men denne gang på en digital linje. Og så håber jeg, at I alle har sat jer godt tilrette hjemme i stuerne.

Jeg vil i hvert fald gøre mit bedste for at føre jer godt igennem aftenens program – og det ved jeg, at direktør Lars Møller Kristensen også vil, når jeg overlader skærmen til ham.

2020 – coronaen og samfundsøkonomien

2020 blev et historisk og meget anderledes år. Et år som vil printe sig ind i vores hukommelse, og som vi om både ti og tyve år, alle vil huske tilbage på som en helt særlig begivenhed. Ingen af os kunne forestille os, at vi her i Danmark – og resten af verden – på en og samme tid, kunne blive påvirket i så ekstrem grad af coronavirusen. Vi har nok alle fået en øjenåbner - enten på et helt personligt plan eller i forhold til den virksomhed, vi måske ejer eller arbejder for. Vi er blevet mindet om, at man aldrig må tage noget for givet – og ej heller tage sundhed for givet.

I denne beretning vil jeg fokusere på de økonomiske konsekvenser af corona-pandemien og slå fast, at coronaen har betydet rigtigt meget for samfundsøkonomien i 2020 – og vil også sætte sine spor de kommende år. Nedlukning af en række erhverv, af skoler, af butikker, af restauranter, af fritidstilbud – ja, kort sagt en nedlukning af vores hverdag – kan ikke undgå at påvirke økonomien hårdt. Det er ingen hemmelighed, at vi i banken frygtede for store økonomiske konsekvenser for vores erhvervs- og privatkunder, da coronaen tog til sidste år. Konsekvensen af at lukke Danmark ned virkede uoverskuelig, og aktiekurserne raslede da også ned og blev stort set halveret på få dage.

Markedsrenterne steg markant på kort tid, bolighandlerne gik i stå fra den ene dag til den anden, og boligøkonomerne forudså faldende ejendomspriser. For banken betød det også, at vi den 23. marts 2020 udsendte en fondsbørsmeddelelse, hvor vi suspenderede de oprindelige forventninger til årets resultat – og senere, den 30. april, med baggrund i et regnskabsmæssigt underskud på 10 mio. kr. efter 1. kvartal, udsendte en nedjustering af forventningen til årets resultat til et samlet overskud for året i niveauet 30-45 mio. kr.

Den første reaktion og frygt viste sig heldigvis at være en overreaktion, for stik imod alles forventning, viste den økonomiske udvikling hen over sommeren og efteråret at gå i en usædvanlig positiv retning. Renterne faldt, og aktierne steg hånd i hånd med den økonomiske optimisme. Enkelte brancher – særligt indenfor oplevelsesøkonomien - er

Generalforsamling 17. marts 2021

Ledelsens årsberetning for 2020

fortsat hårdt ramt, men for mange af de virksomheder, vi har i vores markedsområde og som er kunder i banken, er det generelt gået fornuftigt. Og vi kan også konstatere, at beskæftigelsen fortsat er på et ganske højt niveau. Mange håndværksvirksomheder har klaret sig fint under krisen, industrien producerer stadig, landbruget er for en gangs skyld mindre ramt end andre, og mange detailhandlere supplerer det manglende fysiske salg med øget netsalg.

Og endelig er der absolut ingen tvivl om, at mange virksomheder er hjulpet godt på vej af de statslige hjælpepakker samt udskydelsen af moms- og skattebetalinger. Støtteordningerne har reelt været så omfattende, at vi på nuværende tidspunkt faktisk ikke kan bedømme pandemiens egentlige økonomiske konsekvenser for samfundet og dermed heller ikke for vores kunder. Selv om det er svært at gøre op, er der næppe nogen tvivl om, at coronakrisen bliver væsentligt dyrere for samfundsøkonomien end finanskrisen.

Efter krisen vil der ligge en meget stor regning til de næste generationer i form af offentlig gæld, der skal tilbagebetales. CBS-professor Jesper Rangvad har i december opgjort coronakrisens samlede regning for det danske samfund til 536 mia. kr., svarende til 90.000 kr. pr. dansker. Det er nok et regnestykke, der kan opgøres på mange måder, men der er ingen tvivl om, at der sættes store negative økonomiske spor efter krisen.

På nuværende tidspunkt må vi derfor stadigvæk se i øjnene, at problemerne for nogle virksomheders vedkommende indtil videre alene er udskudt netop på grund af hjælpeordningerne. Usikkerheden og den tilførte likviditet fra hjælpepakkerne har også medført, at mange holder lidt igen med yderligere investeringer i vækst og øget produktion i virksomheden. Denne tilbageholdenhed smitter af på bankens udlånsudvikling og er en af årsagerne til, at vi i banken fortsat har oplevet et faldende erhvervsudlån. Dette vil Lars Møller Kristensen komme mere ind på i sin gennemgang af regnskabet for 2020.

Når vi ser på privatkundernes forhold, så er der ingen tvivl om, at coronaen desværre også har medført, at der er lønmodtagere, som har mistet deres job af den ene eller anden årsag. I Danmark forsvandt ca. 80.000 jobs ved nedlukningen – men andre er så lykkeligvis opstået igen i takt med, at virksomhederne hen over sommeren kunne se lys og muligheder igen. Krisen har nedlagt en række stillinger men også åbnet op for nye, og i november var beskæftigelsen igen steget med 50.000, så den negative beskæftigelseseffekt var samlet nede på 30.000. Vi håber, at de tendenser, som vi så i

Generalforsamling 17. marts 2021

Ledelsens årsberetning for 2020

efteråret med faldende ledighed og flere i arbejde, er en tendens, som fortsætter her i 2021, når samfundet igen åbner op.

Bankens økonomiske udvikling i 2020

Usikkerheden om coronaens negative effekter på den længere bane, er også baggrunden for, at vi i banken har reserveret 45 mio. kr. i regnskabet for 2020 som et ledelsesmæssigt skøn for, hvad krisen kan komme til at medføre af nedskrivninger og tab på bankens kunder, når effekten af hjælpepakkerne og udskydelsen af betalingen af moms og skatter viser sig. Vi håber naturligvis, at vi får brug for mindre, men vi mener faktisk, at beløbet er et realistisk skøn for, hvad krisen kan komme til at koste banken på den længere bane.

Denne pæne reservation af beløb til imødegåelse af fremtidige potentielle tab, sætter naturligvis også sit præg på bankens samlede resultat for 2020. Som jeg tidligere nævnte, forventede vi i april måned 2020, at årets resultat - med udsigten til større nedskrivninger og tab på coronaen - alene ville blive et overskud et sted mellem 30 og 45 mio. kr. og ikke som oprindeligt forventet - mellem 65 til 80 mio. kr.

Men i takt med at aktiviteterne åbnede op hen over sommeren og efteråret, tog de positive vinde fat i økonomien igen. Det kunne tydelig ses på aktiekurserne som strøg til vejrs med nærmest raket fart - og bolighandlen satte sammen med stigende boligpriser nye rekorder. Som jeg før har sagt, er bankens resultater - på godt og ondt - et spejl af den økonomiske udvikling - og vi kunne i banken også mærke det høje aktivitetsniveau og især den store aktivitet på boligmarkedet.

Det var derfor også glædeligt, at vi i oktober kunne opjustere det forventede resultat for hele 2020 til intervallet mellem 45-60 mio. kr. - og at vi endte året ud med at realisere et resultat før skat på 60,4 mio. kr., altså helt i toppen af det udmeldte spænd.

Højt aktivitetsniveau har medført øgede indtægter

Baggrunden for at resultatet blev bedre, end vi kunne forvente ved coronaens start er, at det er lykkedes at opretholde et højt aktivitetsniveau i banken. Vi har trods pandemien også her i banken fundet nye måder at arbejde på. Vi har fulgt myndighedernes anbefalinger og har af et par omgange lukket dørene i bankens filialer. Medarbejderne har også løbende gennem året været sendt på hjemmearbejde - og fysiske møder er blevet erstattet af onlinemøder. Det gælder både møder med kunder og interne møder i banken.

Generalforsamling 17. marts 2021 Ledelsens årsberetning for 2020

Som samme måde som vi sidder her i aften – med skærmen foran os – er bankens rådgivere altså lykkes med at afholde rigtigt mange online kundemøder, og vi hører faktisk også, at mange kunder er rigtigt glade for det nemme ved at kunne møde bankrådgiveren over skærmen. Det sparer tid. Men – jeg hører dog også fra bankens medarbejdere, at man glæder sig utroligt meget til at kunne åbne op for normale kundemøder igen – for, som vi siger i banken ” Vi lever i mødet” – og det er jo netop et af bankens særkender. Onlinemøder er kommet for at blive – men for de fleste alene som supplement til det fysiske møde.

På trods af den delvise nedlukning så har medarbejderne i banken været i stand til at opretholde et højt aktivitetsniveau, særligt på boligområdet og særligt med indsatser for at opretholde den fine tilgang af nye kunder. Det er ikke for at gentage mig selv, for jeg ved, at jeg har sagt det før – men det er simpelthen to faktorer, som er rigtig vigtige for banken og dens resultater: Nemlig boligaktiviteter og tilgang af nye kunder.

Når vi taler om boligmarkedet, så er der ingen tvivl om, at danskernes fortsatte lyst til at handle boliger har været og er stadig meget positivt for bankens udvikling og dermed indtjening.

Boligprisernes fortsatte stigning i 2020 var overraskende positiv. Boligpriserne viste sig fuldstændigt upåvirket af coronaen på en måde, så man næsten skulle tro, at sundhedsstyrelsens Søren Brostrøm har skyndt sig at stikke en pfizer-vaccine i boligmarkedet.

Køberne stod i 2020 i kø til de boliger, der blev sat til salg – også i vores eget lokalområde både i Aarhus og på Djursland. De mange bolighandler betød travlhed ved ejendomsmæglerne, og vi kunne igen pludselig opleve overbud på gode ejendomme. God rådgivning og hastighed bliver i en sådan situation meget vigtige konkurrenceparametre, og her står vi heldigvis stærkt i Djurslands Bank. Det giver vores kunder en fordel i deres bolighandler, og det giver nye kunder, når vi er hurtigere end konkurrenterne. Så ja, vi har haft travlt på boligområdet, og heldigvis kan resultatet også ses positivt i regnskabet.

Den fortsatte kundetilgang er også noget, der kan ses i regnskabet. Når der kommer nye kunder til, så øges bankens forretningsomfang på alle parametre: Nye realkreditlån, nye pensionsopsparinger, nye investeringsprodukter – og nå ja - også nyt indlån, selvom det forretningsmæssigt ikke er det mest lukrative at tage imod i øjeblikket. Til gengæld har mange gode kunder i dag et meget lille lånebehov, men heldigvis optager de nye kunder da også både boliglån og billån. I 2020 har banken netto fået 2.100 nye privatkunder, så

Generalforsamling 17. marts 2021

Ledelsens årsberetning for 2020

vi i dag har næsten 54.000 privatkunder i banken. På erhvervsområdet har vi fået 300 nye kunder og er nu oppe på knap 4.600 erhvervs-kunder. Jeg er imponeret over, at det fortsat har været muligt at tiltrække nye kunder til banken i det omfang og med de begrænsninger for at mødes, som coronaen har givet os. En af forklaringerne er givetvis, at 60% af de nye privatkunder svarer, at de har valgt Djurslands Bank, fordi de har fået banken anbefalet af familie eller andre bekendte.

Det synes jeg virkelig er værd at løfte flaget for. At hele 60% af bankens nye kunder primært kigger i Djurslands Banks retning, fordi de har fået os anbefalet. Det betyder jo, at rigtig mange af bankens eksisterende kunder er meget tilfredse med vores bank. Jeg vil skynde mig at sende en stor ros i retning af bankens rådgivere – det er virkelig flot.

Et andet område, der har bidraget positivt til bankens resultat, er at vi i marts – efter flere års tilløb og i lighed med andre pengeinstitutter - indførte negative renter for indlån til private. Indførslen af negative renter på indlån har i 2020 været med til at nedbringe det tab, som banken har haft på indlån de seneste otte år. Det var det rette for banken at gøre, og det var med den fortsatte høje vækst i kundernes opsparing også blevet en simpel nødvendighed. Bankens indlån er efter en stor vækst gennem de senere år vokset til 7,3 mia. kr. Det bliver simpelthen for dyrt, hvis det koster banken 0,6% eller 60 øre hver gang kunden indsætter 100 kroner på sin konto. Ved at indføre negative renter for privatkunder i 2020, har banken kunnet reducere tabet på indlån med ca. 17 mio. kr.

For at friholde et vist beløb for negativ rente hos privatkunderne, indførte vi i banken en Bonusrente for indestående op til 300.000 kr. - alt efter kundens forretningsomfang med banken. Bonusrente betyder, at kunden får godskrevet et beløb svarende til den negative rente, som kunden i første omgang betaler for de 300.000 kr. I 2020 betalte vi ca. 14 mio. kr. i Bonusrente retur til kunderne. Enkelte kunder har haft svært ved at forstå vores Bonusrente, men vi føler fortsat, at det er den rigtige måde at gøre det på.

Bonusrente betyder nemlig, at det for kunden er nemt at administrere i dagligdagen, idet kunden ikke selv skal huske at flytte rundt på pengene for at opnå fordel. Indførslen af vores Bonusrentemodell er derfor også gået fint, dog med det lille minus, at udbetalingen af Bonusrente i december blev forsinket til starten af januar på grund af nogle tekniske fejl hos vores IT-leverandør Bankdata. Det havde ingen betydning for kunderne ud over få dages forsinkelse. Det var beklageligt men er desværre også, hvad der sker.

Det var lidt om den positive udvikling i bankens indtjening. Men jeg kan heller ikke komme uden om at nævne omkostningssiden og de tiltag, vi har måttet foretage her – også som en konsekvens af coronakrisen.

Generalforsamling 17. marts 2021

Ledelsens årsberetning for 2020

Tilpasning af omkostningsniveau til den faldende økonomiske vækst

Som vi har kunnet konstatere, satte coronakrisen sine spor på den økonomiske vækst i samfundet og har dermed også reduceret bankens fremtidige vækstmuligheder de først-kommende år. Et område, vi desværre kommer til at mærke det på er, at bankens muligheder for øget udlånsvækst ikke bliver så optimale, som vi kunne ønske os det.

I 2020 faldt bankens udlån med 10% - sammensat af et fald på erhvervsudlån på 14% og – trods alt - en vækst på privatudlån på knap 3%. Der er ingen tvivl om, at virksomhederne har fået tilført ekstra likviditet fra hjælpepakkerne og udskydelsen af moms og skatter samt, at de holder igen med investeringer. Vi ser også, at landbruget efter en tid med pæne afregningspriser har haft mulighed for at nedbringe deres gæld i 2020 – hvilket driftsøkonomisk har været en rigtig god udvikling for landbruget.

Der er heller ingen tvivl om, at privatkunderne sparer op som aldrig før, udskyder nye investeringer eller i første omgang bruger af deres opsparing, inden de låner nye penge.

Vi ser også, at det udlån der sker, ofte sker i form af realkreditbelåning. I Djurslands Bank formidler vi Totalkredit til vores boligkunder og DLR-Kreditlån til vores erhvervs kunder.

På Totalkredit har vi gennem de senere år oplevet en markant vækst – og med det store aktivitetsniveau på boligmarkedet fortsatte denne flotte udvikling også i 2020. Bankens Totalkreditlån steg i 2020 med 1,7 mia. kr. – svarende til en vækst på 13% - og vi har nu rundet et samlet udlån i Totalkredit på 15,2 mia. kr. til bankens kunder. Til sammenligning var banken privatudlån til samme kunder i 2020 på 2,5 mia. kr.

Bankens realkreditudlån i DLR Kredit til erhvervs kunderne viser for 2020 samme retning. Her var væksten 11%, svarende til en vækst på 216 mio. kr. Det samlede udlån til bankens erhvervs kunder gennem DLR Kredit udgjorde ultimo 2020 2,8 mia. kr. Til sammenligning var bankens erhvervsudlån til samme kunder i 2020 på 1,4 mia. kr.

Vi glæder os naturligvis over den flotte udvikling i realkreditudlånet, men det er klart, at det påvirker bankens økonomiske råderum, når bankudlånet falder. Udlån er trods alt bankens primære indtægtskilde på den lange bane.

Organisatoriske ændringer

Banken har som en konsekvens af de økonomiske udsigter derfor set sig nødsaget til at kigge på de fremtidige omkostninger og gennemførte i 2. halvår 2020 en større

Generalforsamling 17. marts 2021

Ledelsens årsberetning for 2020

organisationsændring, både i stabe og filialer. Samlet blev der i forbindelse med organisationsændringen nedlagt 12 stillinger og desværre var banken i denne forbindelse nødt til at afskedige 8 medarbejdere.

Organisationsændringen bestod af 6 overordnede tiltag, som jeg her kort vil nævne:

- Bankens rådgiversupport er nu samlet i fire enheder. Tidligere var de fordelt i alle bankens filialer samt i en central afdeling. Det skal frigøre tid ved rådgiverne, og supporterne skal opleve en synergieffekt ved at være flere sammen. Det er en større omlægning og effektivisering af bankens interne arbejdsprocesser – og derfor også en forandring, der vil tage noget tid at gennemføre. Men processen er godt i gang og fortsætter også her i 2021.
- Banken etablerede et centralt Serviceteam, som skal tage sig af alle telefonopkald og klare mindre ekspeditionsopgaver. Ved at håndtere en række ekspeditionsopgaver for kunderne direkte ved første opkald, skulle vi gerne give kunderne en hurtigere betjening og samtidig skabe mere ro hos kunderådgiverne til at yde Aktiv Kunderådgivning overfor kunderne. Herudover har Serviceteamet fået ansvaret for en udvalgt kundegruppe i banken, som alene har et begrænset forretningsomfang med banken.
- Bankens stabsafdelinger blev ændret til større enheder, så der er færre ledere. Målet er et større fokus på samarbejde på tværs af afdelinger i forhold til konkrete opgaver.
- Filialen i Tilst er blevet sammenlagt med Hinnerup og Lystrup, hvilket betød, at filialen i Tilst lukkede 1. december. Kunderne flyttede med rådgiverne til Hinnerup og Lystrup og betjenes fremtidigt fra disse to afdelinger. Samtidig er afdelingerne i Lystrup og Hinnerup blevet større og stærkere med tilførslen af de ekstra medarbejdere fra Tilst.
- Bankens tre områder blev ændret til to. Område Djursland og Område Grenaa blev lagt sammen under ledelse af områdedirektør Peter Møller. Område Aarhus har uændret Peter Bredal som områdedirektør.
- Der er foretaget ændringer i Erhvervsafdelingen, hvor rådgiverne har fået ændret deres fordeling af kunder. For erhvervskunderne betyder det, at de udover deres erhvervsrådgiver har fået tilknyttet en privatkunderådgiver til deres

Generalforsamling 17. marts 2021

Ledelsens årsberetning for 2020

privatøkonomi, så banken kan yde skarp rådgivning på både privat- og erhvervsområdet.

For at opsummere en status for de mange ændringer og tiltag, som banken er lykkedes med at gennemføre i 2020, så kan jeg med et kort ord sige: ROS. Jeg vil på bestyrelsens vegne gerne rose bankens medarbejdere for at løbe stærkt og for at have en positiv indstilling til at gennemføre forandringer. For vi ved jo godt alle sammen, at forandringer ikke sker over natten, og at det tager tid at vænne sig til nye arbejdsgange og en ny måde at gøre tingene på. Rigtigt mange medarbejdere både i filialer og i stabe har været involveret på den ene eller anden måde med at sikre, at vi løber i den samme retning, og jeg lytter mig til, at det går over al forventning. Det er rigtigt flot, at vi i samme ombæring kan effektivisere på bankens indre linjer, samtidigt med, at der er øget fokus på kunderådgivning og på kundetilfredshed. Rigtigt flot.

Generelt gælder det jo for de nævnte organisationsændringer, at de alle har for øje at gøre banken så effektiv som muligt. Vi ønsker nemlig at drive Djurslands Bank så effektivt som muligt, så derfor er det en helt naturlig udvikling, at der kan være brug for ændringer og justeringer. Det blev så her i 2020, at vi tog et ordentligt ryk – det bliver spændende at følge her i år og i de kommende år, hvordan ændringerne bliver endeligt implementeret.

Bæredygtighed i fokus i 2021

Kigger vi lidt fremad, er det mit indtryk, at ordet "bæredygtighed" for 2021 og de kommende år bliver, hvad ordet "corona" har været for 2020. Det er i sig selv en god og positiv nyhed.

Ser vi nærmere på, hvordan det vil præge banken, er investeringsområdet det første og mest markante område, hvor vi kan se en bæredygtighedsdagsorden slå igennem.

Bankens vigtigste samarbejdspartner på investeringsområdet, BankInvest, har stor succes med deres svanemærkede investeringsfonde, som er helt CO₂-neutrale. Som den første kapitalforvalter i Nordeuropa kompenserer BankInvest dermed fuldt ud for CO₂-udledningen i de bæredygtige fonde. Hvis jeg lige kort skal fortælle, hvordan det skal forstås, så sker det ved, at BankInvest køber CO₂-kreditter svarende til den konkrete udledning fra de virksomheder, fondene investerer i.

Det er en spændende udvikling, som vi her i banken glæder os til at følge. Jeg vil da i øvrigt også anbefale at læse mere om disse fonde på BankInvests hjemmeside, hvis man

Generalforsamling 17. marts 2021 Ledelsens årsberetning for 2020

er interesseret i at vide mere. Og ellers kan vores rådgivere her i banken jo også altid hjælpe på vej med gode bud på investeringsmuligheder.

Bankens vigtigste samarbejdspartner på boligområdet, Totalkredit, har også stor fokus på bæredygtighed. I 2020 lancerede vi i samarbejde med Totalkredit en energiberegner, som skal få boligkunder til at overveje, hvilke energiinvesteringer, der kan betale sig. For at tilskynde til at foretage de nødvendige energirenoveringer har Totalkredit herudover ydet et kontant tilskud på 10.000 kroner til boligejere, som ville udskifte deres oliefyr med en mere miljørigtig varmepumpe.

Totalkredit er som nævnt en vigtig samarbejdspartner for Djurslands Bank, og bankens gode resultater på boligområdet understøtter det gode samarbejde. I forbindelse med Totalkredits 30 års jubilæum i 2020 var deres administrerende direktør Camilla Holm på besøg hos en række partnerbanker, herunder også Djurslands Bank. Det er der i øvrigt kommet et fint lille interview med Lars Møller Kristensen ud af i den store jubilæumsbog, som Totalkredit nu har udgivet. Camilla Holm udtalte sig efterfølgende i en større artikel i Jyllands Posten, og hun rammede faktisk det, som er kernen i Djurslands Banks forretningsområde, rigtigt fint ind. Hun sagde, at Totalkredit har et erklæret mål om at låne penge ud i hele landet og dermed holde liv i landdistrikterne – og fulgte det op med at sige – og nu citerer jeg direkte fra artiklen: *“Adgangen til realkreditlån er afgørende for boligmarkedet på landet og dermed for landdistrikterne i det hele taget. Men velfungerende pengeinstitutter er også afgørende.”*

Bæredygtige lokalsamfund er jo også et vigtigt element, når vi taler bæredygtighed - og det rammer præcist hovedet på sømmet og retfærdiggør, at vi som lokalbank fortsat har en rigtig stor berettigelse i vores lokalområde. Djurslands Bank er netop et lokalt velfungerende pengeinstitut, som er tæt på de mennesker, der bor og bosætter sig i Østjylland – og kan i langt de fleste tilfælde hjælpe med konkurrencedygtig finansiering enten i form af realkreditlån eller banklån. Vi kender nemlig de lokale forhold og lever som en del af det lokale samfund.

Banken har i øvrigt også udarbejdet en CSR-rapport for 2020. Rapporten er meget informativ og fortæller om bankens bæredygtige indsatser. Rapporten offentliggøres sammen med årsrapporten og kan læses på bankens hjemmeside.

Vi arbejder bl.a. ud fra to af FN's verdensmål, og vi sætter os nogle klare målsætninger omkring, hvordan vi ønsker at understøtte grønne og bæredygtige initiativer – både via bankens samarbejdspartnere og via egne produkter i banken. Som eksempel kan jeg

Generalforsamling 17. marts 2021

Ledelsens årsberetning for 2020

nævne bankens nye udlånsprodukt – Grønt Billån - som vi her i januar har udbudt til bankens kunder.

Arbejdet for at imødegå hvidvask

Jeg vil også knytte et par ord til et andet område, hvor vi også yder en samfundsindsats. Vi har stort fokus på at imødegå hvidvask og terrorfinansiering, og det er et område, som vi bruger mange ressourcer på.

Nogle gange kan man godt tvivle på, om hvidvask og terrorfinansiering overhovedet finder sted i et pengeinstitut som vores, men her skal man huske på, at det kan foregå alle steder, og vi skal derfor hjælpe myndighederne så godt, vi overhovedet kan. Det betyder, at vi løbende har fokus på, hvem vores kunder er, og hvad de bruger os til. Samtidig indberetter vi til Hvidvasksekretariatet under Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), når der opstår en mistanke, som vi ikke kan afkræfte.

Det er positivt, at der med det nye politiforlig tilføjes flere midler til at styrke indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering – vi havde dog gerne set, at der var tilføjet endnu flere, så myndighederne i endnu højere grad kunne behandle de mange indberetninger fra pengeinstitutterne.

Vi synes også, det er positivt, at myndighederne umiddelbart har taget sektorens forslag om en Fælles Efterretningsenhed for Hvidvask og Terrorfinansiering til sig. Den vil på sigt give mulighed for, at myndigheder og pengeinstitutter kan dele oplysninger i et fortroligt rum, og dermed komme endnu mere økonomisk kriminalitet til livs.

Men det vigtigste, som vi arbejder med dagligt, og som ligger os allermest på sinde er at finde den rigtige balance. Hvordan vi lever op til vores samfundsansvar og myndighedernes krav, uden at vi forstyrrer den almindelige kunde unødigt. Dvs. den almindelige borger, den lokale idrætsforening eller den mindre håndværksmester. Vi har i øvrigt, i lighed med mange andre pengeinstitutter, lagt en lille video om det på vores hjemmeside for at forklare, hvorfor vi gør, som vi gør.

Vi har her i banken en politik for sund virksomhedskultur, og formålet med politikken er at sikre en sund kultur i banken med henblik på at forebygge, at banken ikke misbruges til hvidvask eller terrorfinansiering samt at fremme høje etiske og faglige standarder for vores rådgivning og den måde vi i det hele taget agerer på.

Generalforsamling 17. marts 2021

Ledelsens årsberetning for 2020

Politikken – som i øvrigt er lovpligtig - er således med til at tydeliggøre og konkretisere den vigtige rolle, vi som pengeinstitut spiller i samfundet. Politikken omhandler grundlæggende normer og standarder for banken og derfor bliver politikens temaer også løbende drøftet på vores bestyrelsesmøder, ligesom bestyrelsen en gang årligt modtager en samlet rapportering på bankens efterlevelse af "sund virksomhedskultur".

Skal man tage et spadestik dybere og se på indholdet af bankens politik for sund virksomhedskultur, kan man populært sige, at politikens formål er at fremme det man i gamle dage kaldte ordentlighed og gøre det klart, at den enkelte medarbejder er ansvarlig for åbent at kommunikere om hændelser i hverdagen, der strider mod dette. Det være sig menneskelige fejl, forkert rådgivning, uhensigtsmæssige procedurer eller arbejdsgange. Og i disse tider med fokus på krænkelser og me too debatten, forventer vi naturligvis, at bankens medarbejdere behandler alle kunder, kollegaer og andre interessenter med værdighed og respekt. Banken accepterer således ikke diskrimination af nogen art, herunder diskrimination på grund af køn, alder, etnisk baggrund, seksuel observans eller religion, ligesom chikane og mobning heller ikke accepteres. Medarbejdernes og ledernes adfærd skal derimod til enhver tid være karakteriseret ved ansvarlighed, ordentlighed og respekt for andre mennesker.

Bestyrelsens arbejde

I bankens bestyrelse behandler vi med mellemrum forskellige politikker, og en af disse er netop den omtalte Politik for sund virksomhedskultur. Det sker som et naturligt led i vores fokus på bankens drift og udvikling. Desuden har vi brugt betydelige ressourcer på implementering af ny regulering, for den finansielle sektor er jo nok en af de mest gennemregulerede sektorer herhjemme, og der kommer løbende nyt til, både fra de danske myndighederne og EU.

I 2020 har vi afholdt 17 bestyrelsesmøder, og heraf måtte vi afholde flere enten som telefonmøder eller som digitale bestyrelsesmøder. Herudover har vi i banken nedsat tre udvalg, et revisionsudvalg, et risikoudvalg og et nominerings- og aflønningsudvalg. For de enkelte udvalg findes en forretningsorden for udvalgets opgaver og i banken er det besluttet, at den samlede bestyrelse tillige udgør de enkelte udvalg. Hvert udvalg afholder 2-3 møder årligt i forbindelse med de ordinære bestyrelsesmøder.

Aflønning af ledelsen

Når jeg nu er ved bestyrelsens arbejde, er det også på sin plads at informere lidt om aflønning af bankens ledelse.

Generalforsamling 17. marts 2021

Ledelsens årsberetning for 2020

Siden sidste års generalforsamling er der kommet nye regler om lønpolitik og vederlagsrapport, som gælder for alle børsnoterede selskaber. De har givet anledning til, at vi i år fremlægger en vederlagsrapport, som foreslås godkendt af generalforsamlingen. Den vender vi derfor tilbage til.

Jeg kan dog allerede nu oplyse, at i 2020 blev bestyrelsen med 9 personer samlet aflønnet med 1,4 mio. kr., mens direktionen sidste år blev aflønnet med samlet 2,7 mio. kroner plus værdi af fri bil.

Aflønningen er afholdt i overensstemmelse med den vedtagne lønpolitik for såvel bestyrelse som direktion, og jeg vil gerne gøre opmærksom på, at incitamentsløn ikke har og heller ikke fremover vil være en del af aflønningen til ledelsen.

Hvis man er interesseret i at vide mere om aflønning i Djurslands Bank, kan jeg henvise til bankens årsrapport samt lønpolitik og vederlagsrapport, hvor man kan finde mere detaljerede oplysninger.

Forventninger til 2021

Som det sidste punkt i beretningen vil jeg kort redegøre for vores forventninger til bankens udvikling i 2021.

Bankens budget for 2021 tager udgangspunkt i, at samfundsøkonomien igen åbner op med øget aktivitet og lysten til at aktivere en stækket købekraft fra 2020. Budgettet rummer naturligvis en vis usikkerhed, idet vi endnu ikke helt kender datoen for, hvornår dagligdagen igen kommer til at fungere på normale vilkår. Bliver det før sommerferien – eller skal vi helt hen til efteråret? Det får naturligvis også indflydelse på bankens muligheder for at skabe aktiviteter og indtjening.

De overordnede forventninger til bankens økonomisk udvikling er:

- En udlånsvækst på 2,0%.
- At fastholde den høje kundetilgang fra 2020.
- Et fortsat højt aktivitetsniveau på boligområdet.
- Et fortsat højt aktivitetsniveau på pensions- og forsikringsområdet.
- En samlet indtjening før omkostninger på niveau med 2020

Generalforsamling 17. marts 2021

Ledelsens årsberetning for 2020

- Fortsat fokus på succesfuld implementering af de gennemførte organisationsændringer fra 2020 – og dermed en lavere omkostningsvækst end sidste år – i niveauet 2%.

Ud fra bankens gennemførte budgettering for 2021 forventer banken at realisere et resultat før skat i niveauet 65-85 mio. kr. – svarende til en egenkapitalforretning før skat på mellem 6 og 7%. Kan vi lykkes med dette, er vi meget tilfredse i bestyrelsen.

Vi skal huske på, at Djurslands Bank gennem mange år har leveret både stabile og flotte regnskabsresultater – og det agter vi med de planlagte aktiviteter for 2021 at fortsætte med – corona eller ej.

Afslutning og tak

Jeg er ved at være ved vejs ende. Det er unægtelig en anden oplevelse at stå her og aflægge beretning uden at kunne se jer i øjnene.

Inden jeg afslutter beretningen for regnskabsåret 2020, vil jeg gerne rette en stor tak til mine kolleger i bestyrelsen og til bankens mange kunder, forretningsforbindelser og ikke mindst til jer aktionærer for den tillid og opbakning, I har vist os - særligt i et udfordrende og ejendommeligt år som det, vi netop har været igennem.

Jeg vil naturligvis også sende en tak til ledelsen og medarbejderne i banken, for det er i høj grad deres fortjeneste, at vi her i Djurslands Bank har en flot kundetilfredshed og fortsat tiltrækker mange nye kunder hvert eneste år. Bankens rådgivere er rigtig dygtige til at holde fokus og kontakt til kunderne – og det har de også været i 2020 på trods af ændrede arbejdsforhold og diverse restriktioner.

Med disse ord vil jeg afslutte bestyrelsens beretning for regnskabsåret 2020. Som jeg tidligere har meldt ud, er dette jo så min sidste beretning for Djurslands Bank. Jeg genopstiller ikke til bankens bestyrelse, men jeg er helt sikker på, at bankens repræsentantskab har fundet en rigtig god kandidat som afløser for mig til bestyrelsen. Det er jo sådan, at bankens repræsentantskab afholder et møde senere her i aften, hvor dagsordenen er, at konstituere repræsentantskabet med formand og næstformand – samt at vælge de bestyrelsesmedlemmer der er på valg.

Generalforsamling 17. marts 2021 Ledelsens årsberetning for 2020

Når min afløser er valgt til bestyrelsen her senere i aften, skal bestyrelsen konstituere sig på det førstkommande bestyrelsesmøde, som er finder sted i overmorgen - den 19. marts - og så er der atter en ny formand for bankens bestyrelse.

Ligesom vi i bankens drift har brug for udvikling og forandringer, så jeg er faktisk også overbevist om, at det ikke gør spor at få frisk blod ind i bestyrelsen og ændre lidt på sammensætningen. Der må nye kræfter til.

Jeg har selv været med siden 2012, hvor jeg blev valgt ind i bankens bestyrelse, hvorefter jeg fik formandsposten i 2016. Jeg vil gerne takke bestyrelsen, direktionen og repræsentantskabet for samarbejdet i de forløbne år, og bankens medarbejdere skal naturligvis også have en stor tak for et meget engageret og ekstraordinært flot stykke arbejde for banken i 2020.

Tak for denne gang.