

Handlingsplan for reduktion af finansierede emissioner fra udlån 2023

Rapporteringsåret 2023

Resumé

- Finansierede emissioner fra udlån er opgjort til 60.120 ton CO₂e.
- Med opgørelsen har sparekassen fået en indikation af de væsentligste kilder til drivhusgasemissioner fra udlånet.
- Vi vil i 2024 fortsat bidrage til en bæredygtig omstilling af samfundet ved at have endnu mere fokus på bæredygtighed i dialogen med kunderne og ved at tilbyde flere bæredygtige udlånsprodukter.
- Vi vil fremadrettet have fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over instituttets bæredygtighedsrisici og reduktionspotentialer, så der på sigt kan opstilles egentlige reduktionsmål for finansierede emissioner fra udlån.

Indledning

Forum for Bæredygtig Finans lancerede i december 2019 en række anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan medvirke til at accelerere den bæredygtige omstilling af samfundet. En af anbefalingerne er, at alle pengeinstitutter fremlægger en årlig handlingsplan for reduktion af finansierede emissioner fra udlån senest i forbindelse med fremlæggelse af deres årsrapport for 2022.

Nærværende handlingsplan bidrager til opfyldelse af denne anbefaling og afspejler, hvor sparekassen står aktuelt. Vores fokus er på at skabe gennemsigtighed med henblik på at kunne identificere de af vores udlån, hvor der er størst potentiale for reduktion af finansierede emissioner.

Allerede i dag tilbyder sparekassen en række attraktive udlånsprodukter især inden for finansiering af ejendomme og biler. Disse udlånsprodukter, der er rettet mod at nedbringe kundernes klimaaftryk, er dels udviklet i sparekassen, dels sammen med vores samarbejdspartnere inden for realkredit.

Metode og datagrundlag

Til brug for opgørelsen af finansierede emissioner har sparekassen anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af CO₂-model for den finansielle sektor – december 2022 (CO₂-modellen).

Det er ikke muligt at opgøre de finansierede emissioner fra hele udlånsporteføljen, da udlån til private ofte ikke er formålsbestemt, og der for disse endnu ikke er udviklet en global standard for opgørelsesmetode. Dette gælder f.eks. kassekreditter for private. Det er oftest udlån til boligformål og bilkøb, der er formålsbestemt. På privatsiden medregnes således – i overensstemmelse med CO₂-modellen for den finansielle sektor – udelukkende finansierede emissioner fra produkter relateret til boligfinansiering og billån.

De finansierede emissioner fra boliglån er opgjort som en gennemsnitsberegning på baggrund af et gennemsnitstal for drivhusgasudledningen pr. udlånt mio. kr.

Sparekassen arbejder på at kunne opgøre finansierede emissioner fra boliglån på baggrund af den enkelte bygnings energimærke eller et skønnet energimærke opgjort med udgangspunkt i bygningens energikilde, alder, størrelse og beliggenhed.

Det er kun udledning fra udlån på egen balance, der opgøres. Realkreditudlån formidlet af sparekassen medregnes således ikke i opgørelsen. Det gælder f.eks. alle realkreditudlån, som sparekassen har formidlet gennem Totalkredit og DLR Kredit. De finansierede emissioner fra disse lån opgøres af Totalkredit og DLR Kredit. Herved undgås, at de finansierede emissioner medregnes to steder.

Finansierede emissioner fra billån er opgjort på baggrund af gennemsnitstal for udledning, uden fordeling på motorstørrelse og brændstoftyper.

Finansierede emissioner fra erhvervsudlån, som er opgjort med udgangspunkt i Lokale Pengeinstitutters modelværktøj, er primært baseret på Danmarks Statistiks sektorgennemsnit fordelt på brancher, idet enkelte kunders udledning dog indgår individuelt. Sparekassen vil fremadrettet have et stort fokus på at indsamle individuelle data fra den enkelte erhvervskunde eller forsyningsselskaber til erstatning for Danmarks Statistiks data, da data rapporteret af erhvervs kunder selv per definition har en højere datakvalitet. Derfor vil opgørelsen med tiden blive mere præcis.

Figur 1: Opgjort finansierede emissioner fra udlån ultimo 2023

	Samlet udlån til aktivklasse (mio. kr.)	Andel af udlån	Finansierede emissioner (ton CO ₂ e)*	Andel af finansierede emissioner	Udledningsintensitet (ton CO ₂ e pr. mio. kr.)
Boliglån	5.818	42 %	3.944	7 %	0,68
Billån	568	4 %	8.042	13 %	14,16
Erhvervsudlån	7.456	54 %	48.134	80 %	6,46
Total	13.842	100 %	60.120	100 %	4,34
Øvrigt udlån	3.220				

*Total CO₂-emissioner i ton CO₂-ækvivalenter (CO₂e)

Som tabellen viser, er der opgjort finansierede emissioner fra udlån svarende til 13.842 mio. kr. Udledningen fra disse udlån er opgjort til 60.120 ton CO2e. Dette svarer til en udledningsintensitet på 4,34 ton CO2e pr. mio. kr.

Den største udledningsintensitet stammer fra billån, mens boliglån har den laveste udledningsintensitet.

På erhvervssiden opgøres de største udledningsintensiteter inden for brancherne: Landbrug, Forsyning og Transport. Som tidligere nævnt er denne opgørelse dog indtil videre primært baseret på Danmarks Statistiks sektorgennemsnit fordelt på brancher.

Figur 2: Udvikling i udledningsintensiteten fra udlån

(Udledning i ton CO2e pr. mio. kr. i udlån)	2022	2023	Ændring
Boliglån	0,74	0,68	-8 %
Billån	17,45	14,16	-19 %
Erhvervslån	7,9	6,46	-18 %
Total	5,07	4,34	-14 %

Datakvalitet

Datakvaliteten bag opgørelsen af finansierede emissioner er endnu ikke tilfredsstillende, idet kun få kunder endnu har frembragt individuelle data, hvorfor opgørelsen foreløbigt tager udgangspunkt i gennemsnitstal fra forskellige offentlige registre. Ud fra et fastlagt datahierarki indeholdende en datakvalitetsscore i intervallet 1-5, hvor score 1 er den højeste datakvalitetsscore og 5 den laveste, ligger størstedelen af det nuværende datagrundlag med en datakvalitetsscore på 4-5.

I takt med, at der fremkommer flere individuelle data, eller vi kan modtage relevante data fra f.eks. forsyningsselskaber, forbedres datagrundlaget. Vi forventer, at dette vil ske i de kommende år.

Reduktionsmål

Opgørelser af finansierede emissioner er fortsat i sin vorden, og der er – som beskrevet ovenfor – væsentlige udfordringer med mangel på data inden for alle tre kategorier – bolig, bil og erhverv. Der er således endnu ikke fastlagt et sikkert udgangspunkt for opgørelsen.

Sparekassen finder på den baggrund ikke, at tiden endnu er moden til at opstille egentlige reduktionsmål for reduktion af finansierede emissioner fra vores udlån. Dette er i øvrigt også i overensstemmelse med CO2-modellen, at der opstilles reduktionsmål, når der er fastlagt en basislinje.

Selvom der endnu ikke kan opstilles egentlige reduktionsmål, er det forventningen, at udledningsintensiteten vil reduceres fremover. Det skyldes bl.a., at kundernes stigende efterspørgsel efter el- og hybridbiler vil reducere udledningsintensiteten på billån, og at den generelle omstilling i varmeforsyningen mod f.eks. fjernvarme vil reducere udledningsintensiteten på boliglån. Derudover introduceres mange tiltag til at nedbringe virksomhedernes udledninger. Denne udvikling forventes at blive forstærket i takt med, at endnu flere virksomheder pålægges en CO2-afgift.

Konkrete tiltag

I 2024 vil sparekassen fortsat bidrage til en bæredygtig omstilling af samfundet ved at have endnu mere fokus på bæredygtighed i dialogen med kunderne og ved at tilbyde flere bæredygtige udlånsprodukter både i eget regi og sammen med Totalkredit og DLR Kredit, der er vores samarbejdspartnere inden for realkredit.

For at styrke dialogen med kunderne skal alle vores erhvervsrådgivere i løbet af Q1 2024 deltage i målrettede uddannelsesaktiviteter, der gør dem i stand til at have en dialog med kunderne om valg af bæredygtige løsninger og finansiering.

Opgørelser af finansierede emissioner er som tidligere beskrevet fortsat præget af manglende

individuelle kundedata, dokumentation og metoder. Derfor vil vi fremadrettet have fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over instituttets bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale, så vi på sigt bliver i stand til at opstille egentlige reduktionsmål for finansierede emissioner fra udlån. Denne dataindsamling vil både ske i sparekassen og i samarbejde med vores samarbejdspartnere inden for realkredit samt på vores datacentral og gennem sektorsamarbejde.

**For mere information
besøg venligst spks.dk**