

Handlingsplan for reduktion af CO2-aftrykket i Sparekassen



Handlingsplan for reduktion af CO2-aftrykket fra udlån rapporteringsåret 2023

Resume

- Med opgørelsen har Sparekassen fået en indikation af de væsentligste CO2-udledningsskilder fra udlånet.
- Sparekassen vil i 2024 fortsat have fokus på at bidrage til en bæredygtig omstilling af samfundet ved at indtænke bæredygtighed i dialogen med kunderne og ved at tilbyde flere bæredygtige udlånsprodukter, som enten Sparekassen eller vores samarbejdspartnere måtte udbyde.
- Sparekassen vil fremadrettet have fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over instituttets bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale, så der på sigt kan opstilles egentlige reduktionsmål for CO2-aftrykket 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 CO2-aftrykket af deres udlån senest i forbindelse med fremlæggelse af deres årsrapport – første gang i forbindelse med årsrapporten for 2021.

Denne anbefaling ønsker Sparekassen at følge, først og fremmest ud fra et oplyst og gennemarbejdet grundlag, men også i erkendelse af Sparekassens begrænsede markedsandel.

Nærværende rapport skal dels læses som en fremlæggelse af Sparekassens CO2-aftryk for 2023, for så vidt angår udlån, dels som de påtænkte tiltag til yderligere reduktion af CO2-aftrykket.

Metode og datagrundlag

Til brug for opgørelsen af CO₂-udledningen har Sparekassen anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af CO₂modellen for den finansielle sektor, udviklet af Finans Danmark.

Det er ikke muligt at opgøre CO₂-aftrykket fra hele udlånsporteføljen, da udlån til private ofte ikke er formålsbestemt. Dette gælder f.eks. kassekreditter. 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 boliglån og billån.

CO₂-udledning for udlån til ejendomme til privat- og erhvervs kunder

For første gang har det været muligt at opgøre en beregnet udledning for Sparekassens udlån til ejendomme til privat og erhvervs kunder. Opgørelsen viser en beregnet samlet udledning på 3020,7 tons CO₂

Tabel 1: Opgjort Co₂-udledning af Boliglån ultimo 2023

	Total CO ₂ på ejendommene uanset belåningsgrad (ton CO ₂ pr. år)	Total CO ₂ beregnet på belåningsgraden (ton CO ₂ pr. år)
Privatkunder	2.366,88	1.695,02
Erhvervs kunder	653,82	192,82
Total	3020,701	1887,845

CO2-udledning for billån

	CO2 (gram pr. km)	Forventet årlig kørsel total (km)	Restgæld (udlån)	Friværdi i forhold til bilens restgæld	Ton CO2 udledt	Ton CO2 udledt (LTV korrigeret)
Billån, bilkredit mv.	137,4286	9.869.152,673	87.819.278	2368841,71	1356,3297	1291,4358

Ud fra 561 individuelle billån med et skønnet kørselsbehov på samlet 9.87 mio. km årligt, kombineret med evt. data for køretøjernes alder og motorstørrelse udregnes en gennemsnitlig CO2 udledning på 140 gram pr. kørt km. Modellen indeholder en del antagelser, blandt andet med data fra forsikringsbranchen som skønner at et gennemsnitligt kørselsbehov er 17.400 km årligt. Selv om udledningen kan opgøres ret præcist, er der dog en række variabler som det ikke har været muligt at tage højde for og som påvirker udledningen væsentligt. Det være sig et ineffektivt kørselsmønster, veksling mellem kørsel på by-, lande-, og motorvej mv.

Reduktionsmål

Ved udarbejdelsen af handlingsplanen for 2022 gjorde vi opmærksom på, at datagrundlaget var ufuldkomment. Selv om den grundlæggende rapportering af CO2 emissioner fra virksomheder er blevet bedre og er under udvikling, er det vores aktuelle opfattelse, at der fortsat er stor usikkerhed om modeller, målinger og rapporteringsomfang. Vi har derfor fortsat ikke et tilstrækkeligt betryggende grundlag til at kunne opstille et konkret mål for reduktion af CO2- udledningen fra vores investeringer.

Samarbejdspartnere - udlån

Sparekassen samarbejder med DLR Kredit, som vi også er medejer af. DLR Kredit er Danmarks største realkreditlångiver til landbruget og en vigtig aktør i finansieringen af boligudlejnings- og erhvervsejendomme. DLR Kredit har en målsætning om at spille en betydelig rolle i realkreditfinansieringen af den grønne omstilling og et mere bæredygtigt Danmark.

Når kunderne ønsker at bidrage til en bæredygtig fremtid

Siden 2021 har DLR Kredit ydet grønne lån til finansiering af ejendomme og investeringer, der bidrager til den bæredygtige udvikling. Et grønt lån er et lån til bæredygtige og miljøvenlige formål, der bidrager til f.eks. reduktion af CO₂-udledning, den grønne omstilling i samfundet og investering i miljøvenlig teknologi. Ejendommen eller investeringen, der skal finansieres, skal leve op til udvalgte kriterier for grønne lån, for at kunne opnå den grønne finansiering. Med grønne realkreditlån, Grøn RT-Kort, kan DLR Kredit finansiere energieffektive bygninger, energiforbedringer, klimainvesteringer i staldanlæg, vedvarende energikilder samt bæredygtigheds certificerede landbrug og skov.

Kriterierne for DLRs grønne udlån er senest udvidet til også at inkludere PEFC-certificeret skov.

DLR Kredits grønne lån er fra september 2022 finansieret med udstedelse af grønne obligationer.

Kriterier for grønne lån

- Nye bygninger opført efter 1. januar 2021 med energimærke A2020
- Energimærkede bygninger opført før 1. januar 2021 med energimærke A2020, A2015, A2010 eller Energiforbedringer
- Investeringer i bygninger, der nedbringer energiforbruget med mindst 30 pct. Grønne energikilder
- Vindmøller
- Solcelleanlæg opsat på bygninger
- Varmepumpeanlæg Bæredygtigheds certificerede landbrug
- Økologier certificerede bedrifter med økologisk jordbrug og/eller med økologisk animalsk produktion
- Øvrige certificeringer Grønne landbrugsinvesteringer
- Grisestalde med gylleforsuring
- Grisestalde med hyppig gylleudslusning og aftale om levering til biogasanlæg Bæredygtigheds certificerede skove
- PEFC og FSC certificerede skove
- Skovforvaltning der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet Kriterier og dokumentation For DLR Kredit er dokumentation en betingelse for at opnå et grønt realkreditlån. Låntageren skal altid kunne dokumentere, at det, som lånet finansierer, bidrager reelt til bedre klima og miljø.

Bæredygtighedsdata på vores fælles kunder

I 2022 er DLR Kredit begyndt at indsamle ESG-data fra nye låntagere og eksisterende kunder, der søger om nye lån. Det betyder, at landbrugs- og erhvervskunderne som en del af låneansøgningen skal svare på relevante spørgsmål, der dækker miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold på bedriften eller i virksomheden.

Ved at indhente ESG-oplysninger fra kunderne kan DLR Kredit foretage en helhedsvurdering, der udover at afdække de økonomiske forhold også belyser, i hvor stort omfang kunden har fokus på miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold. Det gør det muligt også at opgøre ESG-forhold med data overordnet på DLR Kredits udlånportefølje, og eksempelvis opgøre udlånets påvirkning af klima og miljø.

Disse data deler DLR Kredit med samtykke fra kunden med Sparekassen, så vi i fællesskab er bedre rustet til at vurdere de enkelte kunders bæredygtighedsprofil. Samtidig kan svarene på ESG-spørgsmålene bruges i dialogen med Sparekassens kunder om, hvad de kan gøre for at bidrage til en mere bæredygtig fremtid og ruste sig i forhold til klimaforandringer. Det kommer i det lange løb både kunden, DLR Kredit, Sparekassen og samfundet til gode.

Konkrete tiltag

Ovenstående opgørelse af CO₂-udledningen fra udlån vil fremover især blive anvendt som udgangspunkt for vores videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere den negative påvirkning og forøge den positive påvirkning.

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 har Sparekassens ledelse deltaget i møder med DLR, om kundernes om valg af bæredygtige løsninger og finansiering.

Derudover vil vi fremadrettet have fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over instituttets bæredygtighedsrisici og reduktionspotentialer, så vi på sigt bliver i stand til at opstille egentlige reduktionsmål for CO₂-aftrykket fra udlån. Denne dataindsamling vil både ske i Sparekassen og i samarbejde med vores samarbejdspartnere inden for realkredit - Totalkredit og DLR Kredit - samt på vores datacentral SDC.

Datakvalitet

Datakvaliteten bag de CO₂-aftryk, der er beregnet i denne handlingsplan, er endnu ikke tilfredsstillende, idet kun få kunder endnu har frembragt individuelle data, hvorfor der er estimeret et CO₂-aftryk med 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 3-5. I takt med, at der fremkommer flere individuelle data, eller vi kan modtage relevante data fra f.eks. forsyningselskaber, forbedres datagrundlaget. Vi forventer, at dette vil ske i de kommende år.

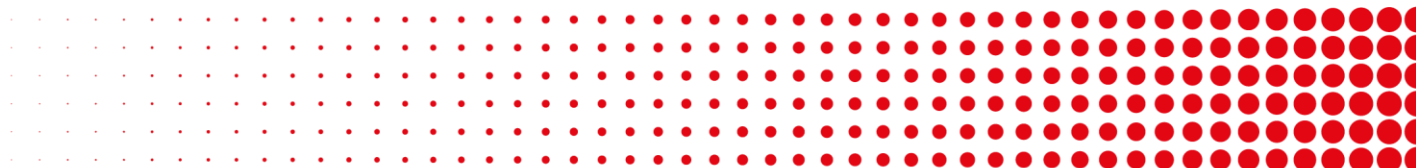
Handlingsplan for reduktion af CO₂-aftrykket fra investeringsprodukter rapporteringsåret 2023

Resume

- Med opgørelsen har vi fået en indikation af de væsentligste CO₂-udledningskilder fra Sparekassens investeringer.
- Sparekassen vil i 2023 fortsætte med at udbygge tilbuddet af produkter og services, der kan understøtte kundernes mulighed for at træffe et bæredygtigt valg, når de investerer.

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 CO₂-aftrykket af deres investeringsprodukter i forbindelse med fremlæggelse af deres årsrapport.



Nærværende handlingsplan bidrager til opfyldelse af denne anbefaling, og det er nu anden gang Sparekassen offentliggør en handlingsplan for reduktion af CO₂-aftrykket fra investeringsprodukter. Handlingsplanen afspejler, hvor Sparekassen står aktuelt. Måden, vi arbejder med handlingsplanen og opgørelsen på, vil udvikle sig fremadrettet. Vores fokus er fortsat at skabe gennemsigtighed med henblik på at kunne identificere de af vores investeringsaktiviteter, hvor vi kan reducere udledningen af CO₂.

Sparekassen tilbyder attraktive investeringsløsninger, der er tilpasset kundens personlige tidshorisont, risikoappetit og bæredygtighedspræferencer. At vi nu for anden gang får tal på CO₂udledningen fra vores investeringer, tilføjer os ny viden, og det sætter os i stand til at kunne målrette vores indsatser, f.eks. i forhold til de investeringsprodukter, vi anvender, både når vi selv investerer, og når vi investerer på vegne af vores kunder.

I takt med at flere virksomheder opgør CO₂-aftryk forbedres datagrundlaget, men der mangler endnu data på nogle aktivklasser og derfor bærer kvaliteten af udledningsdata også ved dette års rapportering præg af ufuldkommenhed.

På investeringsområdet arbejder Sparekassen blandt andet sammen med BankInvest og Sparinvest. Hos dem har reduktion af CO₂-udledningen længe været et mål. Det betyder også, at mange af de investeringsprodukter, som vi i dag distribuerer, har fokus på, hvor meget CO₂ de virksomheder, der investeres i, udleder.

Tabel 1: Opgjort CO₂e-udledning fra investeringsprodukter pr. 31. december 2022 for rapporteringsåret 2023

Beholdningstype	Markedsværdi	CO ₂ Ton	Relativ CO ₂ Ton/mio. markedsværdi	Dækningsgrad
Puljeinvesteringer	235.031.945	12.141,7	51,7	78,7 %

Modellen for opgørelse af CO2 aftryk, der anvendes ved udregningen af ton CO2 pr. investeret mio.kr., tager afsæt i investeringernes aktuelle markedsværdi. Hermed ændres værdien af aktiver under forvaltning sig som følge af udsving i markedskurserne.

Herudover er det vores indtryk, at udviklingen fra sidste år også er påvirket af, at de enkelte virksomheder er blevet bedre til at rapportere. Flere og flere virksomheder rapporterer nu egne emissioner og med en højere grad af kvalitet, hvilket reducerer omfanget af estimerede data. Det i sig selv påvirker også en sammenligning af CO2-aftrykket år for år.

Konkret om udviklingen

CO2-aftrykket i 2023 er påvirket af at det ikke muligt at lave en direkte sammenligning mellem eksempelvis Puljer, da dataen for det ene ikke foreligger og for det andet, at fordelingen på aktivklasser samt dækningsgrad kan være vidt forskellig.

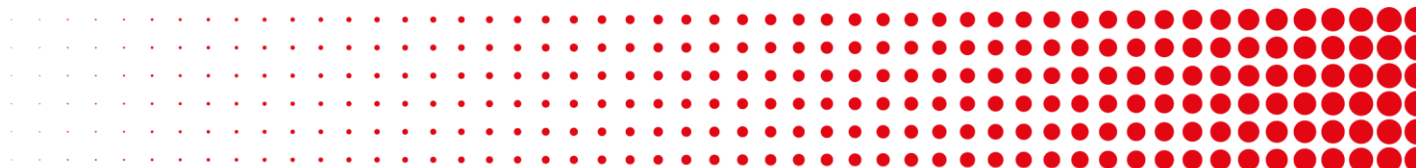
KONKRETE TILTAG

Sparekassen anser denne opgørelse af CO2-udledning fra investeringsaktiviteter som værende et af flere skridt i en proces med at mindske CO2-udledning. Vi vil især bruge opgørelsen som udgangspunkt for det videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere negativ påvirkning og forøge positiv påvirkning.

Vi har i 2023 udvidet produktpaletten af investeringsprodukter, der tager højde for bæredygtighed. Vi samarbejder blandt andre med BankInvest og Sparinvest, som udbyder bæredygtige fonde. Det gør, at vi som distributør har en klimavenlig produktpalette at vælge fra, når vi investerer på kundernes vegne.

I takt med at vi får afdækket vores kunders bæredygtighedspræferencer forventer vi, at udbuddet af investeringsprodukter med en bæredygtig profil udvides.

I forhold til vores produktleverandører på investeringsområdet er de transparente om, hvor meget CO2 der udledes igennem de virksomheder, som deres produkter investerer i. Det sætter os i stand til at hjælpe kunderne med at finde netop de investeringsprodukter, der passer til deres bæredygtighedspræferencer.



I 2024 vil vi fortsat arbejde med at identificere muligheder og aktiviteter, der kan bidrage til at reducere CO₂-udledningen fra investeringer. Dette sker i samarbejde med relevante, eksterne interessenter og samarbejdspartnere. Vi har en forventning om, at et stigende forretningsomfang i fonde med særligt fokus på reduktion af CO₂-udledning på sigt vil bidrage til at reducere Sparekassens samlede CO₂-aftryk fra investeringer.

Konkret vil vi 2024 især fokusere på de aktiviteter, hvor Sparekassen investerer på kundernes vegne. Der er allerede gode og betryggende data for de fonde, hvor der indgår aktier, mens det for obligationer er noget sværere. Vi vil i de primære valg, vi tager, lægge større vægt på, at fondene både tager et samfundsansvar, men også kan rapportere på det med høj dækningsgrad og validitet.

Datakvalitet

Datakvaliteten bag de CO₂-aftryk, der er beregnet i denne handlingsplan, bærer i 2023 også præg af ufuldkommenhed. Dog er datakvaliteten forbedret en smule fra 2022 til 2023.

Vi forventer, at datagrundlaget for udledningsdata forbedres i det kommende år. Dette vil kunne bidrage positivt til Sparekassens løbende proces med at reducere CO₂-udledningen fra investeringer.

Det har ikke været muligt at vise en egentlig datakvalitetsscore.

SAMLET RAPPORTERING PÅ SPAREKASSENS CO₂-AFTRYK

Det er første gang vi opgør sparekassens interne CO₂ forbrug og i den forbindelse har vi benyttet os af klimakompasset til beregning af data. P.t. er data ufuldstændige, men det er vores ambition, at vi løbende vil arbejde videre med registreringen af de mange data, for derigennem at blive klogere på hvad vi løbende kan gøre for at forbedre sparekassens CO₂ aftryk. Fremover til udviklingen blive præsenteret år for år.

Det bemærkes at Sparekassen har opsat solceller ved én af vores filialer. Dette tiltag gør at vi producerer forventeligt mere el end vi forbruger i løbet af et år. Vi forventer at anlægget en overskudsproduktion af strøm på ca. 5.000 – 7.000 kWh årligt.



Hovedkategori	Udledning i ton CO2e
Energi	24,31
Transport	3,33
Affald og genbrug	0,07
Total	27,71

Det er første år vi har udarbejdet et samlet overblik vores samlede CO2 forbrug og da datagrundlaget p.t. er ufuldstændigt, kan vi ikke fastsætte et validt mål for vores forventede CO2 reduktion. Vi arbejder løbende på at få flere og flere registreringer på plads.