



*Dragsholm
Sparekasse*

Handlingsplan for reduktion af klimaaftryk 2025

Indledning

I Dragsholm Sparekasse ønsker vi at reducere den negative indvirkning på klimaændringerne, som vores Sparekasse enten bidrager direkte til, eller som vi er forbundet med gennem vores forretning. Derfor opgør vi årligt klimaaftrykket af vores udlåns- og investeringsaktiviteter med henblik på at følge udviklingen af vores klimaaftryk, samtidigt med at vi iværksætter aktiviteter, som har til hensigt at reducere klimaaftrykket.

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. Anbefaling nr. 5 anbefaler, at alle pengeinstitutter årligt fremlægger en handlingsplan for reduktion af CO₂ fra investeringer og udlån i forbindelse med fremlæggelse af deres årsrapport. Dragsholm Sparekasse ønsker med denne handlingsplan at opfylde denne anbefaling.

Praksis for bæredygtighedsrapporteringen udvikler sig hurtigt i disse år, og det er derfor vores forventning, at vores måde at arbejde med handlingsplanen, vores datagrundlag og vores opgørelsesmetoder vil udvikle sig i de kommende år.

Dragsholm Sparekasses hovedindsatsområder

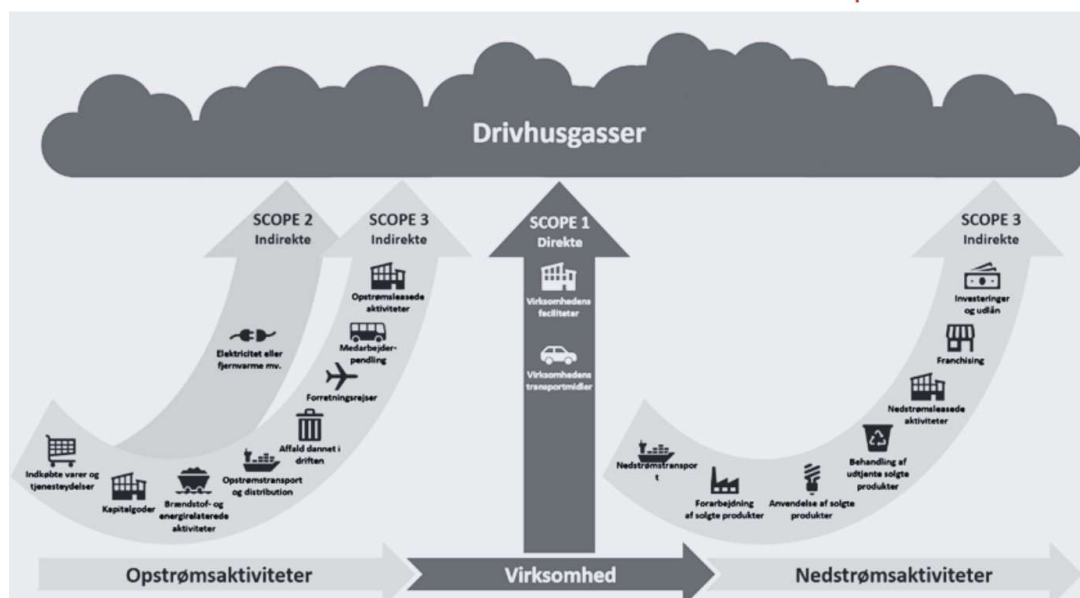
I Dragsholm Sparekasse har vi valgt at inddele vores indsats for at reducere vores klimaaftryk i følgende hovedindsatsområder:

- **Udlån:** Dækker de indirekte udledninger, som stammer fra Dragsholm Sparekasses udlånsaktiviteter (Scope 3 – Kategori 15)
- **Investeringer:** Dækker de indirekte udledninger, som stammer fra Dragsholm Sparekasses investeringsaktiviteter (Scope 3 – Kategori 15)

Betegnelserne i parentes henviser til de internationalt anvendte betegnelser fra den globale standard for drivhusgasregnskaber for virksomheder, GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard.

De konkrete aktiviteter og eventuelle eksklusioner i hvert hovedindsatsområde beskrives yderligere i de efterfølgende afsnit, samt bilag 1.

Oversigt over scope 1, 2 og 3



Dragsholm Sparekasse har siden henholdsvis 2021 for investeringer og 2022 for udlån, målt klimaaftrykket af disse hovedindsatsområder. I nedenstående tabel er de seneste års udvikling opgjort.

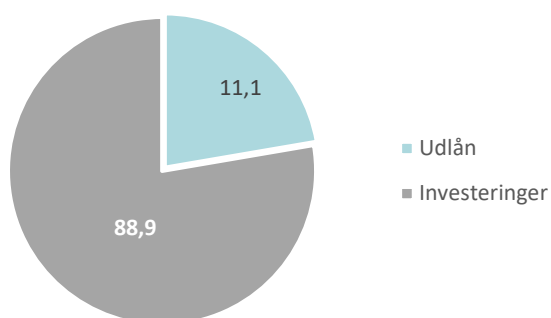
Udvikling i Dragsholm Sparekasses udledninger siden 2022

Hovedindsatsområde	2022	2023	2024	2025	Ændring siden 2024
Udlån	1.267	2.337	3.167	2.307	-27,2%
Investeringer	2.091	14.473	11.047	18.718	69,4 %
Total	3.358	16.810	14.214	21.096	48,4 %

*Opgjort på baggrund af lokationsbaseret Scope 2

Igen i år stammer størstedelen af Sparekassens udledninger fra Investeringer. De enkelte hovedindsatsområder nedbrydes og beskrives yderligere i de følgende afsnit i denne handlingsplan.

Fordeling af klimaaftrykket 2025



Dragsholm Sparekasse bestræber sig på, at opgørelsen bedst muligt giver et fyldestgørende og nøjagtigt billede af vores aktiviteterets klimaaftryk, men på grund af enten metodiske eller datamæssige årsager kan der være områder, hvor vi endnu ikke er i stand til at opgøre udledningerne. Dertil kommer, at størstedelen af udledningsopgørelserne for udlån og investeringer i dag foretages på baggrund af estimater fremfor verificerede rapporterede opgørelser fra vores modparter.

Opgørelserne er derfor på nuværende tidspunkt forbundet med en høj grad af usikkerhed, og der kan forekomme store udsving i opgørelserne fra år til år, i takt med at omfanget af opgørelsen udvides eller datakvaliteten forbedres. Disse metodiske usikkerheder uddybes yderligere i Bilag 1 til denne handlingsplan.

Udlån

En af Dragsholm Sparekasses kerneaktiviteter er at drive en sund udlånsforretning. Derfor er det naturligvis også her, at en stor del af Dragsholm Sparekasses indirekte udledninger stammer fra.

Vi har i Dragsholm Sparekasse systematisk målt klimaaftrykket af vores udlånsforretning siden 2022. I nedenstående tabel er udviklingen af klimaaftrykket opgjort siden 2022.

Som tabellen viser, er Dragsholm Sparekasses finansierede emissioner fra udlån steget med 22 % siden 2022. Baggrunden for stigningen er et betydeligt stigende udlån, samt det faktum at datakvaliteten ikke var tilfredsstillende i 2022. (I beregningsgrundlaget for 2022 og 2023 blev medtaget udlån, hvor LTV=0, hvorimod disse udlån ikke inkluderes i datagrundlaget for 2024). Udviklingen afspejler derfor ikke Dragsholm Sparekasses fokus på bæredygtighed i kundedialogen.

Ændringen fra 2024 til 2025 på erhvervsudlån skyldes i høj grad en ændring af beregningsmetoder, hvor der er pant i ejendommen. Tidligere blev CO2 udledningen for branchen benyttet, men i 2024 blev det ændret til ejendommens CO2 udledning. Udlånet til erhvervsudlån har været svagt stigende fra 2024 til 2025.

Udvikling i finansierede emissioner fra Udlån siden 2022

Aktivklasse	2022	2023	2024	2025	Ændring siden 2024
Boliglån	-	167*	85*	158	+86%
Billån	620	639	881	1.065	20,9%
Erhvervsudlån	1.267	993	2.201	1.084	-50,7%
Total	1.887	1.799	3.167	2.307	-27,2%

*korrigeret i januar 2025 og 2026, grundet ændret datagrundlag.

I nedenstående tabel er dette års opgørelse beskrevet i højere detaljeringsgrad for hver aktivklasse.

De største udledningsintensiteter stammer fra Erhvervsudlån og Billån, mens Boliglån har den laveste udledningsintensitet. Blandt erhvervsudlån er det særligt udlån til virksomheder i brancherne Landbrug og Transport, som vægter højt i opgørelsen.

Vores udlån til biler er generelt steget, men stigningen ligger stort set kun på vores udlån til El-biler. Det falder godt i tråd med vores fokus på at udbyde lån til mere klimavenligere biler.

Som datakvaliteten også udtrykker, er der fortsat en høj grad af usikkerhed forbundet med opgørelsen, og der kan således opstå store udsving fra år til år i takt med at kvaliteten forbedres. Metoden til at opgøre finansierede emissioner samt yderligere beskrivelse af datagrundlaget og datakvaliteten kan læses nærmere i Bilag 1 til denne handlingsplan.

Opgjorte finansierede emissioner fra udlån ultimo 2025

Aktivklasse	Samlet udlån til aktivklasse (mio. kr.)	Andel af udlån	Udlån omfattet af opgørelse (mio. kr.)	Finansierede emissioner (scope 1 + 2) (tCO ₂ e) *	Andel af finansierede emissioner fra udlån	Udledningsintensitet (tCO ₂ e pr. mio. kr.)	Vægtet datakvalitet (1=Høj kvalitet, 5=Lav kvalitet)
Boliglån	249	31	185	158	7	0,9	3,4
Billån	94	12	94	1.065	46	11,3	4
Erhvervsudlån	371	46	338	1.084	47	3,2	4,8
Øvrigt udlån**	84	11	-	-	-	-	
Total	798	100	614	2.307	100	3,8	

Opgjorte finansierede emissioner fra udlån ultimo 2024

Aktivklasse	Samlet udlån til aktivklasse (mio. kr.)	Andel af udlån	Udlån omfattet af opgørelse (mio. kr.)	Finansierede emissioner (scope 1 + 2) (tCO ₂ e) *	Andel af finansierede emissioner fra udlån	Udledningsintensitet (tCO ₂ e pr. mio. kr.)	Vægtet datakvalitet (1=Høj kvalitet, 5=Lav kvalitet)
Boliglån	248	35	103	85	3 %	0,8	3,4
Billån	78	11	78	881	28 %	11,3	4
Erhvervsudlån	324	46	288	2.201	69 %	7,6	4,8
Øvrigt udlån**	51	7	-	-	-	-	-
Total	701	100 %	469	3.167	100 %	6,8	

* Totale finansierede emissioner i ton CO₂-ækvivalenter (tCO₂e)

** Det er på nuværende tidspunkt ikke muligt at måle klimaaftrykket af hele Dragsholm Sparekasses udlånsportefølje. En stor del af dette stammer fra uspecificeret udlån til private, hvor der endnu ikke er udviklet en internationalt anerkendt opgørelsesmetode. Dragsholm Sparekasse vil følge udviklingen og anvende en sådan metode, når den kommer.

Som tabellen viser, er der opgjort finansierede emissioner fra udlån svarende til 614 mio. kr. Udledningen fra disse udlån er opgjort til 2.307 tCO₂e. Dette svarer til en udledningsintensitet på 3,8 tCO₂e pr. mio. kr.

Tiltag til reduktion af udlånets klimaaftryk

Allerede i dag tilbyder Dragsholm Sparekasse en række udlånsprodukter med attraktive lånevilkår især inden for finansiering af ejendomme og biler, som er udviklet med henblik på at motivere kunderne til at træffe klimavenlige valg.

Det seneste år har vi gennemført en række tiltag, som enten har eller som på sigt forventes at reducere klimaaftrykket af vores udlån:

Energilån til klimaforbedringer i boligen

I Dragsholm Sparekasse tilbyder vi energilån med lavere rente til kunder, der ønsker at energiforbedre deres bolig. Lånet kræver pant i ejendommen og kan bruges til fx isolering, udskiftning af vinduer eller andre energibesparende tiltag. På den måde understøtter vi investeringer, der reducerer både energiforbrug og CO₂-udledning.

Bæredygtige initiativer hos DLR Kredit

DLR Kredit tilbyder grønne realkreditlån til kunder, der investerer i energivenlige bygninger, vedvarende energi eller energiforbedringer, som reducerer CO₂-udledning. Lånene følger EU's bæredygtighedskriterier og gør det muligt for både private og erhverv at finansiere projekter, der styrker klimaet og øger energieffektiviteten.

Bæredygtige initiativer i samarbejde med Totalkredit

Vi samarbejder med Totalkredit om at gøre det lettere for boligejere at træffe klimavenlige valg. Kunder kan få et Energi- og Klimatjek, hvor en energikonsulent gennemgår boligen og giver konkrete anbefalinger til energirenovering og klimatilpasning. Derudover stiller vi Totalkredits Energiberegner til rådighed, så boligejere hurtigt kan se mulige energiforbedringer og estimere deres energiforbrug. Endelig kan Totalkredits grønne tilskud til varmeskifte hjælpe kunder med at skifte fra olie- og gasfyr til varmepumpe – et tiltag, der markant reducerer CO₂-udledningen.

Uddannelse af kunderådgivere

I og med at det er vores kunders klimaaftryk, som vores finansierede emissioner afspejler, er det vigtigt, at vores rådgivere kan have en dialog med vores kunder om klimavenlige valg. For at styrke dialogen med kunderne har flere af Sparekassens kunderådgivere i 2024 deltaget i målrettede uddannelsesaktiviteter, der gør dem i stand til at have en dialog med kunderne om valg af klimavenlige finansieringsløsninger.

Billån med attraktiv rente

Sparekassen tilbyder et billån med en attraktiv rente til de kunder, som vælger at investere i en elbil.

Fremadrettet har vi ligeledes planlagt en række tiltag, som skal reducere klimaaftrykket af vores udlån yderligere. Det indebærer, at vi vil:

Fortsætte uddannelse af medarbejdere

I 2026 fortsætter vi de seneste års uddannelse af medarbejdere. I år forventer vi, at yderligere 3-4 kunderådgivere og kreditmedarbejdere skal gennemgå uddannelsesaktiviteter, så de er "klædt på" til at have denne dialog med kunderne.

Afsøge behovet for flere klimarelaterede låneprodukter

I 2026 vil Dragsholm Sparekasse fortsat bidrage til den grønne omstilling af samfundet ved at undersøge behovet for flere bæredygtige udlånsprodukter både i eget regi og sammen med Totalkredit og DLR Kredit, der er vores samarbejdspartnere inden for realkredit.

Udbrede kendskab til vores klimarelaterede produkter

Dragsholm Sparekasse har de seneste år sikret sig, at vi har en række produkter, som kan understøtte kunders klimavenlige valg. Vi vil i de kommende år fokusere på at udbrede kendskabet til disse produkter, bl.a. ved kundemøder samt lokale kampagner.

Reduktionsmål for udlån

Opgørelser af finansierede emissioner er fortsat i sin tilblivelse, og der er - som beskrevet i Bilag 1 - væsentlige udfordringer med mangel på data inden for alle tre aktivklasser – boliglån, billån og erhvervsudlån. Der er således endnu ikke fastlagt et sikkert udgangspunkt for opgørelsen. Dragsholm Sparekasse 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 Finans Danmarks CO₂-model, hvor det anbefales, at der opstilles reduktionsmål, når der er fastlagt et basisår.

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 elbiler vil reducere udledningsintensiteten på billån, og at den generelle omstilling i energiforsyningen mod f.eks. fjernvarme og vedvarende energi vil reducere udledningsintensiteten på tværs af alle aktivklasser. Derudover introduceres mange tiltag til at nedbringe virksomhedernes udledninger. Denne udvikling forventes at blive forstærket i takt med, at endnu flere brancher pålægges en klimaafgift.

Investeringer

Klimaaftryk af porteføljeplejeprodukter er opgjort.

Vi har siden 2021 målt klimaaftrykket af vores investeringer. Tabellen under viser udviklingen i finansierede emissioner fra investeringer siden 2022 samt ændringen i udviklingen siden 2024, som viser en større stigning i finansierede emissioner. Stigningen ligger primært i investering på kundernes vegne. Selvom investering i investeringsforeninger er steget med 63%, så er CO2 aftrykket i de enkelte foreninger blevet højere fra 2024 til 2025. Samlet giver det en stor stigning i det CO2. Sparekassen har ikke foretaget en sammenligning med finansierede emissioner fra 2022, da datakvaliteten ikke var tilfredsstillende i 2022.

Størstedelen af Dragsholm Sparekasses klimaaftryk stammer fra vores aktiviteter på investeringsområdet, hvor særligt investeringer på kundernes vegne udgør en stor del af aftrykket.

Udvikling i finansierede emissioner fra Investeringer siden 2022

Aktivklasse	2022	2023	2024	2025	Ændring siden 2024
Investeringer på kundernes vegne		542	874	2.298	+162,9%
Puljeinvesteringer		13.932	10.173	16.420	+61,4%
Total	2.091	14.474	11.047	18.718	69,4%

Note: Opgørelsen er baseret på modpartens scope 1, 2 og 3.

De omfattede investeringer i opgørelsen er baseret på et udvælgelseskriterium om, at Sparekassen har en direkte adgang til eller direkte mulighed for at påvirke sammensætningen af investeringerne. Opgørelsen omfatter derfor den samlede portefølje, der disponeres af Sparekassen og vores puljeløsninger.

Der er ikke medtaget investeringer i aktier, virksomhedsobligationer og realkreditobligationer, medmindre de er investeret via en investeringsforening. Uden for opgørelsen er derfor f.eks. de investeringer, kunden selv foretager, eller som Sparekassen foretager efter instruks fra kunden.

Den del af forretningsomfanget inden for investeringsaktiviteter, der ikke er medtaget, udgøres primært af realkreditobligationer, hvor beregningsmetoderne for finansierede emissioner ikke vurderes som værende færdigudviklede.

Opgjorte finansierede emissioner fra Investeringer ultimo 2025

Aktivklasse	Markeds- værdi (mio. kr.)	Andel af investe- ringer	Investe- ringer omfat- tet af opgør- else (mio. kr.)	Finan- sierede emis- sioner (scope 1+2) (tCO ₂ e)	Finan- sierede emis- sioner (scope 1+2+3) (tCO ₂ e)	Andel af finan- sierede emis- sioner fra invest- eringer**	Udled- nings- inten- sitet** (tCO ₂ e pr. investe- ret mio. kr.)	Vægtet data- kvalitet (1=Høj kvalitet, 5=Lav kvalitet)
Investeringer på kundernes vegne	65	14%	65	438	2.298	12%	35,6	3,4
Puljeinvesteringer	412	86%	412	2.814	16.420	88%	39,9	2,5
Total	477	100%	477	3.252	18.718	100%	39,3	4,8

* Investeringer hvor finansierede emissioner ikke er opgjort, f.eks. Statsobligationer, skibskreditobligationer, realkreditobligationer og handelsbeholdning

** Baseret på modpartens scope 1 og 2

Når vi investerer på vegne af vores kunder, sker det primært gennem vores samarbejde med Sparinvest.

Den samlede udledningsintensitet fra Dragsholm Sparekasses investeringer med en samlet markedsværdi på kr. 447 mio. kr. er pr. 31. december 2025 opgjort til at udgøre 39,3 tCO₂e pr. investeret mio.kr.

Heraf er de finansierede emissioner fra vores porteføljeplejeprodukter opgjort til 35,6 tCO₂e pr. investeret mio.kr., og de finansierede emissioner fra puljeinvesteringer er opgjort til 39,9 tCO₂e. pr. investeret mio.kr.

Investeringerne med det største klimaaftryk kommer fra vores kunders investeringer i aktier og virksomhedsobligationer. Det er særligt sektorerne forsyningsselskaber, materialefremstilling og energi, der bidrager til udledningen inden for aktieinvesteringer.

Udvikling i udledningsintensiteten fra Investeringer (tCO₂e pr. mio. kr.)

Aktivklasse	2022	2023	2024	2025	Ændring siden 2024
Investeringer på kundernes vegne		31,6	22,2	35,6	60,4%
Puljeinvesteringer		41,8	25,2	39,9	58,3%
Total	6,80	41,3	24,9	39,3	57,8%

Samlet er udledningsintensiteten pr. tCO₂e mio. kr. steget med 57,8% fra 2024, men er stort set på samme niveau som tilbage i 2023. Årsagen til forskellene skyldes de bagvedliggende investeringer i puljeordningerne samt i investeringsforeningerne.

Opgørelsen af udledningen baseres på investeringsporteføljen pr. 31. december 2025 og er dermed et udtryk for udledningen for medtagne investeringer på dette tidspunkt. Den model for opgørelse af klimaaftryk, der anvendes ved udregningen af udledningsintensiteten, tager afsæt i investeringernes aktuelle markedsværdi. Hermed ændres værdien af aktiver under forvaltning sig som følge af udsving i

markedskurserne. Udviklingen i udledningsintensiteten gennem årene skal derfor læses med en vis forsigtighed, da dele af ændringerne skal tilskrives ændringer i aktiver under forvaltning som følge af udsving i markedskurserne.

Herudover er det vores indtryk, at udviklingen årene imellem også er påvirket af, at de enkelte virksomheder, investeringsforeninger og dataleverandører er blevet bedre til at rapportere reelle data og reducere omfanget af estimerede data. Det i sig selv påvirker også en sammenligning af udledningen år for år.

Derudover har det ikke været muligt at opgøre de finansierede emissioner fra Sparekassens egenbeholdning, idet datagrundlaget ikke har været til stede.

Langt hovedparten af egenbeholdningen er placeret i danske realkreditobligationer. Denne aktivklasse har et betydeligt lavere klimaaftryk end aktier og virksomhedsobligationer.

Tiltag til reduktion af investeringernes klimaaftryk

Dragsholm Sparekasse tilbyder i dag en række attraktive investeringsløsninger, der er tilpasset kundens personlige tidshorisont, risikoappetit og bæredygtighedspræferencer. Arbejdet med at opgøre vores klimaaftryk fra vores investeringer tilfører løbende 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.

Dragsholm Sparekasse anser opgørelsen af drivhusgasser fra investeringsaktiviteter som værende et af flere skridt i en proces med at mindske udledningen i finansierede emissioner fra vores investeringer. Vi vil især bruge opgørelsen som udgangspunkt for det videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere negativ indvirkning og forøge positiv indvirkning.

I Dragsholm Sparekasse undersøger vi løbende muligheder for at reducere vores udledning i finansierede emissioner fra investeringer. Det seneste år har vi gjort følgende tiltag.

Sat fokus på bæredygtighed med samarbejdspartnere

Vi har i 2025 fortsat den trend, der startede i 2022 med at få udvidet produktpaletten af investeringsprodukter, der tager højde for bæredygtighed. Vi samarbejder blandt andre med Sparinvest, som udbyder fonde med fokus på bæredygtighed. Hos disse samarbejdspartnere har reduktion af udledningen længe været et mål. Det betyder også, at mange af de investeringsprodukter, som vi i dag distribuerer, har fokus på klimaaftrykket fra de virksomheder, der investeres i. Det gør, at vi som distributør har en klimavenlig produkthylde at vælge fra.

Fremadrettet vil vi fortsætte med at fokusere på de hovedindsatser, vi har igangsat for at nedbringe klimaaftrykket af vores investeringer de seneste år, hvilket bl.a. omfatter:

Afdækning af kundernes bæredygtighedspræferencer

Siden august 2022 har Dragsholm Sparekasses rådgivere været i stand til at hjælpe kunderne med at vælge investeringer, der matcher kundens præferencer for bæredygtighed. For at styrke dialogen med kunderne om mulighederne i forhold til det at investere med et bæredygtigt aftryk, vil vi i 2026 fortsat øge vores brede informationsindsats herom.

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 klimaaftrykket af 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.

Afsøgning af muligheder for yderligere reduktion særligt for investeringer på kundernes vegne

I 2026 fortsætter vi arbejdet med at identificere muligheder og aktiviteter, der kan bidrage til at reducere 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 udledning på sigt vil bidrage til at reducere Sparekassens samlede finansierede emissioner fra investeringer.

Vi vil i 2026 især fokusere på de aktiviteter, hvor Sparekassen investerer på kundernes vegne, eftersom denne aktivitet tegner sig for den største del af udledningen inden for investeringer. Det vil være relevant at se på både aktiebaserede værdipapirer og på realkreditobligationer.

Reduktionsmål

Som nærmere beskrevet i Bilag 1 er datagrundlaget af vores nuværende opgørelse fortsat forbundet med en høj grad af usikkerhed. Selv om den grundlæggende rapportering af klimaaftryk 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 finansierede emissioner fra vores investeringer.

Vi har et overordnet ønske om, at de investeringsprodukter, vi rådgiver om og selv investerer i, til stadighed investerer i selskaber, der bredt set tager ansvar for klimaet. Derfor er det også en ambition for os, at vi løbende reducerer klimaaftrykket fra vores investeringer.

Dragsholm Sparekasses engagement i og arbejde med at få reduceret klimaaftrykket fra vores investeringer sker i parløb med vores samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet. Vores samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet, f.eks. investeringsforeninger, udvælges blandt mange kriterier også ud fra en vurdering af deres evne til at reducere klimaaftrykket fra deres investeringsprodukter. Sparinvest er vores primære leverandører af investeringsprodukter, har opstillet mål om reduktion af klimaaftryk, som vi støtter op om.

Bilag 1 – Metode, datagrundlag og datakvalitet

Udlån

Metode

Til brug for opgørelsen af finansierede emissioner anvender Dragsholm Sparekasse de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af sektorens CO₂-model for den finansielle sektor - januar 2024 (CO₂-modellen).

Det er endnu 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 til private. Det er oftest udlån til boligformål og bilkøb, der er formålsbestemt. På privatsiden medregnes således – i overensstemmelse med CO₂-modellen - udelukkende finansierede emissioner fra boliglån og billån.

I vores opgørelser anvendes betegnelsen Boliglån for lån, hvor CO₂-modellens metode for Udlån med pant i fast ejendom anvendes, og Billån anvender CO₂-modellens metode for Billån til privatkunder.

Datagrundlag og datakvalitet

Boliglån

De finansierede emissioner fra boliglån er opgjort som en gennemsnitsberegning på baggrund af et gennemsnitstal for drivhusgasudledningen pr. udlånt mio. kr. Dragsholm Sparekasse arbejder på at kunne opgøre finansierede emissioner fra boliglån på baggrund af den enkelte bygnings energimærke eller et estimeret energiforbrug opgjort med udgangspunkt i bygningens energikilde, alder, størrelse og beliggenhed.

Det er kun udledning fra udlån på egen balance, der opgøres. Realkreditudlån formidlet af Dragsholm Sparekasse medregnes således ikke i opgørelsen. Det gælder f.eks. alle realkreditudlån, som Dragsholm Sparekasse 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.

Billån

Finansierede emissioner fra billån til privatkunder er opgjort med udgangspunkt i statistiske udledningsdata fordelt på brændstoftype og motorstørrelse, som er opgjort af Lokale Pengeinstitutter (LOPI).

Erhvervsudlån

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. Dragsholm Sparekasse vil fremadrettet have et stort fokus på at indsamle individuelle data fra den enkelte erhvervskunde til erstatning for Danmarks Statistiks data, da data rapporteret af erhvervskunden selv per definition har en højere datakvalitet. Derfor vil opgørelsen med tiden blive mere præcis.

Datakvalitet

Datakvaliteten bag opgørelsen af finansierede emissioner er endnu ikke tilfredsstillende, idet kun få kunder endnu har frembragt individuelle drivhusgasregnskaber, hvorfor opgørelsen foreløbigt tager udgangspunkt i gennemsnitstal fra forskellige offentlige registre. 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.

For hver af de opgjorte aktivklasser er der angivet en beregning af den vægtede datakvalitetsscore i intervallet 1-5, der afspejler kvaliteten af de data, som beregningen af finansierede emissioner bygger på. Score 1 er udtryk for den bedste datakvalitetsscore og 5 den dårligste. Datakvalitetsklassifikationen følger CO₂-modellen.

Aktivklasse	Datakvalitet 1 (Høj)	Datakvalitet 2	Datakvalitet 3	Datakvalitet 4	Datakvalitet 5 (Lav)	Vægtet datakvalitet
Boliglån	0 %	0 %	60 %	40 %	0 %	3,4
Billån	0 %	0 %	0 %	100 %	0 %	4
Erhvervsudlån	1 %	4 %	0 %	0 %	95 %	4,8
Heraf Landbrug	0 %	0 %	0 %	0 %	100 %	5
Heraf Transport	0 %	0 %	0 %	0 %	100 %	5

Note: Opgørelsen dækker kun udlån, hvoraf der er lavet en beregning af klimaaftrykket.

Investeringer

Metode

Til brug for opgørelsen af finansierede emissioner af investeringer anvender vi de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra investeringer, som fremgår af sektorens CO₂-model for den finansielle sektor - januar 2024 (CO₂-modellen).

Datagrundlag og datakvalitet

Til opgørelsen af finansierede emissioner er der til beregningerne for aktier og virksomhedsobligationer anvendt data fra NBS (Netcompany Banking Services). Datagrundlaget består af en kombination af udledningsoplysninger fra virksomhedernes egen rapportering samt estimerede udledninger.

Til brug for opgørelse af finansierede emissioner fra investering i realkreditobligationer er anvendt data fra de realkreditinstitutter, som har offentliggjort data. Dette uanset, at ikke alle de relevante realkreditobligationer er udstedt af de institutter, som har offentliggjort data.

I takt med at flere virksomheder rapporterer om deres klimaaftryk og lægger sig fast på en opgørelsesmetode, forbedres datagrundlaget, men kvaliteten af udledningsdata bærer også ved dette års rapportering præg af ufuldkommenhed.

Datakvalitet

For hver af de opgjorte aktivklasser er der angivet en beregning af den vægtede datakvalitetsscore i intervallet 1-5, der afspejler kvaliteten af de data, som beregningen af finansierede emissioner bygger på. Score 1 er udtryk for den bedste datakvalitetsscore og 5 den dårligste. Datakvalitetsklassifikationen følger CO₂-modellen.

Aktivklasse	Datakvalitet 1 (Høj)	Datakvalitet 2	Datakvalitet 3	Datakvalitet 4	Datakvalitet 5 (Lav)	Vægtet datakvalitet
Investeringer på kundernes vegne	0 %	50 %	0 %	15 %	35 %	3,4
Puljeinvesteringer	0 %	75 %	0 %	25 %	0 %	2,5
Egenbeholdning	1 %	4 %	0 %	0 %	95 %	4,8

--- o O o ---