

Handlingsplan
for reduktion af finansierede emissioner fra udlån
i rapporteringsåret 2023



Resume

- Finansierede emissioner fra udlån er pr. 31. december 2023 opgjort til 2.337 tons.
- Med opgørelsen har Dragsholm Sparekasse fået en indikation af de væsentligste kilder til drivhusgasemissioner fra udlånet.
- Sparekassen vil fremover 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.
- Dragsholm Sparekasse vil fremadrettet have fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over Sparekassens bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale, 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 CO₂-aftrykket af deres udlån senest i forbindelse med fremlæggelse af deres årsrapport for 2022.

Denne handlingsplan bidrager til opfyldelse af anbefalingen fra Forum for Bæredygtig Finans 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 enkelte udlånsprodukter, der fremmer bæredygtighed, især inden for finansiering af ejendomme og biler. Disse udlånsprodukter, der er rettet mod at nedbringe kundernes klimaaftryk, er dels udviklet i Dragsholm Sparekasse, dels sammen med vores samarbejdspartnere inden for realkredit – Totalkredit og DLR Kredit.

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 sektorens CO₂-model for den finansielle sektor – December 2022 (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.

Datagrundlag for boliglån

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 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 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.

Datagrundlag for billån

CO₂-aftrykket fra billån er opgjort med udgangspunkt i udledningsdata fordelt på motortype og størrelse.

Opgørelsen viser en beregnet samlet udledning på 639 tons CO₂ for 319 individuelle billån. Ud fra et skønnet kørselsbehov på samlet 6 mio. km. årligt. Kombineret med eventuelle data for køretøjernes alder og motorstørrelse udregnes en gennemsnitlig CO₂ udledning på 116 gram pr. kørt km. Modellen indeholder en del antagelser, herunder et gennemsnitligt kørselsbehov på 19.000 km. årligt.

Datagrundlag for 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. Sparekassen vil fremadrettet have fokus på at indsamle individuelle data fra den enkelte erhvervskunde eller forsyningsselskaber 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.

Tabel 1: Opgjorte finansierede emissioner fra udlån ultimo 2023

	Samlet udlån til aktivklasse (mio. kr.)	Andel af udlån	Udestående beløb omfattet (mio. kr.)	Finansierede emissioner (scope 1 + 2) (tCO ₂ e)*	Andel af finansierede emissioner	Udledningsintensitet (tCO ₂ e pr. mio. kr.)	Vægtet datakvalitet
Boliglån	186	32 %	153	705	30 %	5	4
Billån	57	10 %	57	639	27 %	11	3,6
Erhvervsudlån	296	51 %	176	993	42 %	6	5
Øvrigt udlån	45	8 %	-	-	-	-	-
Total	584	100 %	386	2.337	100 %	6	

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

I ovenstående 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.

Som tabellen viser, er der opgjort finansierede emissioner fra udlån svarende til 386 mio. kr. Udledningen fra disse udlån er opgjort til 2.337 tCO₂e. Dette svarer til en udledningsintensitet på 6 tCO₂e pr. mio. kr.

De største udledningsintensiteter stammer fra erhvervsudlån og billån, mens boliglån har den laveste udledningsintensitet.

På erhvervsiden 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.

Tabel 2: Udvikling i udledningsintensiteten fra udlån

tCO ₂ e pr. mio. kr.	2022	2023	Ændring 2022-2023
Boliglån	-	5	-
Billån	-	11	-
Erhvervsudlån	4,31	6	40%
Total	-	6	-

Som tabellen viser, stiger udlånsintensiteten fra 4,31 tCO₂e pr. mio. kr. i 2022 til 6 tCO₂e pr. mio. kr. i 2023 svarende til en stigning på 40 procent. Stigningen i udledningsintensiteten skyldes formentlig at datakvaliteten ikke var optimal i 2022.

Det har ikke været muligt at beregne udledningsintensiteten for boliglån og billån i 2022, og dermed ej heller udviklingen.

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. Ud fra CO₂-modellens datakvalitetshierarki indeholdende en datakvalitetsscore i intervallet 1-5, hvor score 1 er den bedste datakvalitetsscore og 5 den dårligste, 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 tilblivelse, og der er – som beskrevet ovenfor – 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 (opgørelsens basislinje). 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, hvor det anbefales, 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 varmforsyningen mod f.eks. fjernvarme og vedvarende energi 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 har udvalgte kunderådgivere i Sparekassen deltaget i målrettede uddannelsesaktiviteter, der gør dem i stand til at have en dialog med kunderne om valg af bæredygtige løsninger og finansiering. Det er vores mål, at endnu flere kunderådgivere skal gennemgå uddannelsesaktiviteter, således at alle relevante kunderådgivere inden 2025 er "klædt på" til at have denne dialog med kunderne.

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 flere relevante bæredygtighedsdata og dels tilskynde vores erhvervskunder til at tilvejebringe flere individuelle data og derigennem give Sparekassen et bedre indblik i vores bæredygtighedsrisici og reduktionspotentialer. Denne dataindsamling vil både ske i Dragsholm Sparekasse og i samarbejde med vores samarbejdspartnere inden for realkredit – Totalkredit og DLR Kredit – samt på vores datacentral og gennem sektorsamarbejde.

--- o O o ---