

Handlingsplan
for reduktion af CO₂-aftrykket fra udlån
for rapporteringsåret 2022



Resume

- CO₂-udledning fra udlån er pr. 31. december 2022 opgjort til 1.881 tons.
- Med opgørelsen har Dragsholm Sparekasse fået en indikation af de væsentligste CO₂-udledningskilder fra udlånet.
- Sparekassen vil i 2023 fortsat bidrage til en bæredygtig omstilling af samfundet ved at have endnu mere fokus på bæredygtighed i dialogen med kunderne og udbuddet af 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 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 for 2022.

Denne handlingsplan bidrager til opfyldelse af anbefalingen 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 CO₂-reduktionspotentiale.

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 CO₂-aftryk, 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 CO₂-udledningen har Sparekassen anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af den CO₂-model for den finansielle sektor, som en arbejdsgruppe under Finans Danmark har udarbejdet.

Private kunder

Det har for første gang været muligt at beregne CO₂-aftrykket for Sparekassens udlån til private kunders billån. På privatsiden medregnes således – i overensstemmelse med CO₂-modellen for den finansielle sektor – udelukkende finansierede emissioner fra billån.

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

Opgørelsen viser en beregnet samlet udledning på 620 tons CO₂ for 279 individuelle billån. Ud fra et skønnet kørselsbehov på samlet 4,8 mio. km. årligt. Kombineret med eventuelle data for køretøjernes alder og motorstørrelse udregnes en gennemsnitlig CO₂ udledning på 140 gram pr. kørt km. Modellen indeholder en del antagelser, herunder et gennemsnitligt kørselsbehov på 17.500 km. årligt.

Erhvervs kunder

CO₂-aftrykket 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 erhvervs kunde eller forsyningsselskaber til erstatning for Danmarks Statistiks data, da individuelle data i sagens natur har en højere kvalitet. Derfor vil opgørelsen med tiden blive mere præcis.

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. Udledningen fra disse lån opgøres respektive af Totalkredit og DLR Kredit. Herved undgås, at udledningen medregnes to steder.

Den samlede CO₂ udledning for erhvervs lån

Udlån til erhverv (mio. kr.)	Sparekassens andel af det samlede udlån til erhverv i Danmark	Beregnet udledning (ton)	Udledningsintensitet (ton pr. mio. kr.)
294	0,0042	1.267,1	4,31

CO₂-udledningen i forbindelse med Sparekassens garantistillelse for f.eks. erhvervs kunders lån i kreditforeninger samt leasingforpligtelser har ikke været muligt at opgøre.

På erhvervs siden 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.

Reduktionsmål

Opgørelser af CO₂-udledninger er fortsat i sin tilblivelse, og der er – som beskrevet ovenfor – væsentlige udfordringer med mangel på data inden for kategorierne bil og erhverv. 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 CO₂-udledninger 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 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 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

Ovenstående opgørelse af CO₂-udledningen er første egentlige beregning af dette nye og meget komplekse område i Sparekassen. Opgørelsen 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 2023 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.

Derudover vil vi fremadrettet have fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over Sparekassens 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 Dragsholm Sparekasse og i samarbejde med vores samarbejdspartnere inden for realkredit – Totalkredit og DLR Kredit – samt på vores datacentral.

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. 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 udlånstyper er der angivet en fordeling af datakvalitetsscore i intervallet 1-5, der afspejler kvaliteten af de data, som CO₂-aftrykket er beregnet ud fra. Score 1 er den højeste datakvalitetsscore og 5 den laveste. Dataklassifikationen følger CO₂-model for den finansielle sektor.

Tabel 2: Datakvaliteten i opgørelsen ultimo 2022

Datakvalitet	Score 1 Højest kvalitet	Score 2	Score 3	Score 4	Score 5 Lavest kvalitet	I alt
Biludlån		20 %		80 %		100 %
Erhvervsudlån					100 %	100 %

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 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.

--- o O o ---