

Handlingsplan for reduktion af CO₂-aftrykket fra udlån rapporteringsåret 2022

Resume

- CO₂-udledning fra udlån er opgjort til 24.171 ton.
- Med opgørelsen har Middelfart Sparekasse fået en indikation af de væsentligste CO₂-udledningskilder fra udlånet.
- Middelfart Sparekasse vil i 2023 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.
- Middelfart Sparekasse 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 for 2022.

Nærværende handlingsplan bidrager til opfyldelse af denne anbefaling og afspejler, hvor Middelfart Sparekasse 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 Middelfart Sparekasse en række attraktive udlånsprodukter især inden for finansiering af ejendomme og biler. Disse udlånsprodukter, der er rettet mod at nedbringe kundernes CO₂-aftryk, er dels udviklet i Middelfart og dels sammen med vores samarbejdspartnere inden for realkredit - Totalkredit og DLR Kredit.

Metode og datagrundlag

Til brug for opgørelsen af CO₂-udledningen har Middelfart Sparekasse anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af CO₂-model for den finansielle sektor.

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-aftrykket fra boliglån er opgjort som en gennemsnitsberegning på baggrund af et gennemsnitstal for CO₂-udledning pr. udlånt mio. kr. Middelfart Sparekasse arbejder på at kunne opgøre CO₂-aftrykket 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 Middelfart Sparekasse har formidlet gennem Totalkredit og DLR Kredit. Udledningen fra disse lån opgøres respektivt af Totalkredit og DLR Kredit. Herved undgås, at udledningen medregnes to steder.

CO₂-aftrykket fra billån er opgjort ud fra gennemsnitsbetragtninger om sammensætning af bilparken, antal kørte km. årligt, brændstoftype mv. Sparekassen har aktuelt ét specifikt produkt målrettet elbiler. Herudover

findes der udelukkende data baseret på gennemsnitsbetragtninger om bilparken, kørte km. pr. år, brændstofforbrug mv.

CO₂-aftrykket fra erhvervsudlån, som er opgjort med udgangspunkt i Lokale Pengeinstitutters modelværktøj, er baseret på Danmarks Statistiks sektorgennemsnit fordelt på brancher. Sparekassen vil på sigt indsamle individuelle data fra den enkelte erhvervskunde til erstatning for Danmarks Statistiks data, da individuelle data i sagens natur har en højere kvalitet. Derfor vil opgørelsen med tiden blive mere præcis.

Opgørelsen er for alle tre kategorier derfor behæftet med nogen usikkerhed, da der er tale om beregnede data. Ikke desto mindre fungerer opgørelsen som pejlemærke for, hvor Sparekassen med fordel kan sætte ind, hvis CO₂-påvirkningen fra udlån skal reduceres.

Tabel 1: Opgjort CO₂e-udledning fra udlån ultimo 2022

	Udledning (ton CO ₂ e) ¹	Andel af udledning	Udledningsintensitet (Udledning i ton CO ₂ e pr. mio. kr. i udlån)
Bolig	1.561	6,5 %	-
Bil	5.669	23,5%	2,01
Erhverv	16.941	70,0 %	3,69
Total	24.171	100 %	-

Som tabellen viser, er der opgjort CO₂e-udledninger fra udlån svarende 24.171 ton CO₂e. Det er ikke muligt på nuværende tidspunkt at opgøre den samlede udledningsintensitet, da data fra boliglån ikke muliggør denne beregning, da beregningen af CO₂-aftrykket på boliglån tager udgangspunkt i de finansierede boligens energimærke; alternativt et beregnet energimærke baseret på boligens alder, varmekilde mv.

Den største udledningsintensitet stammer fra erhverv, hvor særlig brancherne Landbrug og Transport bidrager på trods af, at disse brancher ikke udgør nogen stor del af Sparekassens samlede erhvervsudlån. Sparekassens største forretningsområde på erhvervssiden er Fast ejendom, hvor udledningsintensiteten pr. mio. kr. er meget lav. Som tidligere nævnt er denne opgørelse dog indtil videre primært baseret på Danmarks Statistiks sektorgennemsnit fordelt på brancher, hvilket betyder, at tallene er behæftet med nogen usikkerhed.

Reduktionsmål

Opgørelser af CO₂-udledninger 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 (opgørelsens basislinje). Middelfart Sparekasse finder på den baggrund ikke, at tiden endnu er moden til at opstille egentlige reduktionsmål for reduktion af 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 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

¹ Total CO₂-emissioner i ton CO₂-ækvivalenter (CO₂e)

Sparekassen vil med udgangspunkt i denne første opgørelse blive klogere på udledningen inden for de forskellige kategorier for at kunne bruge dette element i dialogen med kunderne. Ligeledes ønsker Sparekassen at se på muligheder for at få mere præcise opgørelser på kunde- og produktniveau, hvilket kræver en ny tilgang til data og registreringer af fx billån.

Herudover vil vi 2023 fortsat bidrage til en bæredygtig omstilling af samfundet ved at have endnu mere fokus på bæredygtighed i dialogen med kunderne. Sparekassen noterer sig, at udlån til elbiler på tre år har passeret en volumen på 100 mio. kr., og dermed udgør udlån til elbiler ca. 1/3 af Sparekassens samlede udlån til biler.

For at styrke dialogen med kunderne har alle erhvervsrådgivere i december 2022/januar 2023 deltaget i målrettede uddannelsesaktiviteter, der gør dem i stand til at have en dialog med kunderne om valg af bæredygtige løsninger og finansiering. Alle privatkunderådgivere har ligeledes fået undervisning i bl.a. energirenovering, energitjek mv. for at klæde dem på til at drøfte energirenoveringer i boligen med privatkunderne.

Datakvalitet

Datakvaliteten bag de CO₂-aftryk, der er beregnet i denne handlingsplan, er endnu ikke tilfredsstillende, idet Sparekassen kun for produktet "elbillån" har konkrete data. Data er derfor et estimeret 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
Boligudlån	X %	X %	X %	100 %	0 %	100 %
Biludlån	X %	33 %	X %	67 %	0 %	100 %
Erhvervsudlån	X %	X %	X %	X %	100 %	100 %

Datakvaliteten bag de CO₂-aftryk, der er beregnet i denne handlingsplan, er endnu ikke tilfredsstillende, idet der kun foreligger specifikke data for Sparekassens bestand af elbillån. Alle øvrige data er beregnede data, og rangeringen af datakvaliteten tager udgangspunkt i dataklassifikationen i CO₂-modellen for den finansielle sektor².

² <https://finansdanmark.dk/media/rb1f2rwe/co2-model-for-den-finansielle-sektor.pdf>