



# Handlingsplan for reduktion af CO<sub>2</sub>-aftrykket fra udlån

pr. 31. december 2022

## Resume

- CO<sub>2</sub>-udledning fra udlån er opgjort til 57.955 ton.
- Med opgørelsen har Sparekassen Thy fået en indikation af de væsentligste CO<sub>2</sub>-udledningskilder fra udlånet.
- Sparekassen Thy 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.
- Sparekassen Thy vil fremadrettet have fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over instituttets bæredygtighedsrisici og reduktionspotentialer, så der på sigt kan opstilles egentlige reduktionsmål for CO<sub>2</sub>-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 CO<sub>2</sub>-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 Sparekassen Thy står aktuelt. Vores fokus er på at skabe gennemsigtighed med henblik på at kunne identificere de af vores udlån, hvor der er størst CO<sub>2</sub>-reduktionspotentialer.

Allerede i dag tilbyder Sparekassen Thy udlånsprodukter inden for finansiering af energiforbedringer og biler, der er rettet mod at nedbringe kundernes CO<sub>2</sub>-aftryk.

## Metode og datagrundlag

Til brug for opgørelsen af CO<sub>2</sub>-udledningen har Sparekassen Thy anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af CO<sub>2</sub>-model for den finansielle sektor.

Det er ikke muligt at opgøre CO<sub>2</sub>-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 CO<sub>2</sub>-modellen for den finansielle sektor - udelukkende finansierede emissioner fra boliglån og billån.

CO<sub>2</sub>-aftrykket fra boliglån er opgjort som en gennemsnitsberegning på baggrund af et gennemsnitstal for CO<sub>2</sub>-udledning pr. udlånt mio. kr. Sparekassen Thy arbejder på at kunne opgøre CO<sub>2</sub>-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 Thy medregnes således ikke i opgørelsen. Det gælder f.eks. alle realkreditudlån, som Sparekassen Thy 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.

CO<sub>2</sub>-aftrykket fra billån er opgjort med udgangspunkt i udledningsdata fordelt på brændstoftype og motorstørrelse, som er opgjort af Danish Center for Environment and Energy (DCE) ved Aarhus Universitet.

CO<sub>2</sub>-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 Thy vil fremadrettet have et stort fokus på at indsamle individuelle data fra den enkelte erhvervskunde 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.

**Tabel 1: Opgjort CO<sub>2</sub>e-udledning fra udlån ultimo 2022**

|         | Udlån<br>(Mio. kr.) | Andel af<br>udlån | Udledning<br>(ton CO <sub>2</sub> e)* | Andel af<br>udledning | Udledningsintensitet<br>(Udledning i ton CO <sub>2</sub> e pr. mio. kr. i<br>udlån) |
|---------|---------------------|-------------------|---------------------------------------|-----------------------|---|
| Bolig   | 1.156               | %                 | 2.643                                 | 5 %                   | 2,3   |
| Bil     | 461                 | %                 | 7.209                                 | 12 %                  | 15,6  |
| Erhverv | 3125                | %                 | 48.103                                | 83 %                  | 15,4  |
| Total   | 4.744               | 100 %             | 57.955                                | 100 %                 | 12,2  |

\* Total CO<sub>2</sub>-emissioner i ton CO<sub>2</sub>-ækvivalenter (CO<sub>2</sub>e)

Som tabellen viser, er der opgjort CO<sub>2</sub>e-udledninger fra udlån svarende til 4.744 mio. kr. Udledningen fra disse udlån er opgjort til 57.955 ton CO<sub>2</sub>e. Dette svarer til en udledningsintensitet på 12,2.

Den største udledningsintensitet stammer fra billån, mens boliglån har den laveste udledningsintensitet.

På erhvervssiden 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 CO<sub>2</sub>-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). Sparekassen Thy finder på den baggrund ikke, at tiden endnu er moden til at opstille egentlige reduktionsmål for reduktion af CO<sub>2</sub>-udledninger fra vores udlån. Dette er i øvrigt også i overensstemmelse med Finans Danmarks CO<sub>2</sub>-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 CO<sub>2</sub>-afgift.

## Konkrete tiltag

Ovenstående opgørelse af CO<sub>2</sub>-udledningen er første egentlige beregning af dette nye og meget komplekse område i Sparekassen Thy. 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 Thy 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 [xx] pct. af vores kunderådgivere 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 [202X] 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 instituttets bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale, så vi på sigt bliver i stand til at opstille egentlige reduktionsmål for CO<sub>2</sub>-aftrykket fra udlån. Denne dataindsamling vil både ske i Sparekassen Thy og i samarbejde med vores samarbejdspartnere inden for realkredit - Totalkredit og DLR Kredit - samt på vores datacentral.

## Datakvalitet

Datakvaliteten bag de CO<sub>2</sub>-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 CO<sub>2</sub>-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. forsyningselskaber, forbedres datagrundlaget. Vi forventer, at dette vil ske i de kommende år.