

Sparekassen for Nr. Nebel og Omegn

Handlingsplan til reduktion af CO2-aftryk

Formål

På Finans Danmarks årsmøde tilbage i december 2019 lancerede Forum for Bæredygtig Finans 20 anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan medvirke til at fremme den bæredygtige omstilling i samfundet. En af anbefalingerne var, at Finans Danmarks medlemmer ud fra en fælles metode opgør det samlede CO2-aftryk af de aktiver, de finansierer, formidler eller investerer i. Først når sparekassen vurderer, at datagrundlaget er så udbygget, at det er muligt at udtale sig med en højere grad af sikkerhed om niveauet for CO2-udledningen heraf, vil der blive opstillet konkrete mål for reduktion af CO2-udledningen. Dette er i overensstemmelse med Finans Danmarks anbefalinger.

Konkret blev det anbefalet, at pengeinstitutterne skulle udarbejde en handlingsplan for reduktion af det samlede CO2-aftryk af deres investeringsprodukter senest i forbindelse med fremlæggelsen af årsrapporten for 2021 og for udlån senest i forbindelse med fremlæggelsen af årsrapporten for 2022.

Sparekassen støtter naturligvis op om den bæredygtige omstilling, og derfor blev den første rapportering om CO2-aftrykket af investeringsprodukter fremlagt i tilknytning til årsrapporten for 2021. At sparekassen nu for anden gang får tal på CO2-udledningen, tilfører ny viden i opgørelsen af CO2-aftrykket af investeringsprodukter. Handlingsplanen afspejler, hvor sparekassen aktuelt står ultimo 2022. Over tid vil handlingsplanen blive udviklet i takt med at CO2-beregningsmetoderne bliver mere færdigudviklede og målet er at opstille konkrete reduktionsmål på CO2-aftrykket

Sparekassens vil være bevidst om - og om muligt – reducere CO2-aftrykket af egne investeringer og investeringsprodukter, der tilbydes kunderne.

Forum for Bæredygtig Finans anbefaler, at der offentliggøres fakta om følgende 2 mål:

- Total CO2-emmissioner angivet i ton CO2e
- CO2-aftryk angivet i ton CO2e pr. investeret mio. kr.

Kundeinvesteringer

Sparekassen tilbyder kunderne investeringsrådgivning, der er tilpasset den enkelte kundes behov og ønsker, så investeringen matcher den enkeltes investeringshorisont og risikoappetit. Sparekassens medarbejdere har i 2022 gennemført undervisning i bæredygtighed, og fra august 2022 er kundernes bæredygtighedspræferencer blevet afdækket i forbindelse med investeringsrådgivning.

Sparekassen tilbyder ikke porteføljeaftaler med kunder.

I handlingsplanen bliver den enkelte investering CO2-udledning synliggjort. Herved bliver sparekassen bevidst om CO2-udledningen fra de investeringsprodukter, der tilbydes kunderne. De investeringer, som kunderne selv foretager, og som sparekassen ikke har mulighed for at påvirke, indgår ikke i opgørelsen. For sparekassen betyder det, at det er investeringer foretaget via Lokal

Puljepension og formidlede investeringsforeningsbeviser fra samarbejdspartnerne, der inddrages i opgørelsen.

Egenbeholdningen

I henhold til Finans Danmarks anbefalinger skal volatile investeringer i egenbeholdningen ikke medtages i opgørelsen. Det betyder, at værdipapirer, der indgår i handelsbeholdningen ikke medtages i opgørelsen af CO₂-aftrykket. En væsentlig andel af sparekassens handelsbeholdning er investeret i realkreditobligationer, som dermed ikke indgår i beregningen. På denne baggrund har sparekassen valgt at ude holde den resterende andel af egenbeholdningen, qua den begrænsede volumen og som følge af, at datagrundlaget fortsat er under udvikling. Det samme gælder sparekassens investeringer i sektoraktier.

Klimarapporteringspakker

Sparekassens samarbejdspartnere har været behjælpelige med at levere de nødvendige data til brug for opgørelsen af CO₂-aftrykket af formidlede investeringer. Samarbejdspartnerne har leveret datagrundlaget om CO₂-udledningen i form af klima-rapporteringspakker, og det er disse rapporter, som sparekassen har lagt til grund for opgørelserne. Rapporterne baserer sig på en model udviklet af Finans Danmark, så opgørelsen af CO₂-aftrykket sker efter nogle ensartede principper. Sparekassen har ikke mulighed for at efterprøve beregningerne, og indestår derfor ikke for, om beregningerne er korrekte.

Samarbejdspartnerne har allerede gennem en årrække været bevidste om at udbyde investeringer indenfor bæredygtighed, og det har været et mål at reducere CO₂-udledningen ved at have fokus på hvor meget CO₂, de virksomheder, der investeres i, udleder.

Når sparekassen rådgiver kunderne om investering i specifikke investeringer, er det på baggrund af klimarapporteringspakkerne muligt at se den enkelte fondskodes CO₂-aftryk. Herved bliver det muligt for kunderne at træffe et bæredygtigt valg, når de investerer.

Opgjort CO₂-aftryk af puljeinvesteringer og formidlede investeringsforeningsbeviser

Modellen for opgørelse af CO₂-aftryk, der anvendes ved udregningen af ton CO₂ pr. investeret mio. kr., tager afsæt i den aktuelle markedsværdi af investeringen. Det betyder, at værdien af aktiver under forvaltning ændrer sig som følge af udsving i markedskurserne. Udviklingen i CO₂-aftrykket fra sidste år, skal derfor læses med forsigtighed, da dele af ændringerne i CO₂-udledningen pr. ton skal tilskrives ændringer i aktiver under forvaltning som følge af udsving i markedskurserne. Det er vurderingen, at der skal foreligge data for en længere årrække før det er muligt at konkludere på udviklingen og på baggrund heraf fastlægge reduktionsmål.

Opgørelse af CO2-aftrykket af de puljeinvesteringer, der er formidlet gennem sparekassen:

| Lokal Puljeinvest | Markedsværdi mio. kr. | Andel | Udledning (ton CO2e) | Ton CO2e pr. investeret mio. kr. | Andel af samlet CO2e-udledning |
|-------------------------|--------------------------|-------|-------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Puljeinvesteringer 2022 | 327 | 100% | 2.177 | 6,66 | 100% |
| Puljeinvesteringer 2021 | 366 | 100% | 3.400 | 9,28 | 100% |

Oversigten viser, at CO2-udledningen af de samlede puljemidler pr. 31. december 2022 på 327 mio. kr. er opgjort til 6,66 ton pr. investeret mio. kr. Til sammenligning viste opgørelsen pr. 31. december 2021, at CO2-udledningen for de samlede puljemidler udgjorde 9,28 ton pr. investeret mio. kr.

Opgørelse af CO2-aftrykket af de væsentligste investeringsforeningsbeviser, der er formidlet gennem sparekassen:

| Investeringsforeninger | Markedsværdi mio. kr. | Andel | Udledning (ton CO2e) | Ton CO2e pr. investeret mio. kr. | Andel af samlet CO2e-udledning |
|-----------------------------|--------------------------|-------|-------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Investeringsforeninger 2022 | 452 | 100% | 2.585 | 5,72 | 100% |
| Investeringsforeninger 2021 | 516 | 100% | 4.565 | 8,85 | 100% |

Oversigten viser, at CO2-udledningen af de væsentligste investeringsforeningsbeviser pr. 31. december 2022 på 452 mio. kr. er opgjort til 5,72 ton pr. investeret mio. kr. Til sammenligning viste opgørelsen pr. 31. december 2021, at CO2-udledningen for de væsentligste investeringsforeningsbeviser på 516 mio. kr. udgjorde 8,85 ton pr. investeret mio. kr.

Det er sparekassens indtryk, at udviklingen fra sidste år også er påvirket af, at de enkelte virksomheder er blevet bedre til at rapportere, idet kvaliteten af data af blevet forbedret. Det bør indgå i vurderingen, når der foretages en sammenligning af CO2-aftrykket mellem de 2 år.

Opgjort CO2-aftryk af udlån

Som anført ovenfor anbefalede Finans Danmark, at der i forbindelse med fremlæggelsen af årsrapporten for 2022 rapporteres om CO2-aftrykket af udlån. Vores fokus er på sigt at skabe gennemsigtighed med henblik på at kunne identificere de af sparekassens udlån, hvor der er størst CO2-reduktionspotentiale. På nuværende tidspunkt vurderes datagrundlaget for at være for usikkert til at kunne danne grundlag for konkrete beregninger, men der arbejdes på at udvikle modeller til brug herfor. Udlån til private til boligformål eller bilkøb er formålsbestemt, men dette gælder f.eks. ikke udlån via kassekreditter.

Sparekassens datacentral har dog assisteret med beregninger vedrørende udledningen af CO2 på baggrund af privatkundernes billån. Der er tale om en sektoraftale indgået med Finans Danmark, der omfatter danske og færøske pengeinstitutter. Modellen bygger på en række antagelser, bl.a. det gennemsnitlige antal kørte kilometer pr. år, men da sparekassens data omkring biltyper (benzin, diesel, hybrid eller el) ikke er så præcise, er det ikke muligt at sammenholde CO2-udledningen for

de enkelte biltyper. Generelt kan det oplyses, at der er beregnet en CO₂-udledning på 140 gram pr. kørt kilometer på baggrund af et årligt gennemsnit på 17.400 km. Dette svarer til en beregnet samlet CO₂-udledning for alle sparekassens billån på 683 ton.

I 2022 har sparekassen ydet finansiering i forbindelse med opførelsen af et større vindmølleprojekt i lokalområdet for samlet 50 mio. kr. Sparekassen tilbyder også et miljølån til grønne investeringer, og i 2022 er der etableret nye miljølån i niveauet 8 mio. kr.

Sparekassen samarbejder med Totalkredit og DLR Kredit, der begge har fokus på at fremme den grønne omstilling i Danmark. Ved formidling af realkreditlån gennem Totalkredit tilbydes kunderne et energitjek med rabat ligesom kunderne kan få vist et overblik over hvilke konkrete energiforbedringer, der med fordel kan gennemføres i deres bolig. DLR Kredit yder bl.a. realkreditlån til landbruget til finansiering af f.eks. grønne investeringer, der bidrager til reduktion af CO₂-udledningen.

Egne tiltag udenfor investeringsområdet

Sparekassen har i 2022 fortsat haft fokus på at fremme den grønne omstilling. I 2021 blev det oplyst, at sparekassen havde indgået en aftale om at aftage strøm fra et solcelleanlæg beliggende i Vestjylland. Aftalen er trådt i kraft, og sparekassen modtager fra januar 2023 grøn strøm.

Sparekassen arbejder på at gøre egne aktiviteter klimavenlige. Der har i 2022 været nedsat en projektgruppe blandt sparekassens medarbejdere med henblik på at fastlægge og implementere mulige energibesparelser.

Sparekassen vil i 2023 fortsat have fokus på at støtte op om den grønne omstilling for derigennem at bidrage til en bæredygtig udvikling.