

# Handlingsplan for reduktion af CO<sub>2</sub>-aftryk for 2023



# Sparekassen for Nr. Nebel og Omegn

## Handlingsplan for reduktion af CO2-aftryk for 2023

### Indledning

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 er, at Finans Danmarks medlemmer - ud fra en fælles metode – skal udarbejde en årlig handlingsplan for reduktion af CO2-aftrykket af de aktiver, de finansierer, formidler eller investerer i. 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 og for udlån i tilknytning til årsrapporten for 2022. At sparekassen nu for henholdsvis tredje og andet år får tal for CO2-udledningen, tilføjer ny viden i opgørelsen af CO2-aftrykket af investeringsprodukter og udlån.

Rapportering omkring CO2-udledning er et område, der kræver mange data, og da det ikke altid er muligt at skaffe data fra kvalificerede kilder, har det været nødvendigt at gøre brug af estimerede data. Det er forventningen, at datakvaliteten bliver forbedret over de kommende år. Når sparekassen vurderer, at datagrundlaget er så udbygget, at det er muligt at udtale sig med en højere grad af sikkerhed om niveauet af CO2-udledningen, vil der blive opstillet konkrete mål for reduktionen, men vi vurderer ikke, at dette er muligt på nuværende tidspunkt.

Handlingsplanen afspejler, hvor sparekassen aktuelt står ultimo 2023. Over tid vil handlingsplanen blive udviklet i takt med at CO2-beregningsmetoderne bliver mere færdigudviklede. Opgørelsen er fortsat forbundet med usikkerhed, men det ændrer ikke på ambitionen om at skabe gennemsigtighed med henblik på at identificere de af vores investeringsaktiver, hvor klimaaftrykket kan reduceres.

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

Det er sparekassens vurdering, at udviklingen i forhold til tidligere år/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 årene.

### Kundeinvesteringer

Sparekassen tilbyder kunderne investeringsrådgivning, der er tilpasset den enkelte kundes behov og ønsker, så investeringen matcher den enkeltes investeringshorisont og risikoappetit. Sparekassens medarbejdere gennemførte i 2022 undervisning i bæredygtighed, da det fra august 2022 var et krav, at kundernes bæredygtighedspræferencer skulle afdækkes i forbindelse med investeringsrådgivning. Sparekassen tilbyder ikke porteføljeaftaler med kunder.

I nærværende handlingsplan bliver CO<sub>2</sub>-udledningen af investeringer foretaget via Lokal Puljepension og Investeringskonto Fri synliggjort. Herved bliver sparekassen bevidst om CO<sub>2</sub>-udledningen fra disse investeringsprodukter. De investeringer, som kunderne selv foretager, eller som sparekassen foretager efter instruks fra kunden - og som sparekassen ikke har mulighed for at påvirke - indgår ikke 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 CO<sub>2</sub>-aftrykket. En væsentlig andel af sparekassens handelsbeholdning er investeret i realkreditobligationer, som dermed ikke indgår i beregningen. På denne baggrund har sparekassen valgt at holde den resterende andel af egenbeholdningen ude af opgørelsen, qua den begrænsede volumen og som konsekvens af, at datagrundlaget fortsat er under udvikling. Det samme gælder sparekassens investeringer i sektoraktier.

## **Datagrundlag og klimarapporteringspakker**

Sparekassens samarbejdspartnere har været behjælpelige med at levere data til brug for opgørelsen af CO<sub>2</sub>-aftrykket af de formidlede investeringer. Samarbejdspartnerne har leveret datagrundlaget om CO<sub>2</sub>-udledningen i form af ”klima-rapporteringspakker”. Rapporteringerne er fortsat under udvikling, og sammenligninger mellem årene skal derfor foretages med forsigtighed.

Til brug for opgørelsen har vi anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse, som fremgår af sektorens CO<sub>2</sub>-model for den finansielle sektor – december 2022 (CO<sub>2</sub>-modellen). Herved sikres, at opgørelsen sker efter nogle ensartede principper. Sparekassen har ikke mulighed for at efterprøve beregningerne, og indestår derfor ikke for, om beregningerne er korrekte.

Samarbejdspartnere har allerede gennem en årrække været bevidste om at udbyde investeringer indenfor bæredygtighed, og det har været et mål at reducere CO<sub>2</sub>-udledningen ved at have fokus på hvor meget CO<sub>2</sub>, de virksomheder, der investeres i, udleder.

Når sparekassen rådgiver kunderne om investering i specifikke investeringsprodukter, er det på baggrund af klimarapporteringspakkerne muligt at se den enkelte fondskodes CO<sub>2</sub>-aftryk. Herved bliver det muligt for kunderne at træffe et bæredygtigt valg, når de investerer.

## **Opgjort CO<sub>2</sub>-aftryk af puljeinvesteringer og Investeringskonto Fri**

Modellen for opgørelse af CO<sub>2</sub>-aftryk, der anvendes ved udregningen af ton CO<sub>2</sub> pr. investeret mio. kr., tager afsæt i den aktuelle markedsværdi af investeringen. Det betyder, at værdien af aktiver ændrer sig som følge af udsving i markedskurserne. Udviklingen i CO<sub>2</sub>-aftrykket i forhold til foregående år, skal derfor læses med forsigtighed, da dele af ændringerne i CO<sub>2</sub>-udledningen pr. ton skal tilskrives ændringer i aktiver under forvaltning som følge af udsving i markedskurserne. Vi vurderer, at der skal foreligge data for en længere årrække før det er muligt at konkludere på udviklingen - og på baggrund heraf fastlægge reduktionsmål.

I forhold til 2021 og 2022 er CO<sub>2</sub>-aftrykket vedrørende puljeinvesteringer suppleret af scope 3, da sparekassens forvalter vurderer, at datakvaliteten og dækningsgraden er øget. Det samme gælder den modtagne rapportering for investeringer via Investeringskonto Fri.

Rapportering om scope 1, 2 og 3 betyder:

Scope 1: Dækker over udledninger fra aktiviteter, der er eget eller kontrolleret af virksomheden. Det er udledninger, der opstår gennem forbrænding af fossile brændsler fra for eksempel virksomhedens energiproduktion og varmekonsum. Det er også udledninger relateret til bygninger, firmabiler eller andre køretøjer, der kontrolleres af virksomheden.

Scope 2: Omfatter udledninger, som stammer fra forbrug af kollektivt forsynet energi, hvilket vil sige den udledning, der kommer fra produktionen af fjernvarme og elektricitet, som virksomheden køber og forbruger til driften.

Scope 3: Dette omfang omfatter alle indirekte udledninger, som er forårsaget af virksomhedens aktiviteter, men som ikke ejes eller kontrolleres af virksomheden. Det dækker for eksempel over udledninger fra virksomhedens leverandørers aktiviteter og forbrug af materialer eller råstoffer. Det inkluderer også udledninger som opstår i forbindelse med forbrug og bortskaffelse af virksomhedens produkter.

CO2-aftryk af puljeinvesteringer formidlet gennem sparekassen:

Lokal Puljeinvest	Markeds-værdi mio. kr.	Andel	Udledning (ton CO2e) scope 1+2	Ton CO2e pr. investeret mio. kr. scope 1+2	Dækningsgrad scope 1+2	Udledning (ton CO2e) scope 1+2+3	Ton CO2e pr. investeret mio. kr. scope 1+2+3	Dækningsgrad scope 1+2+3
Puljeinvesteringer 2023	354	100%	2.511	7,08	87,1%	15.130	42,68	87,1%
Puljeinvesteringer 2022	327	100%	2.177	6,66				
Puljeinvesteringer 2021	366	100%	3.400	9,28				

Oversigten viser, at CO2-udledningen (scope 1 og 2) af de samlede puljemidler pr. 31. december 2023 på 354 mio. kr. er opgjort til 7,08 ton pr. investeret mio. kr. Til sammenligning viste opgørelsen pr. 31. december 2022, at CO2-udledningen for de samlede puljemidler udgjorde 6,66 ton pr. investeret mio. kr. og pr. 31. december 2021 9,28 ton pr. investeret mio. kr. CO2-udledningen inkl. scope 3 pr. 31. december 2023 viser 42,68 ton pr. investeret mio. kr.

CO2-aftryk af Investeringskonto Fri formidlet gennem sparekassen:

Investeringskonto Fri	Markeds-værdi mio. kr.	Andel	Udledning (ton CO2e) scope 1+2	Ton CO2e pr. investeret mio. kr. scope 1+2	Dækningsgrad scope 1+2	Udledning (ton CO2e) scope 1+2+3	Ton CO2e pr. investeret mio. kr. scope 1+2+3	Dækningsgrad scope 1+2+3
Investeringskonto Fri 2023	41	100%	213	5,19	66,6%	1.243	30,26	66,6%

Oversigten viser, at CO2-udledningen (scope 1 og 2) af de samlede midler i Investeringskonto Fri pr. 31. december 2023 er opgjort til 5,19 ton pr. investeret mio. kr. CO2-udledning inkl. scope 3 viser 30,26 ton pr. investeret mio. kr.

## 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.

Det er ikke muligt at opgøre CO2-aftrykket af hele udlånsporteføljen, da udlån til private ikke altid er formålsbestemt, og der for disse endnu ikke er udviklet en global standard for opgørelsesmetode. Udlån til private til boligformål eller bilkøb er formålsbestemt, men dette gælder f.eks. ikke udlån via kassekreditter. På privatsiden medregnes således udelukkende CO2-aftryk af udlån fra bil- og boliglån.

Sparekassens datacentral SDC har assisteret med beregninger vedrørende udledningen af CO2 på baggrund af privatkundernes bil- og boliglån. Der er tale om en sektoraftale indgået med Finans Danmark, der omfatter danske og færøske pengeinstitutter.

#### CO2-udledning af udlån til ejendomme til privat- og erhvervskunder:

SDC har assisteret med beregninger vedrørende udledningen af CO2 til ejendomme til privat- og erhvervskunder. Det er ikke muligt for SDC at identificere de produkter, der alene er anvendt til boligfinansiering. Derfor tager beregningerne udgangspunkt i SDC's standardmodel, hvilket betyder, at der vil kunne medtages andre produkter, hvis pant i ejendommen er anvendt som sikkerhed for alt mellemværende. Beregningerne viser en samlet årlig udledning på 449,60 ton CO2 af de lån, som sparekassen har indregnet i balancen. Den totale CO2-udledning er inkl. lån til Totalkredit og DLR Kredit.

CO2-udledningen fordeler sig på privat- og erhvervskunder således:

	<b>Total CO2 på ejendomme uanset belåningsgrad (ton CO2 pr. år)</b>	<b>Total CO2 på ejendomme beregnet på belåningsgrad (ton CO2 pr. år)</b>	<b>CO2 bidrag på ejendomme fra sparekassen (ton CO2 pr. år)</b>
<b>Privatkunder</b>	2.454,77	1.483,15	254,73
<b>Erhvervskunder</b>	1.300,12	426,57	194,87
<b>Total</b>	3.754,89	1.909,72	449,60

#### CO2-udledning af billån til privat- og erhvervskunder:

Modellen bygger på en række antagelser, bl.a. det gennemsnitlige antal kørte kilometer pr. år. Sparekassens data omkring biltyper (benzin, diesel, hybrid eller el) er ikke så præcise, at det er muligt at sammenholde CO2-udledningen for de enkelte biltyper.

Generelt kan det oplyses, at der er beregnet en CO2-udledning på 137 gram pr. kørt kilometer på baggrund af et årligt gennemsnit på 17.592 km. Dette svarer til en beregnet samlet CO2-udledning for alle sparekassens billån på 699 ton. Til sammenligning viste tallene for 2022 en beregnet 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.

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 blandt andet

realkreditlån til landbruget til finansiering af f.eks. grønne investeringer, der bidrager til reduktion af CO<sub>2</sub>-udledningen.

### **Egne tiltag udenfor investeringsområdet**

Som nævnt i årsrapporten for 2022 er der indgået en aftale med energiselskabet Better Energy, om at købe grøn strøm. Aftalen er indgået i samarbejde med en række andre pengeinstitutter og indebar opførelse af en helt ny solcellepark. I 2023 har sparekassen modtaget strøm fra solcelleparken, og sparekassens strømforbrug er dækket af grøn strøm fra solcelleparken.

Sparekassen har i 2023 fortsat haft fokus på at fremme den grønne omstilling. Sparekassen arbejder på at gøre egne aktiviteter klimavenlige. Tilbage i 2022 var der nedsat en projektgruppe blandt sparekassens medarbejdere med henblik på at fastlægge mulige energibesparende tiltag. Flere af disse tiltag er blevet implementeret i 2023. For eksempel er sparekassens ejendom i Nørre Nebel blevet gennemgået af en ekstern konsulent, med henblik på at optimere energiforbruget. Der er udarbejdet en række forslag, som løbende vil blive implementeret. Der arbejdes desuden løbende på, at sparekassen bliver mere digital, så vi kan minimere mængden af papir, der benyttes i sparekassen.

### **Konklusion**

Sparekassen vil i 2024 fortsat have fokus på at støtte op om den grønne omstilling for derigennem at bidrage til en mere bæredygtig udvikling. I samarbejde med sparekassens samarbejdspartnere og SDC vil vi fortsætte med 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 de aktiver sparekassen finansierer, formidler eller investerer i.