

# Handlingsplan for reduktion af klimaaftryk 2024



# Sparekassen for Nr. Nebel og Omegn

## Handlingsplan for reduktion af klimaaftryk 2024

### Indledning

I Sparekassen for Nr. Nebel og Omegn ønsker vi at reducere den negative indvirkning på klimaændringerne, som vores sparekasse bidrager direkte til, eller som vi er forbundet med gennem vores forretning.

Sparekassen er ikke omfattet af bæredygtighedsrapportering i overensstemmelse med CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), men støtter naturligvis op at medvirke til at fremme den bæredygtige omstilling i samfundet.

Forum for Bæredygtig Finans fremsatte i 2019 en række anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kunne medvirke til at fremme den bæredygtige omstilling, og en af anbefalingerne er, at alle pengeinstitutter årligt fremlægger en handlingsplan for reduktion af CO<sub>2</sub> fra investeringer og udlån. Sparekassen har derfor siden 2021 og 2022 - i forbindelse med aflæggelsen af årsrapporten – opgjort det årlige klimaaftryk af investerings- og udlånsaktiviteter med henblik på at følge udviklingen i heri, samtidig med at vi iværksætter en række aktiviteter, som har til hensigt at reducere klimaaftrykket.

Bæredygtighedsrapporteringen udvikler sig hurtigt i disse år, og det er derfor vores forventning, at vores måde at arbejde med handlingsplanen, vores datagrundlag og vores opgørelsesmetode vil udvikle sig i de kommende år.

### Hovedindsatsområder

I sparekassen har vi valgt at inddele vores indsats for at reducere vores klimaaftryk i følgende hovedindsatsområder:

- Investeringer: dækker de indirekte udledninger, som stammer fra sparekassens investeringsaktiviteter (scope 3)
- Udlån: dækker de indirekte udledninger, som stammer fra sparekassens udlånsaktiviteter (scope 3)
- Egne tiltag udenfor investerings- og udlånsområdet: dækker de direkte udledninger, som stammer fra aktiviteter, som sparekassen ejer eller har operationel kontrol over (scope 1), de indirekte udledninger forbundet med produktionen af den energi, vi køber (scope 2) og de indirekte udledninger, som stammer fra sparekassens værdikæde med undtagelse af investerings- og udlåns aktiviteter (scope 3)

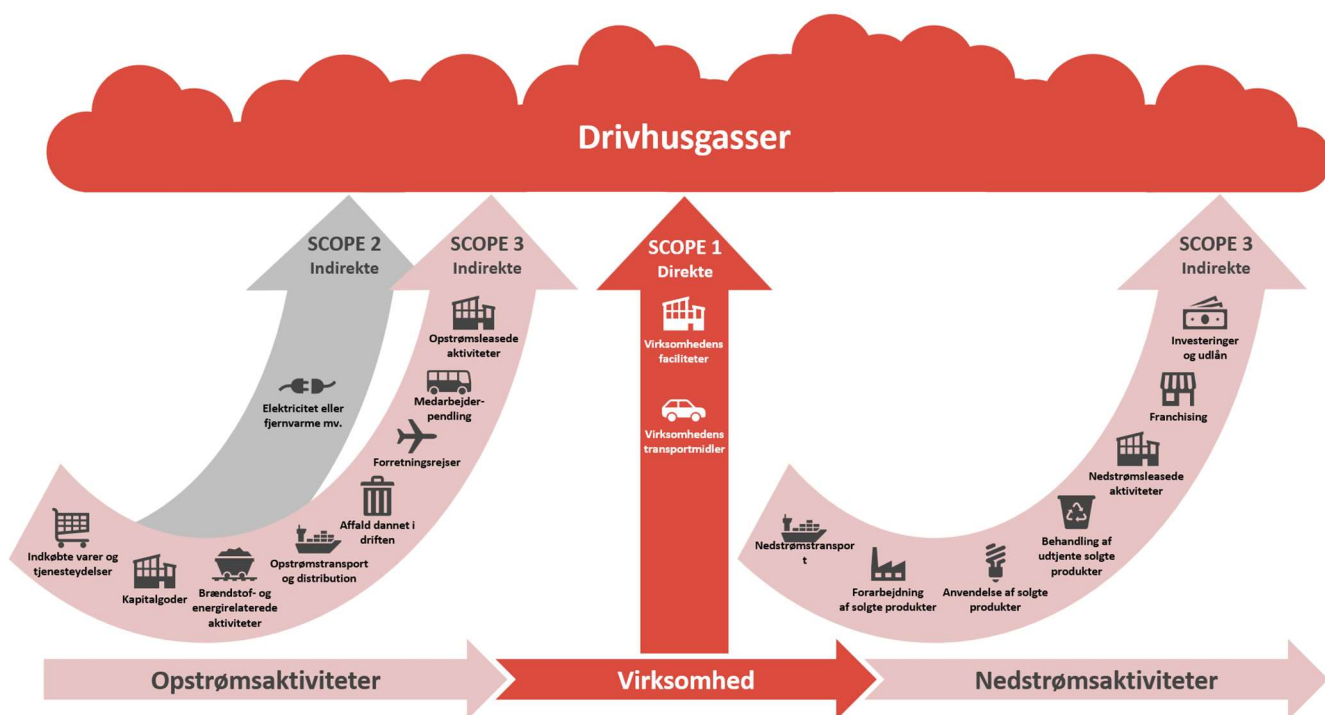
De konkrete aktiviteter og eventuelle eksklusioner i hvert hovedindsatsområde beskrives yderligere i de efterfølgende afsnit og i bilag 1.

## Oversigt over scope 1, 2 og 3

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: 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.



Sparekassen har siden 2021 målt klimaaftrykket af investeringer og siden 2022 af udlån. De enkelte områder beskrives i de efterfølgende afsnit i denne handlingsplan.

## Datagrundlag

Handlingsplanen afspejler, hvor sparekassen aktuelt står ultimo 2024. Over tid vil handlingsplanen blive udviklet i takt med at CO<sub>2</sub>-beregningmetoderne 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 bestræber sig på at opgørelsen bedst muligt giver et fyldestgørende og nøjagtigt billede af vores aktiviteter klimaafttryk, men på grund af enten metodiske eller datamæssige årsager kan der være områder, hvor vi endnu ikke er i stand til at opgøre udledningerne. Dertil kommer, at størstedelen af udledningsopgørelserne for udlån og investeringer i dag foretages på baggrund af estimater fremfor verificerede rapporterede opgørelser fra vores modparter.

Opgørelserne er derfor på nuværende tidspunkt forbundet med usikkerhed, og der kan forekomme store udsving i opgørelserne fra år til år, i takt med at omfanget af opgørelsen udvides eller datakvaliteten forbedres. Disse metodiske usikkerheder uddybes yderligere i bilag 1 til denne handlingsplan.

## Investeringer

Størstedelen af sparekassens klimaafttryk stammer fra aktiviteter på investeringsområdet, hvor særligt investeringer på kundernes vegne udgør en stor del af aftrykket. Nedenfor bliver CO<sub>2</sub>-udledningen af investeringer foretaget via Lokal Puljepension og Investeringskonto Fri synliggjort.

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.

Det samme gælder sparekassens egen beholdning af værdipapirer. 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 danske realkreditobligationer. Disse indgår dermed ikke i beregningen. Denne aktivklasse har forventeligt et lavere klimaafttryk end aktier og virksomhedsobligationer. Sparekassen er dog bevidst om, at særligt beholdningen af skibskreditobligationer har en negativ påvirkning af udledningen fra investeringerne i egenbeholdningen. Sparekassen har 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.

Nedenstående tabel viser CO<sub>2</sub>-aftrykket af puljeinvesteringer formidlet gennem sparekassen indenfor de seneste 3 år:

Lokal Puljeinvest	Markeds-værdi mio. kr.	Andel	Udledning (ton CO <sub>2</sub> e) scope 1+2	Ton CO <sub>2</sub> e pr. investeret mio. kr. scope 1+2	Dækningsgrad scope 1+2	Udledning (ton CO <sub>2</sub> e) scope 1+2+3	Ton CO <sub>2</sub> e pr. investeret mio. kr. scope 1+2+3	Dækningsgrad scope 1+2+3
Puljeinvesteringer 2024	416	100%	2.895	6,96	90,9%	11.235	27,03	68,8%
Puljeinvesteringer 2023	354	100%	2.511	7,08	87,1%	15.130	42,68	87,1%
Puljeinvesteringer 2022	327	100%	2.177	6,66				

Oversigten viser, at CO<sub>2</sub>-udledningen (scope 1 og 2) af de samlede puljemidler pr. 31. december 2024 på 416 mio. kr. er opgjort til 6,96 ton pr. investeret mio. kr. Til sammenligning viste

opgørelsen pr. 31. december 2023, at CO<sub>2</sub>-udledningen for de samlede puljemidler på 354 mio. kr. udgjorde 7,08 ton pr. investeret mio. kr. og pr. 31. december 2022 6,66 ton pr. investeret mio. kr. CO<sub>2</sub>-udledningen inkl. scope 3 pr. 31. december 2024 viser 27,03 ton pr. investeret mio. kr. mod 42,68 ton pr. investeret mio. kr. pr. 31. december 2023.

Nedenstående tabel viser CO<sub>2</sub>-aftrykket af Investeringskonto Fri formidlet gennem sparekassen indenfor de seneste 3 år:

Investeringskonto Fri	Markeds- værdi mio. kr.	Andel	Udledning (ton CO <sub>2</sub> e) scope 1+2	Ton CO <sub>2</sub> e pr. investeret mio. kr. scope 1+2	Dækningsgrad scope 1+2	Udledning (ton CO <sub>2</sub> e) scope 1+2+3	Ton CO <sub>2</sub> e pr. investeret mio. kr. scope 1+2+3	Dækningsgrad scope 1+2+3
Investeringskonto Fri 2024	92	100%	681	7,42	87,4%	2.010	21,91	69,9%
Investeringskonto Fri 2023	41	100%	213	5,19	66,6%	1.243	30,26	66,6%
Investeringskonto Fri 2022	14	100%	80	5,71				

Oversigten viser, at CO<sub>2</sub>-udledningen (scope 1 og 2) af de samlede midler investeret via Investeringskonto Fri pr. 31. december 2024 på 92 mio. kr. er opgjort til 7,42 ton pr. investeret mio. kr. Til sammenligning viste opgørelsen pr. 31. december 2023, at CO<sub>2</sub>-udledningen for de samlede puljemidler på 41 mio. kr. udgjorde 5,19 ton pr. investeret mio. kr. og pr. 31. december 2022 5,71 ton pr. investeret mio. kr.

For begge ovenstående beregninger gælder, at opgørelsen af klimaaftrykket tager afsæt i investeringernes aktuelle markedsværdi. 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. Herudover er det vores indtryk, at udviklingen årene imellem også er påvirket af, at de enkelte virksomheder, investeringsforeninger og dataleverandører er blevet bedre til at rapportere reelle data og reducere omfanget af estimerede data, hvilket naturligt påvirker udledningen for det enkelte år.

Når vi investerer på vegne af vores kunder, sker det primært gennem vores porteføljeplejeprodukter fra Sparinvest. Investeringer med det største klimaaftryk kommer fra vores kunders investeringer i aktier og virksomhedsobligationer. Det er særligt sektorerne forsyningsselskaber, materialefremstilling og energi, der bidrager til udledningen indenfor aktieinvesteringer.

## **Tiltag til reduktion af investeringernes klimaaftryk**

Sparekassen tilbyder i dag en række attraktive investeringsløsninger, der er tilpasset kundens personlige tidshorisont, risikoappetit og bæredygtighedspræferencer. Arbejdet med at opgøre vores klimaaftryk fra vores investeringer tilfører løbende ny viden, og det sætter os i stand til at kunne målrette vores indsatser, f.eks. i forhold til de investeringsprodukter, vi anvender, både når vi selv investerer, og når vi investerer på vegne af vores kunder.

Sparekassen anser opgørelsen af drivhusgasser fra investeringsaktiviteter som værende et af flere skridt i en proces med at mindske udledningen i finansierede emissioner fra vores investeringer. Vi vil især bruge opgørelsen som udgangspunkt for det videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere negativ indvirkning og forøge positiv indvirkning.

Vi har i 2024 fortsat den trend, der startede i 2022 med at få udvidet produktpaletten af investeringsprodukter, der tager højde for bæredygtighed. Vi samarbejder blandt andre med Sparinvest, som udbyder fonde med fokus på bæredygtighed, og hvor reduktion af udledningen længe været et mål. Det betyder også, at mange af de investeringsprodukter, som vi i dag distribuerer, har fokus på klimaaftrykket fra de virksomheder, der investeres i. Det gør, at vi som distributør har en klimavenlig produkthylde at vælge fra.

Fremadrettet vil vi fortsætte med at fokusere på de hovedindsatser, vi indenfor de seneste år har igangsat for at nedbringe klimaaftrykket af vores investeringer. Det omfatter følgende:

### 1. Afdækning af kundernes bæredygtighedspræferencer

Siden august 2022 har sparekassens rådgivere været i stand til at hjælpe kunderne med at vælge investeringer, der matcher kundens præferencer for bæredygtighed.

I takt med at vi får afdækket vores kunders bæredygtighedspræferencer, forventer vi, at udbuddet af investeringsprodukter med en bæredygtig profil udvides.

I forhold til vores produktleverandører på investeringsområdet er de transparente om klimaaftrykket af de virksomheder, som deres produkter investerer i. Det sætter os i stand til at hjælpe kunderne med at finde netop de investeringsprodukter, der passer til deres bæredygtighedspræferencer.

### 2. Afsøgning muligheder for yderligere reduktion særligt for investeringer på kundernes vegne

I 2025 fortsætter vi arbejdet med at identificere muligheder og aktiviteter, der kan bidrage til at reducere udledningen fra investeringer. Dette sker i samarbejde med relevante, eksterne interessenter og samarbejdspartnere. Vi har en forventning om, at et stigende forretningsomfang i fonde med særligt fokus på reduktion af udledning på sigt vil bidrage til at reducere sparekassens samlede finansierede emissioner fra investeringer.

Vi vil i 2025 især fokusere på de aktiviteter, hvor vi investerer på kundernes vegne, eftersom denne aktivitet tegner sig for den største del af udledningen inden for investeringer.

## **Reduktionsmål for investeringer**

Som nærmere beskrevet i bilag 1 er datagrundlaget af vores nuværende opgørelse fortsat forbundet med usikkerhed. Selv om den grundlæggende rapportering af klimaaftryk fra virksomheder er blevet bedre og er under udvikling, er det vores opfattelse, at der fortsat er stor usikkerhed om modeller, målinger og rapporteringsomfang. Vi har derfor fortsat ikke et tilstrækkeligt betryggende grundlag til at kunne opstille et konkret mål for reduktion af finansierede emissioner fra vores investeringer.

Vi har et overordnet ønske om, at de investeringsprodukter, vi rådgiver om og selv investerer i, til stadighed investerer i selskaber, der bredt set tager ansvar for klimaet. Derfor er det også en ambition for os, at vi løbende reducerer klimaaftrykket fra vores investeringer.

Sparekassens engagement i og arbejde med at få reduceret klimaaftrykket fra vores investeringer sker i parløb med vores samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet. Vores samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet, f.eks. investeringsforeninger, udvælges blandt mange kriterier også ud fra en vurdering af deres evne til at reducere klimaaftrykket fra deres investeringsprodukter. Sparinvest, som er vores primære leverandør af investeringsprodukter, har opstillet mål om reduktion af klimaaftryk, som vi støtter op om.

## **Udlån**

En af sparekassens kerneaktiviteter er at drive en sund udlånsforretning. Derfor er det naturligvis også her, at en stor del af sparekassens indirekte udledning kommer fra.

Finans Danmark anbefalede, at der i forbindelse med fremlæggelsen af årsrapporten for 2022 blev rapporteret om CO<sub>2</sub>-aftrykket af udlån, og derfor har vi i sparekassen målt klimaaftrykket af vores udlånsforretning siden 2022. Vores fokus er på sigt at skabe gennemsigtighed med henblik på at kunne identificere de af sparekassens udlån, hvor der er størst CO<sub>2</sub>-reduktionspotentialer.

Det er ikke muligt at opgøre CO<sub>2</sub>-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 kreditter. På privatsiden medregnes således udelukkende CO<sub>2</sub>-aftryk af udlån fra bil- og boliglån.

Sparekassens datacentral SDC har assisteret med beregninger vedrørende udledningen af CO<sub>2</sub> på udlån. Der er tale om en sektoraftale indgået med Finans Danmark, der omfatter danske og færøske pengeinstitutter.

De største udledningsintensiteter stammer fra erhvervsudlån og billån, mens boliglån har den laveste udledningsintensitet. Blandt erhvervsudlån er det særligt udlån til virksomheder i brancherne landbrug og transport, som vægter højt i opgørelsen.

Der er fortsat en høj grad af usikkerhed forbundet med datakvaliteten, og der kan således opstå store udsving i opgørelserne fra år til år i takt med at kvaliteten forbedres. Metoden til at opgøre finansierede emissioner samt yderligere beskrivelse af datagrundlaget er uddybet i bilag 1.

### **CO<sub>2</sub>-udledning af udlån til ejendomme til privat- og erhvervs kunder:**

SDC har assisteret med beregninger vedrørende udledningen af CO<sub>2</sub> til ejendomme til privat- og erhvervs kunder. 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.

CO<sub>2</sub>-udledningen for 2024 fordeler sig på privat- og erhvervskunder således:

2024	Total CO <sub>2</sub> på ejendomme uanset belåningsgrad (ton CO <sub>2</sub> pr. år)	Total CO <sub>2</sub> på ejendomme beregnet på belåningsgrad (ton CO <sub>2</sub> pr. år)	CO <sub>2</sub> bidrag på ejendomme fra sparekassen (ton CO <sub>2</sub> pr. år)
Privatkunder	2.660,00	1.317,52	247,51
Erhvervskunder	1.453,00	422,22	250,56
<b>Total</b>	<b>4.113,00</b>	<b>1.739,74</b>	<b>498,07</b>

CO<sub>2</sub>-udledningen for 2023 fordeler sig på privat- og erhvervskunder således:

2023	Total CO <sub>2</sub> på ejendomme uanset belåningsgrad (ton CO <sub>2</sub> pr. år)	Total CO <sub>2</sub> på ejendomme beregnet på belåningsgrad (ton CO <sub>2</sub> pr. år)	CO <sub>2</sub> bidrag på ejendomme fra sparekassen (ton CO <sub>2</sub> pr. år)
Privatkunder	2.454,77	1.483,15	254,73
Erhvervskunder	1.300,12	426,57	194,87
<b>Total</b>	<b>3.754,89</b>	<b>1.909,72</b>	<b>449,60</b>

Beregningerne viser en samlet årlig udledning i 2024 på 498,07 ton CO<sub>2</sub> mod 449,60 ton CO<sub>2</sub> i 2023 af de lån, som sparekassen har indregnet i balancen. Den totale CO<sub>2</sub>-udledning er inkl. lån til Totalkredit og DLR Kredit.

#### **CO<sub>2</sub>-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 CO<sub>2</sub>-udledningen for de enkelte biltyper.



Nedenstående tabel viser CO<sub>2</sub>-aftrykket af billån til privat- og erhvervskunder indenfor de seneste 3 år:

CO <sub>2</sub> -udledning af billån til privat- og erhvervskunder	2024	2023	2022
Antal gennemsnitligt kørte kilometer årligt	17.554	17.592	17.400
CO <sub>2</sub> -udledning pr. gram pr. kørt kilometer	130	137	140
Samlet CO <sub>2</sub> -udledning for sparekassens samlede billån - opgjort i ton	751	699	683

Generelt kan det oplyses, at der i 2024 er beregnet en CO<sub>2</sub>-udledning på 130 gram pr. kørt kilometer på baggrund af et årligt gennemsnit på 17.554 km. Dette svarer til en beregnet samlet CO<sub>2</sub>-udledning for alle sparekassens billån på 751 ton. Sammenligningstallene for 2022 og 2023 er tilsvarende anført i tabellen, og udviklingen viser en lille nedgang i CO<sub>2</sub>-udledningen pr. gram pr. kørt kilometer.

### **Tiltag til reduktion af udlånets klimaaftryk**

Allerede i dag tilbyder sparekassen en række udlånsprodukter med attraktive lånevilkår især indenfor finansiering af ejendomme og biler.

De seneste år har vi gennemført en række tiltag, som enten har eller som på sigt forventes at reducere klimaaftrykket af vores udlån. Disse tiltag omfatter uddannelse af kunderådgivere. I og med at det er vores kunders klimaaftryk, som vores finansierede emissioner afspejler, er det vigtigt, at vores rådgivere kan have en dialog med vores kunder om klimavenlige valg.

Fremadrettet har vi ligeledes planlagt en række tiltag, som skal reducere klimaaftrykket af vores udlån yderligere. Det indebærer, at vi i 2025 vil:

- arbejde for en fortsat uddannelse af medarbejderne, så de er klædt på til at have en dialog med kunderne omkring klimaaftryk og reduktion heraf.
- afsøge behovet for klimarelaterede låneprodukter, og dermed fortsat bidrage til den grønne omstilling af samfundet – både i eget regi og sammen med Totalkredit og DLR Kredit, der er sparekassens samarbejdspartnere indenfor realkreditbelåning, og som 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.

## **Reduktionsmål for udlån**

Opgørelsen af finansierede emissioner er fortsat i et begynderstadium, og der er – som beskrevet i bilag 1 – væsentlige udfordringer med mangel på data indenfor alle tre aktivklasser – boliglån, billån og erhvervsudlån. Der er således endnu ikke fastlagt et sikkert udgangspunkt for opgørelsen. Sparekassen finder på den baggrund ikke, at tiden endnu er moden til at opstille egentlige reduktionsmål for reduktion af finansierede emissioner fra vores udlån. Dette er i øvrigt også i overensstemmelse med Finans Danmarks CO<sub>2</sub>-model, hvor det anbefales, at der først opstilles reduktionsmål, når niveauet for et basisår er fastlagt.

Selv om der endnu ikke kan opstilles egentlige reduktionsmål, er det forventningen, at udledningsintensiteten vil reduceres fremover. Det skyldes bl.a., at kundernes stigende efterspørgsel efter elbiler vil reducere udledningsintensiteten på billån, og at den generelle omstilling i energiforsyningen mod f.eks. fjernvarme og vedvarende energi vil reducere udledningsintensiteten på tværs af alle aktivklasser. Derudover introduceres mange tiltag til at nedbringe virksomhedernes udledninger. Denne udvikling forventes at blive forstærket i takt med at endnu flere brancher pålægges en klimaafgift.

## **Egen drift**

Hovedindsatsområdet Egen Drift dækker kort sagt over de udledninger, som ikke stammer fra investerings- og udlånsområdet.

Det omfatter for det første de såkaldte scope 1-udledninger, som er direkte udledninger, der stammer fra kilder som sparekassen enten ejer eller kontrollerer (f.eks. fossile varmekilder, såsom olie- og gasfyr i egne lokaler eller fra firmabiler, der kører på benzin eller diesel).

Derudover omfatter det også scope 2-udledninger, som er indirekte udledninger, der stammer fra produktionen af den elektricitet, varme, og afkøling, som vi køber og forbruger f.eks. i kontorer, og filialer opvarmet med fjernvarme eller varmepumper, samt fra firmabiler, der kører på el.

Endelig omfatter hovedindsatsområdet også størstedelen af de såkaldte scope 3-udledninger, som er de øvrige indirekte udledninger, som udledes af vores leverandører eller kunde, men som er forbundet med vores forretningsaktiviteter. Scope 3 inddeles i 15 underkategorier, og Egen drift

omfatter ikke kategori 15 (investeringer og udlån), da disse behandles i særskilte hovedindsatsområder.

## **Reduktionsmål for egen drift**

Som nævnt i årsrapporten for 2024 er ESG et område, der udvikler sig hurtigt, og sparekassen har derfor i 2024 tilført området flere ressourcer, herunder udpeget en nøgleperson med det overordnede ansvar for området.

Sparekassen har iværksat en række tiltag, der er med til at reducere CO<sub>2</sub>-udledningen. Sparekassens ejendom i Nørre Nebel blev i 2023 gennemgået af en ekstern konsulent, med henblik på at optimere energiforbruget, og sparekassens strømforbrug har i 2024 kunnet dækkes af grøn strøm fra en solcellepark. Ydermere er der udarbejdet en række forslag til besparelser, som løbende vil blive implementeret. Der er i 2024 anskaffet en el-bil til direktionen, og der er installeret en lade-stander, som såvel medarbejdere som eksterne gæster kan benytte.

I en verden der hurtigere og hurtigere forandrer sig, er løbende uddannelse en nødvendighed, og som arbejdsplads skal vi sikre os, at der altid er de nødvendige kompetencer og viden til stede ved vores medarbejdere, herunder ikke mindst indenfor uddannelsesaktiviteter, der bidrager til at styrke dialogen med vores kunder om klimavenlige valg. Det er en forudsætning for at levere gode kundeoplevelser og rådgivning i særklasse. Sparekassen tilbyder al relevant uddannelse, Dette er et led i sparekassens strategi, og der er i 2024 brugt et betydeligt antal timer på uddannelse for både ledelse og medarbejdere.

Et godt arbejdsmiljø er også påvirket af de fysiske rammer. Hovedafdelingen i Nørre Nebel er blevet ombygget, så kontorfaciliteterne matcher vores medarbejders behov for både individuel arbejdsro og samarbejde. Ombygningen er fortrinsvist udført af lokale håndværkere, og indkøb er som udgangspunkt foretaget lokalt eller hos nogle af sparekassens kunder, da vi som et lokalt pengeinstitut mener, at dette er det mest rigtige at gøre. Dette er med til at begrænse klimaaftrykket, ligesom det brugte kontorinventar har fundet alternativ anvendelse i lokalområdet.

## **Konklusion**

Sparekassen vil i 2025 fortsat have fokus på at støtte op om den grønne omstilling for derigennem at bidrage til en mere bæredygtig udvikling. Sammen 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.

## **Bilag 1 – Metode, datagrundlag og datakvalitet**

### **Investeringer**

#### **Metode**

Til brug for opgørelsen af finansierede emissioner af investeringer anvender vi de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra investeringer, som fremgår af sektorens CO<sub>2</sub>-model for den finansielle sektor - januar 2024 (CO<sub>2</sub>-modellen).

#### **Datagrundlag og datakvalitet**

I takt med at flere virksomheder rapporterer om deres klimaaftryk og lægger sig fast på en opgørelsesmetode, forbedres datagrundlaget, men kvaliteten af udledningsdata bærer også ved dette års rapportering præg af ufuldkommenhed.

Vi vurderer dog at datakvaliteten er væsentligt forbedret over de seneste år. Vi forventer, at datagrundlaget for udledningsdata forbedres yderligere i de kommende år. Dette vil kunne bidrage positivt til sparekassens løbende proces med at reducere udledningen fra investeringer.

### **Udlån**

#### **Metode**

Til brug for opgørelsen af finansierede emissioner anvender sparekassen de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af sektorens CO<sub>2</sub>-model for den finansielle sektor - januar 2024 (CO<sub>2</sub>-modellen).

Det er endnu ikke muligt at opgøre de finansierede emissioner fra hele udlånsporteføljen, da udlån til private ofte ikke er formålsbestemt, og der for disse endnu ikke er udviklet en global standard for opgørelsesmetode. Dette gælder f.eks. kreditter til private. Det er oftest udlån til boligformål og bilkøb, der er formålsbestemt. På privatsiden medregnes således – i overensstemmelse med CO<sub>2</sub>-modellen - udelukkende finansierede emissioner fra boliglån og billån.

I vores opgørelser anvendes betegnelsen boliglån for lån, hvor CO<sub>2</sub>-modellens metode for udlån med pant i fast ejendom anvendes, og billån anvender CO<sub>2</sub>-modellens metode for billån til privatkunder.

#### **Datagrundlag og datakvalitet**

#### **Boliglån**

De finansierede emissioner fra boliglån er opgjort som en gennemsnitsberegning på baggrund af et gennemsnitstal for drivhusgasudledningen pr. udlånt mio. kr. Sparekassen arbejder på at kunne opgøre finansierede emissioner fra boliglån på baggrund af den enkelte bygnings energimærke eller et estimeret energiforbrug 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.

### **Billån**

Finansierede emissioner fra billån til privatkunder er opgjort med udgangspunkt i statistiske udledningsdata fordelt på brændstoftype og motorstørrelse, som er opgjort af Nationalt Center for Miljø og Energi (DCE) ved Aarhus Universitet.

### **Erhvervsudlån**

Finansierede emissioner 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 erhvervskunde til erstatning for Danmarks Statistiks data, da data rapporteret af erhvervskunden selv per definition har en højere datakvalitet. Derfor vil opgørelsen med tiden blive mere præcis.

Datakvaliteten bag opgørelsen af finansierede emissioner er endnu ikke tilfredsstillende, idet kun få kunder endnu har frembragt individuelle drivhusgasregnskaber, hvorfor opgørelsen foreløbigt tager 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.

Opgørelser af finansierede emissioner er som tidligere beskrevet fortsat præget af manglende individuelle kundedata, dokumentation og metoder. Derfor vil vi fremadrettet dels have fokus på at indsamle flere relevante bæredygtighedsdata og dels tilskynde vores erhvervs kunder til at tilvejebringe flere individuelle data og derigennem give sparekassen et bedre indblik i vores bæredygtighedsrisici og reduktionspotentialer. Denne dataindsamling vil både ske i sparekassen og i samarbejde med vores datacentral og gennem øvrigt sektorsamarbejde.