



**R**° FOR  
NYE  
IDÉER

# Handleplan

for reduktion af CO<sub>2</sub>-aftryk

## Rise Sparekasse.

HANDLINGSPLAN FOR REDUKTION AF CO<sub>2</sub>-AFTRYKKET FRA UDLÅN  
RAPPORTERINGSÅRET 2022

## HANDLINGSPLAN for reduktion af CO2-aftrykket fra udlån rapporteringsåret 2022

### Resume

- Med opgørelsen har Rise Sparekasse fået en indikation af de væsentligste CO2-udledningskilder fra udlånet.
- Rise 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.
- Rise Sparekasse 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 CO2-aftrykket fra udlån.
- Ny data har gjort det muligt at estimere CO2 udledningen på visse 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 – første gang i forbindelse med årsrapporten for 2021.

Denne anbefaling ønsker Rise Sparekasse at følge, først og fremmest ud fra et oplyst og gennearbejdet grundlag, men også i erkendelse af Sparekassens begrænsede markedsandel.

Nærværende rapport skal dels læses som en fremlæggelse af Sparekassens CO2-aftryk for 2022, dels som de påtænkte tiltag til yderligere reduktion af CO2-aftrykket.

### Metode og datagrundlag

Til brug for opgørelsen af CO2-udledningen har Rise 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, udviklet af Finans Danmark.

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.

Tabel 1: Opgjort Co2e-udledning af udlån ultimo 2022

	Udlån (Mio. kr.)	Udledning (Ton Co2e) *	Udledningsintensitet (Udledning i ton Co2e pr. mio. kr. i udlån)
Billån	34,5	468,4**	13,6
Erhverv	195,3	2.520,0	12,9
Total	311,1	2.988,4	

\*Total Co2-emissioner i ton Co2-ækvivalenter (Co2e)

\*\*LTV korrigeret

## CO2-udledning for udlån til privatkunder

For første gang har det været muligt at opgøre en beregnet udledning for Sparekassens udlån til privatkunder billån. Opgørelsen viser en beregnet samlet udledning på 468,2 tons CO2 for 223 individuelle billån. Ud fra et skønnet kørselsbehov på samlet 3,78 mio. km årligt. Kombineret med evt. data for køretøjernes alder og motorstørrelse udregnes en gennemsnitlig CO2 udledning på 140 gram pr. kørt km. Modellen indeholder en del antagelser, blandt andet med data fra forsikringsbranchen som skønner at et gennemsnitligt kørselsbehov er 17.400 km årligt. Selv om udledningen kan opgøres ret præcist, er der dog en række variabler som det ikke har været muligt at tage højde for og som påvirker udledningen væsentligt. Det være sig et ineffektivt kørselsmønster, veksling mellem kørsel på by-, lande-, og motorvej mv.

## CO2-udledning for erhvervs lån

For første gang har det været muligt at opgøre en beregnet udledning for visse af Sparekassens udlån til erhverv. Af det samlede opgjorte udlån på 195,3 mio. indgår produkttyperne erhvervs lån samt erhvervskreditter.

Opgørelsen viser en beregnet samlet udledning på 2.520 tons CO2 fordelt på 195,3 mio. kr. udlån. Dette giver en Udledningsintensitet på 12,9 ton pr. mio. kr. udlån. Modellen indeholder en gennemsnitlig CO2 udledning pr. branche og fordelingen pr. branche fremgår af tabel 2:

Tabel 2: fordeling af CO2 udledning erhverv på brancher

Branchenavn	Udestående til branchen (mio. kr.)	Beregnet udledning (ton)	Udledningsintensitet (ton pr. mio. kr.)
Landbrug, skovbrug og fiskeri	71,1	1.652,0	23,2
Industri	15,6	256,4	16,4
Forsyningsvirksomhed	1,6	2,3	1,5
Bygge og anlæg	18,0	120,0	6,7
Handel	17,1	47,5	2,8
Transport	9,3	320,2	34,4
Hoteller og restauranter	9,3	44,8	4,8
Information og kommunikation	6,9	4,1	0,6
Fast ejendom	14,0	2,2	0,2
Vidensservice	14,9	19,4	1,3
Rejsebureauer, rengøring og anden operationel service	17,1	47,3	2,8
Rep. af husholdningsudstyr	0,5	3,5	7,5
	<b>195,3</b>	<b>2.519,8</b>	<b>12,9</b>

Det har ikke været muligt at få data fra visse brancher, det er brancher af offentlig karakter. Der er primært tale om brancherne finansiel virksomhed, undervisning, sundhedsvæsenet og off. administration. Sparekassen samlede udlån til brancher uden CO2 data udgør ca. 80 mio. kr.

Udledningsintensiteten jf. tabel 2 viser at landbrug og transport, er de brancher der er de mest udledende, efterfulgt af industri. Detaljeringsgraden i de enkelte brancher er utilstrækkelige idet underbrancherne ikke giver yderligere viden. Dvs. at på fx landbrug så er mælkeproducenter og svineproducenter sat til at udlede lige meget CO2 pr. mio. kr. udlån. Vi forventer en meget højere detaljeringsgrad i takt med at dette udvikles.

## Reduktionsmål

Ved udarbejdelsen af handlingsplanen for 2021 gjorde vi opmærksom på, at datagrundlaget var ufuldkomment. Selv om den grundlæggende rapportering af CO2 emissioner fra virksomheder er blevet bedre og er under udvikling, er det vores aktuelle 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 CO2- udledningen fra vores investeringer.

## Samarbejdspartnere

Sparekassen samarbejder med DLR Kredit, som vi også er medejer af. DLR Kredit er Danmarks største realkreditlångiver til landbruget og en vigtig aktør i finansieringen af boligudlejnings- og erhvervsjendomme. DLR Kredit har en målsætning om at spille en betydelig rolle i realkreditfinansieringen af den grønne omstilling og et mere bæredygtigt Danmark.

## Når kunderne ønsker at bidrage til en bæredygtig fremtid

Siden 2021 har DLR Kredit ydet grønne lån til finansiering af ejendomme og investeringer, der bidrager til den bæredygtige udvikling. Et grønt lån er et lån til bæredygtige og miljøvenlige formål, der bidrager til f.eks. reduktion af CO<sub>2</sub>-udledning, den grønne omstilling i samfundet og investering i miljøvenlig teknologi. Ejendommen eller investeringen, der skal finansieres, skal leve op til udvalgte kriterier for grønne lån, for at kunne opnå den grønne finansiering. Med grønne realkreditlån, Grøn RT-Kort, kan DLR Kredit finansiere energieffektive bygninger, energiforbedringer, klimainvesteringer i staldanlæg, vedvarende energikilder samt bæredygtighedscertificerede landbrug og skov.

Kriterierne for DLRs grønne udlån er senest udvidet til også at inkludere PEFC-certificeret skov. DLR Kredits grønne lån er fra september 2022 finansieret med udstedelse af grønne obligationer.

## Kriterier for grønne lån

- Nye bygninger opført efter 1. januar 2021 med energimærke A2020
- Energimærkede bygninger opført før 1. januar 2021 med energimærke A2020, A2015, A2010 eller Energiforbedringer
- Investeringer i bygninger, der nedbringer energiforbruget med mindst 30 pct. Grønne energikilder
- Vindmøller
- Solcelleanlæg opsat på bygninger
- Varmepumpeanlæg Bæredygtighedscertificerede landbrug
- Økologicertificerede bedrifter med økologisk jordbrug og/eller med økologisk animalsk produktion
- Øvrige certificeringer Grønne landbrugsinvesteringer
- Grisestalde med gylleforsuring
- Grisestalde med hyppig gylleudslusning og aftale om levering til biogasanlæg Bæredygtighedscertificerede skove
- PEFC og FSC certificerede skove
- Skovforvaltning der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet Kriterier og dokumentation For DLR Kredit er dokumentation en betingelse for at opnå et grønt realkreditlån. Låntageren skal altid kunne dokumentere, at det, som lånet finansierer, bidrager reelt til bedre klima og miljø.



## Bæredygtighedsdata på vores fælles kunder

I 2022 er DLR Kredit begyndt at indsamle ESG-data fra nye låntagere og eksisterende kunder, der søger om nye lån. Det betyder, at landbrugs- og erhvervs kunderne som en del af låneansøgningen skal svare på relevante spørgsmål, der dækker miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold på bedriften eller i virksomheden.

Ved at indhente ESG-oplysninger fra kunderne kan DLR Kredit foretage en helhedsvurdering, der udover at afdække de økonomiske forhold også belyser, i hvor stort omfang kunden har fokus på miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold. Det gør det muligt også at opgøre ESG-forhold med data overordnet på DLR Kredits udlånsportefølje, og eksempelvis opgøre udlånets påvirkning af klima og miljø.

Disse data deler DLR Kredit med samtykke fra kunden med Sparekassen, så vi i fællesskab er bedre rustet til at vurdere de enkelte kunders bæredygtighedsprofil. Samtidig kan svarene på ESG-spørgsmålene bruges i dialogen med Sparekassens kunder om, hvad de kan gøre for at bidrage til en mere bæredygtig fremtid og ruste sig i forhold til klimaforandringer. Det kommer i det lange løb både kunden, DLR Kredit, Sparekassen og samfundet til gode.

## Konkrete tiltag

Ovenstående opgørelse af CO<sub>2</sub>-udledningen er første egentlige beregning af dette nye og meget komplekse område i Rise Sparekasse. 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 Rise Sparekasse 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 33 pct. af vores erhvervsrådgivere deltaget i målrettede uddannelsesaktiviteter, der gør dem i stand til at have en dialog med kunderne om valg af bæredygtige løsninger og finansiering. De næste 33% har været igennem samme uddannelse medio 2023 og de sidste inden udgangen af 2023. På den måde er alle relevante erhvervsrådgivere inden 2024 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 reduktionspotentialer, 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 Rise Sparekasse og i samarbejde med vores samarbejdspartnere inden for realkredit - Totalkredit og DLR Kredit - samt på vores datacentral SDC.

## 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. forsyningsselskaber, forbedres datagrundlaget. Vi forventer, at dette vil ske i de kommende år.