

Handlingsplan for reduktion af finansierede emissioner fra udlån i rapporteringsåret 2023

Gældende pr. 1. januar 2024

Resume

- Finansierede emissioner fra udlån til biler er opgjort til 5.196 tCO₂e.
- Med opgørelsen har PenSam Bank fået en indikation af de væsentligste drivhusgasemissioner fra bankens udlån til biler.
- PenSam Bank vil fremadrettet have fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over instituttets bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale, så der på sigt kan opstilles egentlige reduktionsmål for finansierede emissioner fra udlån.
- PenSam Bank vil i 2024 fortsætte sit bidrag til en bæredygtig omstilling af samfundet ved fortsat at have endnu mere fokus på bæredygtighed i dialogen med kunderne og ved løbende at indeholde flere udlånsprodukter (Boligfinansiering) til opgørelsen af bankens CO₂-udledning.

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 for 2022.

Nærværende handlingsplan bidrager til opfyldelse af denne anbefaling og afspejler, hvor PenSam Bank står aktuelt. Vores fokus er på at skabe gennemsigtighed med henblik på at kunne identificere de af vores udlån, hvor der er størst potentiale for reduktion af finansierede emissioner.

PenSam Bank tilbyder allerede en række attraktive udlånsprodukter især inden for finansiering af ejendomme og biler. Disse udlånsprodukter, der er rettet mod at nedbringe kundernes klimaaftryk, er dels udviklet i PenSam Bank, dels sammen med vores samarbejdspartner inden for realkredit (Totalkredit).

Metode og datagrundlag

Til brug for opgørelsen af finansierede emissioner har PenSam Bank anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af sektorens CO₂-model for den finansielle sektor – December 2022 (CO₂-modellen).

Det er ikke muligt at opgøre CO₂-aftrykket fra hele udlånsporteføljen, da udlån til private ofte ikke er formålsbestemt

(kassekreditter) eller har manglende data (boliglån). Samtidigt er der endnu ikke for alle udlånstyper (kassekreditter) udviklet en global standard for opgørelsesmetode. I PenSam Bank er derfor alene opgjort udlån til bilkøb, hvor PenSam Bank både kender formålet og har relevante data i overensstemmelse med CO₂-modellen for den finansielle sektor for finansierede emissioner fra billån.

Datagrundlag for boliglån

For PenSam Banks udlån til Bolig er formålet kendt, men bankens data på finansierede boliger indeholder fortsat ikke tilstrækkelige oplysninger til, at der kan beregnes et forholdsmæssigt præcist klimaaftryk. Det har derfor fortsat ikke været muligt for banken at foretage en opgørelse på bankens klimaaftryk på udlån til Bolig, som derfor ikke er opgjort for 2023.

Finansierede emissioner for realkreditudlån der ikke indgår i bankens balance, men som er formidlet af PenSam Bank gennem Totalkredit, opgøres respektivt af Totalkredit.

Datagrundlag for billån

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

Datagrundlag for erhvervsudlån

PenSam Bank tilbyder ikke produkter til erhvervs kunder herunder også erhvervsudlån, hvorfor PenSam Bank ikke oplyser elementer omkring CO₂-aftrykket fra erhvervsudlån.

Tabel 1: Opgjorte finansierede emissioner fra udlån ultimo 2023

	Udestående beløb omfattet (mio. kr.)	Finansierede emissioner (scope 1 + 2) (tCO ₂ e)*	Udledningsintensitet (tCO ₂ e pr. mio. kr.)	Datakvalitets-score
Billån	140	5.196	37,07	3,9

* Totale finansierede emissioner i ton CO₂-ækvivalenter (tCO₂e)

Tabel 2: Udvikling i udledningsaktiviteten fra udlån

tCO ₂ e pr. mio. kr.	2022	2023	Ændring 2022-2023
Billån	26,27	37,07	+41%

Datakvalitet

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

del af opgørelsen foreløbigt tager udgangspunkt i gennemsnitstal fra forskellige offentlige registre.

Ud fra CO2-modellens datakvalitetshierarki indeholdende en datakvalitetsscore i intervallet 1-5, hvor score 1 er den bedste datakvalitetsscore og 5 den dårligste, ligger størstedelen af det nuværende datagrundlag med en datakvalitetsscore på 3,9.

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.

Reduktionsmål

Opgørelser af finansierede emissioner er fortsat i sin vorden, og der er - som beskrevet ovenfor - væsentlige udfordringer med mangel på data inden for alle PenSam Banks kategorier (bolig og bil). Der er således endnu ikke fastlagt et sikkert udgangspunkt for opgørelsen.

PenSam Bank finder på den baggrund ikke, at tiden fortsat endnu er moden til at opstille egentlige reduktionsmål for reduktion af finansierede emissioner fra vores udlån. Dette er i øvrigt også i overensstemmelse med CO2-modellen, 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 bil-lån
- at banken inden for en kortere årrække forventer at have brugbare data for at kunne beregne udledningsintensiteten på bankens boliglån, og at den generelle omstilling i energiforsyningen mod f.eks. fjernvarme og vedvarende energi samtidigt også vil reducere udledningsintensiteten på boliglån.

Konkrete tiltag

I 2024 vil PenSam Bank 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, der er vores samarbejdspartner inden for realkredit.

For at styrke dialogen med kunderne har hovedparten 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 udgangen af 2024 er "klædt på" til at have denne dialog med kunderne.

Opgørelser af finansierede emissioner er som tidligere beskrevet fortsat præget af manglende individuelle kundedata, dokumentation og metoder. Derfor vil vi fremadrettet have fokus på at indsamle flere relevante bæredygtighedsdata og derigennem give PenSam Bank et bedre indblik i vores bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale. Denne dataindsamling vil både ske i PenSam Bank og i samarbejde med vores

samarbejdspartner inden for realkredit samt på vores data-central og gennem sektorsamarbejde.