

## HANDLINGSPLAN

- for reduktion af CO<sub>2</sub>-aftrykket fra udlån rapporteringsåret 2022

### Resume

- CO<sub>2</sub>-udledning fra udlån er opgjort til 5.361 ton.
- Med opgørelsen har Hvidbjerg Bank fået en indikation af de væsentligste CO<sub>2</sub>-udledningskilder fra udlånet.
- Hvidbjerg Bank 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.
- Hvidbjerg Bank 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 CO<sub>2</sub>-aftrykket fra 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 CO<sub>2</sub>-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 Hvidbjerg Bank står aktuelt. Vores fokus er på at skabe gennemsigtighed med henblik på at kunne identificere de af vores udlån, hvor der er størst CO<sub>2</sub>-reduktionspotentialer.

Allerede i dag tilbyder banken favorable grønne billån til finansiering af hybrid- og elbiler.

Desuden tilbyder banken formidling af grønne realkreditlån i samarbejde med DLR Kredit. Disse lån tilbydes på attraktive vilkår til landbrugs- og erhvervskunder, der vil være med til at drive den grønne omstilling og samtidig drage fordel af de mange nye investeringsmuligheder i landbrugssektoren, energieffektivitet i erhvervs- og boligudlejningsejendomme samt vedvarende energi.

Gennem bankens samarbejdspartner indenfor realkreditlån til private, Totalkredit, tilbydes energitjek samt tilskud til udskiftning af gas- og oliefyr til varmepumpe.

### Metode og datagrundlag

Til brug for opgørelsen af CO<sub>2</sub>-udledningen har banken anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af CO<sub>2</sub>-model for den finansielle sektor.

Det er ikke muligt at opgøre CO<sub>2</sub>-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.

CO2-aftrykket fra boliglån er opgjort på baggrund af den enkelte bygnings energimærke. Hvis der ikke eksisterer et energimærke, beregnes aftrykket med udgangspunkt i bygningens energikilde, alder, størrelse og beliggenhed. Ved beregningen af udledningen på det enkelte lån anvendes den aktuelle belåningsværdi (LTV).

Det er kun udledning fra udlån på egen balance, der opgøres. Realkreditlån formidlet af Hvidbjerg Bank medregnes således ikke i opgørelsen. Det gælder f.eks. alle realkreditlån, som banken har formidlet gennem Totalkredit og DLR Kredit. Udledningen fra disse lån opgøres respektivt af Totalkredit og DLR Kredit. Herved undgås, at udledningen medregnes to steder.

CO2-aftrykket fra billån er opgjort med udgangspunkt i udledningsdata for en gennemsnitlig bilpark med en udledning på 139,74 g/km og en gennemsnitlig årlig antal kørte kilometer på 17.395.

CO2-aftrykket fra erhvervsudlån, som er opgjort med udgangspunkt i Lokale Pengeinstitutters modelværktøj, er primært baseret på Danmarks Statistiks sektorgennemsnit fordelt på brancher. Banken vil undersøge mulighederne for at indsamle individuelle data fra den enkelte erhvervskunde eller fra forsyningselskaber til erstatning for Danmarks Statistiks data, da individuelle data i sagens natur har en højere kvalitet. Derfor vil opgørelsen med tiden blive mere præcis.

**Tabel 1: Opgjort CO2e-udledning fra udlån ultimo 2022**

	Udlån (Mio. kr.)	Andel af udlån	Udledning (ton CO2e)*	Andel af udledning	Udledningsintensitet (Udledning i ton CO2e pr. mio. kr. i udlån)
Bolig	316	42 %	552	10 %	1,7
Bil	109	15 %	1.838	34 %	16,9
Erhverv	323	43%	2.971	56%	9,2
Total	748	100 %	5.361	100 %	7,2

\* Total CO2-emissioner i tons CO2-ækvivalenter (CO2e)

Som tabellen viser, er der opgjort CO2e-udledninger fra udlån svarende til 748 mio. kr. Udledningen fra disse udlån er opgjort til 5.361 ton CO2e. Dette svarer til en udledningsintensitet på 7,2 ton CO2e pr. mio. kr. i udlån.

Den største udledningsintensitet stammer fra billån, mens boliglån har den laveste udledningsintensitet.

På erhvervsiden opgøres de største udledningsintensiteter inden for brancherne Landbrug og Transport. Som tidligere nævnt er denne opgørelse dog indtil videre primært baseret på Danmarks Statistiks sektorgennemsnit fordelt på brancher.

## Reduktionsmål

Opgørelser af CO2-udledninger er fortsat i sin vorden, og der er - som beskrevet ovenfor - væsentlige udfordringer med mangel på data inden for alle tre kategorier – bolig, bil og erhverv. Der er således endnu ikke fastlagt et sikkert udgangspunkt for opgørelsen (opgørelsens basislinje). Banken finder på den

baggrund ikke, at tiden endnu er moden til at opstille egentlige reduktionsmål for reduktion af CO<sub>2</sub>-udledninger fra vores udlån. Dette er i øvrigt også i overensstemmelse med Finans Danmarks CO<sub>2</sub>-model, 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 billån, og at den generelle omstilling i varmforsyningen mod f.eks. fjernvarme vil reducere udledningsintensiteten på boliglån. Derudover introduceres mange tiltag til at nedbringe virksomhedernes udledninger. Denne udvikling forventes at blive forstærket i takt med, at endnu flere virksomheder pålægges en CO<sub>2</sub>-afgift.

### **Konkrete tiltag**

Ovenstående opgørelse af CO<sub>2</sub>-udledningen er første egentlige beregning af dette nye og meget komplekse område i Hvidbjerg Bank. 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 banken 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 alle bankens erhvervsrådgivere deltaget i målrettede uddannelsesaktiviteter, der gør dem i stand til at have en dialog med kunderne om valg af bæredygtige løsninger og finansiering.

Derudover vil vi undersøge mulighederne for at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over instituttets bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale, 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 banken og i samarbejde med vores samarbejdspartnere inden for realkredit - Totalkredit og DLR Kredit - samt på vores datacentral BEC.

### **Datakvalitet**

Datakvaliteten bag de CO<sub>2</sub>-aftryk, der er beregnet i denne handlingsplan, er endnu ikke tilfredsstillende, idet der ikke er frembragt individuelle data fra enkelteksponeringer, 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.

02. februar 2023

Hvidbjerg Bank