

HANDLINGSPLAN

- for reduktion af CO₂-aftrykket fra investeringsprodukter (rapporteringsåret 2021)

Resume

- CO₂-udledning fra investeringer på vegne af vores kunder er opgjort til 1.695 tons.
- Opgørelsen giver en indikation af de væsentligste CO₂-udledningskilder fra Hvidbjerg Banks investeringer.
- Hvidbjerg Bank vil i 2022 fortsætte med at udbygge tilbuddet af produkter og services, der kan understøtte kundernes mulighed for at træffe et bæredygtigt valg, når de investerer.
- Reduktionen i CO₂-udledning i 2022 forventes drevet af et endnu større fokus på rådgivning af kunderne om bæredygtige investeringsprodukter.

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 lyder på, at alle pengeinstitutter fremlægger en årlig handlingsplan for reduktion af CO₂-aftrykket af deres investeringsprodukter senest i forbindelse med fremlæggelse af deres årsrapport - første gang i forbindelse med årsrapporten for 2021.

Konkret anbefaler Forum for Bæredygtig Finans, at pengeinstitutterne offentliggør følgende to mål:

- 1) Total CO₂-emissioner angivet i ton CO₂e.
- 2) CO₂-aftryk angivet i ton CO₂e pr. investeret mio. kr.

Nærværende handlingsplan bidrager til opfyldelse af denne anbefaling. Handlingsplanen afspejler, hvor Hvidbjerg Bank står aktuelt, og hvordan vi forventer at arbejdet med handlingsplanen og opgørelsen vil udvikle sig fremadrettet.

Hvidbjerg Bank tilbyder attraktive investeringsløsninger, der er tilpasset kundens personlige tidshorizont og risikoappetit. At der nu kommer tal på CO₂-udledningen fra vores investeringer, tilføjer ny viden, som sætter os i stand til at kunne målrette vores indsatser, f.eks. i forhold til de investeringsprodukter vi anvender, når vi investerer på vegne af vores kunder.

På investeringsområdet arbejder banken sammen med BankInvest og Sparinvest. Hos begge har reduktion af CO₂-udledningen længe været et mål. Det betyder også, at mange af de investeringsprodukter, som vi i dag distribuerer, er kendetegnet ved en lav grad af CO₂-udledning.

Tabel 1: Opgjort CO₂e-udledning fra investeringsprodukter pr. 31. december 2021 for rapporteringsåret 2021

	Markedsværdi mio. kr.	Andel	Udledning (ton CO ₂ e)*	Ton CO ₂ e pr. investeret mio. kr. **	Andel af samlet CO ₂ e-udledning
Total investeringer	229,9		1.695,3	8,75	
Puljeinvesteringer	229,9	100%	1.695,3	8,75	100%

* Total CO₂-emissioner i ton CO₂-ækvivalenter (CO₂e).

** CO₂-aftryk angivet i ton CO₂e pr. investeret mio. kr.

Når vi investerer på vegne af vores kunder, sker det gennem vores to puljeløsninger, KontoInvest og Lokal Puljeinvest. Det ses i Tabel 1, at Udledningen af CO₂ fra puljeinvesteringer for rapporteringsåret 2021 er opgjort til 8,75 ton CO₂ pr. investeret mio.kr.

Den største udledning af CO2 kommer fra vores kunders investeringer i børsnoterede aktier og virksomhedsobligationer.

Hvidbjerg Banks egenbeholdning består, med undtagelse af en ubetydelig handelsbeholdning, af ejerandele i sektorselskaber, som f.eks. DLR, BankInvest og Sparinvest. Disse er ikke medtaget i opgørelsen.

Aktivklasser omfattet af opgørelsen

De omfattede investeringer i opgørelsen er baseret på et udvælgelseskriterium om, at banken har en direkte adgang til eller direkte mulighed for at påvirke sammensætningen af investeringerne. Opgørelsen omfatter derfor alene vores puljeløsninger og evt. egenbeholdning ekskl. handelsbeholdninger.

Uden for opgørelsen er derfor eksempelvis de investeringer, kunden selv foretager, eller som Hvidbjerg Bank foretager efter instruks fra kunden med eller uden forudgående rådgivning.

Datagrundlaget

Generelt bærer datakvaliteten for udledningsdata aktuelt præg af ufuldkommenhed.

Til brug for opgørelsen af CO2-udledningen har vi anvendt de fælles principper for metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra investeringer, som er udviklet af pengeinstitutternes brancheorganisation Finans Danmark.

KONKRETE TILTAG

Hvidbjerg Bank anser denne første opgørelse af CO2-udledning fra investeringsaktiviteter som værende et af flere skridt i en proces med at mindske CO2-udledning. Vi vil bruge opgørelsen som udgangspunkt for det videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere negativ påvirkning og forøge positiv påvirkning.

Et første skridt vil være at identificere muligheder og aktiviteter, der kan bidrage til at reducere CO2-udledningen fra investeringer. Dette vil ske i samarbejde med relevante, eksterne interessenter og samarbejdspartnere. Vi har en forventning om, at et stigende forretningsomfang i fonde med fokus på bæredygtighed, herunder CO2-udledning, vil bidrage til en reduktion.

I 2022 forventer vi at udvide produktpaletten af såkaldte bæredygtige investeringsprodukter. Vi samarbejder med BankInvest og Sparinvest, som udbyder nogle af markedets mest bæredygtige fonde. Det gør, at vi som distributør har en bred og grøn produkt palette at vælge fra, når vi investerer på kundernes vegne.

I 2022 vil der også være fokus på bæredygtighed i rådgivningen. Vi forventer senest fra slutningen af 2022 at begynde på også at afdække kundens bæredygtighedspræferencer, når vi yder investeringsrådgivning.

Endelig forventer vi, at datakvaliteten for udledningsdata forbedres i det kommende år. Dette vil også kunne bidrage til bankens løbende proces med at reducere CO2-udledningen fra investeringer.