

Hovedkontoret

Østergade 2, Hvidbjerg
7790 Thyholm

Telefon 9695 5200

Fax 9695 5249

CVR 6485 5417

www.hvidbjergbank.dk

Email: post@hvidbjergbank.dk

HANDLINGSPLAN for reduktion af finansierede emissioner fra udlån

- rapporteringsåret 2023

Resume

- Finansierede emissioner fra udlån er opgjort til 7.281 ton CO₂e.
- Med opgørelsen har Hvidbjerg Bank fået en indikation af de væsentligste kilder til drivhusgasemissioner fra udlånet.
- Hvidbjerg Bank vil i 2024 fortsat bidrage til en bæredygtig omstilling af samfundet ved at have endnu mere fokus på bæredygtighed i dialogen med kunderne og ved at tilbyde bæredygtige udlånsprodukter.
- Hvidbjerg 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.

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 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 potentiale for reduktion af finansierede emissioner.

Allerede i dag tilbyder banken favorable billån til finansiering af hybrid- og elbiler til både private og erhverv samt favorable boliglån til energirenovering og køb af privatbolig med energimærke B eller bedre.

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 CO₂-udledningen har banken anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af CO₂-model for den finansielle sektor – December 2022 (CO₂-modellen).

Det er ikke muligt at opgøre 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. kassekreditter til private. 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.

De finansierede emissioner fra boliglån er som udgangspunkt opgjort på baggrund af den enkelte bygnings energimærke. Hvis der ikke eksisterer et energimærke, estimeres drivhusgasemissionerne med udgangspunkt i bygningens energikilde, alder, størrelse og beliggenhed. Ved beregningen af udledningen på det enkelte lån anvendes den aktuelle belåningsværdi (LTV) til at afgøre, hvor stor del af ejendommens udledning, som tilskrives bankens belåning.

Det er kun udledning fra udlån på egen balance, der opgøres. Realkreditudlån formidlet af Hvidbjerg Bank medregnes således ikke i opgørelsen. Det gælder f.eks. alle realkreditudlån, 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.

Finansierede emissioner fra billån er opgjort med udgangspunkt i statistiske udledningsdata fordelt på brændstoftype, hvor denne kendes. For øvrige billån anvendes udledningsdata for en gennemsnitlig bilpark med en udledning på 137,43 g/km og en gennemsnitlig årlig antal kørte kilometer på 17.592.

finansierede emissioner 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 forsyningsselskaber 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 2023

	Udlån (Mio. kr.)	Andel af udlån	Udledning (ton CO ₂ e)*	Andel af udledning	Udledningsintensitet (Udledning i ton CO ₂ e pr. mio. kr. i udlån)
Boliglån	300	34 %	506	7%	1,7
Private billån	133	15 %	1.876	26%	14,1
Erhvervsudlån	447	51%	4.899	67%	11,0
Total	880	100 %	7.281	100 %	8,3

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

Som tabellen viser, er der opgjort CO₂e-udledninger fra udlån svarende til 880 mio. kr. Udledningen fra disse udlån er opgjort til 7.281 ton CO₂e. Dette svarer til en udledningsintensitet på 8,3 ton CO₂e pr. mio. kr. i udlån.

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

På erhvervssiden opgøres de største udledningsintensitet indenfor landbrug. Som tidligere nævnt er denne opgørelse dog indtil videre primært baseret på Danmarks Statistiks sektorgennemsnit fordelt på brancher.

Tabel 2: Udvikling i udledningsintensiteten fra udlån

Ton CO2e pr. mio. kr.	2022	2023	Ændring 2022-2023
Boliglån	1,7	1,7	0%
Private billån	16,9	14,1	-17%
Erhvervsudlån	9,2	11,0	+20%
Total	7,2	8,3	+15%

Som tabellen viser, er der totalt set tale om en stigning i udledningsintensiteten på bankens udlån på 15%. Der er dog stor forskel i udviklingen på de forskellige låntyper. Således er der tale om et fald i udledningsintensiteten for private billån på 17%, hvilket skyldes kundernes overgang fra benzin- og dieslbiler til el- og hybridbiler. For erhvervsudlånet er der imidlertid tale om en stigning på 20%. Årsagen hertil er en ændret branchefordeling, hvor landbrugets andel af det samlede erhvervsudlån er øget fra 2022 til 2023. For netop landbruget indgår der dog midlertidige udlån faciliteter i beregningsgrundlaget. En del af disse forventes indfriet/nedbragt i løbet af første halvår 2024.

Datakvalitet

Datakvaliteten bag opgørelsen af finansierede emissioner er endnu ikke tilfredsstillende, idet der ikke er frembragt individuelle drivhusregnskabet fra enkelttekstponeringer, hvorfor der er estimeret finansierede emissioner 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. 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 tre aktivklasser - boliglån, billån og erhvervsudlån. 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 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 billån, og at den generelle omstilling i varmforsyningen mod f.eks. fjernvarme og vedvarende energi 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 CO2-afgift.

Konkrete tiltag

Ovenstående opgørelse af CO₂-udledningen er den anden 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 2024 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 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. Det er vores mål, at endnu flere kunderådgivere skal gennemgå uddannelsesaktiviteter, så alle relevante rådgivere er klædt på at have denne dialog med kunderne.

Derudover vil vi have fokus på mulighederne for 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 CO₂-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 og gennem sektorsamarbejde.