

# Handlingsplan for reduktion af finansierede emissioner fra udlån i rapporteringsåret 2024

Gældende pr. 1. januar 2025

## Resume

- Finansierede emissioner fra udlån til biler er opgjort til 2.064 tCO<sub>2</sub>e.
- Finansierede emissioner fra udlån til bolig er opgjort til 3.373 tCO<sub>2</sub>e.
- Med opgørelsen har PenSam Bank fået en indikation af de væsentligste drivhusgasemissioner fra bankens udlån til biler og bolig.
- PenSam Bank vil fremadrettet have fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derved få et bedre overblik over bankens bæredygtighedsrisici og reduktionspotentialer, så der på sigt kan opstilles egentlige reduktionsmål for finansierede emissioner fra udlån.
- PenSam Bank vil i 2025 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 CO<sub>2</sub>-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 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 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 CO<sub>2</sub>-model for den finansielle sektor – December 2022 (CO<sub>2</sub>-modellen).

Det er ikke muligt at opgøre CO<sub>2</sub>-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 og boliglån, hvor PenSam Bank både kender formålet og har relevante data i overensstemmelse med CO<sub>2</sub>-modellen for den finansielle sektor for finansierede emissioner fra billån og boliglån.

### Datagrundlag for boliglån

Klimaaftryk på lån til bolig er stadig behæftet med en stor grad af usikkerhed, det skyldes primært at vi kun har data på bygninger og ikke de enkelte lejligheder vedr. ejerlejlighed og andelsbolig.

Vores samlede udlån til bolig er på 823 mio.kr., men vi har kun data på 248 mio.

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 CO<sub>2</sub>-aftrykket fra erhvervsudlån.

Tabel 1: Opgjorte finansierede emissioner fra udlån ultimo 2024

	Udestående beløb omfattet (mio. kr.)	Finansierede emissioner (scope 1 + 2) (tCO <sub>2</sub> e)*	Udledningsintensitet (tCO <sub>2</sub> e pr. mio. kr.)	Datakvalitets-score
Billån	126	2.064	16,42	3,6
Boliglån	248	3.373	13,60	Ej opgjort
I alt	374	5.437	14,54	Ej opgjort

\* Totale finansierede emissioner i ton CO<sub>2</sub>-ækvivalenter (tCO<sub>2</sub>e)

## Datakvalitet

Datakvaliteten bag opgørelsen af finansierede emissioner er endnu ikke tilfredsstillende, idet kun få kunder endnu har frebragt 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 på billån, med en datakvalitetsscore på 3,6.

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 billån
- 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 2025 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 2025 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 reduktionspotentialer. Denne dataindsamling vil både ske i PenSam Bank og i samarbejde med vores samarbejdspartner inden for realkredit samt på vores datacentral og gennem sektorsamarbejde.