



HANDLINGSPLAN FOR REDUKTION AF CO2- AFTRYKKET FRA UDLÅN

RAPPORTERINGSÅRET 2022

Resumé

Frørup Andelskasse opgør for første gang Co2 aftrykket på udlån. Beregningen viser at andelskassens Co2 aftryk udgør i alt 5.475 ton CO2e. Vi følger udviklingen og har et mål om løbende at reducere CO2e aftrykket.

Jesper Hansen
Direktør, Frørup Andelskasse

Resume

- CO₂-udledning fra udlån er opgjort til 5.475 ton.
- Med opgørelsen har Frørup Andelskasse fået en indikation af de væsentligste CO₂-udledningskilder fra udlånet.
- Frørup Andelskasse 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 bæredygtige udlånsprodukter.
- Frørup Andelskasse vil fremadrettet have fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over andelskassens bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale, så der på sigt kan opstilles egentlige reduktionsmål for CO₂-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 CO₂-aftrykket af deres udlån senest i forbindelse med fremlæggelse af deres årsrapport.

Nærværende handlingsplan bidrager til opfyldelse af denne anbefaling og afspejler, hvor Frørup Andelskasse står aktuelt. Vores fokus er på at skabe gennemsigtighed med henblik på at kunne identificere de af vores udlån, hvor der er størst CO₂-reduktionspotentiale.

Allerede i dag tilbyder Frørup Andelskasse en række attraktive udlånsprodukter især inden for finansiering af ejendomme og biler. Disse udlånsprodukter, der er rettet mod at nedbringe kundernes CO₂-aftryk, er dels udviklet i Frørup Andelskasse, dels sammen med vores samarbejdspartnere inden for realkredit - Totalkredit og DLR Kredit.

Metode og datagrundlag

Til brug for opgørelsen af CO₂-udledningen har Frørup Andelskasse anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af CO₂-model for den finansielle sektor.

Det er ikke muligt at opgøre CO₂-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 som en gennemsnitsberegning på baggrund af et gennemsnitstal for CO₂-udledning pr. udlånt mio. kr. Frørup Andelskasse arbejder på at kunne opgøre CO₂-aftrykket fra boliglån på baggrund af den enkelte bygnings energimærke eller et skønnet energimærke opgjort med udgangspunkt i bygningens energikilde, alder, størrelse og beliggenhed.

Det er kun udledning fra udlån på egen balance, der opgøres. Realkreditudlån formidlet af Frørup Andelskasse medregnes således ikke i opgørelsen. Det gælder f.eks. alle realkreditudlån, som Frørup Andelskasse 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 fordelt på brændstoftype og motorstørrelse, som er opgjort af Danish Center for Environment and Energy (DCE) ved Aarhus Universitet.]

CO₂-aftrykket fra erhvervsudlån, som er opgjort med udgangspunkt i Lokale Pengeinstitutters modelværktøj, er primært baseret på Danmarks Statistiks sektorgennemsnit fordelt på brancher.

Frørup Andelskasse vil fremadrettet have et stort fokus på at indsamle individuelle data fra den enkelte erhvervskunde eller 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 2022

	Udlån (Mio. kr.)	Andel af udlån	Udledning (ton CO2e)*	Andel af udledning	Udledningsintensitet (Udledning i ton CO2e pr. mio. kr. i udlån)
Bolig	246,7	41 %	759	14 %	3,1
Bil	8,7	2 %	206	4 %	23,9
Erhverv	341,0	57 %	4.510	82 %	13,0
Total	596,4	100 %	5.475	100 %	9,2

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

Som tabellen viser, er der opgjort CO2e-udledninger fra udlån svarende til 596,4 mio. kr. Udledningen fra disse udlån er opgjort til 5.475 ton CO2e. Dette svarer til en udledningsintensitet på 9,2 ton CO2e pr. mio. kr. i udlån.

Udledningsintensiteten fra Bolig er meget lav, mens den største udledningsintensitet stammer fra Billån.

På erhvervssiden opgøres de største udledningsintensiteter inden for brancherne Handel/Transport og Industri.

Som tidligere nævnt er denne opgørelse dog indtil videre 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). Frørup Andelskasse finder på den baggrund ikke, at tiden endnu er moden til at opstille egentlige reduktionsmål for reduktion af CO2-udledninger fra vores udlån. Dette er i øvrigt også i overensstemmelse med Finans Danmarks CO2-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 CO2-afgift.

Konkrete tiltag

Ovenstående opgørelse af CO2-udledningen er første egentlige beregning af dette nye og meget komplekse område i Frørup Andelskasse. 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 Frørup Andelskasse 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 4 erhvervsrådgivere deltaget i interne og eksterne 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 rådgivere skal gennemgå uddannelsesaktiviteter, således at alle kunderrådgivere inden 2025 er "klædt på" til at have denne dialog med kunderne.

Derudover vil vi fremadrettet have fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over andelskassens bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale, så vi på sigt bliver i stand til at opstille egentlige reduktionsmål for CO₂-aftrykket fra udlån. Denne dataindsamling vil både ske i Frørup Andelskasse og i samarbejde med vores samarbejdspartnere inden for realkredit - Totalkredit og DLR Kredit - samt på vores datacentral.

Datakvalitet

Datakvaliteten bag de CO₂-aftryk, der er beregnet i denne handlingsplan, er endnu ikke tilfredsstillende, idet kun få kunder endnu har frembragt individuelle data, hvorfor der er estimeret et CO₂-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.

Frørup Andelskasse, 8. februar 2023

Jesper Hansen
Direktør