



98 pct. af sektoren måler CO2-udledning fra udlån

2022 var et år, hvor bankerne for alvor begyndte at måle og offentliggøre CO2-udledninger, der udledes af de kunder, som de låner penge til. Det vil sige den CO2-udledning, som bankerne finansierer. Opgjort ved deres balancers størrelse var det 98 pct. af den danske del af sektoren, der målte CO2-udledninger på deres udlån. Flere af disse banker har også sat reduktionsmål for deres finansierede CO2-udledninger. De repræsenterer ca. 90 pct. af sektoren målt på balancen.

Mangel på data fra kunderne er en udfordring

En udfordring for penge- og realkreditinstitutterne er mangel på data fra kunder om deres udledning af CO2 og andre drivhusgasser. De største virksomheder måler og offentliggør data i årsrapporter om deres samlede udledning af drivhusgasser omregnet til såkaldte CO2-ækvivalenter. Men for mange af de små- og mellemstore erhvervs-kunder mangler bankerne fortsat oplysninger om deres udledning. Det er især de mindre og mellemstore pengeinstitutter, der har mange kunder i dette segment, og derfor er det særligt svært for dem at sætte reduktionsmål. Flere erhvervs-kunder må derfor forberede sig på i stigende grad at møde spørgsmål om udledning af drivhusgasser, når de er i dialog med banken.

Hvis virksomhederne ikke rapporterer deres udledning, kan pengeinstitutterne estimere den – f.eks. ved at anvende informationer om virksomhedens energiforbrug, hvis sådanne data findes, eller ud fra et gennemsnit for virksomheder i samme branche.

Trods dataudfordringer er 65 pct. af penge- og realkreditinstitutterne kommet i gang med at måle, hvor meget CO2 og andre drivhusgasser, der udledes fra de boliger, biler og virksomheder, som de låner penge til. Opgjort ved deres balancers størrelse udgør disse penge- og realkreditinstitutter 98 pct. af den danske del af sektoren (inkl. Færøerne). Og yderligere 23 pct. af institutterne planlægger at gøre det enten i år eller snart derefter.

Fokus har i første omgang været på erhvervs-kunder inden for sektorerne shipping, transport, landbrug, energiforsyning og erhvervs-ejendomme, hvor udledningen eller intensiteten er størst. Nu arbejder institutterne videre med at opgøre, lave handleplaner og sætte reduktionsmål for CO2-udledninger fra kunder i øvrige brancher. For privatkunder har fokus været på boliger og biler. For øvrige lån og kreditter til privatkunder er det ikke muligt at opgøre CO2-aftrykket, fordi sådanne udlån til privatkunder typisk ikke er formålsbestemte. Penge- og realkreditinstitutterne ved altså ikke, om pengene bruges på rejser, mad, nye møbler eller andet.

Penge- og realkreditinstitutter laver handleplaner og mål for reduktion

Næsten alle, der er begyndt at måle, har også udarbejdet en handleplan for at reducere kundernes CO2-aftryk, eller vil gøre det i år. Planen kan f.eks. omfatte øget fokus på bæredygtighed i dialogen med kunder, bedre ESG-data fra kunder og flere grønne låneprodukter på hylderne.



Når penge- og realkreditinstitutterne har tilstrækkeligt gode data for CO₂-aftrykket fra deres udlån, vil de opstille mål for reduktionen. Syv af de penge- og realkreditinstitutter, der har deltaget i Finans Danmarks dataindsamling, har i dag sat et kvantitativt mål for reduktion af deres kunders CO₂-aftryk. De repræsenterer ca. 90 pct. af den danske¹ del af sektoren målt på balance. Målene er tilpasset det enkelte instituts låneportefølje.

At nå reduktionsmålene kræver en omfattende omstilling hos kunderne. Bæredygtighed og parathed til at bevæge sig i en mere bæredygtig retning indgår i kreditvurderinger af erhvervs kunder. For de virksomheder, som på sigt ikke formår at omstille sig til en grøn forretningsmodel, vil få konkurrencemæssige udfordringer. Mange institutter tilbyder således særlige låneprodukter til grønne tiltag. Og pengeinstitutterne går i dialog med kunderne om alt fra energieffektivisering, energirenovering, skift til grønnere varmekilde, omstilling af forretningsmodellen til cirkulær økonomi og andre bæredygtige tiltag. På den måde kan de både fremtidssikre værdien af de aktiver, som de udlåner til, og sætte fart på den grønne omstilling af samfundet. Men det er i sidste ende altid den enkelte kunde, privat eller erhvervsdrivende, der skal træffe det grønne valg.

Finanssektoren har udviklet fælles målemetoder

Finanssektoren har udviklet en række principper og metoder, som kan benyttes for forskellige typer af investeringer og lån til at opgøre CO₂-udledning og et tilhørende hierarki for datakvalitet. Disse kan findes i den danske finanssektors CO₂-model. Modellen blev første gang publiceret i 2020 og er siden blevet opdateret en gang årligt. Den tredje udgave af CO₂-modellen blev publiceret i januar 2023 ([link](#)).

Datagrundlag

Finans Danmark har indhentet oplysninger og eksempler via en spørgeskemaundersøgelse blandt sine medlemmer. Spørgeskemaet er besvaret af 48 penge- og realkreditinstitutter i begyndelsen af 2023, svarende til 77 pct. af Finans Danmarks nordiske medlemmer.

Data omfatter størstedelen af de danske, grønlandske og færøske penge- og realkreditinstitutter svarende til omkring 98 pct. af deres samlede balance. Derudover omfatter data også Nordea Bank Danmark, som er den største filial af en udenlandsk bank med forretning i Danmark.

Spørgerammen er ændret i forhold til sidste år i lyset af den seneste udvikling i den internationale økonomi og bæredygtig finans. Svar fra dette års undersøgelse er derfor ikke direkte sammenlignelige med sidste år.

¹ Ekskl. filialer af udenlandske banker og ekskl. Færøerne.