

CSR og ESG rapportering 2024

Rapportering for perioden 1. januar 2024 - 31. december 2024

CSR og ESG rapportering 2024

Indhold

CSR og ESG rapportering 2024	1
Indledning.....	2
Præsentation.....	2
Forretningsmodel.....	2
CSR i Nordfyns Bank Koncernen	2
Ledelsesmæssige forhold.....	2
Sociale forhold.....	3
Medarbejdere	3
Lokalsamfundet.....	4
Miljøforhold internt i Nordfyns Bank	4
Nordfyns Bank fokusområder for fremmelse af ”den grønne omstilling”	5
Økonomiske samfundsbidrag.....	5
Samfundsmæssig compliance	5
Antikorruption og bestikkelse	5
Menneskerettigheder.....	6
Anvendelse af processer for nødvendig omhu.....	6
Handlingsplan for reduktion af klimaaftryk 2024	7
Indledning	7
Nordfyns Banks hovedindsatsområder	7
Handlingsplan for reduktion af Co2-aftryk fra udlånsaktivitet	7
Tiltag til reduktion af udlånets klimaaftryk	8
Reduktionsmål for udlån.....	9
Handlingsplan for reduktion af Co2-aftryk fra investeringsaktivitet.....	10
Tiltag til reduktion af investeringernes klimaaftryk	10
Reduktionsmål for investeringer.....	11
ESG-nøgletal.....	12
Definitioner på ESG-nøgletal.....	13
Benyttede emissioner.....	15
Bilag 1: Metode, datagrundlag og datakvalitet	16
Udlån	16
Metode.....	16
Datagrundlag og datakvalitet	16
Investeringer	16
Metode.....	16
Datagrundlag og datakvalitet	17

Indledning

Med denne rapportering ønsker Nordfyns Bank at give en status på sit arbejde med ESG samt en indikation af, i hvilken retning banken bevæger sig på området, som har stor – og tiltagende – fokus i samfundet, samt redegøre for koncernens lovpligtige redegørelse for samfundsansvar. Det er bankens målsætning, at vi påtager os en aktiv rolle i at fremme udviklingen på de enkelte områder indenfor de rammer, vi har.

Præsentation

Forretningsmodel

Nordfyns Bank er en lokalbank der med udgangspunkt i et formuleret værdigrundlag, drives som et børsnoteret aktieselskab, hvis formål er at skabe afkast til selskabets aktionærer, være en attraktiv samarbejdspartner for kunder i bankens markedsområde samt være en god og velfungerende arbejdsplads.

Nordfyns Bank tilbyder alle traditionelle bankforretninger såsom indlån, udlån, værdipapirhandel og betalingsformidling til privat- samt til små og mellemstore erhvervskunder. Banken definerer sit markedsområde som Fyn, samt Fredericia, Kolding og Vejle kommuner.

Desuden tilbydes leasingfinansiering i Danmark via det 100 % ejede datterselskab Nordfyns Finans A/S.

På udlånssiden ønsker banken primært helkundeforhold. Udlånseksposering (udlån og garantier) til erhvervskunder må maksimalt udgøre 65% af de samlede udlån og garantier. Udlån og garantier til private og det offentlige skal derved udgøre minimum 35% af de samlede udlån og garantier. På erhvervskundesiden ønskes en passende fordeling på de enkelte brancher og der må aldrig på koncernniveau være en enkelt branche, som udgør mere end 20% af koncernens samlede udlån og garantier.

Nordfyns Bank ønsker som hovedregel ikke at have en kundeeksposering, som udgør mere end 10% af bankens kernekapital.

Kunderne tilbydes personlig og individuel rådgivning i bankens filialer, hos kunden og via videomøder. Banken tilbyder forskellige selvbetjeningsprodukter så som netbank, mobilbank mv.

Vi lægger stor vægt på den personlige kontakt og dialogen i mødet med vores kunder. Vi ser det som vores fornemste opgave at imødekomme kundernes behov for bankydelse, at yde en troværdig, forståelig og redelig rådgivning og i øvrigt at gøre os fortjent til kundernes tillid, der er afgørende for vores succes og eksistensberettigelse i det hele taget.

CSR i Nordfyns Bank Koncernen

Redegørelsen for samfundsansvar for koncernen dækker regnskabsperioden 1. januar - 31. december 2024 og udgør den lovpligtige redegørelse for samfundsansvar, som en del af ledelsesberetningen i årsrapporten 2024.

Nordfyns Bank har ikke en formuleret politik for samfundsansvar, herunder heller ikke politikker for at respektere menneskerettigheder eller for reduktion af klimapåvirkningen. Men som lokalt pengeinstitut har vi i mange år været med til at understøtte udviklingen i lokalområdet, for eksempel ved at være sponsor for lokale idrætsforeninger, kulturlivet m.v.

Vi har også taget hånd om vores medarbejdere og understøttet såvel faglige som sociale aktiviteter, der skal fremme det generelle kompetenceniveau og trivslen på arbejdspladsen.

Koncernen ønsker at være et ansvarligt og værdiskabende pengeinstitut og arbejder bevidst på at skabe de bedste resultater for såvel vores kunder, medarbejdere, lokalsamfund, det omgivne miljø og os selv som pengeinstitut. Vi tager som følge heraf naturligt afstand fra korruption og anden økonomisk kriminalitet og overholder gældende lovgivning på området.

Nedenfor er redegjort for nogle af de aktiviteter koncernen har gennemført for at understøtte samfundsansvar (også omtalt Corporate Social Responsibility (CSR)). Initiativerne er en integreret del af den måde, hvorpå koncernen driver sine forretningsaktiviteter, herunder, af hensyn til sociale forhold, menneskerettigheder, antikorrupition og bestikkelse samt miljø og klimamæssige forhold.

Ledelsesmæssige forhold

Som børsnoteret virksomhed er et af koncernens fokusområder at kunne levere et tilfredsstillende og stabilt afkast til aktionærerne. Afkastet skal ske på et transparent grundlag.

Overordnet ønskes en kapitalstruktur, der tilgodeser banken og bankens aktionærer bedst muligt. Det er bankens politik, at aktuelle kapitalkrav skal dækkes af egentlig kernekapital samtidig med, at der, helt eller delvist, er et ønske om at gøre brug af de kapitalinstrumenter, der er tilgængelige i markedet.

Målet er under hensyntagen til vækstplaner og kapitalpolitik at udlodde 25-50% af årets resultat som udbytte og/eller aktietilbagekøb. Samtidigt ønsker banken via sine oplysninger i bankens finansielle rapportering (kvartals-, halvårs- og årsrapporter), denne CSR/ESG-rapportering samt øvrige informationer på hjemmesiden, at give et tilfredsstillende og sammenligneligt informationsgrundlag til investorer, der ønsker at vurdere bankens tiltag og resultater indenfor såvel det finansielle område som vedrørende ikke-finansielle områder.

For fortsat at kunne levere tilfredsstillende afkast til bankens aktionærer, vurderes det, at fokus på understøttelse af den bæredygtige udvikling, fremadrettet vil være en vigtig faktor. Dette gælder såvel koncernen internt som i relation til kunden.

Lovgivning

Bankens værdigrundlag "vi deler et fælles ansvar" betyder blandt andet, at koncernen og dens medarbejdere i enhver henseende skal operere inden for lovgivningens rammer og ikke tager del i uetiske forhold generelt.

IT-sikkerhed

Banken overholder lovgivningskravene om IT-risikostyring i den finansielle sektor. Vi har betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på IT-området, og IT-sikkerheden prioriteres i forhold til proportionaliteten. Bankens har afsat de nødvendige ressourcer til også fremadrettet at leve op til kravene.

Outsourcing

Banken benytter sig på IT-området såvel som på øvrige områder af muligheden for at outsource arbejdet med forskellige aktiviteter. Ansvar for områderne er dog stadig forankret i koncernen, og der er etableret organisatoriske tiltag, som sikrer, at banken kan leve op til de til stadighed stigende krav for outsourcete aktiviteter.

Persondata

Banken overholder lovgivningen om beskyttelse af personfølsomme oplysninger, dette i forhold til fortrolighed, integritet og tilgængelighed.

Sociale forhold

Medarbejdere

Medarbejderne er en del af Nordfyns Bank koncernens interessegruppe, og koncernen er bevidst om, at tiltrækning og fastholdelse af kvalificeret arbejdskraft er afgørende for koncernens konkurrencedygtighed og mulighed for udvikling fremover. Ledelsen er klar over, at løbende tiltag i forhold til medarbejderne vil være nødvendige for at opretholde evnen til at tiltrække det nødvendige antal medarbejdere med de rette kvalifikationer.

Vi ønsker at skabe rammerne for et godt og udfordrende arbejdsliv for vores medarbejdere ved at fokusere på medarbejdernes kompetenceudvikling og uddannelse samt på trivsels- og sundhedsfremmende aktiviteter på arbejdspladsen. Vi ønsker med disse fokusområder:

- 1) at sikre den enkelte medarbejders jobmuligheder på såvel kort som lang sigt, samtidig med at vi understøtter koncernens forretningsmæssige udvikling, og
- 2) at skabe arbejdsglæde og trivsel, samtidig med at vi modvirker sygdom og stress og derigennem fastholder/øger effektiviteten i koncernen som helhed.

Koncernen har en personalehåndbog, som beskriver bankens principper og tilbud overfor medarbejderne. Tiltagene over medarbejderne omfatter bl.a. følgende:

- Sundheds- og tandforsikring
- Årlige medarbejderudviklingssamtaler (MUS-samtaler)
- Seniorpolitik
- Gratis frugtordning

For at understøtte god trivsel på arbejdspladsen, så har koncernen understøttet medarbejderarrangementer af både social og sportslig karakter.

Koncernen har fokus på de faglige, personlige og sociale kompetencer til gavn for medarbejdere, kunder, og Nordfyns Bank koncernen og afholder forskellige arrangementer af social karakter for både kunder og medarbejdere.

Koncernen afholder medarbejderudviklingssamtaler en gang om året, hvor medarbejderen og nærmeste leder bl.a. drøfter trivsel og samarbejde, samt uddannelsesbehov. Koncernen lægger vægt på medarbejderne har de rette kompetencer og støtter medarbejdernes deltagelse i relevant uddannelse og kurser. Der har været afholdt medarbejderudviklingssamtaler i sommeren 2024.

Lokalsamfundet

Aktieselskabet Nordfyns Bank blev grundlagt i 1897 i Bogense og har i dag i alt 8 privatfilialer og 3 erhvervscentre – be- liggende i Bogense, Sønderød, Otterup, Kerteminde, Middelfart og i Næsby, Skibhuskvarteret & Dalum i Odense – samt et hovedkontor i Odense. Nordfyns Bank er således en stærk og synlig del af landskabet på Fyn og i trekantområdet. Vi er stolte af vores lokale tilhørsforhold, og vi engagerer os i nærsamfundet gennem støtte til blandt andet foreningsliv og lokale idrætsklubber. At være en aktiv del af det samfund, der omgiver koncernens filialer, har vi anset for et vigtigt para- meter i relation til både vores bestående og kommende kunder.

Nordfyns Banks sponsorpolitik er i videst muligt omfang at tilgodese bredt i de lokalsamfund, hvor banken er repræsen- teret. Banken støtter desuden med enkeltstående bidrag i andre sammenhæng, når lokalsamfundet har brug for støtte og opbakning. Vi ønsker at være en aktiv medspiller i forhold til det lokale foreningsliv. Vi støtter således den lokale sport og kultur, fordi vi tror på, at positive relationer lønner sig, og fordi sports- og kulturoplevelser skaber sammenhold og bidra- ger til et sundt og rigt liv. Derudover støtter vi op om aktivitetsfremmende aktiviteter i lokalområderne, som ikke udsprin- ger af sport og kultur.

Som i tidligere år har vi ydet en aktiv støtte til især lokale idrætsforeninger. Rigtig mange foreninger har fået økonomiske tilskud til alt fra nyt udstyr, til træningsture og afvikling af stævner. Det er de respektive filialer, der hver især træffer be- slutninger og disponere i relation til lokale sponsorer samt tilskud til lokale arrangementer og aktiviteter.

Fra centralt hold er der budgetteret med en pulje, der kan bruges til større sponsorarrangementer primært i koncernens lokalområder.

Nordfyns Bank koncernen har i 2024 ydet støtte i alle bankens lokalområder. I 2025 påtænker vi ikke de store forandringer på dette område. Vi planlægger således at fortsætte vores mange positive tiltag på området.

Miljøforhold internt i Nordfyns Bank

Nordfyns Bank har ikke udarbejdet en egentlig miljøpolitik, men det er koncernens målsætning, at beskytte miljøet og reducere uønskede klimapåvirkninger ved at være miljøbevidst i forhold til det daglige energiforbrug.

Som pengeinstitut og arbejdsplads tager vi et medansvar for miljøet. Som pengeinstitut gør vi det ved at tilbyde lån, hvor formålet for lånet er investering i miljøpåvirknings reducerende tiltag, til private og erhvervsvirksomheder, uddannelse af vores medarbejdere og ved at bakke op omkring initiativer for at mindske vores klimaaftryk. Som arbejdsplads gør vi det ved at fokusere på nogle udvalgte områder gennem f.eks. vores affaldsbehandling og politik for firmabiler.

Banken påvirker miljøet gennem drift af vores hovedkontoret i Odense og vores filialer på Fyn. Miljøpåvirkningerne ud- gøres hovedsageligt af forbrug af energi til køling, varme, drift af bygninger og transport mellem filialer og besøg ved kun- der. Derudover afstedkommer bankens drift en begrænset produktion af affald. Der henvises desuden til opgørelse af ESG-nøgletal.

Koncernens hovedkontor er opført under hensyntagen til bæredygtighed, både ved selve opførslen samt ved brugen af bygningen. Bygningen er certificeret efter DGNB standarden og er tildelt Guld Certificering.

Banken har både ved hovedkontoret og ved hovedparten af filialerne opstillet lade-standere til elbiler på de tilhørende parkeringspladser. Det giver medarbejdere og kunder lettere adgang til at oplade el-biler.

Koncernen har et ønske om, at firmabiler er så bæredygtige som muligt under hensyntagen til medarbejderens årlige kørselsbehov. Ved stort årligt kørselsbehov (+50.000 km), er der estimeret at være mest bæredygtigt at anskaffe sig en bil, der kører på diesel. Ellers anser koncernen el- og plugin-hybridbiler for at være de mest bæredygtige biler, hvorfor denne type prioriteres i takt med, at firmabiler udskiftes.

Nordfyns Bank har afdækket mulighederne for installation af solceller på bankens filialer. Banken har i dag opført solcel- ler på 5 filialer samt koncernens hovedkontor. For øvrige filialer har der ikke været muligt at tilføje solceller bl.a. som følge af byplaner, tagkonstruktion og status som fredet bygning.

Nordfyns Bank koncernen har ikke opsat konkrete interne målsætninger på området hverken for 2024 eller 2025, men arbejder fortsat på, at øge bevidsthed om miljøforhold som en naturlig del af koncernens daglige drift.

Nordfyns Bank fokusområder for fremmelse af ”den grønne omstilling”

Udviklingen i samfundet omkring klimafokus og bæredygtig omstilling har gennem de seneste år fået en væsentlig rolle. I anbefalingerne fra *Forum for bæredygtig Finans* opfordres finansielle virksomheder til at have et særskilt fokus på at udbyde flere bæredygtige produkter.

På investeringsområdet kan banken via sit samarbejde med såvel BankInvest som Sparinvest tilbyde investeringsløsninger med fokus på CO₂-aftrykket fra de underliggende investeringer. I overensstemmelse med MIFID II afdækkes kunders bæredygtighedspræferencer som et led i investeringsrådgivningen.

Der henvises desuden til bankens redegørelse for handlingsplan for reduktion af CO₂-aftryk fra investeringsprodukter.

På udlånssiden tilbyder banken sine kunder en række produkter som er designet for at gøre miljøforbedrende investeringer mere fordelagtige. Disse udbudte produkter er kendetegnet ved, at såvel renten som etableringsomkostninger er reduceret i forhold til lignende produkter uden et bæredygtigt element.

Der henvises desuden til bankens redegørelse for sin handlingsplan for reduktion af CO₂-aftryk fra udlånsaktivitet.

Der arbejdes også mod, at flere af bankens øvrige produkter vil have fokus på at fremme den bæredygtige omstilling.

Økonomiske samfundsbidrag

Koncernen er økonomisk bidragsyder til samfundet dels via betalte selskabsskatter, ejendomsskatter og lønsumsafgifter (afgift relateret til lønsum for ansatte) samt dels via arbejdsgiver for medarbejdere og deraf afledte skattebetalinger.

Det er en afledt effekt af de seneste års positive resultater og aktivitet i koncernen, at koncernen hermed kan yde et væsentligt samfundsbidrag via dels de betalte selskabsskatter og lønsumsafgifter samt afledte udbytteskatter og skattebetalinger fra bankens medarbejdere.

Skattebetalinger

(1.000 kr.)	2024	2023
Selskabsskat (26,0%/25,2%)	27.112	29.497
Lønsumsafgift (15,3%)	11.009	9.082
Kommunal ejendomsskat	69	67
I alt	38.190	38.646

Skattebetalinger tilknyttet Aktieselskabet Nordfyns Bank koncernen som arbejdsplads

(1.000 kr.)	2024	2023
Samlet betaling af A-skat	27.448	25.423
Arbejdsmarkedsbidrag	6.724	6.260
I alt	34.172	31.683

Samfundsmæssig compliance

Antikorruption og bestikkelse

Nordfyns Bank har i Politik for sund virksomhedskultur præciseret, at bankens ledelse og medarbejdere skal være opmærksomme på, at banken kan blive misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet. Det er desuden præciseret, hvordan ledelsen og medarbejderne skal forholde sig til denne risiko for at bekæmpe hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet.

Vi forsøger at undgå at være medvirkende til korruption og bestikkelse ved at overvåge alle transaktioner ud fra en risikobaseret tilgang. Dette sker med hjælp fra et overvågningssystem, der tester for kunder og/eller transaktioner med forhøjet risiko for involvering i korruption eller bestikkelse for derved at kunne spore og eventuelt stoppe mistænkelige transaktioner relateret til korruption og bestikkelse.

Som pengeinstitut har vi et særligt ansvar for at leve op til den tillid, som kunderne nærer for os, når de betror os deres midler. Det stiller krav til os om at udvise ekstra omhu, have en høj etisk standard og agere ansvarligt og værdiskabende, så vi kan skabe de bedst mulige resultater for såvel vores kunder, medarbejdere, lokalsamfund, det omgivne miljø og os selv som pengeinstitut.

Vi tager som følge heraf naturligt afstand fra korruption og anden økonomisk kriminalitet og overholder gældende lovgivning på området. Det sker blandt andet gennem ”Kend din kunde”-konceptet. Det betyder, at vi beder om at se

identifikation ved kundeoprettelse og spørger ind til det forventede forretningsomfang, for eksempel hvor mange ind- og udbetalinger, overførsler og korttransaktioner, der foretages. Hertil kommer vores it-systemer, der overvåger transaktioner, blandt andet ind- og udbetalinger samt overførsler til og fra udlandet – og hvis noget afviger fra det normale mønster, spørger vi ind til det. Virker det fortsat mistænkeligt, indberetter vi i tråd med reglerne sagen til det såkaldte Hvidvasksekretariat, der hører under Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK). Sådanne indberetninger kan blive sendt videre til SKAT, som vi også på forespørgsel laver udtræk og særkørsler for – for at imødegå skatteunddragelse. Hertil kommer, at vi internt i pengeinstituttet bruger rigtig mange ressourcer på hvidvask-området for at sikre, at retningslinjerne bliver overholdt.

Menneskerettigheder

Nordfyns Bank har ikke en formuleret politik for menneskerettigheder, men vi følger branchens overenskomst i forhold til medarbejderne, derudover sikrer vi, at hvis det er muligt, vil der ved besættelse af stillinger blive inviteret kandidater af begge køn til samtale.

Anvendelse af processer for nødvendig omhu

Koncernen har ingen specifikke due diligence procedurer rettet mod afdækning af risici med afsæt i miljø og klima, sociale forhold og medarbejderforhold samt menneskerettigheder.

Der vil over de næste år op arbejdes aktivt med at afdække koncernens behov for politikker og mere formaliserede processer på området, bl.a. i forbindelse med forberedelser for rapportering i henhold til CSRD.

Handlingsplan for reduktion af klimaaftryk 2024

Indledning

I Nordfyns Bank ønsker vi at reducere den negative indvirkning på klimaændringerne, som vores virksomhed enten bidrager direkte til, eller som vi er forbundet med gennem vores forretning. Derfor opgør vi årligt klimaaftrykket af vores egen drift samt vores udlåns- og investeringsaktiviteter med henblik på at følge udviklingen af vores klimaaftryk, samtidigt med at vi iværksætter en række aktiviteter, som har til hensigt at reducere klimaaftrykket.

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. Anbefaling nr. 5 anbefaler, at alle pengeinstitutter årligt fremlægger en handlingsplan for reduktion af CO₂ fra investeringer og udlån i forbindelse med fremlæggelse af deres årsrapport. Nordfyns Bank ønsker med nærværende handlingsplan at opfylde denne anbefaling.

Praksissen for bæredygtighedsrapporteringen udvikler sig hurtigt i disse år, og det er derfor vores forventning, at vores måde at arbejde med handlingsplanen, vores datagrundlag og vores opgørelsesmetoder vil udvikle sig i de kommende år.

Nordfyns Banks hovedindsatsområder

I Nordfyns Bank har vi valgt at inddele vores indsats for at reducere vores klimaaftryk i følgende hovedindsatsområder:

- **Udlån:** Dækker de indirekte udledninger, som stammer fra bankens udlånsaktiviteter.
- **Investeringer:** Dækker de indirekte udledninger, som stammer fra bankens investeringsaktiviteter.

De konkrete aktiviteter og eventuelle eksklusioner i hvert hovedindsatsområde beskrives yderligere i de efterfølgende afsnit, samt bilag 1.

Nordfyns Bank har de seneste år målt klimaaftrykket hovedindsatsområderne 'Udlån' og 'Investeringer'. I nedenstående tabel er de seneste års udvikling opgjort.

Hovedindsatsområde	2022	2023	2024	Ændring 2022/2024
Udlån	5,18	5,25	3,52	-32%
Investeringer	6,15	8,52	30,19	+390%
Total	11,33	13,77	33,71	+198%

Nordfyns Bank bestræber sig på, at opgørelsen bedst muligt giver et fyldestgørende og nøjagtigt billede af vores aktiviteter klimaaftryk, men på grund af enten metodiske eller datamæssige årsager kan der være områder, hvor vi endnu ikke er i stand til at opgøre udledningerne. Dertil kommer, at størstedelen af udledningsopgørelserne for udlån og investeringer i dag foretages på baggrund af estimater fremfor verificerede rapporterede opgørelser fra vores modparter.

Opgørelserne er derfor på nuværende tidspunkt forbundet med en høj grad af usikkerhed, og der kan forekomme store udsving i opgørelserne fra år til år, i takt med at omfanget af opgørelsen udvides eller datakvaliteten forbedres. Disse metodiske usikkerheder uddybes yderligere i Bilag 1 til denne handlingsplan.

Handlingsplan for reduktion af Co₂-aftryk fra udlånsaktivitet

En af Nordfyns Banks kerneaktiviteter er at drive en sund udlånsforretning. Derfor er det naturligvis også her, at en stor del af bankens indirekte udledning stammer fra.

Vi har i banken systematisk målt klimaaftrykket af vores udlånsforretning siden 2022. I nedenstående tabel er udviklingen af klimaaftrykket opgjort siden 2022.

Udvikling i finansierede emissioner fra Udlån siden 2022

tCO ₂ e pr. mio. kr.	2022	2023	2024	Ændring 2022-2024
Boliglån	0,79	0,71	0,59	-25%
Billån	12,61	11,78	10,93	-13%
Erhvervsudlån	7,23	7,14	4,02	-44%
Total	5,18	5,25	3,52	-32%

Som tabellen viser, falder udlånsintensiteten fra 5,18 tCO₂e pr. mio. kr. i 2022 til 3,52 tCO₂e pr. mio. kr. i 2024 svarende til en stigning på 32%. Det er individuelt set tale om fald inden for alle beregnede udlånstyper. Faldet er størst inden for erhvervslån og lavest inden for billån.

I nedenstående tabel er dette års opgørelse beskrevet i højere detaljeringsgrad for udlån.

Opgjorte finansierede emissioner fra udlån ultimo 2024

	Udlån (mio. kr.)	Andel af udlån i beregning	Andel af udlån i alt	Udledning (ton CO ₂ e)*	Andel af ud- ledning	Udlednings- intensitet**
Bolig	437,67	41%	26%	257,80	7%	0,59
Bil	141,24	13%	8%	1.544,46	42%	10,93
Erhverv	475,84	45%	28%	1.912,27	51%	4,02
<i>Erhvervsudlån til brancher uden oplyst gns. Co2 belast- ning</i>	513,32	-	30%	-	-	-
<i>Øvrige udlån der ej indgår i Co2 beregning</i>	136,49	-	8%	-	-	-
Total	1.704,56	100%	100%	3.714,53	100%	3,52

* Totale finansierede emissioner i ton CO₂-ækvivalenter (tCO₂e)

** Udledning i ton CO₂e pr. mio. kr. udlån

Det er på nuværende tidspunkt ikke muligt at måle klimaaftrykket af hele bankens udlånsportefølje. Banken vil følge udviklingen og anvende anerkendte opgørelsesmetoder, når de kommer.

I ovenstående opgørelser anvendes betegnelsen Boliglån for lån, hvor CO₂-modellens metode for Udlån med pant i fast ejendom anvendes, og Billån anvender CO₂-modellens metode for Billån til privatkunder.

Som tabellen viser, er der opgjort finansierede emissioner fra udlån svarende til 1.055 mio. kr. Udledningen fra disse udlån er opgjort til 3.715 tCO₂e. Dette svarer til en udledningsintensitet på 3,52 tCO₂e pr. mio. kr. De største udledningsintensiteter stammer fra, mens boliglån har den laveste udledningsintensitet.

På erhvervssiden opgøres de største udledningsintensiteter inden for brancherne: Transport, Landbrug, Detailhandel med personbiler og varebiler og Opførsel af bygninger. Denne opgørelse er dog indtil videre baseret på Danmarks Statistiks sektorgennemsnit fordelt på brancher.

Som datakvaliteten også udtrykker, er der fortsat en høj grad af usikkerhed forbundet med opgørelsen, og der kan således opstå store udsving fra år til år i takt med at kvaliteten forbedres. Metoden til at opgøre finansierede emissioner samt yderligere beskrivelse af datagrundlaget og datakvaliteten kan læses nærmere i Bilag 1 til denne handlingsplan.

Tiltag til reduktion af udlånets klimaaftryk

I 2025 vil Nordfyns Bank fortsat bidrage til en bæredygtig omstilling af samfundet ved at have 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.

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 Nordfyns Bank et bedre indblik i vores bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale. Denne dataindsamling forventes at foregå både i Nordfyns Bank og i samarbejde med vores samarbejdspartnere inden for realkredit samt på vores datacentral og gennem sektorsamarbejde.

Allerede i dag tilbyder Nordfyns Bank en række udlånsprodukter med attraktive lånevilkår især, som er udviklet med henblik på at motivere kunderne til at træffe klimavenlige valg.

De seneste år har vi gennemført en række tiltag, som enten har eller som på sigt forventes at reducere klimaaftrykket af vores udlån:

1. Uddannelse af kunderådgivere

I og med at det er vores kunders klimaaftryk, som vores finansierede emissioner afspejler, er det vigtigt, at vores rådgivere kan have en dialog med vores kunder om klimavenlige valg. For at styrke dialogen med kunderne har vores filialdirektører, erhvervskundechefer og erhvervsrådgivere deltaget i målrettede uddannelsesaktiviteter, der gør dem i stand til at have en dialog med kunderne om valg af bæredygtige løsninger og finansiering.

2. Lancering af låneprodukter

Til at hjælpe kunderne med at træffe klimavenlige valg tilbyder vi en række låneprodukter med attraktive vilkår. Banken har de seneste år udbudt følgende produkter:

- Energilån til virksomhedens CO2-reducerende tiltag
- El-billån
- Boliglån til energiforbedrende tiltag på ejerbolig
- Boliglån til udskiftning af olie-/gasfyr til klimavenlige opvarmingskilder som varmepumper, fjernvarme eller jordvarme.

Fremadrettet har vi ligeledes planlagt en række tiltag, som skal reducere klima-aftrykket af vores udlån yderligere. Det indebærer, at vi vil:

1. Fortsætte uddannelse af medarbejdere

I 2025 fortsætter Nordfyns Bank med en uddannelse af koncernens medarbejdere med henblik på at gøre medarbejderne i stand til at tage dialogen med kunderne i relation til ESG. Det vil både ske ved intern og ekstern uddannelse samt afholdelse af temaarrangementer med kundeinddragelse.

2. Afsøge behovet for flere klimarelaterede låneprodukter

Nordfyns Bank vil fortsat bidrage til den grønne omstilling af samfundet ved at undersøge behovet for flere bæredygtige udlånsprodukter både i eget regi og sammen med Totalkredit og DLR Kredit, der er vores samarbejdspartnere inden for realkredit.

3. Udbrede kendskab til vores klimarelaterede produkter

Nordfyns Bank har de seneste år sikret sig, at vi har en række produkter, som kan understøtte kunders klimavenlige valg. Vi vil i de kommende år fokusere på at udbrede kendskabet til disse produkter, bl.a. ved kundemøder samt lokale kam-pagner.

Reduktionsmål for udlån

Opgørelser af finansierede emissioner er fortsat i sin vorden, og der er - som beskrevet i Bilag 1 - 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. Nordfyns Bank 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 Finans Danmarks CO2-model, hvor det anbefales, at der opstilles reduktionsmål, når der er fastlagt et basisår.

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 elbiler vil reducere udledningsintensiteten på billån, og at den generelle omstilling i energiforsyningen mod f.eks. fjernvarme og vedvarende energi vil reducere udledningsintensiteten på tværs af alle aktiv-klasser. Derudover introduceres tiltag til at nedbringe virksomhedernes udledninger. Denne udvikling forventes at blive forstærket i takt med, at endnu flere brancher pålægges en klimaafgift.

Handlingsplan for reduktion af Co2-aftryk fra investeringsaktivitet

Vi har siden 2021 målt klimaaftrykket af investeringer, som banken har en direkte adgang til eller direkte mulighed for at påvirke sammensætningen af investeringerne.

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 den samlede portefølje, der disponeres af banken samt vores puljeløsninger.

Det har ikke været muligt at opgøre de finansierede emissioner fra bankens egenbeholdning, idet datagrundlaget ikke har været til stede. Nordfyns Banks egenbeholdning er i hovedtræk fordelt mellem realkreditobligationer samt ejerandele i sektorejede selskaber. Langt hovedparten af egenbeholdningen er placeret i danske realkreditobligationer. Denne aktivklasse har en betydeligt lavere klimaaftryk end aktier og virksomhedsobligationer.

Når vi investerer på vegne af vores kunder, sker det primært gennem vores porteføljeplejeprodukter Aktiv formuepleje, Depotpleje og Individuel formuepleje.

I de opgjorte tal for 'porteføljeplejeprodukter', indgår også en vis del fra kunder, der selv disponerer, da det ikke på nuværende tidspunkt er muligt at separere tallene tilstrækkeligt.

Der er medtaget investeringer i aktier, virksomhedsobligationer og realkreditobligationer. Uden for opgørelsen er eksempelvis de investeringer, kunden selv foretager, eller som Nordfyns Bank foretager efter instruks fra kunden, i det omfang de ikke indgår i opgørelsen jfr. foranstående.

Tabel 1: Opgjorte finansierede emissioner fra investeringer ultimo 2024

	Markedsværdi mio. kr.	Andel	Finansierede emissioner (ton CO ₂ e)	Udledningsin- tensitet (ton CO ₂ e pr. investeret mio. kr.)	Andel af sam- let udledning
Formuepleje	540	57%	41.712	77,24	88%
Puljeinvesteringer	1.035	84%	5.837	5,64	12%
Total investeringer 2024	1.575		47.549	30,19	100%
I alt 2023	1.420		5.761	8,52	
I alt 2022	1.551		9.541	6,15	
I alt 2021	1.585		19.416	12,25	

Opgørelsen af udledningen baseres på investeringsporteføljen pr. ultimo og er dermed et udtryk for udledningen for medtagne investeringer på dette tidspunkt. Den model for opgørelse af klimaaftryk, der anvendes ved udregningen af udledningsintensiteten, tager afsæt i investeringernes aktuelle markedsværdi. Hermed ændres værdien af aktiver under forvaltning sig som følge af udsving i markedskurserne. Udviklingen i udledningsintensiteten gennem årene skal derfor læses med en vis forsigtighed, da dele af ændringerne skal tilskrives ændringer i aktiver under forvaltning som følge af udsving i markedskurserne.

Herudover er det vores indtryk, at udviklingen årene i mellem også er påvirket af, at de enkelte virksomheder, investeringsforeninger og data-leverandører er blevet bedre til at rapportere reelle data og reducere omfanget af estimerede data. Det i sig selv påvirker også en sammenligning af udledningen år for år.

Tiltag til reduktion af investeringernes klimaaftryk

Nordfyns Bank tilbyder i dag en række attraktive investeringsløsninger, der er tilpasset kundens personlige tidshorisont, risikoappetit og bæredygtighedspræferencer. Arbejdet med at opgøre vores klimaaftryk fra vores investeringer tilfører løbende ny viden, og det sætter os i stand til at kunne målrette vores indsatser, f.eks. i forhold til de investeringsprodukter, vi anvender, både når vi selv investerer, og når vi investerer på vegne af vores kunder.

Nordfyns Bank anser opgørelsen af drivhusgasser fra investeringsaktiviteter som værende et af flere skridt i en proces med at mindske udledningen i finansierede emissioner fra vores investeringer. Vi vil især bruge opgørelsen som udgangspunkt for det videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere negativ indvirkning og forøge positiv indvirkning.

I Nordfyns Bank undersøger vi løbende muligheder for at reducere vores udledning i finansierede emissioner fra investeringer. De seneste år har vi gjort følgende tiltag:

1. Sat fokus på bæredygtighed med samarbejdspartnere

På investeringsområdet arbejder vi blandt andet sammen med BankInvest og Sparinvest. Vi har fortsat arbejdet med at få udvidet produktpaletten af investeringsprodukter, der tager højde for bæredygtighed. Vi samarbejder blandt andre med BankInvest og Sparinvest, som udbyder fonde med fokus på bæredygtighed. Hos dem har reduktion af udladningen længe været et mål. Det betyder også, at mange af de investeringsprodukter, som vi i dag distribuerer, har fokus på klimaaftrykket fra de virksomheder, der investeres i. Det gør, at vi som distributør har en klimavenlig produkthylde at vælge fra, når vi investerer på kundernes vegne.

Fremadrettet vil vi gennem rådgivning kunne tilbyde blandede artikel-8 fonde med en langt højere andel af bæredygtige investeringer, til de kunder som efterspørger det, i form af Optima Bæredygtig Omtanke.

Ligeledes vil vores porteføljeplejeprodukt, Aktiv Formuepleje, blive erstattet af et nyt koncept kaldet Depotpleje, som er baseret udelukkende på artikel-8 fonde.

Vi har en forventning om, at et stigende forretningsomfang i fonde med særligt fokus på bæredygtighed, herunder CO₂-udledning, på sigt vil bidrage til at reducere bankens samlede CO₂-aftryk fra investeringer yderligere.

Fremadrettet vil vi endvidere fortsætte med at fokusere på de hovedindsatser, vi har igangsat for at nedbringe klimaaftrykket af vores investeringer de seneste år, hvilket bl.a. omfatter:

1. Afdækning af kundernes bæredygtighedspræferencer

Siden august 2022 har bankens rådgivere været i stand til at hjælpe kunderne med at vælge investeringer, der matcher kundens præferencer for bæredygtighed. I 2025 øger vi vores udbuddet af investeringsprodukter med en bæredygtig profil, så vi højere grad kan imødekomme og matche vores kunders præference for bæredygtighed.

2. Afsøgning af muligheder for yderligere reduktion særligt for investeringer på kundernes vegne

I 2024 har vi i Nordfyns Bank erklæret, at vi tager hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i vores investeringsrådgivning. Herved vil vi arbejde med at identificere muligheder og aktiviteter, der kan bidrage til at reducere udledningen fra investeringer. Dette sker i høj grad gennem vores samarbejde med relevante samarbejdspartnere/produktleverandører på investeringsområdet.

Vi har en forventning om, at et stigende forretningsomfang i fonde med særligt fokus på reduktion af udledning af CO₂ på sigt vil bidrage til at reducere bankens samlede finansierede emissioner fra investeringer.

Vi vil i 2025 især fokusere på de aktiviteter, hvor vi investerer på kundernes vegne, eftersom denne aktivitet tegner sig for den største del af udledningen inden for investeringer.

Reduktionsmål for investeringer

Som nærmere beskrevet i Bilag 1 er datagrundlaget af vores nuværende opgørelse fortsat forbundet med en høj grad af usikkerhed. Selv om den grundlæggende rapportering af klimaaftryk fra virksomheder er blevet bedre og er under udvikling, er det vores aktuelle opfattelse, at der fortsat er stor usikkerhed om modeller, målinger og rapporteringsomfang. Vi har derfor fortsat ikke et tilstrækkeligt betryggende grundlag til at kunne opstille et konkret mål for reduktion af finansierede emissioner fra vores investeringer.

Vi har et overordnet ønske om, at de investeringsprodukter, vi rådgiver om og selv investerer i, til stadighed investerer i selskaber, der bredt set tager ansvar for klimaet. Derfor er det også en ambition for os, at vi løbende reducerer klimaaftrykket fra vores investeringer.

Nordfyns Banks engagement i og arbejde med at få reduceret klimaaftrykket fra vores investeringer sker i parløb med vores samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet. Vores samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet, f.eks. investeringsforeninger, udvælges blandt mange kriterier også ud fra en vurdering af deres evne til at reducere klimaaftrykket fra deres investeringsprodukter. SparInvest og BankInvest, som er vores primære leverandører af investeringsprodukter, har opstillet mål om reduktion af klimaaftryk, som vi støtter op om.

ESG-nøgletal

	Enhed	2024	2023	2022
Miljømæssige forhold (E)				
CO2e, scope 1	tons	13,8	30,1	25,1
CO2e, scope 2	tons	86,3	83,2	116,2
Samlet Co2e fra scope 1 og 2 Markedsbaseret	tons	100,1	113,3	141,3
Samlet Co2e fra scope 1 og 2 Lokationsbaseret	tons	248,8	240,7	250,9
Energiforbrug	GJ	3.826	3.827	3.989
Vedvarende energiandel i elforbrug*	%	82,1	80,7	-
Vandforbrug	m3	655	725	657
Øvrige nøgletal relateret til miljømæssige forhold:				
Andel af fysiske dokumenter til kunder	%	2,1	1,6	1,6
Sociale forhold (S)				
Fultidsarbejdsstyrke	FTE	110,0	102,0	102,9
Kønsdiversitet	%	57,3	51,9	51,9
Kønsdiversitet for øvrige ledelsesslag	%	40	40	43
Lønforinkel mellem køn**	Gange	1,14	1,06	0,99
Medarbejderomsætningshastighed	%	9,57	5,66	6,54
Sygefravær	Dage/FTE	5,56	5,53	2,35
Ledelsesmæssige forhold (G)				
Bestyrelsens kønsdiversitet	%	25	25	25
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	%	99	92	94
Lønforinkel mellem CEO og medarbejdere	Gange	5,03	4,88	4,59

* Vedvarende energiandel er ikke opgjort for 2022, da der ikke har været tilgængelige målinger for bankens brug af solcelleanlæg installeret på hovedkontoret.

** Oplyst nøgletal afspejler ikke hele bankens medarbejderstab da forskelle i gennemsnitslønnen for mænd og kvinder skyldes forskelle i kønnes repræsentation i forskellige typer jobs – herunder specialister og ledere. Der aflønnes ens for lige arbejde. Der udarbejdes kønsopdelt lønstatistik for arbejdsfunktioner med mindst 10 medarbejdere af hvert køn. Nordfyns Bank udarbejder således kønsopdelt lønstatistik for "Generel rådgivning af privatkunder".

Definitioner på ESG-nøgletal

ESG nøgletal / enhed	Forklaring og definition
Environment - miljødata	
CO ₂ e, scope 1 Tons	Scope 1 emissioner er direkte emissioner, der stammer fra selskabets egen forbrænding af brændsler og materialer. Formel for udregning *
CO ₂ e, scope 2 Tons	Scope 2 emissioner er indirekte emissioner, der stammer fra den energi, der blev brugt til at producere elektricitet, fjernvarme og fjernkøling, som selskabet har købt af tredjepart til selskabets eget brug. Scope 2 emissioner er i princippet beregnet ligesom scope 1 emissioner, men dækker typisk ikke alle syv Kyotogasser/GHG'er. Formel for udregning *
Energiforbrug GJ	Energi er, ligesom emissioner, typisk beregnet baseret på brændselsforbrug multipliceret med konverteringsfaktorer. Den forbrugte energi baserer sig både på energi fra scope 1 og 2 kilder og fra vedvarende energikilder. Formel for udregning *
Vandforbrug m ³	Summen af alt vand forbrugt fra alle kilder som overfladevand, grundvand, regnvand eller kommunevand. Formel for udregning *
Social - sociale data	
Fuldtidsarbejdsstyrke FTE	For udregning er brugt tallet "gennemsnitligt antal ansatte hen over året fra personalenormering" (afrundet til helt tal). Der er dermed ikke indregnet midlertidig arbejdskraft i form af timelønnede, ligesom der ikke er kompenseret for overarbejde.
Kønsdiversitet %	For udregning er brugt arbejdstidsprocenter fra bankens lønsystem ultimo året. Medarbejdere på orlov uden løn er ikke trukket fra. Der er ikke indregnet midlertidig arbejdskraft i form af timelønnede, ligesom der ikke er kompenseret for overarbejde. Der er ikke udregnet på forskellige kontrakttyper. Der er udregnet ud fra ultimo-tal. Eksempel på udregning: $((\text{Kvindelige FTE'er ultimo året}) / (\text{medarbejdere FTE'er ultimo året})) \times 100$
Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag %	Der er udregnet ud fra følgende formel: $\text{Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag} = ((\text{Kvindelige ledere}) / (\text{Alle ledere})) \times 100$ Afgrænsning: I beregningen er definition af ledere sidestillet med opgørelsen i hht. FIL §79a øvrig ledelse.
Lønforskel mellem køn Gange	Der er udregnet ud fra følgende formel: $\text{Median mandlig løn} / \text{Median kvindelig løn}$ Afgrænsning: Der udarbejdes kønsopdelt lønstatistik for arbejdsfunktioner med mindst 10 medarbejdere af hvert køn. Nordfyns Bank skal udarbejde kønsopdelt lønstatistik for "Generel rådgivning af privatkunder". Grundet tilgængelighed af statistik på tidspunktet for afrapportering beregnes nøgletallet med 1 års forskydning i datagrundlaget. Tallene vedrører foregående kalenderår.
Medarbejderomsætningshastighed %	Der er udregnet ud fra følgende formel: $\text{Medarbejderomsætningshastighed} = ((\text{Frivillige} + \text{Ufrivillige forladende FTE'er}) / (\text{FTE'er})) \times 100$

ESG nøgletal / enhed	Forklaring og definition
	Afgrænsning: Ved forladende FTE'er er diverse time-lønnede vikarer ikke regnet med, men kun de medarbejdere, som indgår i bankens personale-normering. Medarbejdere der er fratrådt i forbindelse med pension, er ikke inkluderet i beregningen.
Sygefravær Dage/FTE	Der er udregnet ud fra følgende formel: Sygefravær = (Antal sygedage for alle egne FTE'er i perioden) / (Total FTE'er) . Grundet tilgængelighed af statistik på tidspunktet for afrapportering beregnes nøgletallet med 1 års forskydning i datagrundlaget.
Governance - ledelsesdata	
Bestyrelsens kønsdiversitet %	Der er udregnet ud fra følgende formel: Bestyrelsens kønsdiversitet = ((Kvindelige repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer) / (Alle repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer)) x 100
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder %	Der er udregnet ud fra følgende formel: Summen af bestyrelsesmedlemmernes fremmøder på bestyrelsesmøder / Antal bestyrelsesmøder x antal bestyrelsesmedlemmer
Lønforskel CEO og medarbejdere Gange	Der er udregnet ud fra følgende formel: CEO compensation/Median medarbejderløn Afgrænsning: Kun medarbejdere i normering er medtaget.
*= For formel til udregning henvises til rapporten "ESG hoved- og nøgletal i årsrapporten" udgivet af Finansforeningen, Danske Revisorer og Nasdaq i 2019	

For yderligere information om indhold, opsætning og beregning af nøgletal henviser vi til rapporten "ESG hoved- og nøgletal i årsrapporten", som er udgivet i juni 2019 af Finansforeningen/ CFA Society Denmark, Danske Revisorer og Nasdaq Copenhagen

Benyttede emissioner

Benzin: 2,4 kg/liter

Kilde: https://ens.dk/sites/ens.dk/files/CO2/energistyrelsens_standardfaktorer_for_2021-25-01-2022.pdf

Diesel: 2,7 kg/liter

Kilde: https://ens.dk/sites/ens.dk/files/CO2/energistyrelsens_standardfaktorer_for_2021-25-01-2022.pdf

EI* - Lokationsbaseret: 0,105 kg/kWh

Kilde: https://energinet.dk/media/itxkh2lc/19_07249-23-forel%C3%B8big-deklarationer-for-2023.pdf

EI - Markedbaseret: 0,432 kg/kWh

Kilde: <https://energinet.dk/media/21bh2lh4/milj%C3%B8deklarationer-2022-med-revision.pdf>

Fjernvarme Fyn: 15,8kg/GJ

Kilde: <https://www.fjernvarmefyn.dk/om-os/rapporter-og-opgoerelser/varedeklaration-og-groen-omstillingsplan/>

Bogense Forsyning: 14,3 kg/GJ

Kilde: <https://portal.dfhservice.dk/TempusServa/mainpublic?command=dk.tempusserva.solution.dfhservice.Deklaration&DataID=16982>

Middelfart Fjernvarme: 16,0 kg/GJ

Kilde: <https://www.middelfartfjernvarme.dk/om-os/middelfart/fjernvarmedeklaration/>

Kerteminde Forsyning: 51,4 kg/GJ**

Kilde: <https://www.kertemindeforsyning.dk/varme/fjernvarmedeklaration>

* Foreløbig deklaration da endelig deklaration ikke er tilgængelig på regnskabsaflæggelsestidspunktet.

** Kerteminde Forsynings Varedeklaration er først tilgængelig efter regnskabsaflæggelsestidspunktet. Derfor er der benyttet samme emission som sidste år

Bilag 1: Metode, datagrundlag og datakvalitet

Udlån

Metode

Til brug for opgørelsen af finansierede emissioner anvender Nordfyns Bank de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af sektorens CO2-model for den finansielle sektor - januar 2024 (CO2-modellen).

Det er endnu ikke muligt at opgøre de finansierede emissioner for 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 - udelukkende finansierede emissioner fra boliglån og billån.

Datagrundlag og datakvalitet

Boliglån

De finansierede emissioner fra boliglån er opgjort som en gennemsnitsberegning på baggrund af et gennemsnitstal for drivhusgasudledningen pr. udlånt mio. kr. Nordfyns Bank arbejder på at kunne opgøre finansierede emissioner fra boliglån på baggrund af den enkelte bygnings energimærke eller et estimeret energiforbrug opgjort med udgangspunkt i bygningens energikilder, alder, størrelse og beliggenhed.

Det er kun udledning fra udlån på egen balance, der opgøres. Realkreditudlån formidlet af Nordfyns Bank medregnes således ikke i opgørelsen. Det gælder f.eks. alle realkreditudlån, som Nordfyns Bank har formidlet gennem Totalkredit og DLR Kredit. De finansierede emissioner fra disse lån opgøres af Totalkredit og DLR Kredit. Herved undgås, at de finansierede emissioner medregnes to steder.

Billån

Finansierede emissioner fra billån er opgjort med udgangspunkt i Lokale Pengeinstitutters modelværktøj på basis af antal kendte billån. Nordfyns Bank har ikke detaljerede oplysninger om de enkelte finansierede biler. Der tilbydes fordelagtig finansiering til finansiering af El-, plug-in-Hybrid og Brintbiler, men banken har ikke på nuværende tidspunkt data der muliggør beregning af Co2 udledning hvor billån til disse produkter differentieres. Nordfyns Bank efterstræber på sigt at kunne opgøre emissioner fra billån på baggrund af den enkelte bils brændstoftype, motorstørrelse og antal kørte kilometer.

Erhvervsudlån

Finansierede emissioner fra erhvervsudlån, som er opgjort med udgangspunkt i Lokale Pengeinstitutters modelværktøj, er primært baseret på Danmarks Statistiks sektorgennemsnit fordelt på brancher. Nordfyns Bank vil fremadrettet have fokus på at indsamle individuelle data fra den enkelte erhvervskunde til erstatning for Danmarks Statistiks data, da data rapporteret af erhvervskunden selv per definition har en højere datakvalitet. Derfor vil opgørelsen med tiden blive mere præcis.

Beskrivelse af datakvalitet

Datakvaliteten bag opgørelsen af finansierede emissioner er endnu ikke tilfredsstillende, idet kun få kunder endnu har frembragt individuelle drivhusgas-regnskaber, hvorfor 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 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.]

Opgørelser af finansierede emissioner er som tidligere beskrevet fortsat præget af manglende individuelle kundedata, dokumentation og metoder. Derfor vil vi fremadrettet dels have fokus på at indsamle flere relevante bæredygtighedsdata og dels tilskynde vores erhvervskunder til at tilvejebringe flere individuelle data og derigennem give banken et bedre indblik i vores bæredygtighedsrisici og reduktionspotentiale. Denne dataindsamling vil både ske i banken og i samarbejde med vores datacentral og gennem øvrigt sektor-samarbejde.

Investeringer

Metode

Til brug for opgørelsen af finansierede emissioner af investeringer anvender vi de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra investeringer, som fremgår af sektorens CO2-model for den finansielle sektor - januar 2024 (CO2-modellen).

Datagrundlag og datakvalitet

Til opgørelsen af finansierede emissioner er der til beregningerne for aktier og virksomhedsobligationer anvendt data fra anerkendt dataudbyder. Datagrundlaget består af en kombination af udledningsoplysninger fra virksomhedernes egen rapportering samt estimerede udledninger.

Til brug for opgørelse af finansierede emissioner fra investering i realkreditobligationer er anvendt data fra de realkreditinstitutter, som har offentliggjort data. Dette uanset, at ikke alle de relevante realkreditobligationer er udstedt af de institutter, som har offentliggjort data.

I takt med at flere virksomheder rapporterer om deres klimaaftryk og lægger sig fast på en opgørelsesmetode, forbedres datagrundlaget, men kvaliteten af udledningsdata bærer også ved dette års rapportering præg af ufuldkommenhed.

Beskrivelse af datakvalitet

Vi vurderer datakvaliteten er forbedret over de seneste år, men fortsat bærer præg af ufuldkommenhed.

Vi forventer, at datagrundlaget for udledningsdata forbedres yderligere i de kommende år. Dette vil kunne bidrage positivt til bankens løbende proces med at reducere udledningen fra investeringer. Det har ikke været muligt at vise en egentlig datakvalitetsscore.