

CO2-aftrykket fra investeringsprodukter for rapporteringsåret 2023

Rønde Sparekasse bakker op om den grønne omstilling og de mange tiltag der iværksættes. Vi vil i de kommende år i stigende grad tænke bæredygtighed ind i Sparekassens forretningsmodel og derved bidrage til en nødvendig reduktion i CO2-udledningen.

Henset til Sparekassens størrelse vil opbakningen især være koncentreret om tiltag der iværksættes på sektorniveau og hos samarbejdspartnere.

Aktivklasser omfattet af opgørelsen

De omfattede investeringer i opgørelsen er baseret på et udvælgelseskriterium om, at Rønde Sparekasse har en direkte adgang til eller direkte mulighed for at påvirke sammensætningen af investeringerne. Opgørelsen omfatter derfor den samlede portefølje, der disponeres af Sparekassen dvs. investeringer på vegne af kunder via porteføljeplejeprodukter og puljeprodukter samt Sparekassens egenbeholdning, dog ekskl. handelsbeholdninger og beholdning af sektoraktier.

Resume

- CO2-udledning fra investeringer på kunders vegne via porteføljeplejeprodukter er opgjort til ca. 341 tons.
- CO2-udledning fra investeringer gennem puljeprodukter er opgjort til ca. 4.566 tons.
- CO2-udledning fra investeringer i egenbeholdning er opgjort til ca. 166 tons.
- Med opgørelsen har Rønde Sparekasse fået en indikation af de væsentligste CO2-udledningskilder fra Sparekassens investeringer.
- Sparekassens finansiering af CO2-udledning via investeringer kan stige i de kommende år, alene fordi flere selskaber vil rapportere deres CO2-udledning – dækningsgraden er stigende.
- Dækningsgraden på investeringer på kunders vegne via porteføljeplejeprodukter er pr. 31.12.2023 ca. 82 %
- Dækningsgraden på puljeprodukter er pr. 31.12.2023 ca. 84 %
- Dækningsgraden på investeringer i egenbeholdning er pr. 31.12.2023 100 %
- Sparekassen forventer på længere sigt, at CO2-udledningen vil være faldende

Indledning

Investeringer på kunders vegne via porteføljepleje- og puljeprodukter sker i samarbejde med Sparinvest. Hos Sparinvest har reduktion af CO2-udledningen længe været et mål og investeringerne er kendetegnet ved en lav grad af CO2-udledning.

Opgjorte finansierede emissioner fra investeringsaktiviteter pr. 31. december 2023.

	Markedsværdi mio. kr.	Andel	Finansierede emissioner (ton CO2e)	Andel af samlet udledning	Udledningsintensitet (ton CO2e pr. investeret mio. kr.)	Dæknings grad
Investeringer på kundernes vegne	10,4	5,2%	340,6	6,7%	32,8	81,9%
Puljeprodukter	116,5	58,4%	4.566,3	90,0%	39,2	84,1%
Egenbeholdning	72,6	36,4%	165,6	3,3%	2,3	100,0%
Total	199,5		5.072,5		25,4	89,8%

Kolonnen "Finansierede emissioner ton CO2e" viser det samlede klimaaftryk fra investeringerne inden for de enkelte investeringskategorier.

Kolonnen "Udledningsintensitet ton CO2e pr. investeret mio. kr." viser udledningsintensiteten inden for de enkelte investeringskategorier. Det udtrykker hvor høj udledningen er pr. mio. kr. investeret.

Kolonnen "Dækningsgrad" viser hvor stor en del af selskaberne, inden for de enkelte investeringskategorier, der bagvedliggende er investeret i, som pt. offentliggør CO₂-udledning. Den resterende del antages at have samme klimaaftryk, som den del, der er dækning på - i relation til beregning af den samlede CO₂-udledning.

Datagrundlaget

Generelt bærer datakvaliteten for udledningsdata aktuelt præg af ufuldkommenhed.

Generelt er der på aktieinvesteringer fuld datadækning i relation til CO₂-udledning. Der er ligeledes indhentet data på realkreditobligationer mens der fortsat ikke er data på eks. statsobligationer.

Til brug for opgørelsen af CO₂-udledning har vi anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra investeringer, som fremgår af sektorens *CO₂-model for den finansielle sektor - December 2022* (CO₂-modellen).

Til opgørelsen af CO₂-udledning er der til beregningerne anvendt data indsamlet af Sparinvest. Datagrundlaget fra består af både virksomhedsspecifikke data og estimerede udledninger.

Konkrete tiltag

Rønde Sparekasse anser denne opgørelse af CO₂-udledning fra investeringsaktiviteter som værende et af flere skridt i en proces med at mindske CO₂-udledning. Vi vil især bruge opgørelsen som udgangspunkt for det videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere negativ påvirkning og forøge positiv påvirkning.