

# Skandiabankens klimatrapport 2023



**skandia :**

# Bakgrund

Skandiabanken riktar sig till privatmarknaden och erbjuder enkla, digitala, transparenta och hållbara banktjänster såsom konto, kort, sparande och bolån. Utlåning till privatpersoner i form av bolån utgör 99 procent av all utlåning från Skandia-banken. I Sverige, där över 65 procent av hushållen äger sin bostad, står bygg- och fastighetssektorn för ungefär 22% av landets totala utsläpp av växthusgaser (källa: Boverket).

Som en ansvarstagande bank och del av samhället vill Skandiabanken bidra till en hållbar utveckling och omställning till ett klimatneutralt samhälle. Banken har identifierat just bolåneportföljen som den del av verksamheten som har störst klimatpåverkan. Denna rapport är Skandiabankens första klimatrapport och utgör ett viktigt steg i bankens framåtriktade klimatarbete.

I augusti 2023 anslöt sig Skandiabanken till Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Initiativet är ett globalt samarbete mellan finansiella institutioner med syfte att göra det enklare att mäta koldioxidavtryck från lån och investeringar genom ett enhetligt mätsystem. Med hjälp av PCAF:s metodik har Skandiabanken för första gången beräknat finansierade utsläpp kopplade till bankens bolåneportfölj. Detta utgör utgångspunkten som krävs för att kunna sätta upp trovärdiga och vetenskapsbaserade mål i linje med Parisavtalet. Denna rapport redovisar dels Skandiabankens finansierade utsläpp genom bostadsutlåning till privatpersoner, dels utsläpp som härrör från bankens egen verksamhet. Därutöver beskrivs Skandiabankens arbete på klimatområdet.

*Stockholm, december 2024*



A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Arvid Krönmark'.

*Arvid Krönmark, VD, Skandiabanken*



A handwritten signature in black ink, appearing to read 'A. Kästner'.

*Anne Kästner, Hållbarhetsansvarig, Skandiabanken*

# Skandiabankens finansierade utsläpp

Skandiabanken beräknar finansierade utsläpp per byggnadstyp, uppdelad i småhus och bostadsrätter. De totala finansierade utsläppen för 2023 uppgår till 8 037 tCO<sub>2</sub>e. Den totala finansierade

utsläppsintensiteten (utsläpp per kvadratmeter finansierad yta) är 3,50 kg CO<sub>2</sub>e/kvm. Nedan beskrivs metodik och data i detalj.

Byggnadstyp	Utlåning (MSEK)	Finansierade utsläpp (tCO <sub>2</sub> e)	Finansierad yta (kvm)	Finansierad utsläppsintensitet (kgCO <sub>2</sub> e/kvm)	Datakvalitet
Småhus	54 874	4 710	1 354 177	3,48	3,7
Bostadsrätter	45 218	3 326	945 323	3,52	3,1
Totalt	100 092	8 037	2 299 500	3,50	3,4

## Metodik och data

Data som ligger till grund för rapporteringen härrör från Skandiabankens utlåning till privatpersoner i form av bolån där säkerheterna består av villor, fritidshus och bostadsrätter i Sverige. Denna utlåning utgör 99 % av all utlåning från Skandiabanken. Rapporteringen omfattar samtliga bolån med tillhörande säkerheter. Datan som presenteras är från oktober 2023.

Skandiabanken har följt PCAF:s metodik för att beräkna finansierade utsläpp kopplade till bankens bolåneportfölj. För bostadsrättsföreningar

tillämpar Skandiabanken en fördelningsfaktor för att undvika dubbelräkning av utsläpp mellan bostadsrättsföreningar och bostadsrätter. Metoden har tagits fram av Bankföreningen i samarbete med PCAF<sup>1</sup>.

Data för energiprestanda, uppvärmd yta och uppvärmningskällor hämtas från energideklARATIONER som finns tillgängliga hos Boverket.

<sup>1</sup> [Vägledning för beräkning av finansierade utsläpp för bostadsrättsföreningar och bostadsrätter. Swedishbankers](#)



## Följande formler har använts:

---

### *Småhus:*

Finansierade utsläpp = belåningsgrad \* byggnadens utsläppsintensitet \* boyta

### *Bostadsrätter:*

Finansierade utsläpp = belåningsgrad \* byggnadens utsläppsintensitet \* boyta \* fördelningsfaktor

### *Belåningsgrad:*

Belåningsgrad = utestående lånebelopp/säkerhetens värde

### *Utsläppsintensitet för byggnader där det finns tillgänglig energideklaration:*

Utsläppsintensitet = (energiprestanda \* utsläppsfaktor) + (elintensitet \* utsläppsfaktor för el)

## Följande värden har använts:

---

### *Säkerhetens värde:*

Värde för säkerheterna i bankens system per 2023-10-31. I kommande rapporter kommer dessa värden att kvarstå såvida inte ny värdering görs i samband med utökning av lånet. För tillkommande säkerheter framöver ska värden vid utlåningstillfället tillämpas.

### *Elintensitet för villor och fritidshus:*

40 kWh/kvm (källa: Energimyndigheten)

### *Elintensitet för bostadsrätter:*

52 kWh/kvm (källa: Energimyndigheten)

### *Energiprestanda:*

Byggnadens energiprestanda enligt energideklaration. Utrycks genom kWh/kvm.

### *Utsläppsintensitet för byggnader där det inte finns tillgänglig energideklaration för villor och fritidshus:*

3300 gCO<sub>2</sub>e/kvm

### *Utsläppsintensitet för byggnader där det inte finns tillgänglig energideklaration för bostadsrätter:*

3200 gCO<sub>2</sub>e/kvm



Utsläppsintensitet bestäms utifrån energiprestanda enligt energideklarationen och utsläppsfaktorer för olika uppvärmningskällor, samt med tillägg för utsläpp för hushållsel. För byggnader där det inte

finns energideklaration, eller där det finns energideklaration men information om uppvärmningskällor saknas, estimeras utsläppsintensitet i stället genom värden från PCAF European Database.

<sup>2</sup> Rekommenderat av Svenska Bankföreningen

#### Uppvärmningskällor <sup>2</sup>:

Energikälla	Referensår	Utsläppsfaktor (gCO <sub>2e</sub> /kWh)	Källa
Elektricitet	2022	Enligt data från IEA	IEA (International Energy Agency)
Fjärrvärme	2022	45,8	Energiföretagen
Olja	2021	267,336	Naturvårdsverket
Gas	2021	203,76	Naturvårdsverket
Biobränsle	2014	0	IPCC / GHG protocol

Om en byggnad har en kombination av två olika uppvärmningskällor antas en fördelning på 50/50 mellan energikällorna.

Boyta: För villor och fritidshus där det finns energideklaration används Atemp (uppvärmd yta). För övriga villor och fritidshus används boyta från Fastighetsregistret. För bostadsrätter används

boyta från Skatteverket eller ansökningsdata. För ett fåtal villor och fritidshus saknas data om både Atemp och boyta, och för de objekten tillämpas schablonvärde på 128 kvm i enlighet med uppgifter från PCAF European Database.

Fördelningsfaktor bostadsrätter: Av utsläpp för byggnaden räknas 70 % med som utsläpp för bostadsrätterna. Fördelningsfaktor är således 0,7.





#### **DATAKVALITET**

Datakvalitet är beräknad enligt metodik från PCAF där kvalitén rangordnas från 1 (högst kvalitet) till 5 (sämst kvalitet). I denna rapport uppgår datakvalitet för villor och fritidshus till 3,7 och för bostadsrätter till 3,1.

#### **ARBETE OCH MÅLSÄTTNING FÖR ATT MINSKA BOLÅNEPORTFÖLJENS KLIMATAVTRYCK**

Skandiabankens utlåningsportfölj består nästan uteslutande av utlåning för finansiering av bostäder i Sverige. Att underlätta och skapa incitament för förbättring av bostädernas energieffektivitet är av stor vikt och utgör det området där banken kan bidra till att minska växthusgasutsläppen.

Sedan slutet av 2023 erbjuder Skandiabanken därför gröna bostadslån, vilka ger rabatt om bostaden har energiklass A eller B. Dessutom erbjuds en tjänst för att hjälpa bankens kunder att räkna på energiinvesteringar i sina bostäder. Målet är att öka medvetenheten och underlätta genomförandet av energieffektiviserande åtgärder.

Skandiabanken planerar som nästa steg att sätta ett klimatmål kopplat till finansierade utsläpp. Genom denna rapport har en baslinje fastställts vilken kommer att utgöra utgångspunkten för arbetet med att ta fram målet samt en handlingsplan för omställningen.

# Utsläpp från Skandiabankens egen verksamhet (2023)

Tabellen nedan visar Skandiabankens utsläpp från alla de utsläppskällor som vi anser oss ha tillräckligt fullständiga och tillförlitliga data att redovisa för. Eftersom möjlighet till insamling av fullständiga och tillförlitliga data konstant förbättras ser vi att vi kontinuerligt kommer att kunna förbättra och utvidga vår redovisning i kommande rapporteringar. Skandiabankens utsläpp av växthusgaser redovisas i ton CO<sub>2</sub> ekvivalenter (tCO<sub>2</sub>e).

Under 2023 uppgick de totala utsläppen till 41 tCO<sub>2</sub>e vilket är en ökning i jämförelse med 2022 främst kopplat till ökad energianvändning (fjärrvärme). Utsläpp från tjänsteresor har ökat marginellt i jämförelse med föregående år. Sedan 2019, som är vårt basår för målsättningen att halvera våra totala utsläpp, har vi dock fortsatt låga utsläppsnivåer från våra resor och ligger på en minskning med cirka 90 procent.

Scope and categories	2023 (tCO <sub>2</sub> e)	2022 (tCO <sub>2</sub> e)
<b>Scope 1 emissions</b>		
<b>Total scope 1</b>	-	-
<b>Scope 2 emissions</b>		
Fjärrvärme	24,4	17,7
Fjärrkyla	0,0	0,0
<b>Total scope 2</b>	<b>24,4</b>	<b>17,7</b>
<b>Upstream scope 3 emissions</b>		
Fjärrvärme	1,6	1,4
Fjärrkyla	1,3	1,2
El	8,0	8,3
Flyg	4,9	4,9
Tåg	0	0
Bil	0,9	0,6
<b>Total scope 3</b>	<b>16,6</b>	<b>16,4</b>
<b>Total emissions</b>	<b>41,0</b>	<b>34,2</b>

## DATA, KÄLLOR OCH METOD

Utfallsdata för energiförbrukning (fjärrvärme, fjärrkyla och el) samlas in från Skandiabankens kontor i Stockholm och Linköping. Klimatberäkningarna baseras på den senast uppdaterade informationen per den 31 december 2023. För fjärrvärme används utsläppsfaktorer för berörda fjärrvärmeleverantörer enligt miljövärdering av fjärrvärme framtaget av Energiföretagen Sverige. Klimatberäkning för fjärrkyla, el samt bilresor har gjorts av externa konsulter. Utsläppsdata för Skandiabankens flygresor kommer från American Express Global Business Travel (utsläppsfaktorer från DEFRA) samt från bolagen SJ och MTRx avseende tågresor.

## DATAKVALITET

Data kan antingen vara faktiska, det vill säga att de är tagna från rapporter, fakturor etc, eller uppskattade enligt exempelvis schablonberäkningar. Samtliga av Skandiabankens klimatberäkningar som kan hänföras till Skandiabankens egen verksamhet är baserade på faktiska data.

## ARBETE OCH MÅLSÄTTNING FÖR MINSKADE UTSLÄPP FRÅN SKANDIABANKENS EGEN VERKSAMHET

Skandiabankens engagemang utgör ett viktigt bidrag till att nå det koncerngemensamma målet att fram till 2030 halvera Skandia koncernens totala koldioxidutsläpp samt avfall (basår 2019). Banken har länge strävat efter att enbart använda förnybar el i sina kontorslokaler, och idag är hela Skandiabankens elförbrukning förnybar. Skandiabankens samtliga kontor (Stockholm och Linköping) är miljöcertifierade och har gröna hyresavtal. Grönt hyresavtal innebär att avtalsparterna förbinder sig att samverka för att säkerställa minskad klimatpåverkan och resursanvändning från lokalen. Det innefattar bland annat optimering av uppvärmning, kylning och ventilation, lösningar för ökat återbruk/återvinning, samt att miljöanpassade och icke hälsovådliga material används i byggnad och inredning.

Vid nyetableringar och ombyggnation av kontor ställer Skandia krav på fastigheternas miljöstandard. Skandia har ett koncerngemensamt ramverk med hållbarhetskrav för fastigheter, lokaler och inredning som tydliggör detta. Därutöver arbetar Skandia kontinuerligt för att effektivisera resursanvändningen och minska miljöpåverkan genom exempelvis avfallshantering. Skandia arbetar främst med att minska det egna avfallet som 2023 uppgick till omkring 9 ton, men även med att öka graden av återbruk och återvinning. På huvudkontoret i Stockholm återvinns exempelvis pappershanddukar. Cirka 80 procent av avfallet på bankens kontor återvinns idag (materialåtervinning).



Att mötas är en naturlig del av Skandias verksamhet men allt onödigt resande ska minimeras då koldioxidutsläppen från tjänsteresor står för en stor del av verksamhetens utsläpp. Enligt Skandias riktlinje för resor i tjänsten ska resor kortare än 50 mil i första hand göras med tåg.

Skandiabanken arbetar kontinuerligt med att ställa krav på leverantörer för att minimera den miljöpåverkan som egen datakapacitet genererar. Exempelvis fortsätter Skandia att flytta delar av de molntjänster som nyttjas från datacenter inom EU till datacenter i Sverige där tillgången till förnybar energi är väsentligt mycket större. Detta leder till att koldioxidintensiteten per användare minskar avsevärt. Skandia har flyttat delar av datakapaciteten och ser redan en markant minskning. Hela flytten kommer vara klar under 2024.

Skandiabanken klimatkompenserar för de utsläpp som den egna verksamheten ger upphov till. Skandia investerar i kvalitetscertifierade klimatkompensationsprojekt som bidrar till en hållbar utveckling, med mätbara effekter. För koldioxidutsläppen 2022 bidrog Skandia under 2023 exempelvis med finansiering till projektet Rimba Raya Biodiversity Reserve i Indonesien. Projektet skyddar drygt 90 000 hektar från vidare avskogning och återplanterar skog. Projektet har röstats fram av Skandias medarbetare. Klimatkompensation ersätter dock inte det fokuserade arbetet med att fortsätta minska de egna utsläppen.



*Denna klimatrappport är framtagen i enlighet med PCAF:s standard för redovisning av växthusgasutsläpp från finansiella aktiviteter. Informationen i denna rapport är baserad på data från både interna och externa källor. Skandiabanken har inte verifierat sådan data med oberoende källor, och gör därför inga uttalanden om noggrannheten eller fullständigheten av den. Sådan data kan vara förknippad med risker och osäkerheter och kan ändras baserat på olika faktorer.*

*Skandiabanken accepterar inte något ansvar för eventuella förluster eller skador som kan uppstå till följd av användningen av informationen i denna rapport. Informationen i denna rapport bör inte användas som enda grund för investeringsbeslut eller andra finansiella beslut.*

*Denna klimatrappport följer PCAF:s metodologiska riktlinjer för att säkerställa en transparent och konsekvent redovisning av växthusgasutsläpp.*