

Skandiabankens klimatrapport 2024



skandia:

Introduktion

Detta är Skandiabankens andra klimtrapport. Rapporten redovisar Skandiabankens finansierade utsläpp för 2024 och beskriver den metodik och data som ligger till grund för beräkningarna. Fokus ligger på utsläpp kopplade till utlåning till privatkunder, bankens enskilt största klimatpåverkan. Utsläppen från den egna verksamheten bedöms inte som väsentliga i jämförelse och ingår därmed inte i denna rapport.

För första gången presenteras även Skandia-bankens klimatmål som sattes under 2025. Skandiabanken åtar sig att minska låneportföljens utsläpp, med ambitionen att uppnå netto-noll senast 2050, i linje med EU:s klimatlag samt 1,5-gradersmålet som fastställts i Parisavtalet. För 2030 sätter banken delmål för att minska utsläppsintensiteten från bolåneportföljen.

”Vi har åtagit oss att minska utsläppen i vår låneportfölj och nå netto-noll senast 2050. Detta är en långsiktig ambition som kräver innovation, branschöverskridande samarbeten och tydliga incitament för våra kunder att energieffektivisera sina hem.

Vi noterar att omställningen av det svenska bostadsbeståndet i dagsläget går för långsamt för att svenska bostäder ska nå netto-noll till

2050. Som bolånegivare kan vi uppmuntra våra kunder att ställa om och vara behjälpliga i finansiering av omställningen. Men det krävs politiska styrmedel och incitament för att hushållen ska öka sin omställningstakt.

Med våra klimatmål sätter vi nu en tydlig riktning i vårt klimatarbete. Genom att följa våra mål kontinuerligt vill vi driva förändring tillsammans med våra kunder.”



Arvid Krönmark, VD, Skandiabanken



Anne Kästner, Hållbarhetsansvarig, Skandiabanken

Skandiabanken

Skandiabanken Aktiebolag (publ) 516401-9738 bildades 1994 och är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia (Skandia Liv). Skandiabanken är ett svenskt kreditinstitut som bedriver bank- och värdepappersrörelse i Sverige. Banken har ett fokus på privatpersoner.

Skandiabankens finansierade utsläpp

För andra året i rad redovisar Skandiabanken sina finansierade utsläpp. De totala finansierade utsläpp hänförliga till bankens bolåneportfölj¹ uppgår till 8 682 tCO₂e för 2024. Den finansierade utsläppsintensiteten – ett vanligt mått för en bolåneportfölj – uppgår till 3,61 kg CO₂e/kvm. Bolåneportföljen utgör mer än 99 procent av bankens utlåning till privatpersoner.

Skandiabanken redovisar finansierade utsläpp per byggnadstyp, uppdelad i småhus och bostadsrätter. Beräkningsmetoden från Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) har använts och beskrivs detaljerad i avsnittet *Metod*.

Tabell 1: Utsläpp och utsläppsintensitet av Skandiabankens bolåneportfölj 2024

Byggnadstyp	Finansierade utsläpp (tCO ₂ e)	Finansierad yta (kvm)	Finansierad utsläppsintensitet (kgCO ₂ e/kvm)	Datakvalitet (genomsnitt) ²
Småhus	5 034	1 448 794	3,48	3,72
Bostadsrätter	3 647	955 122	3,82	3,05
Totalt	8 682	2 403 916	3,61	3,42



¹ De beräknade finansierade utsläppen kategoriseras som scope 3 kategori 15 utsläpp enligt GHG-protokollet.

² Datakvalitet är beräknad enligt metodik från PCAF där kvalitén rangordnas från 1 (högst kvalitet) till 5 (sämst kvalitet).

Skandiabankens klimatmål

Skandiabanken har ambitionen att uppnå netto-noll utsläpp från utlåningsportföljen senast 2050, i linje med 1,5-gradersmålet som fastställts i Parisavtalet och EU:s klimatlag. Under våren 2025 har Skandia-banken satt två klimatmål till 2030. Målen avser bankens bolåneportfölj vilket utgör den övervägande majoriteten av Skandiabankens utlåning och finansierade utsläpp. Målen har presenterats till bankens styrelse i mars 2025.



Mål 1: Minska utsläppsintensiteten

Till 2030 ska Skandiabanken minska utsläppsintensiteten från utlåning i form av bolån med 15 procent, från basåret 2024. Målet mäts som emissionsbaserad fysisk intensitet i kg CO₂-ekvivalenter per kvadratmeter.³

Omfattning

Målet avser den delen av bolåneportföljen som uppvisar giltiga energideklarationer (EPC). Denna begränsning av omfattningen till bolån med giltig EPC tillåter oss att arbeta aktivt med den delen av portföljen där utsläppen kan estimeras med individuell fastighetsinformation. Vid given tidpunkt ska alla bolån med en giltig energideklaration inkluderas i utsläppsberäkningen. Vid årsslut 2024 uppgick portföljtäckningen till 64,1 procent.

Scenario

Skandiabanken har valt att utgå från Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM:s) uppdaterade utsläppsvägar för den svenska fastighetssektorn som referensscenario (se avsnitt Metod). Ett mål på 15 procent utsläppsminskning bedöms som ambitiöst att uppnå givet den korta tidshorisonten till 2030 och den förändringstakten vi hittills har observerat – både i vår egen portfölj, men också på bolånemarknaden i stort.

En minskning på 15 procent når dock inte CRREM:s utsläppskurva fram till 2030. Skandiabanken har medvetet valt denna strategi och planerar att successivt närma sig CRREM:s utsläppskurva efter 2030. Detta innebär att framtida interrimmål kommer att kräva en ännu högre minskningstakt för att nå netto-noll senast 2050. Att ställa om en bolåneportfölj är komplext, då banken har begränsad inverkan på målets utfall och är beroende av externa faktorer så som regleringar och makroekonomiska förhållanden. I slutändan är bankens kunder som måste energieffektivisera sina bostäder.

Skandiabankens målsättning syftar därför till att vara transparent med vad som vi anser är möjligt att uppnå på kort sikt under rådande förutsättningar. Samtidigt vill vi belysa den verklighet som råder på den svenska bolånemarknaden: att det krävs mer än enskilda aktörers insatser för att nå klimatmålen. För att utsläppen ska minska i större skala behövs tydligare politiska styrmedel och bredare incitament.

Basår och baslinje

Vid basår 2024 uppgick utsläppsintensiteten till 3,85 kg CO₂e/kvm. Portföljtäckningen uppgick till 64,1 procent. Antas det en linjär utsläppsminskning fram till 2030 krävs en årlig minskningstakt på cirka -2,7 procent för att uppnå målet.



³ Målet avser Skandiabankens finansierade utsläpp vilket kategoriseras enligt GHG-protokollet som scope 3 kategori 15.

Mål 2: Öka andelen giltiga energideklarationer

Till 2030 ska Skandiabanken öka andelen bolån med giltiga energideklarationer till 75 procent. Målet mäts som andel av totala bolånevolymen (i procent) och ska följas kontinuerligt från 2024 och framåt. Syftet med detta portföljstäckningsmål är att förbättra datatillgången och att arbeta aktivt med bankens bolånekunder så att de skaffar energideklarationen. Detta kan anses som första steget i omställningsarbetet, före den egentliga energirenoveringen.

Omfattning

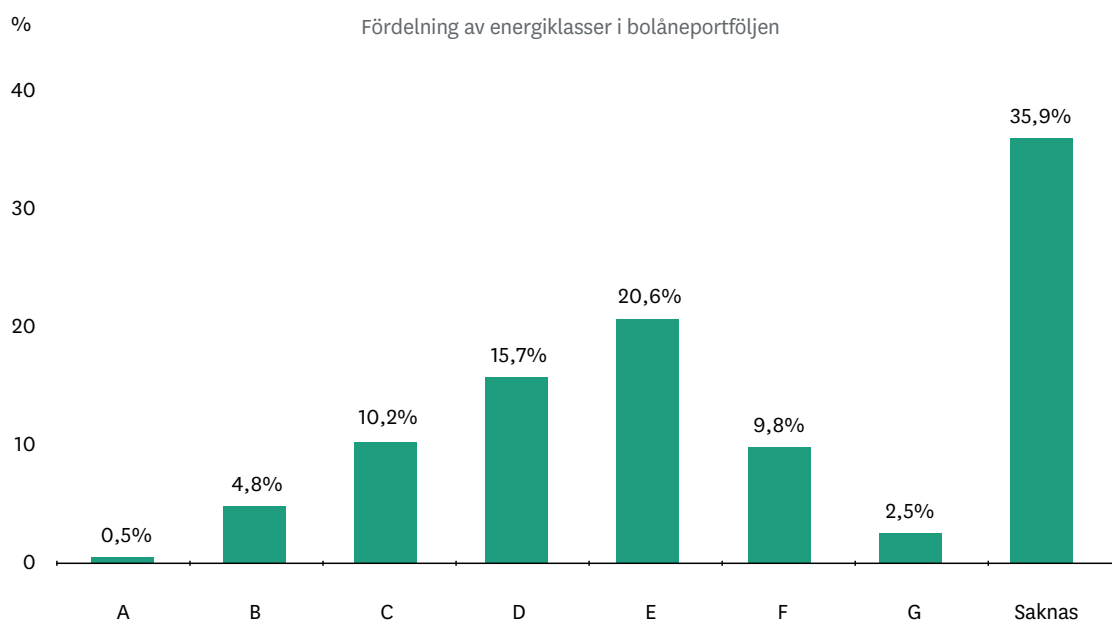
Detta mål omfattar hela bolåneportföljen.

Utgångspunkt

Vi kan observera en ojämn fördelning av energideklarationer mellan byggnadstyper. Villor och fritidshus saknar giltig energideklaration i mycket större utsträckning än bostadsrätter. Fördelningen av energiklasser i totala bolåneportföljen för 2024 visas i grafen nedan. För 35,9 procent av bolånestocken finns ingen giltig energideklaration och därmed ingen giltig energiklass. Detta betecknas med "Saknas" i grafen. Siffran ska minska till 25 procent vid 2030.

Metod

Målet har satts utifrån den historiska förändringstakten i portföljen.



Klimatstrategi

Skandiabankens största möjlighet att begränsa klimatförändringar är att påverka bolånekunderna. Minskar energianvändningen av kundernas fastigheter så kommer bankens finansierade utsläpp minska. Bankens klimatstrategi kretsar därför kring att skapa incitament för, ge råd och kommunicera om energieffektivisering av fastigheter.

Bankens klimatmål kommer att följas upp årligen och kommer att ses över minst alla fem år, eller vid behov. Skandiabanken har dessutom identifierat en rad strategiska nyckelåtgärder som vidtagits, eller planeras att vidtas i framtiden för att nå klimatmålen. Dessa presenteras i de följande avsnitten.

Produkter och tjänster

Banken tillhandahåller finansieringsmöjligheter för klimatomställningen. Sedan 2023 erbjuds kunder ett grönt bolån för bostäder med energiklass A eller B. Produkten ska ge ett finansiellt incitament att satsa på energiförbättringar för att uppnå energiklass A eller B. I slutet av 2024 utgjorde gröna bolån 5,3 procent av den totala bolånevolymen.

Påverkan

För att uppnå klimatmålen och begränsa klimatförändringarna arbetar Skandiabanken aktivt med kunder, beslutsfattare och samhällsaktörer. Vi för en aktiv dialog med våra bolånekunder för att informera, stödja och påverka energiomställningen. För detta används bland annat återkommande kundkommunikation i form av utskick, information på webben, samt andra kanaler.



Finansiering

Genom Skandiabankens gröna obligationsram-verk kopplas marknadsfinansieringen till bankens finansiering av energieffektiva bostäder. Ramverket har tagits fram i enlighet med International Capital Market Association (ICMA) Green Bond Principles. Till årsslutet 2024 har Skandiabanken emitterat 1 miljard kronor i gröna obligationer. Från och med 2025 publiceras det en årlig investerarrapport som redogör för allokering och miljöeffekter av de gröna obligationerna.

Kompetens

Skandiabanken genomför kapacitets- och resursrelaterade insatser för att säkerställa lämpliga kunskaper inom banken och öka den interna förmågan. Styrelsen, bankledningen och bankens medarbetare utbildas om klimatmålen och nyckelåtgärder.

Metod

Utsläppsberäkningar

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. Datan som presenteras är från november 2024. Rapporteringen omfattar samtliga bolån med tillhörande säkerheter. Dessa tillgångar står för mer än 99% av Skandiabankens totala låneportfölj.

Data för energiprestanda och uppvärmningskällor hämtas från energideklarationer som finns tillgängliga hos Boverket.

Skandiabanken har följt PCAF:s metodik för att beräkna bolåneportföljens finansierade utsläpp. För bostadsrättsföreningar tillämpar Skandiabanken en fördelningsfaktor för att dela upp utsläpp mellan bostadsrättsföreningar och bostadsrätter. Metoden har tagits fram av Bankföreningen i samarbete med PCAF. Skandiabanken tillämpar en konsolideringsmetod baserad på finansiell kontroll, i enlighet med kraven i GHG-protokollets standard för redovisning av värdekedjan (Scope 3).

Finansierade utsläpp beräknas som följande:

- 1) För villor och fritidshus:
$$\text{Finansierade utsläpp} = \text{belåningsgrad} \times \text{byggnadens utsläppsintensitet} \times \text{boyta}$$
- 2) För bostadsrätter:
$$\text{Finansierade utsläpp} = \text{belåningsgrad} \times \text{byggnadens utsläppsintensitet} \times \text{boyta} \times \text{fördelningsfaktor}$$

där belåningsgraden (LTV) beräknas som det utestående lånebeloppet delat på säkerhetens värde. Värde för säkerheterna hämtas från bankens system. Fördelningsfaktorn för bostadsrätter är definierat som 0,7.

Som boyta används uppvärmd yta (Atemp) för villor och fritidshus som har en giltig energideklaration. 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 ett schablonvärde på 128 kvm.

⁴ [Vägledning för beräkning av finansierade utsläpp för bostadsrättsföreningar och bostadsrätter | Swedishbankers](#)

⁵ Rekommenderat av Svenska Bankföreningen. Om en byggnad har en kombination av två olika uppvärmningskällor antas en fördelning på 50/50 mellan energikällorna.

Utsläppsintensiteten tas fram på två sätt:

- 1) För byggnader utan giltig energideklaration används värden från PCAF European Database. För villor och fritidshus utan giltig energideklaration används en utsläppsintensitet på 3300 gCO₂e/kvm. För bostadsrätter används 3200 gCO₂e/kvm.
- 2) För byggnader med en tillgänglig och giltig energideklaration beräknas utsläppsintensiteten på följande sätt:

Utsläppsintensitet

$$= (\text{byggnadens energiprestanda} \times \text{utsläppsfaktor}[\text{Uppvärmning}]) \\ + (\text{elintensitet} \times \text{utsläppsfaktor}[\text{El}])$$

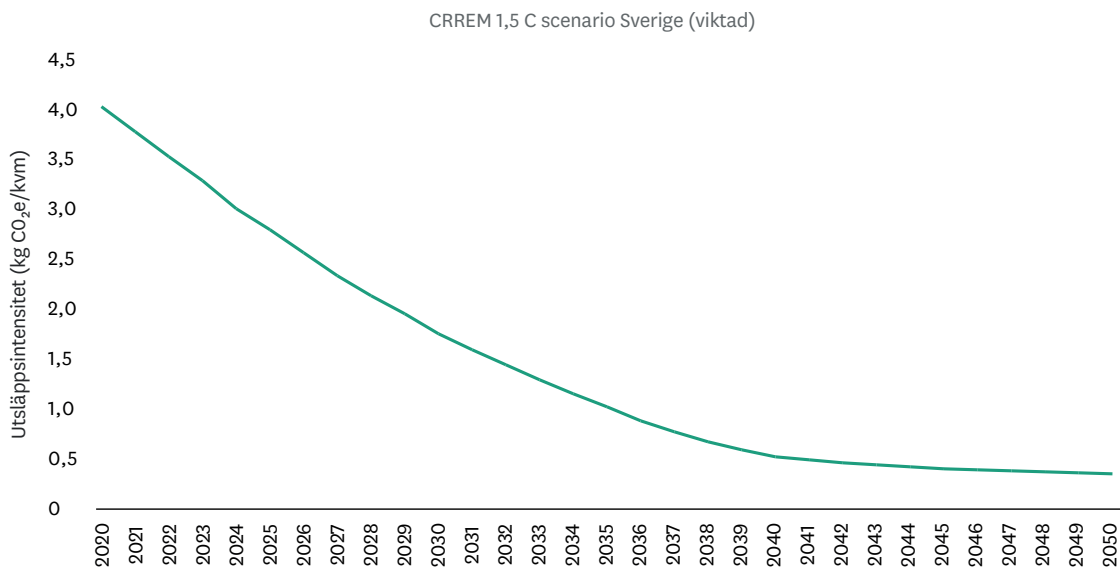
där följande värden används:

- Elintensitet för villor och fritidshus: 40 kWh/kvm (källa: Energimyndigheten)
- Elintensitet för bostadsrätter: 52 kWh/kvm (källa: Energimyndigheten)
- Energiprestanda: Byggnadens energiprestanda i kWh/kvm enligt energideklaration
- Utsläppsfaktorer för olika uppvärmningskällor⁵:

Energikälla	Referensår	Utsläppsfaktor (gCO ₂ e/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

Klimatscenarier: CRREM Sverige

För målsättningen användes CRREMs (Carbon Risk Real Estate Monitor) uppdaterade utsläppsvägar för Sverige.⁶ Skandiabanken beräknade en egen utsläppskurva baserat på en viktning av CRREMs utsläppsvägar för småhus och bostadsrätter. Viktningen gjordes efter exponering till byggnadstyp i låneportföljen, vid målsättning runt 45% småhus och 55% bostadsrätter i portföljen.



⁶ CRREM Global Pathways 1.5 Degree Celcius V2 (2024).

Disclaimer

Denna klimtrapport är framtagen i enlighet med PCAF:s standard för redovisning av växthusgasutsläpp från finansiella aktiviteter. Rapporten följer PCAF:s metodologiska riktlinjer för att säkerställa en transparent och konsekvent redovisning av växthusgasutsläpp. 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 fullständig-

heten 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.