

Klimarisikorapport 2024

Nidaros Sparebank

NIDAROS
Sparebank

Innhold

1. Innledning 2
2. Styrets og ledelsens rolle i vurdering og styring av klimarelaterte risikoer og muligheter 2
3. Strategi 2
4. Risikostyring 3
    4.1.1. Kredittrisiko 3
    4.1.2. Likviditetsrisiko 4
    4.1.3. Markedsrisiko 4
  4.2. Virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelatert risiko 4
5. Mål og metoder 5
  5.1. Strategisk målsetting 5
  5.2. Resultatindikatorer på klimarisiko 6
    5.2.1. Utslipp av CO2-ekvivalenter 6
    5.2.2. Green Asset Ratio 7
    5.2.3. Energimerke 7
    5.2.4. Fysisk risiko 8
6. Veien videre 8
7. Vedlegg 10

1. Innledning

EU sin «Green Deal» har som mål at bank og finans skal være aktive medhjelpere for å omskape samfunnet fra sterkt avhengig av karbonutslipp til lavutslipp, sirkulærøkonomi og til slutt nullutslipp. Dette vil medføre mye arbeid, betydelig risiko, mange endringer og store investeringer over tiår. Etter hvert som samfunnets krav og mål for bærekraft i 2030/2050 utvikler seg, vil banken konkretisere mål og videreutvikle tiltakene for å nå målene.

Klimarisikorapporten er ikke attestert av revisjonsselskap.

2. Styrets og ledelsens rolle i vurdering og styring av klimarelaterte risikoer og muligheter

Styret vedtar bankens strategier og har det overordnede ansvaret for bærekraft. Styret har i 2024 revidert bankens policy for bærekraft som omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø. Banken har som mål å bidra til realisering av FNs bærekraftsmål. I den sammenhengen er det valgt ut 5 klimamål basert på FNs bærekraftsmål hvor ett av disse fem klimamålene er at banken skal handle umiddelbart for å bekjempe klimaendringene og konsekvensene av dem (bærekraftsmål 13). Dette skal realiseres spesielt i bankens kredittprosesser, men etter hvert også innenfor andre områder som investeringer i finansielle instrumenter og likviditetsstyring.

Banksjef er ansvarlig for å gjennomføre policy for bærekraft. Banken har opprettet en faggruppe bestående av adm. banksjef, salgsledere, kredittsjef og risk manager som har ansvar for gjennomføring av ESG-handlingsplanen. Det gjøres i samarbeid med bankens ledergruppe.

3. Strategi

Banken skal bidra til at Norge har netto null utslipp av klimagasser i 2050 hovedsakelig gjennom å påvirke våre kunders bærekraftsutvikling. Banken har målsatt at egne netto direkte utslipp skal være null innen 2030. Innen 2030 er det også bankens mål at andel av bærekraftige utlån skal økes betydelig.

Sentralt for å forstå risiko og muligheter er tilstrekkelig datafangst på kunders utslipp av klimagasser og fysisk risiko. For å måle klimaavtrykk er det primært datafangst relatert til følgende områder det har vært jobbet med i 2024:

- energimerking av privatboliger og estimert CO2-utslipp relatert til dette. Datainnhenting gjøres sammen med tredjepart.
- innenfor bedriftsmarkedet er det per 31.12.24 fortsatt lite strukturerte data og det gjøres kun bransjemessige vurderinger på CO2-utslipp. Men i desember 2024 produksjonssatte banken system for å innhente energiforbruk på næringseiendom.
- sikkerhetenes risikoeksponering for ekstremvær på privatmarkedet.

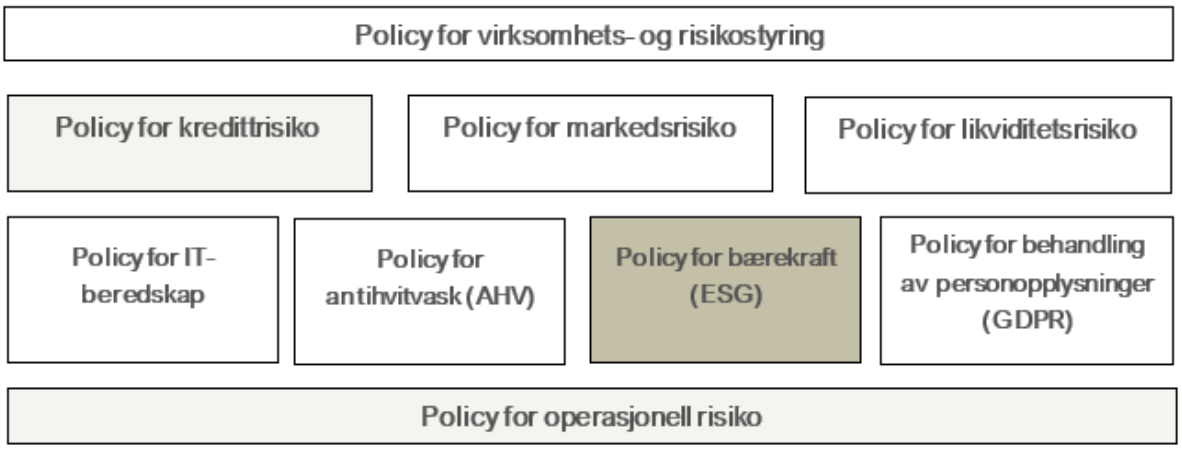
Banken ønsker å gjøre det mulig for våre kunder å ta bærekraftige valg ved å tilby produkter med bærekraftig profil. Banken har derfor utviklet en «grønn» produktpakke for privatboliger. Våre fondsleverandører gir også kundene muligheter til å velge grønne investeringsprodukter.

Banken har i dag en grønn seniorobligasjon via Kredittforeningen for Sparebanker (KfS). Vi har ikke planer om å utstede grønne obligasjoner på egen hånd. Banken bruker Verd Boligkreditt AS som også har utarbeidet grønt rammeverk og utstedte en grønn OMF.

Alle nye kunder og kunder med behov for opplåning på bedriftsmarkedet får tildelt en ESG-score. Fremover antar banken at den totale risikoscoringen av kunder vil være etter minst tre dimensjoner; kreditt-, AHV- og ESG risiko. Kunders risiko vil bli målt og vurdert samlet etter disse tre dimensjonene.

4. Risikostyring

Overordnet rapporterer banken på kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko. Under risikoprosessen identifiseres og vurderes alle relevante risikomomenter deriblant klimarisiko.



4.1.1. Kredittrisiko

Klimarisiko påvirker kredittrisiko i den grad klimarelaterte problemstillinger øker sannsynligheten for redusert betjeningsevne, redusert panteverdi eller mislighold. Klimarisikoen er et resultat av hvordan bankens kunder påvirkes av både fysiske klimaendringer som kan gi økte kostnader (fysisk risiko) og økonomisk risiko knyttet til omstillingen til et lavutslippssamfunn (overgangsrisiko).

Banken skal ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. Bankens kunder skal bidra til å skape en bærekraftig utvikling, gjennom å ha økt søkelys på miljø-, samfunns- og

styringsmessige forhold i egen virksomhet. Banken skal ha retningslinjer for vurdering av risiko knyttet til klima og bærekraft i kredittvurderingene for BM – kunder og klimarisiko skal inngå som en fast del av bankens kredittvurdering knyttet til BM-engasjementer.

Bankens utlånsportefølje består av 74 prosent lån til privatpersoner og 26 prosent til bedrifter.

4.1.2. Likviditetsrisiko

Banken skal i størst mulig grad benytte leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte. Bankens finansieringskilder av senior lån, fondsobligasjon og ansvarlig lån er utelukkende store og seriøse aktører som DNB, Sparebank1 Markets, SEB, Swedbank og Kredittforeningen for sparebanker.

4.1.3. Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko er i hovedsak knyttet til plassering i rentepapirer og aksjer i strategiske samarbeidspartnere. Banken skal i størst mulig grad etterstrebe å gjøre investeringer i selskaper som støtter FNs bærekraftsmål og menneskerettigheter, og avstå fra å investere i selskaper som etikkrådet i Statens pensjonsfond utland fraråder. Banken skal benytte leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte.

4.2. Virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelatert risiko

Klimarisiko vil bli en integrert del av bankens forretningsområder etter hvert som scenarioanalyser, kartlegging av klimarelatert risiko og måleindikatorer for klimarisiko blir utviklet. Banken er foreløpig i startfasen av dette arbeidet.

I kredittsaker skal det for alle BM-kunder vurderes både om kundens betjeningsevne og sikkerhetens verdi er utsatt i forhold til risiko som følge av endringer i klima og omstilling til lavutslippssamfunn. En separat vurdering av dette området i kredittsaken er nødvendig, siden denne form for risiko ikke, eller i liten grad, inngår som grunnlag i beregning av kundens kredittrisikoklasse. Det skal gjennomføres en vurdering av kundens bransje, panteobjekter, leverandører og kunders bærekraft. For bankens kunder, som tilhører bransjer som er ekstra utsatt i forhold til klima og bærekraft, kreves det en grundigere vurdering. Spesielt utsatte risikoforhold kan være:

- Energiintensive virksomheter
- Arealkrevende virksomheter
- Krav til oppgradering av eldre bygg
- Virksomheter som er avhengige av fossilt brensel

- Virksomheter som krever utslippstillatelse

For kunder som ikke i tilstrekkelig grad har tatt på alvor risiko knyttet til bærekraft, skal kunden oppfordres til å forplikte seg til en plan for gjennomføring av nødvendig tiltak. I slike tilfeller bør banken vurdere om foreslåtte tiltak kan etableres som covenants på kunden, og om brudd på disse bør medføre konsekvenser i form av høyre pris og/eller økte krav til sikkerheter o.l. Dersom det vurderes at risikoen knyttet til disse områdene er for høy, bør kunden ikke innvilges ny/ytterligere kreditt.

Banken har per 31.12.2024 tatt opp to grønne obligasjonslån via KfS. Innlånet finansierer utlån til privatkunder.

I 2024 er det ikke investert i selskaper som er frarådet av etikkrådet i Statens pensjonsfond utland.

Banken gjør i dag ikke klimascenarioanalyser. Vi har hverken data eller metodeverk til å kunne foreta denne type analyser.

5. Mål og metoder

5.1. Strategisk målsetting

Banken skal bidra til at Norge har netto null utslipp av klimagasser i 2050 hovedsakelig gjennom å påvirke våre kunders bærekraftsutvikling. Banken har målsatt at egne netto direkte utslipp skal være null innen 2030. Innen 2030 er det også bankens mål at andel av bærekraftige utlån skal økes betydelig. Etter hvert som samfunnets krav og mål for bærekraft i 2030/2050 utvikler seg, vil banken konkretisere mål og videreutvikle tiltakene for å nå målene.

Målet om at egne netto direkte utslipp skal være null innen 2030 skal løses med arbeid gjennom Miljøfyrtårn, og dels skal det kjøpes sertifiserte kvoter for de deler av virksomheten som vanskelig kan gjøre klimanøytralt.

Det er videre bankens ambisjon å utvikle en best mulig «Green Asset Ratio» (GAR) og at bankens andel av bærekraftige utlån skal økes betydelig. Etter hvert som samfunnets krav og mål for bærekraft i 2030/2050 utvikler seg, vil banken konkretisere mål og videreutvikle tiltakene for å nå målene.

5.2. Resultatindikatorer på klimarisiko

5.2.1. Utslipp av CO2-ekvivalenter

Se vedlegg 1 for beskrivelse av metode.

Alle tall er for banken, utlån solgt til boligkredittselskaper er ikke en del av analysen. Datagrunnlaget for utslippsestimater for bankens egne utslipp er forbedret vesentlig i 2024 så sammenligning med fjoråret gir lav verdi. Bankens klimagassutslipp er vist nedenfor:

	2024			2023	
Utslippskategori	Data-kvalitet*	Lokasjons-basert	Markeds-basert	Lokasjons-basert	Markeds-basert
Scope 1		0 tCO2e	0 tCO2e	Scope 1/2/3 egne utslipp ble i 2023 kun beregnet lokasjonsbasert. Til sammen 22 tCO2e	
Scope 2		9 tCO2e	242 tCO2e		
Scope 3 egne utslipp		16 tCO2e	16 tCO2e		
Scope 3 utlån privat-boliger	3	215 tCO2e	6.970 tCO2e	257 tCO2e	6.827 tCO2e
Scope 3 utlån BM	5	Sjablongmessig beregnet til 2.345 tCO2e		Sjablongmessig beregnet til 3.387 tCO2e	

*Datakvalitet: Kvalitetsscore der 1 er høyest og 5 er lavest

Bankens egne lokasjonsbaserte utslipp er 25 tCO2e for 2024. For privatboliger er CO2-utslippene 215 tonn for lokasjonsbasert metode og 6.970 tonn for markedsbasert metode. Generelt er det store forskjeller i utslippsintensitet for lokasjonsbasert versus markedsbasert og fremover er det derfor sentralt å jobbe med datakvalitet også innenfor dette området. Endringer mot fjoråret skyldes i stor grad forbedret metodikk og datakvalitet og utviklingen er derfor ikke sammenlignbare.

Tabellen nedenfor viser utslippskildene i BM-utlånsporteføljen:

Tonn CO2-ekvivalenter bedriftsmarkedet

Dato	Branchekode	Branchenavn	Utlån	Tonn CO2ekv	Andel tonn CO2ekv
31.12.2024	011	Jordbruk og tilknyttede tjenester	15 mill.	313	13,4%
31.12.2024	012	Skogbruk og tilknyttede tjenester	23 mill.	469	20,0%
31.12.2024	025	Industri	38 mill.	276	11,8%
31.12.2024	035	El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	5 mill.	50	2,1%
31.12.2024	041	Utvikling av byggeprosjekter	208 mill.	16	0,7%
31.12.2024	043	Bygge- og anleggsvirksomhet	30 mill.	209	8,9%
31.12.2024	045	Varehandel, reparasjon av motorvogner	11 mill.	84	3,6%
31.12.2024	053B	Transport ellers og lagring, Andre	11 mill.	767	32,7%
31.12.2024	055	Overnattings- og serveringsvirksomhet	13 mill.	45	1,9%
31.12.2024	063	Informasjon og kommunikasjon	11 mill.	24	1,0%
31.12.2024	068	Omsetning og drift av fast eiendom	607 mill.	46	2,0%
31.12.2024	073	Faglig og finansiell tjenesteyting*	10 mill.	22	0,9%
31.12.2024	083	Forretningsmessig tjenesteyting	4 mill.	9	0,4%
31.12.2024	093	Tjenesteytende næringer ellers	7 mill.	15	0,7%
Totalt			**994 mill.**	**2 345**	**100,0%**

Basert på disse utslippsberegningene er bankens finansierte utslipp lave. Bankens utlån er lite eksponert mot høyutslippsnæringene Industri og Jordbruk/Skogbruk med henholdsvis 38 mill. kroner og 38 mill. kroner, men disse bransjene står likevel for vesentlig mer av de finansierte utslippene enn utlån til Næringseiendom. Andre målemetoder for utslipp per bransje vil kunne gi andre resultater av utslippsintensiteten. Banken har ikke utlån til oljerelaterte næringer eller luftfart.

5.2.2. Green Asset Ratio

I 2024 har banken for første gang beregnet andel av utlånene som kvalifisere som «grønne» etter EU's taksonomi. Bankens grønne andel av alle eiendelene er 9 %. Tilsvarende grønn andel av utlån til privatmarkedet er 14 %. Alle beregninger er eks utlån til boligkredittselskaper. Beregningene er ikke attestert av revisor.

5.2.3. Energimerke

Bankens andel av PM-porteføljen som har energimerke på privatboliger er vist nedenfor:

Privatboliger. Faktisk energimerke

Energi_Karakter	Antall Energi_Karakter	Andel Energi_Karakter
A	21	2%
B	109	12%
C	109	12%
D	130	15%
E	145	17%
F	169	19%
G	194	22%
Totalt	**877**	**100%**

Privatboliger. Faktisk og estimert energimerke

Energi_Karakter	Antall Energi_Karakter	Andel Energi_Karakter
A	26	2%
B	205	14%
C	202	13%
D	266	18%
E	312	21%
F	233	16%
G	257	17%
Totalt	**1501**	**100%**

Banken mangler tilsvarende oversikter på Næringseiendom. Se vedlegg 3 for metode for å estimere energimerke.

5.2.4. Fysisk risiko

Bankens primære marked i privatsegmentet er Trondheimsregionen. Banken har gjort antagelsen om at fare for kvikkleirskred er den mest fremtredende fysiske risikoen. Vi mangler gode data på området, men vil jobbe videre med å utvikle dette. Tabellen nedenfor viser en foreløpig analyse av klimarisikoen knyttet til kvikkleireskred for de privatboliger som er kartlagt:

Boliger som ligger i områder med høy risiko for kvikkleireskred

Valgt boligtype	Antall RisikoScore_ Kvikkleire
Enebolig	20
Landbruk	6
Leilighet	7
Rekkehus	4
Tomannsbolig	4
Totalt	**41**

Banken mangler tilsvarende oversikter på Næringseiendom.

Forbedre innsikt, økt datakvalitet generelt og gjøre tilsvarende analyser på andre fysiske risikoer spesielt, vil bli prioritert i 2025/2026.

6. Veien videre

Bankens forståelse av klima- og naturrisiko er under utvikling og det er en rekke områder der vi ønsker å forbedringer vår risikoforståelse. Reguleringer i Norge og EU rundt bærekraftig finans vil også påvirke banken vesentlig. Vi vil derfor forsterke innsatsen mot:

- operasjonalisere bankens langsiktige strategiske mål til en 3-5 årsplan

- innsikt i utlånsporteføljen i form av estimerte finansierte utslipp, risiko ved ekstremvær og naturrisiko spesielt innenfor næringseiendom og privatboliger
- videreutvikling av risikoscoringsmodeller spesielt for bedriftskunder
- gjennomgang av enkeltkunder som antas å være i særlig eksponerte bransjer eller geografiske områder
- vurdere nye grønne utlånsprodukter og grønn finansiering
- opplæring i klimarisiko for alle i organisasjonen

7. Vedlegg

Vedlegg 1 – Metode for å beregne estimerte CO2-utslipp

Banken beregner klimagassutslipp hvor det skilles mellom tre forskjellige utslippskategorier:

> Scope 1: Direkte utslipp fra utslippskilder som selskapet selv eier eller kontrollerer.
>
> Scope 2: Indirekte utslipp fra innkjøpt energi.
>
> Scope 3: Andre indirekte utslipp (som ikke er rapportert i Scope 2) fra selskapets verdikjede.

Bankens estimerte scope 3- utslipp er relatert til klimagassutslipp gjennom utlånsaktivitet. Klimagassutslipp for boligporteføljen er beregnet på estimater fra Eiendomsverdi, se avsnitt nedefor. Klimagassutslipp for BM-porteføljen er beregnet på informasjon fra SSB om utlån og utslipp pr bransje i Norge. Utslippene fordeles deretter basert på bankens andel av finansierte utlån pr bransje.

Metode 1: Klimagassutslipp for boligporteføljen

Banken bruker metodeverket fra Eiendomsverdi for å beregne CO2-ekvivalenter på bankens finansierte utlånsdel på privatboliger etter lokasjonsmetoden og markedsbasert metode. Vi har estimater på 76% av porteføljen. For den øvrige delen av privatboliger (24% av porteføljen) er det forutsatt samme utslippsintensitet pr kroner utlån som estimert med Eiendomsverdi sin modell.

Metode 2: Klimagassutslipp for utlån til næring

For å beregne scope 3 CO2-utslipp fra utlånsporteføljen (utslipp er målt som CO2-ekvivalenter) har banken tatt utgangspunkt i SSB-tabeller:

- 13932 som beregner utslipp til luft i Norge forårsaket av menneskelig aktivitet fra norsk geografisk territorium[1].
- 08116: Finansforetak. Utlån (mill. kr), etter låntakernæring, statistikkvariabel, måned og finansforetak og
- 09560: Finansforetak. Utlån (mill. kr), etter låntakersektor, statistikkvariabel, måned og finansforetak.

Ettersom bransjeinndeling hos SSB er forskjellig mellom CO2-utslipp og samlet utlån i Norge er det utfordrende å beregne korrekt snitt per bransje. Se tabellen nedenfor hvordan banken har delt inn Industri i bransjer:

Bransje	CO2-utslipp SSB: Tabell 13932	Bransje SSB-tabell utlån*
Jordbruk og tilknyttede tjenester	Jordbruk og skogbruk	Jordbruk og tilknyttede tjenester

[1] https://www.ssb.no/statbank/table/13932/

		Skogbruk og tilknyttede tjenester
Skogbruk og tilknyttede tjenester	Jordbruk og skogbruk	Jordbruk og tilknyttede tjenester Skogbruk og tilknyttede tjenester
Fiske og fangst	Fiske og fangst Akvakultur	Fiske og fangst Fiskeoppdrett og klekkerier
Industri	Nærings-, drikkevare- og tobakksindustri Tekstil-, beklednings- og lærvareindustri Trelast-, trevare- og papirvareindustri Trykking og reproduksjon av innspilte opptak Produksjon av metallvarer, elektrisk utstyr og maskiner Verftsindustri og annen transportmiddelindustri Produksjon av møbler og annen industriproduksjon Reparasjon og installasjon av maskiner og utstyr	Industri Bygging av skip og båter
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	Elektrisitets-, gass- og varmtvannsforsyning	El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	Vannforsyning, avløp og renovasjon	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet
Bygge- og anleggsvirksomhet	Bygge- og anleggsvirksomhet	Utvikling av byggeprosjekter Bygge- og anleggsvirksomhet ellers
Varehandel, reparasjon av motorvogner	Varehandel og reparasjon av motorvogner	Varehandel, reparasjon av motorvogner
Utenriks sjøfart og rørtransport	Utenriks sjøfart	Utenriks sjøfart og rørtransport
Overnattings- og serveringsvirksomhet	Overnattings- og serveringsvirksomhet	Overnattings- og serveringsvirksomhet
Informasjon og kommunikasjon	Post og telekommunikasjon Informasjon og kommunikasjon, unntatt telekommunikasjon	Informasjon og kommunikasjon
Omsetning og drift av fast eiendom	Omsetning og drift av fast eiendom	Omsetning og drift av fast eiendom
Faglig og finansiell tjenesteyting	Tjenesteytende næringer ellers Undervisning Helse- og sosialtjenester	Faglig og finansiell tjenesteyting Forretningsmessig tjenesteyting Tjenesteytende næringer ellers

	Offentlig administrasjon og forsvar	
Forretningsmessig tjenesteyting	Tjenesteytende næringer ellers Undervisning Helse- og sosialtjenester Offentlig administrasjon og forsvar	Faglig og finansiell tjenesteyting Forretningsmessig tjenesteyting Tjenesteytende næringer ellers
Tjenesteytende næringer ellers	Tjenesteytende næringer ellers Undervisning Helse- og sosialtjenester Offentlig administrasjon og forsvar	Faglig og finansiell tjenesteyting Forretningsmessig tjenesteyting Tjenesteytende næringer ellers
Transport ellers og lagring, Andre	Transport ellers	Transport ellers og lagring

Bankens finansierte utslipp er utlån multiplisert med gjennomsnittlig CO2-utslipp i Norge innenfor kundens bransjetilhørighet multiplisert med en LTV som er 80% for bedriftskunder.

Banken har ikke utlån til industribedrifter som produksjon av metaller eller produksjon av andre ikke-metallholdige mineralprodukter som alle har høye CO2-utslipp og utslippsberegningene er korrigert for dette. Se ellers tabellen nedenfor for utslippsfaktor per bransje per mill. kroner utlån som ligger til grunn for beregningene.

Tonn CO2-ekvivalenter bedriftsmarkedet

Branchenavn	Tonn CO2-ekvivalenter pr mkr i utlån
Bygge- og anleggsvirksomhet	8,81
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	12,22
Faglig og finansiell tjenesteyting*	2,71
Forretningsmessig tjenesteyting	2,71
Industri	9,00
Informasjon og kommunikasjon	2,78
Jordbruk og tilknyttede tjenester	25,50
Omsetning og drift av fast eiendom	0,10
Overnattings- og serveringsvirksomhet	4,30
Skogbruk og tilknyttede tjenester	25,50
Tjenesteytende næringer ellers	2,71
Transport ellers og lagring, Andre	85,62
Utvikling av byggeprosjekter	0,10
Varehandel, reparasjon av motorvogner	9,53

Metoden for estimater pr bransje har flere metodiske svakheter, nedenfor er de tre største:

- De totale utslippene for en gitt næring er ikke nødvendigvis representativ for bankens kunder innenfor næringen. Dermed kan de reelle utslippene være over eller undervurdert. For banken gjelder dette spesielt kunder innenfor næringen Industri.

- Det er ikke samsvar mellom SSB's inndeling av CO2-ekvivalenter per næring og Norges utlån per næring. Dette gjør det utfordrende å finne klimagassutslipp per kroner utlånt per bransje.
- Statistikken til SSB er laget på bakgrunn av hvem som produserer varer, ikke hvem som forbruker varer. Eksempelvis høy andel næringseiendom i utlånsporteføljen vil da innebære lave CO2-utslipp.
- Importerte varer er ikke en del av statistikken.

Vedlegg 2 – Beregning av Green Asset Ratio

Aktiviteter under kategori 7.7 vil dermed være bygninger som oppfyller både de tekniske screeningskriteriene og DNSH-kriteriene.

Kriteria 1: Aktiviteter i overensstemmelse med de tekniske screeningskriteriene

Bygninger oppført før 31.12.2020 inkluderes dersom de har en energieffektivitet som ligger blant de øverste 15 % av den nasjonale bygningsmassen eller har energimerke A. Bygninger oppført etter 31.12.2020 inkluderes dersom de har en energieffektivitet som er minst 10 % bedre enn Near-Zero-Emission-Buildings (NZEB).

Kriteria 2: Do no signifikant harm (DNSH)

Det er utviklet en risikoscore for ulike fysiske risikoscenarier samt en samlet risikoscore for fysiske risikoer. Risikoscoren er fra 0 til 6, hvor 6 indikerer høyest risiko. Den totale risikoscoren for fysiske risikoer er hovedsakelig basert på graden av kontakt med eiendommen og sannsynligheten for at de ulike scenariene oppstår. Risiko er vurdert basert på følgende risikokategorier: skred (kvikkleir, skredfareområder, fjellskred, jord- og flomskred, snø- og steinskred), flom og havnivå. Graden av kontakt er inndelt i 4 kategorier og graden av påvirkning ses i sammenheng med det relevante fysiske risikoscenarioet. Den samlede risikoscoren er den høyeste risikoscoren av de ulike scenariene.

Banken har besluttet at bygninger med risikoscore <= 3 anses for å oppfylle DNSH-kriteriene.

Vedlegg 3 - Estimat av energimerke

For å kunne si noe om energimerke på den delen av boligmassen som ikke har et energimerke fra Enova, bruker Eiendomsverdi estimater fra Simenergi. Modellen krever minimum følgende informasjon for å estimere energimerke:

- Beliggenhet (kommune)

- Byggeår
- Boligtype
- Areal
- Modellen kan i tillegg hensynta eksempelvis informasjon om:
- Oppvarmet areal
- Energikilder (eksempelvis varmepumpe, vedovn etc.)
- Etasjeinformasjon
- Kjeller
- Taktype
- Ventilasjonstype
    - Det er også mulig å legge inn ulike forutsetninger knyttet til antatt vedlikehold/oppussing, gjennomsnittlig oppvarmet areal, snitt temperatur i bolig, antall beboere, utetemperatur (klimasone) mm.