

Klimarisikorapport 2025

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 5
    5.2.1. Utslipp av CO2-ekvivalenter 5
    5.2.2. Green Asset Ratio 6
    5.2.3. Energimerke 7
    5.2.4. Fysisk risiko 7
6. Veien videre 8
7. Vedlegg 9

1. Innledning

Både globalt og nasjonalt er bærekraft høyt på agendaen, og klimautfordringene blir stadig mer komplekse. Banken har som del av finansnæringen stor påvirkningskraft på samfunnets grønne omstilling, gjennom allokering av ressurser og styring av finansielle midler. Banken anerkjenner denne viktige rollen, og ser på bærekraft som både en finansiell risiko og en forretningsmulighet. Vi skal oppfylle nåværende og kommende lovkrav og forventninger, og parallelt med dette være åpne for nye tilpasninger som kan gi økt konkurransekraft – både på kort og lang sikt. 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 2025 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.

I banken er det primært kredittsjef, risk manager og salgsleder BM som har ansvar for vurdering av klimarisiko. Vurderingene gjøres i samarbeid med ledergruppen.

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.

Bankens største mulighet for påvirkning og største finansiell risiko er innenfor næringsbygg og privatboliger. Videre er det kundens betjeningsevne og pantets eksponering mot fysisk risiko som vann, skred og vind som er sentralt. Sentralt for å forstå disse risikoene er innhenting av energieffektivitet (målt via energiklasse), gode data på den fysisk risikoen og byggenes påvirkning på naturmangfold.

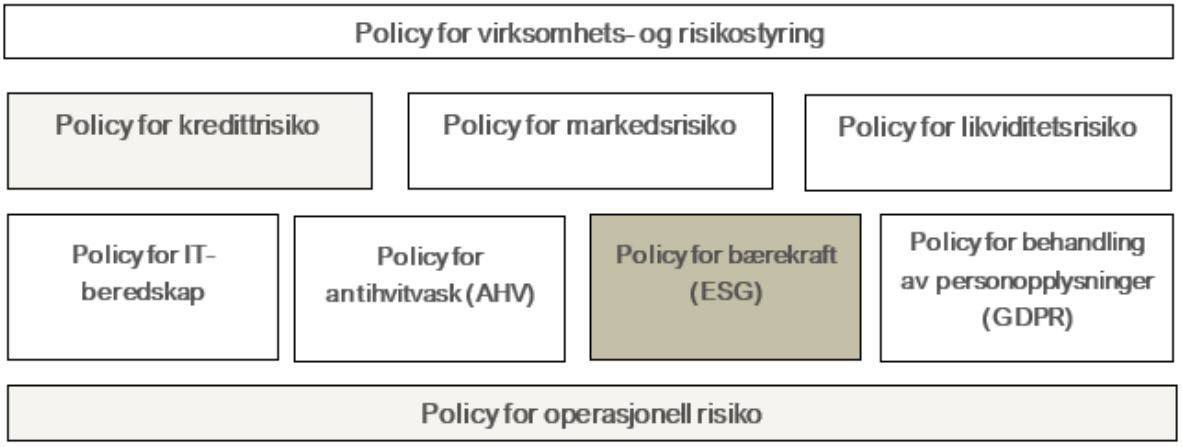
Banken ønsker å gjøre det mulig for våre kunder å ta bærekraftige valg ved å tilby produkter med bærekraftig profil. Vi har derfor utviklet en «grønn» produktpakke for privatboliger. Våre fondsleverandører gir også kundene muligheter til å velge grønne investeringsprodukter.

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

Alle nye kunder og kunder med behov for opplåning på bedriftsmarkedet får tildelt en ESG-score.

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 70 prosent lån til privatpersoner og 30 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 KfS.

Ref vesentlighetsanalysen så prioriteres ikke klimarisiko knyttet til likviditetsrisiko.

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.

Ref vesentlighetsanalysen så prioriteres ikke klimarisiko knyttet til markedsrisiko.

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. I dag er det i hovedsak innenfor kreditt at disse vurderingene blir gjort.

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 risikoklasse. For finansiering av næringseiendom vil det i 2026 bli gjort grundigere vurderinger en for andre bransjer.

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 skal 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, skal kunden ikke innvilges ny/ytterligere kreditt.

Banken har per 31.12.2025 ett grønt obligasjonslån via KfS. Innlånet finansierer utlån til privatkunder.

I 2025 er det ikke investert i selskaper som er frarådet av etikkrådet i Statens pensjonsfond utland.

Banken gjør i dag ikke klimascenarioanalyser. I 2026/2027 vil vi samle data og lage metodeverk for å gjøre 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). 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.

Banken bruker metodikk fra Miljøfyrtårn for å beregne egne scope 1-3 utslipp. For bankens egne utslipp er det spesielt fokus på energiforbruk knyttet til oppvarming av egne og leide lokaler. Banken har også estimert CO2-utslipp relatert til klimagassutslipp gjennom utlånsaktivitet (Scope 3-utslipp). Grunnlaget for estimatene er data for privatboliger fra Eiendomsverdi og informasjon fra SSB om sammenhengen mellom utlån og CO2-utslipp på bedriftsmarkedet. Bankens scope 1, 2 og 3[1] klimagassutslipp er vist nedenfor:

	2025			2024		
	Lokasjons-basert	**Markeds-basert**	**Sjablong-metode**	**Lokasjons-basert**	**Markeds-basert**	**Sjablong-metode**
Scope 1 egne utslipp	1 tCO2e	1 tCO2e		0 tCO2e	0 tCO2e	
Scope 2 egne utslipp	5 tCO2e	185 tCO2e		9 tCO2e	242 tCO2e	
Scope 3 egne utslipp	16 tCO2e	16 tCO2e		16 tCO2e	16 tCO2e	
Scope 3 utlån privatboliger	170 tCO2e	2.819 tCO2e		215 tCO2e	6.970 tCO2e	
Scope 3 utlån næring			1.878 tCO2e	Mangler data	Mangler data	2.345 tCO2e

[1] Scope 1 og 2 er direkte utslipp som elektrisitet og drivstoff. Scope 3 er bankes egne utslipp knyttet til blant annet avfall, reiser og bankens andel av kunders finansierte utslipp.

Nidaros Sparebank hadde i 2025 egne scope 1-3 klimagassutslipp på 22/202 tonn CO2-ekvivalenter (tCO2e) avhengig av om man legger lokasjons- eller markedsbaserte faktorer til grunn i beregningene. Reduksjonen i 2025 på egne utslipp skyldes i hovedsak forbedringer i målingene. Reduksjon i scope 3 utlån privatboliger skyldes delvis en underliggende positiv utvikling i utlånsporteføljen og delvis forbedringer i datakvalitet.

Bankens finansierte utslipp av CO2e for bedriftsmarkedet er 1 878 tonn. Bankens utlån er lite eksponert mot høyutslippsnæringene transport, jordbruk og industri (til sammen 7 prosent av utlånsporteføljen), men disse bransjene står likevel for vesentlig mer av de finansierte utslippene enn utlån til Næringseiendom/byggeprosjekter og borettslag (80 prosent av utlånsporteføljen). Andre målemetoder for utslipp per bransje vil kunne gi andre resultater av utslippsintensiteten. Banken har ikke utlån til oljerelaterte næringer eller luftfart. Tabellen nedenfor viser beregnet utslipp i BM-utlånsporteføljen:

Tonn CO2-ekvivalenter bedriftsmarkedet

Dato	Branchekode	Branchenavn	Utlån	Tonn CO2ekv	Andel tonn CO2ekv
31.12.2025	011	Jordbruk og tilknyttede tjenester	14 mill.	249,94	13,3%
31.12.2025	012	Skogbruk og tilknyttede tjenester	21 mill.	90,72	4,8%
31.12.2025	013	Fiske og fangst	4 mill.	45,36	2,4%
31.12.2025	019B	Bergverksdrift og utvinning, Andre	5 mill.	103,19	5,5%
31.12.2025	025	Industri	36 mill.	206,37	11,0%
31.12.2025	035	El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	5 mill.	145,22	7,7%
31.12.2025	041	Utvikling av byggeprosjekter	164 mill.	13,10	0,7%
31.12.2025	043	Bygge- og anleggsvirksomhet	27 mill.	160,75	8,6%
31.12.2025	045	Varehandel, reparasjon av motorvogner	31 mill.	201,11	10,7%
31.12.2025	053B	Transport ellers og lagring, Andre	30 mill.	503,47	26,8%
31.12.2025	055	Overnattings- og serveringsvirksomhet	10 mill.	32,68	1,7%
31.12.2025	063	Informasjon og kommunikasjon	11 mill.	5,46	0,3%
31.12.2025	068	Omsetning og drift av fast eiendom	650 mill.	51,97	2,8%
31.12.2025	073	Faglig og finansiell tjenesteyting*	13 mill.	14,53	0,8%
31.12.2025	083	Forretningsmessig tjenesteyting	4 mill.	4,70	0,3%
31.12.2025	093	Tjenesteytende næringer ellers	36 mill.	39,89	2,1%
31.12.2025	097	Borettslag og boligsameier o.l.	143 mill.	4,73	0,3%
31.12.2025	999	Øvrige næringskoder	2 mill.	5,41	0,3%
Totalt			**1 207 mill.**	**1 878,61**	**100,0%**

5.2.2. Green Asset Ratio

Banken beregner andel av utlånene som kvalifisere som «grønne» etter EU's taksonomi. Bankens grønne andel av alle eiendelene er 9 % (9% i fjor). Tilsvarende grønn andel av utlån til privatmarkedet er 16 % (14 % i fjor). Alle beregninger er eks utlån til boligkredittselskaper. Beregningene er ikke attestert av revisor.

5.2.3. Energimerke

Nedenfor vises andelen av PM-porteføljen, inkludert lån overført til Verd Boligkreditt AS, som har energimerke på privatboliger:

Privatboliger. Faktisk energimerke

Energi_Karakter	Antall Energi_Karakter	Andel Energi_Karakter
A	21	2%
B	145	14%
C	122	12%
D	146	15%
E	154	15%
F	195	19%
G	220	22%
Totalt	**1003**	**100%**

Privatboliger. Faktisk og estimert energimerke

Energi_Karakter	Antall Energi_Karakter	Andel Energi_Karakter
A	46	3%
B	254	16%
C	176	11%
D	299	19%
E	297	18%
F	258	16%
G	281	17%
Totalt	**1611**	**100%**

Sammenlignet med fjoråret er andel energimerker A-B økt med 3 %poeng. Økningen forklares, i hvert fall delvis, av at vi har en boliglånsrente som belønner et miljøvennlig valg. Andel boliger med energikarakter F og G er lik til 2024.

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. Vi 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 for lån i banken og i Verd Boligkreditt AS:

Boliger som ligger i områder med høy risiko for kvikkleireskred

Valgt boligtype	Antall RisikoScore_ Kvikkleire
Enebolig	16
Landbruk	7
Leilighet	8
Rekkehus	5
Tomannsbolig	5
Totalt	**41**

Banken mangler tilsvarende oversikter på Næringseiendom.

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 energieffektivitet på næringsbygg og privatboliger og risiko ved ekstremvær.
- videreutvikling av risikoscoringsmodeller spesielt for bedriftskunder
- opplæring i klimarisiko for rådgivere innenfor BM og PM

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 nedenfor. 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 ca 70% av porteføljen. For den øvrige delen av privatboliger (30% 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.
- 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: Tabell 08116
Jordbruk og tilknyttede tjenester	Jordbruk, jakt og viltstell	Jordbruk og tilknyttede tjenester

Skogbruk og tilknyttede tjenester	Skogbruk	Skogbruk og tilknyttede tjenester
Industri	Nærings-, drikkevare- og tobakksindustri Tekstil-, beklednings- og lærvareindustri Trelast- og trevareindustri, unntatt møbler Produksjon av papir og papirvarer Trykking og reproduksjon av innspilte opptak Produksjon av gummi- og plastprodukter Produksjon av metallvarer, unntatt maskiner og utstyr Produksjon av datamaskiner og elektroniske produkter Produksjon av elektrisk utstyr Produksjon av maskiner og utstyr ellers Produksjon av motorvogner og tilhengere Produksjon av andre transportmidler 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	Uttak fra kilde, rensing og distribusjon av vann Avløps- og renovasjonsvirksomhet	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 Rørtransport	Utenriks sjøfart og rørtransport
Overnattings- og serveringsvirksomhet	Overnattings- og serveringsvirksomhet	Overnattings- og serveringsvirksomhet
Informasjon og kommunikasjon	Informasjons- og teknologitjenester	Informasjon og kommunikasjon
Omsetning og drift av fast eiendom	Omsetning og drift av fast eiendom	Omsetning og drift av fast eiendom
Transport ellers og lagring	Landtransport, unntatt rørtransport	Transport ellers og lagring

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

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
Bergverksdrift og utvinning, Andre	26,2
Borettslag og boligsameier o.l.	0,1
Bygge- og anleggsvirksomhet	7,5
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	38,6
Faglig og finansiell tjenesteyting*	1,4
Fiske og fangst	12,7
Forretningsmessig tjenesteyting	1,4
Industri	7,2
Informasjon og kommunikasjon	0,6
Jordbruk og tilknyttede tjenester	22,1
Omsetning og drift av fast eiendom	0,1
Overnattings- og serveringsvirksomhet	3,9
Skogbruk og tilknyttede tjenester	5,4
Tjenesteytende næringer ellers	1,4
Transport ellers og lagring, Andre	20,9
Utvikling av byggeprosjekter	0,1
Varehandel, reparasjon av motorvogner	8,1
Øvrige næringskoder	2,7

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