

Vedlegg 6 - Klimagassutslipp i vår utlånsportefølje

Verden, og Norge, står overfor omfattende utfordringer på grunn av klimaendringer. Parisavtalen, signert av omtrent alle FNs medlemsland, har som mål å begrense global oppvarming til «godt under» 2 °C sammenlignet med førindustriell tid. Det viktigste banken kan gjøre for å bidra, er å hjelpe lånekundene å redusere sine utslipp.

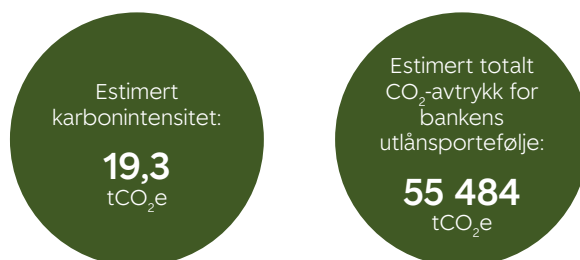
Banken har derfor som mål å redusere karbonintensitet (tonn CO₂e/mill kr inntekt) knyttet til utlånsporteføljen vår med 7 prosent per år, i tråd med et mål om netto null utslipp i 2050 (se kapittelet «Ansvarlige utlån»). Hvis vi ikke når målet skal vi årlig kjøpe klimakvoter av høy kvalitet for å kompensere differansen, eller hvis det er hensiktsmessig, investere et tilsvarende beløp lokalt for å redusere klimagassutslipp.

KARBONINTENSITET OG FREMSKRIVNING AV UTSLIPP

Vår karbonintensitet er regnet som totale utslipp i vår utlånsportefølje dividert med summen av netto renteinntekter, provisjonsinntekter og andre inntekter (inklu-

dert fra datterselskaper). Finansinntekter (utbytte og netto resultat fra eierinteresser i deleide selskaper, og verdiendringer på investeringer) er ikke inkludert. Disse inntektene varierer mye fra år til år, uavhengig av selve driften vår. Utslippene knyttet til disse finansinntektene er heller ikke inkludert.

Det er viktig å presisere at karbonintensiteten fremstår som betydelig lavere om man tar utgangspunkt i tonn CO₂e utslipp dividert med mNOK utlån (jfr. seksjoner om bedriftsmarkedet (BM) og personmarkedet (PM) under), siden utlånsvolumet er betydelig større enn inntektene.



	2019*	2023*	%-endring
Driftsutslipp scope 1-3 (tonn CO ₂ e)	255	321	26 %
Utslipp fra utlånsportefølje personmarkedet (tonn CO ₂ e)	5 697	6 398	12 %
Utslipp fra utlånsportefølje bedriftsmarkedet (tonn CO ₂ e)	47 701	49 086	3 %
SUM utslipp (tonn CO ₂ e)	53 653	55 805	4 %
Netto renteinntekter (mill kr)	1 243	2 039	64 %
Netto provisjons- og andre inntekter (mill kr)	823	848	3 %
SUM inntekter (mill kr)	2 066	2 887	40 %
Karbonintensitet (tonn CO ₂ e/mill kr inntekt)	26,0	19,3	-26 %

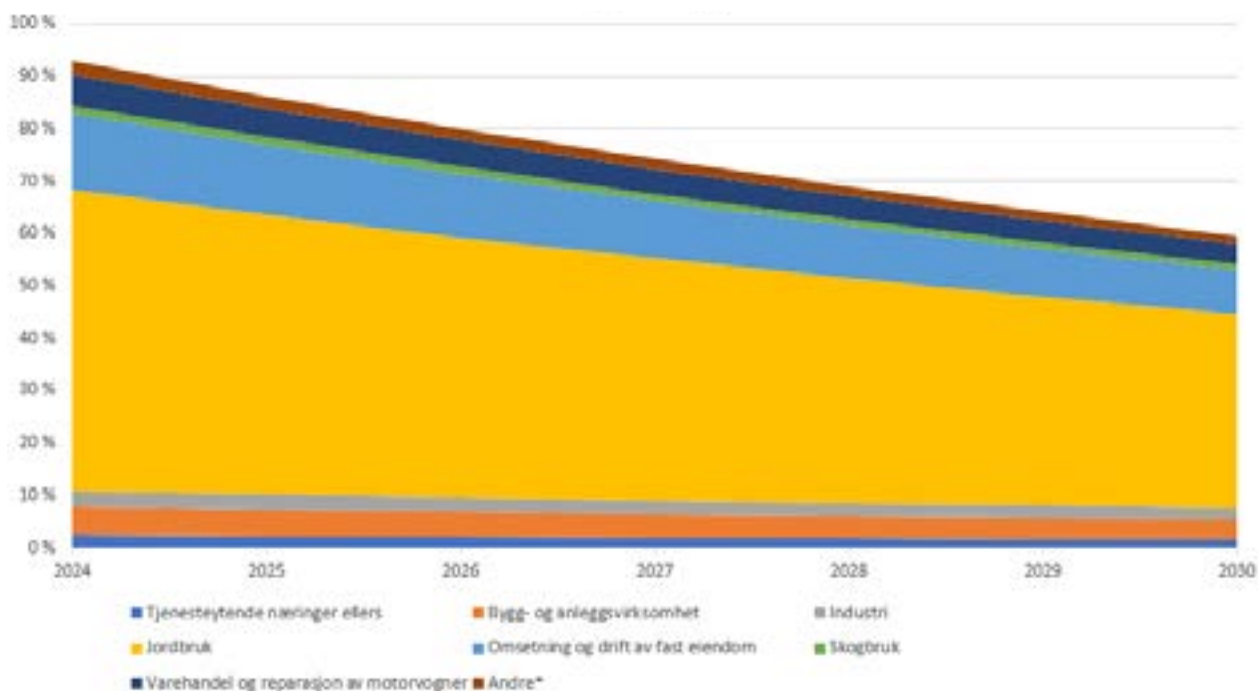
*Proforma-regnskap.

2019-utslipp for PM og BM er estimert basert på utlånene til PM og BM i hhv. SpareBank 1 BV, Sparebanken Telemark og SpareBank 1 Modum i 2019. For BM estimeres utslippene i 2019 basert på den faktiske porteføljen i 2019, og med samme utslippsfaktor som for 2023¹. For PM estimeres 2019-utslippene ved å anta samme relative fordeling og belåningsgrad som i 2023.

Figuren under estimerer de samlede klimagassutslippene fra vår utlånsportefølje frem til og med 2030. Selv om alle sektorer er estimert til å redusere sine utslipp, er den antatte endringstakten mellom ulike sektorer svært forskjellig. Dette har både sammenheng med antatte reduksjonskostnader og barrierer i viktige sektorer, og at banken vekter sektorer strategisk ulikt. Vektingen er både knyttet til behov for reduksjon av utslipp, og til generell vekststrategi.

¹ For jordbruk og næringseiendom estimeres 2019-utslippene ved å anta samme relative fordeling og belåningsgrad som i 2023, kombinert med faktisk utlånsvolum i 2019.

Fremskrivning av utslipp fra utlån



*Omsetning og drift av fast eiendom inkluderer også boliglånporteføljen

**Andre = Elektrisitet, gass, damp og varmtvannsforsyning; finansierings- og forsikringsvirksomhet; fiske og fangst; informasjon og kommunikasjon; overnattings- og serveringsvirksomhet; offentlig forvaltning; bergverk og utvinning; og transport og lagring

PCAF

Banken ble høsten 2022 medlem av Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). PCAF er et globalt partnerskap av finansinstitusjoner som samarbeider for å vurdere og offentliggjøre klimagassutslippene knyttet til lånene og investeringene sine på en enhetlig måte.

Medlemskapet gir banken tilgang til standarder for måling og offentliggjøring av utslipp i utlånporteføljen, diskusjonsgrupper og relevante fora, samt detaljerte databaser med utslippsfaktorer til beregning av utslipp. I 2023 publiserte PCAF helt nye standarder med utslippsfaktorer.

Estimerte utslipp er beregnet i tråd med PCAF-metodikken og inkluderer for bedriftsmarkedet scope 1, direkte utslipp, og scope 2, indirekte utslipp knyttet til elektrisitet, damp, varme og kjøling. Fra 2023 oppfordrer også PCAF til å presentere andre indirekte utslipp knyttet til opp- og nedstrømsaktiviteter, scope 3, for utvalgte bransjer. I 2023 presenterte Finans Norge sin Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp². Den bygger på PCAF, men er ikke en erstatning, snarere en konkret og praktisk hjelper til bruk av PCAF i Norge.

Kvalitet på estimerte utslipp rangeres av PCAF-metodikken i datakvalitet 1–5, hvor 1 er best. Rangeringen er et resultat av treffsikkerhet og type grunnlagsdata. I bankens beregning er i hovedsak utslipp fra alle AS, unntatt jordbruk og næringseiendom, beregnet til datakvalitet 4, der omsetning multipliseres med belåningsgrad og utslippsfaktor (land-, bransje- og datakvalitet 4-tilpasset). Utslipp i enkeltpersonforetak og for personlig næringsdrivende, unntatt jordbruk og næringseiendom, er i hovedsak beregnet til datakvalitet 5. Her multipliseres utlån til kunden med en utslippsfaktor (land-, bransje- og datakvalitet 5-tilpasset).

BEDRIFTSMARKED

Estimerte utslipp for bankens utlånportefølje i bedriftsmarkedet i 2023 utgjør 49 086 tCO_{2e}. Estimerte utslipp for 2023 kan ikke sammenlignes direkte med fjorårets beregning for 2022, da PCAF i 2023 publiserte helt nye standarder med utslippsfaktorer.

For jordbruk beregnes utslipp basert på fysisk aktivitet, datakvalitet 3, i tråd med en bransjespesifikk anbefaling i Finans Norges veileder. Her multipliseres antall dyr per

² Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp (finansnorge.no)

Estimert CO₂-
avtrykk for bankens
portefølje
av næringslån:

49 086
tCO₂e

Bransje	Utlån mill kr morbank	Estimerte utslipp scope 1 og 2 tonn CO ₂	Datakvalitet	Karbonintensitet (tonn CO ₂ utslipp per mill kr i utlån)	Estimerte utslipp scope 3 tonn CO ₂
Tjenesteytende næringer ellers	1 976	1 475	4,6	1,2	414
Bergverk og utvinning	19	410	4,0	21,6	479
Bygg- og anleggsvirksomhet	2 006	3 084	4,5	1,5	21 792
El., gass, damp og varmtvannsforsyning	42	21	4,0	0,5	-
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	656	159	4,1	0,2	-
Fiske og fangst	25	83	4,7	3,3	-
Industri	408	1 852	4,2	4,5	10 819
Informasjon og kommunikasjon	181	231	4,6	1,3	-
Jordbruk	571	34 270	3,0	60,1	-
Omsetning og drift av fast eiendom	13 894	2 470	3,4	0,2	-
Overnatting og serveringsvirksomhet	126	142	4,5	1,1	-
Skogbruk	146	908	4,8	6,2	-
Transport og lagring	169	464	4,4	2,7	2 327
Varehandel og reparasjon av motorvogner	760	3 516	4,3	4,6	-
Offentlig forvaltning	0	0	5,0	0,6	-
Sum	20 198	49 086	4,3	2,4	35 831

*For utlånsvolum til jordbrukskunder er det i tabellen trukket fra et anslag på den delen av utlånet som gjelder bolighus. Det forutsettes at bolighuset har en verdi på 3 mill. kroner og at lånene er på 60 prosent av markedsverdi (LTV).

type og antall mål per type anvendelse av arealet for hver jordbrukskunde med belåningsgrad og utslippsfaktorer. Grunnlagsdataene hentes fra Landbruksdirektoratets offentlige database over produksjons- og avløsertilskudd til jordbruksforetak i 2022.

For næringseiendom beregnes utslipp fra 2023 basert på PCAFs nye utslippsdatabase for norsk næringseiendom. Basert på areal, type bygning og energikarakter får alle næringseiendommer en utslippsfaktor per megawatttime (MWh) strømforbruk fra utslippsdatabasen. Dette forbruket multipliseres deretter med en lokasjonsbasert strømmiks - tonn CO₂/MWh³ - og finansieringsgrad. Samlet datakvalitet på beregnet utslipp i næringseiendom er på 3,4, forbedret fra datakvalitet 4 i 2022. Utslipp i jordbruk ble beregnet med norsktilpassede utslippsfaktorer fra 2022. For karbonopptak og -lagring knyttet til utlånsporteføljen i bedriftsmarkedet, se vedlegget «Klimagassopptak og -lagring i skog».

PERSONMARKED

Estimert CO₂-utslipp for boliglånsporteføljen utgjør 6 398 tCO₂e. Utlånsvolum på 51 438 mill. kroner på egen bok i morbanken gir en karbonintensitet på 0,12. Estimerte utslipp for 2023 er betydelig lavere enn fjorårets, men kan ikke sammenlignes direkte, av fire grunner: i) beregningen hensyntar nå finansieringsgrad, ii) lån overført til kredittforetak holdes nå utenfor, iii) vi

må ikke lenger støtte oss på forenklede antagelser siden datagrunnlaget pr panteobjekt er vesentlig mer komplett (lånesaldo, type bygg, m², energikarakter etc.), og iv) estimerte utslipp i personmarkedet er fra 2023 basert på PCAFs nye utslippsdatabase for eiendom i personmarkedet. Metodikken bruker norsk strømmiks (0,019 tCO₂/MWh), mens vår utregning for 2022 brukte europeisk strømmiks (0,111 tCO₂/MWh).

Basert på areal, type bygning og energikarakter får alle eiendommer en utslippsfaktor for MWh-forbruk fra utslippsdatabasen. Dette forbruket multipliseres deretter med en lokasjonsbasert strømmiks - tonn CO₂/MWh⁴ - og finansieringsgrad. Samlet datakvalitet på beregnet utslipp i personmarkedet er på 3,54.

VEIEN VIDERE

Metodikk og utslippsfaktorer er under stadig utvikling. Historisk beregnede utslippstall må oppdateres for å gjøre sammenlignbare tall relevante. Banken vil fremover jobbe for å styrke kvaliteten i dataene som benyttes til beregningen:

- Fortsatt implementere nyheter fra PCAF. Ytterligere tilpasning av PCAF-metodikken til norske forhold.
- Følge anbefalinger fra Finans Norge
- Be de største utslipperne i bedriftsmarkedet om mer nøyaktige utslippsdata.

Estimert CO₂-
avtrykk for bankens
boliglånsportefølje:

6 398
tCO₂e

³ Hvor kommer strømmen fra? - NVE