

Klimaregnskap

Klimaregnskapet er inndelt i tre nivåer (scopes) som består av både direkte og indirekte utslippskilder. Scope 1 inkluderer alle utslippskilder knyttet til driftsmidler der organisasjonen har operasjonell kontroll. Scope 2 er rapportering av indirekte utslipp knyttet til innkjøpt energi; elektrisitet eller fjernvarme/-kjøling. Scope 3 er indirekte utslipp knyttet til innkjøpte varer eller tjenester. Scope 3 rapportering inkluderer også finansierte utslipp, som utgjør den største utslippsposten i en finansvirksomhet.

Vi utarbeider klimaregnskap for vår egen virksomhet ved hjelp av Cemasy. Klimaregnskapet for egen virksomhet gjelder bankdriften og inkluderer ikke utslipp fra driften til datterselskapene. Innen utgangen av 2030 skal vi kutte utslippene fra egen drift i scope 1-3 med minimum 55 prosent i forhold til 2019. Egne utslipp vi ikke kutter, skal kompenseres med sertifiserte klimakreditter. Dette er kun et tillegg til vårt arbeid med egne utslippskutt, ikke en erstatning. Vi ønsker å være gode forbilder gjennom å redusere eget forbruk, avfall og CO₂-avtrykk.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland rapporterer finansierte klimagassutslipp fra utlån til bedrifter og boliger, basert på metodikken til Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) og veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp fra Finans Norge fra desember 2024. Disse er basert på den internasjonale standarden «A Corporate Accounting and Reporting Standard», som er utviklet av «The Greenhouse Gas Protocol Initiative», også kalt GHG-protokollen. Standarden omfatter følgende klimagasser, som omregnes til CO₂-ekvivalenter (CO₂e): CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, NF₃, HFK og PFK gasser. Når det blir beregnet totale klimagassutslipp i utlånsporteføljen, begrenser vi oss til kundenes direkte utslipp (scope 1 og 2-utslipp).

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har som mål at vår finansierings- og investerings-portefølje er forenelig med at Norge skal være et lavutslippssamfunn i 2050. For å nå dette målet har vi utarbeidet en klimaomstillingsplan som skal støtte denne utviklingen.



Årlige klimagassutslipp tCO₂e

	Kategori	2025	2024	Basisår (2019)	Endring fra 2024	Endring mot basisår
Scope 1	Transport (fossil)	-	-	6,7	-	-100 %
Utslipp Scope 1		-	-	6,7	-	-100 %
Scope 2 (lokasjonsbasert)	Elektrisitet (norsk miks)	9,9	13,1	25,2	-24 %	-61 %
	Elektrisitet (europeisk miks)	1,2	1,5		-20 %	
	Fjernvarme bioenergi	1,5	1,8	3,1	-17 %	-52 %
Utslipp Scope 2 (lokasjonsbasert)		12,6	16,4	28,3	-23%	-55 %
Scope 2 (markedsbasert)	Elektrisitet (norsk miks)	445,0	334,0	271,8	33 %	64 %
	Elektrisitet (europeisk miks)	3,5	2,3		52 %	
	Fjernvarme bioenergi	1,5	1,8	4,1	-17 %	-63 %
	Opprinnelsesgaranti for elektrisitet	-445,0	-306,6		45 %	
Utslipp Scope 2 (markedsbasert)		5,00	31,50	275,9	-84 %	-98 %
Scope 3	Kategori 1: Kjøpte tjenester og varer	1,4	1,2		17 %	
	Kategori 5: Avfall	9,5	5,0		90 %	
	Kategori 6: Forretningsreiser	10,9	14,5	11,9	-25 %	-8 %
	Kategori 15: Utlånsportefølje PM	1 454	1 794		-19 %	
	Kategori 15: Utlånsportefølje BM	30 588	32 133		-5 %	
Utslipp Scope 3		32 064	33 948	11,9	-6 %	-98 %
Utslipp egen virksomhet	lokasjonsbasert	34,4	37,1	46,9	-7 %	-27 %
	markedsbasert	26,8	52,2	294,5	-49 %	-91 %
Utslippintensitet egen virksomhet per årsverk	lokasjonsbasert	0,19	0,21	0,33	-8 %	-41 %
	markedsbasert	0,15	0,30	2,07	-49 %	-93 %
Totale utslipp egen virksomhet og finansiert (lokasjonsbasert)		32 076	33 964		-6 %	

Scope 1

Scope 1 inkluderer alle utslippskilder knyttet til driftsmidler der organisasjonen har operasjonell kontroll. Dette inkluderer all bruk av fossilt brensel for stasjonær bruk eller transportbehov (egeneide, leide eller leasede kjøretøy, oljekjeler etc.). Videre inkluderes eventuelle direkte prosessutslipp (av de seks klimagassene). Til og med 2022 hadde vi biler med fossilt drivstoff. Utslipp fra forbrenning av drivstoff var basert på antall kjørte kilometer. I 2022 erstattet vi våre biler med to elbiler, så utslipp i denne kategorien er nå null.

Scope 2

Scope 2 rapporteres i tråd med GHG protokollen med lokasjons og markedsbasert metode. Den lokasjonsbaserte metoden viser utslippene fra strømmettet der strømmen faktisk brukes, basert på gjennomsnittlig utslippsfaktor i regionen. Den markedsbaserte metoden viser utslipp knyttet til strømmen vi velger å kjøpe, inkludert eventuelle avtaler om fornybar energi eller opprinnelsesgarantier.

Scope 2 inkluderer indirekte utslipp knyttet til innkjøpt energi; elektrisitet eller fjernvarme/-kjøling. Vi har brukt Kraftriket som kilde for strømforbruket for alle banklokasjoner og for en av våre hytter. På kontoret i Jevnaker bruker vi 90 % bio-varme. I tillegg kommer også strømforbruk fra våre andre hytter og en ferieleilighet som er tilgjengelig for våre ansatte og pensjonister. Vi har delt strømforbruket slik at vi har regnet med rett utslippsfaktor avhengig av geografisk plassering.

Lokasjonsbasert metode

I tidligere rapporteringer ble utslipp for strømmen i Norge beregnet med en utslippsfaktor for International Energy Agency's statistikk (IEA Stat). Den nordiske miksfaktoren dekker produksjonen i Sverige, Finland, Norge og Danmark og reflekterer det felles nordiske markedsområdet (Nord Pool Spot). Det ble i etterkant sammen med Cemasy vurdert at NVEs utslippsfaktor reflekterer faktiske utslipp for bankens strømforbruk i Norge bedre. Utslippsfaktoren for fjernvarme måtte også endres, da faktoren som ble brukt i fjor ikke var tilgjengelig lenger. Begge faktorene ble endret for hele tidslinjen, slik at utslipp fra basisåret 2019 er sammenlignbart. Denne endringen resulterte i en halvering av utslipp i scope 2 sammenlignet med rapporteringen fra i fjor.

Markedsbasert metode

I 2025 har Sparebank 1 Ringerike Hadeland kjøpt opprinnelsesgarantier for hele strømforbruket i Norge. Dette betyr en reduksjon med 445 tCO₂e sammenlignet med markedsbasert utslippsfaktor for elektrisitet i Norge uten opprinnelsesgarantier. Bare strømforbruk utenfor Norge har utslipp i klimaregnskapet regnet på markedsbasert metode. Utslipp i Scope 2 med markedsbasert metode er 5 tCO₂e i 2025, som er lavere enn beregningen med lokasjonsbasert metode (12,6 tCO₂e).

Scope 3

Kjøpte tjenester og varer

Denne kategorien inkluderer vårt vannforbruk siden 2022 og våre sendte debetkort til kunder siden 2023. Vi måler vannforbruk i kubikkmeter (m³) på hovedkontoret og på Jevnaker-kontoret. Basert på disse tallene, og fordeling av årsverk per sted, har vi estimert vårt totale vannforbruk.

Kategori 5 Avfall

For vårt hovedkontor har vi data for avfall fra fakturaer fra vårt avfallsselskap. Basert på dette har vi estimert våre totale utslipp basert på årsverk per sted. Fra 2022 hadde vi levert papiravfall som ble resirkulert, pappavfall som ble resirkulert og restavfall som ble forbrent. Siden juni 2024 måler vi også vår leverte plastmengde på hovedkontoret. Vi sorterer også matavfall, som hentes av HRA og utnyttes til produksjon av biogass og biogjødsel. I tillegg sorterer vi glass og metall. Per i dag har vi ikke tilgjengelige mengdedata for disse fraksjonene. Banklokalene i Gran ble pusset opp i 2025 og avfall fra oppussingen ble kildesortert (sorteringsgrad 95 prosent) og materialer og komponenter gjenbrukt, der det var mulig. Det er beregnet et utslipp på 4,2 tCO₂e for oppussingen på Gran.

Kategori 6 Forretningsreiser

Denne kategorien omfatter ansattes kjørelengde i bil- og flyreiser. Kjørelengde i bilreiser er utslipp basert på kjøregodtgjørelse til våre ansatte registrert i kilometer. Vi har målt dette siden 2019. Fra 2023 rapporterer vi også forretningsreise (flyreise) basert på informasjon fra vårt reisebyrå.

Utslippsfaktoren for bilgjøring ble endret i 2025. Faktorene som ble brukt tidligere førte til for lave estimerte utslipp, da andel el-biler i Norge også reduserte utslippsfaktor for fossilbiler. Endringen ble også gjort for sammenligningsår.

Kategori 15 Investeringer

Finansierte klimagassutslipp er utslipp som indirekte kan knyttes til våre aktiviteter innen lån og investeringer, og som er utenfor vår direkte kontroll. Det handler blant annet om utslippene som banken er med å finansiere gjennom utlån til privat- og bedriftskunder. Beregning av finansierte klimagassutslipp er en del av vår kartlegging av overgangsrisiko, det gir grunnlag for vårt arbeid med å videreutvikle våre produkter og tjenester med fokus på bærekraft og gir bakteppe for vårt langsiktige arbeid mot målet om å ha en finansierings- og investeringsportefølje som er forenelig med at Norge skal være et lavutslippssamfunn i 2050.

Kategorien omfatter utslipp i scope 1 og 2 (lokasjonsbasert) fra bedriftsmarkedet- (BM) og personmarked (PM) porteføljen. Finans Norge anbefaler lokasjonsbasert metodikk, når de estimerte finansierte utslippene skal brukes i videre konsolidering av tallene.

Banken er ikke eksponert mot karbonintensive bransjer som utvinning av olje og gass, oljeraffinering, metallproduksjon, sjøfart eller luftfart og har derfor en relativt sett lite karbonintensiv utlånsportefølje. Vi ønsker likevel å synliggjøre utslippene i utlånsporteføljene, fordi det er gjennom vår verdikjede at vi har størst mulighet for å bidra til at Norge når de ambisiøse målene i Parisavtalen.

Det er viktig å understreke at på bakgrunn av analysemetodikken og bruk av estimerer, er resultatene som presenteres per nå usikre og må anses som et startpunkt. Vi oppfatter at dette er en utfordring for hele bransjen. Det må derfor forventes til dels stor variasjon i utslippsmålinger fremover ettersom vi får økt tilgang på faktiske utslippsdata. Målet er på sikt å erstatte de beregnede utslippene med faktiske rapporterte og verifiserte utslipp.

Vi benytter ulike datagrunnlag i estimeringene. PCAF-metodikken har utviklet et datakvalitetshierarki, med skala fra 1 til 5, der 1 er best datakvalitet. Ved en scoring på 1 er beregningen basert på rapporterte, verifiserte utslippstall fra kunden. Ved en scoring på 4 og 5 gjøres beregningene basert på utslipp per økonomisk aktivitet og bransjespesifikke utslippsfaktorer. Vi oppgir i tabellene i dette kapittelet «vektet gjennomsnittlig datakvalitet» som reflekterer hvor treffsikker PCAF-metodikken anser datagrunnlaget for å være.

Bankens utlånsportefølje i bedriftsmarkedet (BM) består i hovedsak av lån til små og mellomstore foretak lokalisert i vårt primærmarkedsområde innenfor bransjene eiendom og eiendomsutvikling, bygg- og anleggsvirksomhet, landbruk og varehandel.

Det er viktig å bemerke at beregningen av estimerte klimagassutslipp er svært avhengig av at bedrifter er registrert med den næringskoden som best reflekterer selskapets aktivitet og det banken har finansiert. Dette fordi næringskode styrer hvilken utslippsfaktor som skal brukes i estimeringen. Videre er det viktig å understreke at estimeringen av finansierte klimagassutslipp påvirkes av hvilke utslippsfaktorer som benyttes.

Metode-endring siden forrige rapportering

Banken har fulgt PCAF sin anbefaling om å erstatte deres utslippsfaktorer levert av Exiobase med deres nye faktorer levert av CEDA (Comprehensive Environmental Data Archive). Disse vurderes av PCAF å være av vesentlig høyere kvalitet og kan i motsetning til Exiobase-faktorene brukes på nasjonalt nivå og på detaljert bransjenivå. Exiobase sine utslippsfaktorer kunne for norske banker bare brukes for landgruppen «advanced economies» og på overordnet bransjenivå. Denne metodeendringen vurderes å være så vesentlig at utslippstall for sammenlignings år må re-kalkuleres med nye utslippsfaktorer.

Tabellene nedenfor viser fordelingen av estimerte utslipp fra ulike næringer i porteføljen. Overgang fra utslippsfaktorer fra Exiobase til CEDA har redusert finansierte utslipp med 42 prosent. Primærnæringen, omsetning og drift av fast eiendom og PM utlånsporteføljen har høyest datakvalitet og dermed minst endring i forhold til tidligere utslippsberegninger. Primærnæringen står for nesten 80 prosent av totale estimerte finansierte utslipp i 2025. Dette til tross for at utlån til primærnæringen kun utgjør 6 prosent av den samlede utlånsporteføljen. Utslipp og utlån for eiendom tilknyttet borettslag er inkludert i næringskategori omsetning og drift av fast eiendom.

Utslippsintensiteten for 2025 er beregnet til 1,2 tonn CO₂e per millioner kroner i utlån. Dette innebærer en reduksjon på 10 prosent sammenlignet med 2024. Utslippsintensiteten varierer betydelig mellom ulike næringsområder, og selv mindre endringer i sammensetningen av utlånsporteføljen kan ha stor innvirkning på den samlede utslippsintensiteten

For nærmere beskrivelse av beregning av finansierte utslipp, se vedlegg.

2025	Utlån (MNOK)	Andel utlån	Scope 1 og 2			Scope 3	
			Estimert utslipp (tCO2e)	Andel utslipp	Vektet data- kvalitet	Utslipp- intensitet (tCO2e/ MNOK)	Estimert utslipp (tCO2e)
Bygg- og anleggsvirksomhet	1 812	7 %	756	2,4 %	4,4	0,4	10 175
Diverse næringer	158	1 %	1 167	3,6 %	4,1	7,4	861
Industri og bergverk	319	1 %	718	2,2 %	4,1	2,3	10 818
Omsetning og drift av fast eiendom	7 388	28 %	877	2,7 %	3,6	0,1	15 206
Overnattings og serveringsvirksomhet	163	1 %	159	0,5 %	4,2	1,0	1 078
Primærnæring	1 475	6 %	25 556	79,8 %	3,0	17,3	7 638
Tjenesteytende virksomhet	1 102	4 %	215	0,7 %	4,7	0,2	7 302
Transport	145	1 %	502	1,6 %	4,7	3,5	1 785
Varehandel	515	2 %	639	2,0 %	4,2	1,2	8 236
Utlånsportefølje PM (boliglån)	13 365	51 %	1 454	4,5 %	3,1	0,1	-
	26 442	100 %	32 043	100 %	3,4	1,2	

2024	Utlån (MNOK)	Andel utlån	Scope 1 og 2			Scope 3	
			Estimert utslipp (tCO2e)	Andel utslipp	Vektet data- kvalitet	Utslipp- intensitet (tCO2e/ MNOK)	Estimert utslipp (tCO2e)
Bygg- og anleggsvirksomhet	1 747	7 %	813	2,4 %	4,4	0,5	11 033
Diverse næringer	135	1 %	1 223	3,6 %	4,2	9,1	805
Industri og bergverk	329	1 %	669	2,0 %	4,1	2,0	10 756
Omsetning og drift av fast eiendom	7 081	28 %	1 103	3,3 %	3,6	0,2	15 668
Overnattings og serveringsvirksomhet	173	1 %	219	0,6 %	4,1	1,3	1 558
Primærnæring	1 390	6 %	26 638	78,5 %	3,0	19,2	8 621
Tjenesteytende virksomhet	1 109	4 %	234	0,7 %	4,6	0,2	7 360
Transport	101	0 %	572	1,7 %	4,8	5,7	2 009
Varehandel	463	2 %	662	2,0 %	4,2	1,4	8 266
Utlånsportefølje PM (boliglån)	12 725	50 %	1 797	5,3 %	3,1	0,1	-
	25 253	100 %	33 930	100 %	3,5	1,3	

Estimert CO2-avtrykk fra eiendom i bankens utlånsportefølje (Scope 3)

Denne kategorien omfatter alle lån til kjøp eller refinansiering av boligeiendom til privatpersoner, i tillegg til eiendom eid av bedriftskunder. Vi rapporterer kun utslipp for utlånsvolum på egen balanse. Uttrekket korrigeres for krysspanter.

CO2-avtrykket fra eiendommer i bankens utlånsportefølje er estimert basert på antatt strømforbruk for eiendommer. Vi har benyttet metodikken som er beskrevet i veileder fra Finans Norge, og som baserer seg på PCAF. En detaljert beskrivelse av metodikken finnes i vedlegg. De finansierte lokasjonsbaserte utslippene fra eiendommer i utlånsporteføljen er estimert til 3.131 tonn CO2e for 2025.

	Eiendom (bedrifts- markedet)	Bolig
Finansierte utslipp, lokasjonsbasert (tCO ₂ e)	1 677	1 454
Estimert utslippsintensitet, lokasjonsbasert (tCO ₂ e per MNOK)	0,15	0,11
Finansierte utslipp, markedsbasert (tCO ₂ e)	73 534	54 987
Estimert utslippsintensitet, markedsbasert (tCO ₂ e per MNOK)	6,78	4,11
Utlån egen balanse (MNOK)	10 847	13 365
Gj.sn. byggeår	1981	1978
Gj.sn. BRA	423	137
Antall eiendommer	2 206	8 193
Estimert totalt strømforbruk (MWh/år)	361 514	333 017
Gj.sn. strømforbruk (kWh/m ² /år)	211,6	212,1
Gj.sn. strømforbruk per eiendom (MWh/år)	41	164
Gj.sn. utslipp lokasjonsbasert (kg CO ₂ e/m ² /år)	2,52	2,46

Tilleggsinformasjon til klimaregnskapet

Banklokalene på Gran ble pusset opp i 2025 og beregnet utslipp fra avfall er inkludert i utslippsberegning for egen drift. Andre investeringer i eiendom, anlegg og utstyr, er ikke tatt inn i vårt klimaregnskap, men har generert utslipp. I 2025 har solcelleanlegget på hovedkontoret produsert nesten 13 tusen kilowattimer, som gir en årlig utslippsbesparelse på 6,9 tonn CO₂e. På Jevnaker kontoret ble et nytt solcelleanlegg tatt i drift i slutten av 2025 med en forventet produksjon på 30 tusen kilowattimer i året.

I 2024 ble banken (morselskapet) miljøfyrtårnsertifisert. Dette gir oss et viktig styringsverktøy i det videre arbeidet. Vi har også energimerket våre egne bygg, og gjennom dette fått innspill til tiltak som kan forbedre energieffektiviteten ytterligere.

Banken eier en ferieleilighet i Spania og flere hytter som stilles til disposisjon for bankens ansatte og pensjonister. I vårt klimaregnskap er strømforbruket for disse tatt med. Reisene til og fra leiligheten og hyttene er ikke inkludert.

Klimakompensering

Vi har kjøpt klimakreditter for å kompensere klimagassutslippene fra vår egen virksomhet på 27 tonn CO₂-ekvivalenter i 2025. Kredittene er betalt i 2026 og utgiften vil inngå i årsregnskapet for 2026. Klimakredittene skal bidra til å balanse våre klimagassutslipp med en tilsvarende mengde unngått eller fjernet utslipp et annet sted (klimakompensering). Vi ser på dette som et bidrag til klimafinansiering. Samtidig må vi selv fortsette arbeidet med å redusere våre egne utslipp.

VEDLEGG: Metode for beregning av estimerte, finansierte klimagassutslipp

Banken er fra og med 2023 medlem av og bruker metoden til PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) for å beregne estimert utslipp for bedriftsmarkedsporføljen og boliglånsporteføljen. Vi har basert våre beregninger på veilederen fra Finans Norge desember 2024, som er opprettet for å harmonisere rapporteringen på klimagassutslipp fra utlånsporteføljer, blant annet ved å bruke PCAF-metoden. Alle utslipp i utlånsporteføljene tilhører GHG-protokollen scope 3 underkategori 15 investeringer og lån. Scope 3-utslipp er utslipp som indirekte knyttes til finansforetakets aktiviteter, og som er utenfor finansforetakets direkte kontroll.

Beregning av finansierte klimagassutslipp er ikke en eksakt vitenskap. Veilederen fra Finans Norge er ikke en fasit på hvordan alle slike avveininger bør gjøres, men det gis en rekke anbefalinger av to årsaker: Det bidrar til å senke terskelen for finansforetakene til å rapportere finansierte klimagassutslipp, og det bidrar til å øke sammenlignbarheten på tvers i finansnæringen.

Virksomheter som rapporterer sine klimagassutslipp skal synliggjøre både reelle klimagassutslipp som stammer fra produksjonen av elektrisitet, og de markedsbaserte utslippene knyttet til kjøp av opprinnelsesgarantier. I lokasjonsbasert metode anlegges et fysisk perspektiv og utslippsfaktoren er basert på faktiske utslipp knyttet til elektrisitetsproduksjon innenfor et spesifikt område. I det markedsbaserte perspektivet, beregnes utslippsfaktor basert på om virksomheten velger å kjøpe opprinnelsesgarantier eller ikke. Ved kjøp av opprinnelsesgarantier dokumenterer leverandøren at kjøpt elektrisitet kommer fra kun fornybare kilder, som gir en utslippsfaktor på 0 gram CO₂e per kWh. Elektrisitet som ikke er knyttet til opprinnelsesgarantier får en utslippsfaktor basert på produksjonen som er igjen etter at opprinnelsesgarantiene for fornybar andel er solgt. Dette kalles residual miks, og er normalt signifikant høyere enn den lokasjonsbaserte faktoren.

Overordnet om data og datakvalitet

For å kunne estimere finansierte klimagassutslipp er finansforetakene avhengig av informasjon om kundenes eller investeringenes klimagassutslipp. Beregning av de underliggende klimagassutslippene som inngår i finansierte klimagassutslipp kan deles inn i tre kategorier (rangert fra høyest til lavest etter datakvalitet):

- Klimagassutslipp som er rapportert av de underliggende selskapene selv (PCAF datakvalitetsscore 1 og 2)
- Klimagassutslipp som er beregnet via fysiske faktorer som energiforbruk, antall produserte varer eller lignende (PCAF datakvalitetsscore 3)
- Klimagassutslipp som er beregnet via utslipp pr.

økonomisk aktivitet som utslipp pr. omsetning eller pr. balanseverdi (PCAF datakvalitetsscore 4 og 5)

Bedriftsmarkedsporføljen

Vi har kun beregnet klimagassutslipp for vår utlånsportefølje på egen balanse. Det er ikke beregnet utslipp fra verdipapirer.

Når totale klimagassutslipp i utlånsporteføljen beregnes begrenser vi oss til kundenes scope 1 og 2-utslipp. Det å inkludere scope 3 vil bety en stor grad av dobbelttelling siden ett selskaps direkte utslipp er et annet selskaps indirekte utslipp.

Metodikk

Vi har tatt utgangspunkt i utlånsvolumet på egen balanse eksklusive renter per utløpet av året per bedriftskunde. Volumet er avstemt mot note 5 i årsregnskapet.

Som 'bedriftskunde' definerer vi alle kunder i vårt system, bortsett fra kunder som er registrert med sektorkode 8500 (lønnstakere, pensjonister, trygdede, studenter mv.) eller 9800 (utenlandske husholdninger).

Vi har benyttet regnskapsdata fra Brønnøysundregistrene der det har vært tilgjengelig. Der det ikke har vært tilgjengelige regnskapsdata for samme tidspunkt som data for utlånsvolum, har vi benyttet de nyeste regnskapsdataene som er tilgjengelige.

For å avgjøre hvilken næring et selskap hører til og finne rett CEDA kode, har vi tatt utgangspunkt i selskapets næringskode som våre bedriftsrådgivere har registrert for selskapet.

Vi har brukt følgende 3 metoder for beregning av klimagassutslipp som er beskrevet i veileder fra Finans Norge:

- Metode for bedriftslån og unoterte verdipapirer
- Metode for landbruk
- Metode for næringseiendomsselskap

Klimagassutslipp fra en gitt bedriftskunde er beregnet med bruk av kun én av disse metodikkene. Vi har brukt metoden for næringseiendomsselskap når en kunde har en næringskode 68110, 68200 eller 97001 og har lån til en eller flere næringseiendommer. Vi har brukt metoden for landbruk når en kunde har en næringskode tilhørende «A Jordbruk, skogbruk og fiske» og får tilskudd jf. databasen for produksjons- og avløsertilskudd til jordbruksforetak fra Landbruksdirektoratet. For alle andre bedriftskunder har vi brukt metoden for bedriftslån og unoterte foretak.

Bedriftslån og unoterte verdipapirer

Vi har benyttet NACE kode og mappet disse til CEDA utslippsfaktorer fra PCAF database. CEDA- utslippsfaktorer har baseår med USD til NOK for 2022. For å beregne tilsvarende faktorer for 2023 til 2025 er det brukt inflasjonsrate per år fra 2022.

Datakvalitet

Et selskap får datakvalitet 4 dersom regnskapsdata fra Brønnøysundregistrene er tilgjengelig, hvis ikke blir datakvaliteten 5. Der datakvalitet var 4, brukte vi følgende formel for beregning av vårt finansierte klimagassutslipp:

Finansierte klimagassutslipp

$$= \sum_s \frac{\text{Utestående eksponering mot selskap}}{\text{Egenkapital} + \text{Gjeld}} \times \text{Driftsinntekter selskap i M.EUR} \times \text{Selskapets klimagassutslippfaktor}$$

Der datakvaliteten var 5, brukte vi følgende formel for beregning av vårt finansierte klimagassutslipp:

Finansierte klimagassutslipp

$$= \sum_s \text{Utestående eksponering mot selskap i M.EUR} \times \text{Selskapets klimagassutslipp faktor}$$

Svakheter

Metoden vi har benyttet forutsetter at selskapene er registrert med den næringskoden som passer best til aktiviteten vi har finansiert. Det kan være vesentlige forskjeller i estimerte klimagassutslipp mellom ulike næringskoder.

Landbruk

Her har vi etter beste evne beregnet vårt finansierte klimagassutslipp basert på veilederen fra Finans Norge. Vi har hentet data om våre bedriftskunder fra databasen over produksjons- og avløsertilskudd til jordbruksforetak fra Landbruksdirektoratet, basert på organisasjonsnummer. Dette for å vite hvilke type dyr og hvor mange dyr, eller type produksjon en kunde har per år.

Basert på tabell 16 og 17 fra veilederen har vi beregnet hvor mye klimagassutslipp en kunde har. Vi har brukt utslippsfaktor (scope 1 og 2) inkludert dieselforbruk. Vi har beregnet vårt finansierte klimagassutslipp ved å multiplisere fordelingsfaktor (Loan to value; LTV) med landbrukskundens utslipp. Fordelingsfaktoren er beregnet ved å dele utstående eksponering med summen av verdigrunnlag av alle eiendommer en kunde har.

Datakvalitet

Fordi vi har beregnet klimagassutslipp basert på produksjons- og arealfaktorer er datakvaliteten på nivå 3 for alle landbrukskunder som er beregnet etter denne metoden. For de landbrukskundene som ikke får tilskudd og ikke ligger i tilskudds databasen, er skogsbrukskunder

eller ikke har et organisasjonsnummer registrert i vårt system, har vi brukt metodikken for bedriftslån og unoterte verdipapirer som baserer seg på økonomisk aktivitet (datakvalitet 4 eller 5, se ovenfor).

Næringseiendomsselskap

Vi har brukt metodikken for næringseiendom fra Finans Norges veileder. Låntakere i denne klassen er definert som kunder med næringskode 68110, 68200 eller 97001 og som har lån knyttet til én eller flere nærings-eiendommer.

For eiendommene har vi hentet strømintensitetsfaktor fra PCAF Commercial Real Estate Database, basert på land (Norge), regnskapsår, energikarakter, bruksareal og bygningstype. Databasen ble sist oppdatert i august 2023 og bygger på CRREM Global Pathways. Strømintensiteten brukes til å beregne strømforbruk, og deretter beregnes klimagassutslipp ved hjelp av lokasjonsbasert faktor fra NVE for hvert år. Utslippene multipliseres deretter med vår fordelingsfaktor for å beregne bankens finansierte utslipp.

For å rapportere i tråd med anbefalingene fra PCAF blir fordelingsfaktoren (LTV) beregnet ved å bruke eiendomsverdien fra tidspunktet eiendommen ble pantsatt (av praktiske årsaker brukes det verdi fra første kvartal etter pantsetting). LTV for eiendommer pantsatt før desember 2023 beregnet med eiendomsverdien fra desember 2023. Vi har korrigert for krysspanter.

Datakvalitet

Vi har brukt Eiendomsverdi som kilde for energimerke, bruksareal, bygningstype og antall bygninger. Vi har brukt energimerket som er lik som energiattesten for bygningen, men der vi manglet dette, brukte vi det estimerte energimerket. Der en eiendom hadde flere pant med ulike energimerker, har vi tatt det beste energimerket som utgangspunkt. Vi har laget en mappingtabell for å knytte bygningstypen fra Eiendomsverdi til «Building category (level 1)» verdi i PCAF-databasen basert på en 'best fit'-tilnærming.

Boliglånsporteføljen

Denne kategorien omfatter alle lån til kjøp eller refinansiering av boliger til privatpersoner. Vi har definert denne kategorien basert på produktkode. Når minst én produktkode knyttet til eiendommen er definert som et privatkunde-produkt og eiendommen ikke er del av et næringseiendomsselskap eller har en næringseiendomskategori, er eiendommen definert som del av boliglånsporteføljen i denne beregningen. Totalt utlån og utlån på egen balanse er avstemt med regnskapsdata.

Vi har lagt veilederen fra Finans Norge til grunn og gjort dette på samme måte som vi har beregnet vårt finansierte klimagassutslipp for næringseiendomsselskaper.

For å få strømtensitetsfaktorer for en bolig har vi brukt PCAF Mortgage database. Denne ble sist oppdatert i august 2023 og er basert på «CRREM Global Pathways» for datakvalitet 4 og 5, og basert på «EPC Norway MDPI, 2019. Energy Performance Certificates - The Role of the Energy Price, GLOBUS» for datakvalitet 3.

Datakvalitet

En svakhet ved denne metoden er at når vi mangler oppvarmet areal av en bolig (datakvalitet 5) er strømforbruket i PCAF databasen basert på et gjennomsnittlig areal per leilighetsbygg, ikke per leilighet. Variasjoner i vær fra år til år, kan ha stor innvirkning på energiintensiteten i en portefølje. Vi har ikke korrigert for et tenkt «normalvær», fordi rapporten er ment for refleksjon over faktiske hendelser og ikke hva som skjedde i et gjennomsnittså.