

## Vedlegg 1 - EU-taksonomien

En bærekraftig aktivitet bidrar ifølge EU-taksonomien vesentlig til å oppnå ett av seks miljømål (reduere utslipp, klimatilpasning, sirkulærøkonomi, redusere forurensning, bidra til rent vann og rent hav, eller bevare arts mangfold) uten å skade andre miljømål vesentlig. I tillegg må aktiviteten møte sosiale minstestandarder og tilfredsstillende bransjens minimumskriterier. Her viser vi andelen av vår balanse som antas dekket av og/eller tilpasset EU-taksonomiens to klimamål.

### Metode

Banken har kartlagt aktiviteter som er hhv. antatt dekket ("eligible") under de delegerte rettsaktene for klimamålene i EUs klassifiseringsforordning (EU-taksonomien), og antatt tilpasset EU-taksonomien ("aligned"). Analysen tar utgangspunkt i:

- finansielle instrumenter banken har eksponering i
- hvilke av sektorene som er dekket som vi har eksponering i via disse finansielle instrumentene
- hvilke økonomiske aktiviteter i de eksponerte sektorene banken har eksponering i
- hvilke kunder banken har innenfor disse sektorene, og hvorvidt disse er rapporteringspliktige under taksonomiforordningen
- hvorvidt den aktuelle aktiviteten:
  - tilfredsstillende aktuelle bransjekriterier
  - gjør vesentlig skade på andre miljømål
  - møter sosiale minstestandarder

Analyse er gjort for utlån i personmarkedet og bedriftsmarkedet, samt bankens likviditetsinvesteringer. Detaljert vurdering av bransjekriterier er kun gjort for lån til husholdninger, næringseiendom og fornybar energi, ikke for andre utlån i bedriftsmarkedet eller for likviditetsinvesteringer. Dette er et pågående arbeid. Flere aktiviteter vil kvalifiseres både under klimamålene, og under de fire andre miljømålene. Enkelte aktiviteter vil antagelig diskvalifiseres basert på mer nøyaktig informasjon om kriterier.

Fordi norsk lovgivning er streng på de fleste miljøområder er trolig behovet begrenset for å nedjustere volumet på grunn av skade på andre miljømål. Risikoen for nedjustering fordi aktiviteter bryter sosiale minstestandarder vurderes også som begrenset: Banken gjør en bærekraftvurdering av både kunden og det aktuelle lånet, og har ytterligere rutiner for sjekking av kunder knyttet til risikoen for økonomisk kriminalitet.

SpareBank 1 Sørøst-Norge taksonomirapporterer etter CRD IV konsern, ikke IFRS. Vi konsoliderer inn vår andel av balansen til BN Bank ASA, SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS, SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS og SpareBank 1 Kreditt AS på lik linje med døtre vi eier mer enn 50 prosent. Derfor vil ikke balansen under stemme med balansen i årsregnskapet. I vår 2022-rapportering var taksonomirelevante aktiviteter i disse selskapene inkludert som eierinteresser

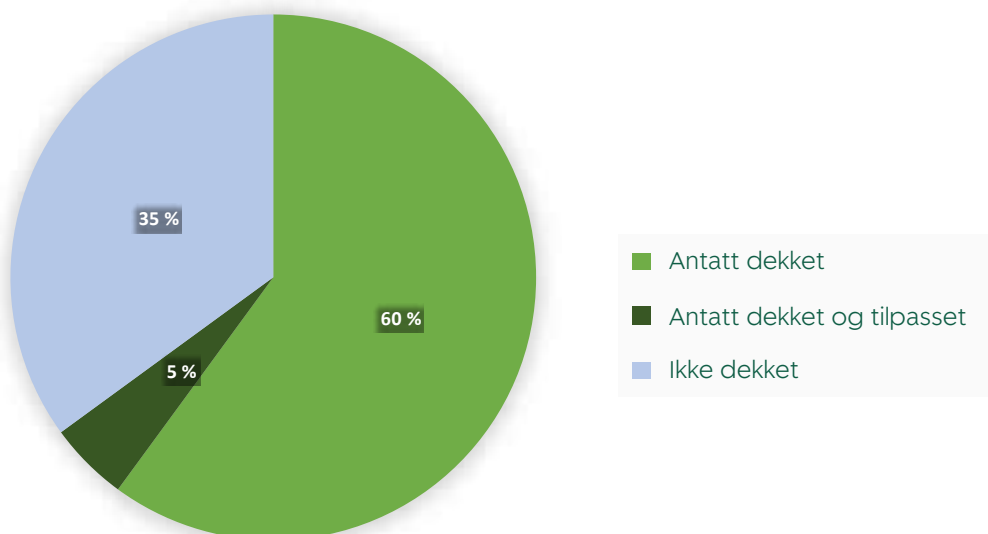
under «Finansielle selskaper».

For 2023 er KPIer for CAPEX og omsetning tilpasset taksonomien like vår rapportering under, fordi vi ikke har finansielle eller ikke-finansielle motparter som har taksonomirapportert.

### HVA HAR BLITT GJORT I 2023

- **Koblet klimarisiko- og taksonomidata for boliglånsporteføljen**, slik at panteobjekter med vesentlig klimarisiko (se vedlegget «Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen» for detaljer) er ekskludert fra estimatet over aktiviteter som er tilpasset EU-taksonomien.
- **Kartla taksonomi-eksponering knyttet til flere eierposter** (BN Bank ASA er nå inkludert; data fra selskaper som SpareBank 1 Kreditt AS og Fremtind for 2023 var ikke tilgjengelig innen fristen for årsrapport, men vil eventuelt inkluderes i vår formelle taksonomirapportering).
- **Fulgte opp kredittstrategiske måltall** knyttet til energiklasse og klimarisiko for person- og bedriftsmarkedet. Nye og eksisterende boliger som kvalifiserer under taksonomien gis bedre lånevilkår, det samme gjelder næringsbygg som renoveres.
- **Fulgt policy-utviklingen i EU**, blant annet relatert til kriterier for de fire gjenværende miljømålene. Det som hittil er kjent om hvilke aktiviteter som kan defineres som skadelige under EU-taksonomien, tyder på at banken har svært begrenset eksponering mot slike aktiviteter, og at disse i stor grad er ekskludert i vår kredittpolicy.

## Andel av vår balanse\* som antas dekket av (eligible) og tilpasset (aligned) EU-taksonomiens miljømål 1 (redusere klimagassutslipp) og 2 (klimatilpasning)



\*Tilsvarende ikke balansen i årsregnskapet (se forklaring over). Inkluderer følgende eksponeringer i både teller og nevner: Finansielle- og ikke-finansielle selskaper med rapporteringsplikt under Non-Financial Reporting Directive (NFRD), inkludert grønne obligasjoner; lån til husholdninger; og finansiering til lokale myndigheter (inkludert grønne obligasjoner). Inkludert kun i nevner: selskaper uten rapporteringsplikt under NFRD, derivater, interbanklån, kontantrelaterte eiendeler, og andre eiendeler (f.eks. goodwill, varer osv.). Stater, lokale/regionale myndigheter, sentralbanker og andre ekskluderte eiendeler er verken inkludert i teller eller nevner.

### Grønn andel (Green Asset Ratio, GAR)

	Total brutto balanseført verdi (mrd NOK)	Antatt dekket (mrd NOK)	Antatt tilpasset (mrd NOK)
<b>Aktiviteter inkludert i teller og nevner</b>	<b>86.800</b>	76.958	6.472
Finansielle selskaper med rapporteringsplikt under NFRD, samt grønne obligasjoner	707	707	-
Ikke-finansielle selskaper med rapporteringsplikt under NFRD	-	-	-
Husholdninger	85.566	75.725	6.472
Finansiering til lokale myndigheter	526	526	-
<b>Aktiviteter kun inkludert i nevner</b>	<b>41.871</b>	-	-
Selskaper uten rapporteringsplikt under NFRD	35.519	-	-
Andre*	6.352	-	-
<b>Totale eiendeler inkludert i teller og/eller nevner</b>	<b>128.671</b>	76.958	6.472
<b>Aktiviteter ikke inkludert i teller eller nevner</b>	<b>4.357</b>	-	-
Stater, kommuner/fylker og overnasjonale utstedere	4.240	-	-
Sentralbanker	117	-	-
Handelsportefølje	-	-	-
<b>Total balanse</b>	<b>133.028</b>	-	-
<b>1) Antatt dekket (%) 2) Estimert grønn andel</b>		<b>1) 60 %</b>	<b>2) 5 %</b>

Ingen aktiviteter er pr i dag kvalifisert under klimatilpassnings-målet. Boliger som har vesentlig fysisk klimarisiko og ikke har gjort kjente tiltak er ekskludert fra «Antatt tilpasset». Se vedlegget «Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen» for detaljer. Summene blir ikke nøyaktige, grunnet avrunding.

\*Derivater, interbanklån, kontantrelaterte eiendeler, motparter utenfor EU, og andre eiendeler (f.eks. goodwill, varer osv.).

## FORKLARING

### Finansielle selskaper med rapporteringsplikt, og grønne obligasjoner

Ingen av våre finansielle motparter har oss bekjent rapportert i tråd med EUs Non-Financial Reporting Directive (NFRD) for 2023 per i dag.

Ifølge veiledning til delegert rettsakt for rapportering skal grønne obligasjoner inkluderes under «Finansielle selskaper». Det gjelder også obligasjoner det ikke er klart at følger EU Green Bond Standard (EU GBS), som skal sikre tilpasning til taksonomikriteriene. Det er ikke godtgjort at grønne obligasjoner banken har gjort likviditetsinvesteringer i (1,2 mrd. kroner pr. 31.12.2023), følger EU GBS. Summen er derfor plassert under «Antatt dekket», ikke «Antatt tilpasset». Utstederne av obligasjonene vil typisk være rapporteringspliktige for 2023.

Obligasjoner med fortrinnsrett (OMFer; gjeldspapirer utstedt av en bank eller et kredittforetak) som er utstedt av stater eller overnasjonale aktører, eller er statsgaranterte, er oppført under aktiviteter som ikke er inkludert i teller eller nevner.

### Ikke-finansielle selskaper med rapporteringsplikt

Ingen av våre lånekunder i bedriftsmarkedet er oss bekjent rapporteringspliktige under NFRD.

### Husholdninger

Kategorien inkluderer følgende:

- Totale utlån på egen bok til personmarkedet
- Utlån overført til SB1 Boligkreditt AS
- Bankens innkonsoliderte andel av BN Bank ASAs boliglån
- Bankens innkonsoliderte andel av SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS sin bokførte saldo for elbiler pr 31.12.2023.

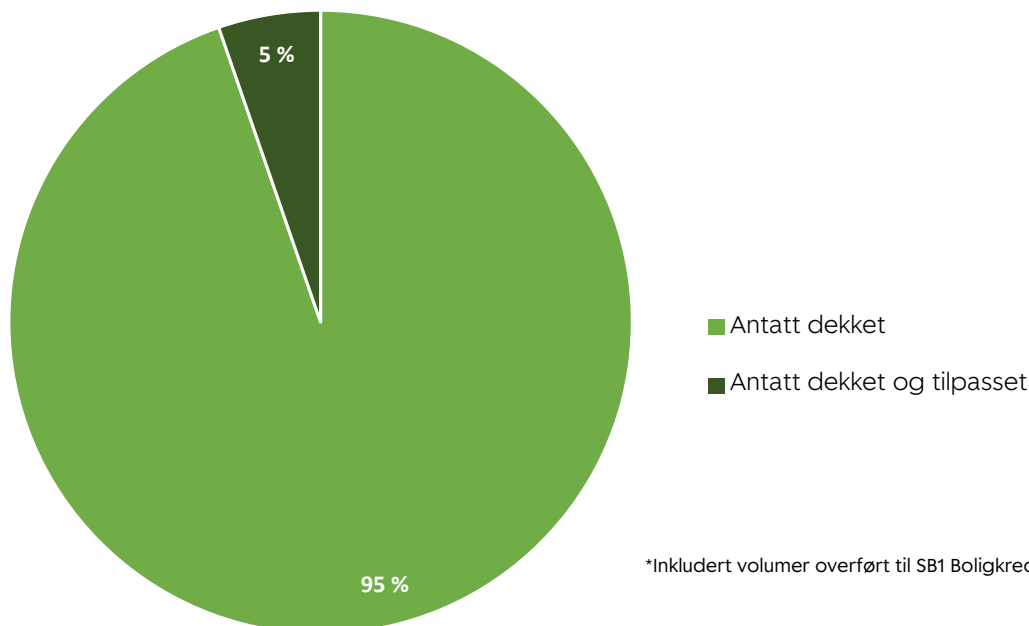
Boliglån antas dekket av taksonomien i sin helhet. Volumet som antas tilpasset taksonomien utgjøres av boliger som i) tilfredsstill NVEs foreslåtte terskelverdi for de 15 prosent mest energieffektive bygningene og er bygget før 31.12.2020 (inkludert som resultat av renovering), eller ii) er bygget 2021- og tilfredsstiller taksonomiens tekniske kriterier<sup>2</sup>. Også klimatilpassede boliger som samtidig møter NVEs foreslåtte terskelverdi for de 30 prosent mest energieffektive bygningene, vil kvalifisere.

Andelen boliger som er antatt tilpasset taksonomien er vesentlig lavere enn i vår 2022-rapportering. Det har to hovedgrunner:

- Objekter som mangler energiattest og dermed beregnet levert energi ekskluderes.
- Objekter som etter SpareBank 1 sin felles definisjon har vesentlig fysisk klimarisiko ekskluderes.

SpareBank 1 Finans-Midt Norge AS finansiering til elektriske biler, kjøretøy og maskiner anses dekket av taksonomien. Volumene anses imidlertid ikke som tilpasset taksonomien, ettersom det er uklart om praksis i Norge tilfredsstillt ett av de bransjespesifikke taksonomikriteriene.

## Andel av boliglånporteføljen antatt dekket og antatt tilpasset EU-taksonomien\*



<sup>1</sup> [https://ec.europa.eu/finance/docs/law/231221-draft-commission-notice-eu-taxonomy-reporting-financials\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/finance/docs/law/231221-draft-commission-notice-eu-taxonomy-reporting-financials_en.pdf)

<sup>2</sup> <https://www.regjeringen.no/contentassets/60e8f8ec02e246079f4af4d9578d78c2/veiledning-om-beregning-av-primarenergibehov-og-nesten-nul-lenergibygg.pdf>

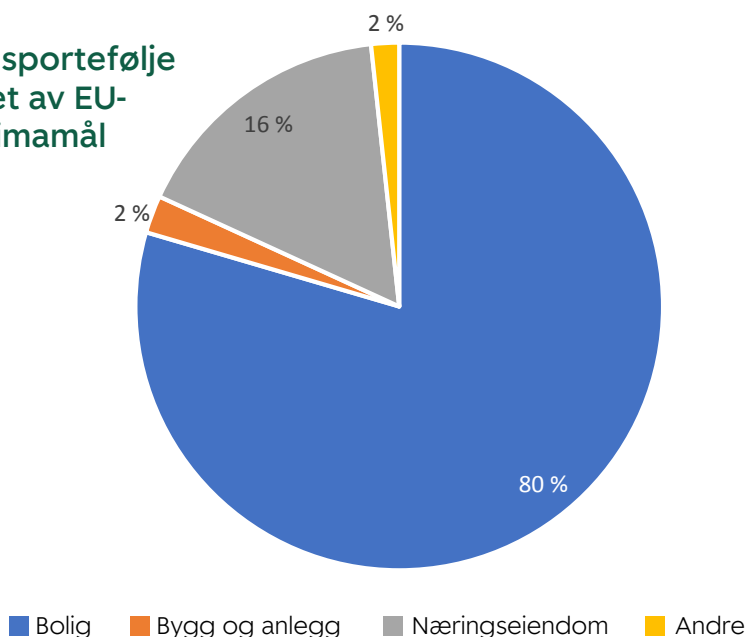
### Selskaper uten rapporteringsplikt

Total brutto balanseført verdi for ikke-finansielle selskaper uten rapporteringsplikt under NFRD inkluderer 1) likviditetsportefølje (unntatt grønne obligasjoner, og der motpart er stat eller kommune), aksjer og eierinteresser; 2) bankens næringslån; og 3) innkonsolidert andel av hhv. SpareBank 1 Næringskreditt AS sitt lånevolum og SpareBank 1 Finans Midt-Norges AS sitt finansieringsvo-

lum til bedrifters kjøretøy og maskiner.

I veiledning<sup>3</sup> til delebert rettsakt for taksonomirapportering oppfordrer EU-kommisjonen bankene til å frivillig rapportere på taksonomi-relevante aktiviteter ekskludert fra taksonomi-KPIene. Under følger en oversikt over utlån i banken registrert med en NACE-kode som dekkes av klimamål 1 eller 2, basert på EUs taksonomikompass.

### Volum i vår utlånsportefølje som antas dekket av EU-taksonomiens klimamål



\* Andre inkluderer: Annen tjenesteyting; avløps- og renovasjonsvirksomhet; elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning; faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting; finansierings- og forsikringsvirksomhet; forretningsmessig tjenesteyting; helse- og sosialtjenester; kulturell virksomhet, informasjon og kommunikasjon; jordbruk, skogbruk og fiske; industri; transport og lagring; underholdning og fritidsaktiviteter; undervisning; og vannforsyning. Inkluderer ikke innkonsoliderte volumer.

For næringseiendom og fornybar energi har det blitt gjort en vurdering av tilpasning til taksonomikriteriene. Pr. 30.11.2023 var utlånsvolumet antatt tilpasset taksonomiens to klimamål 5,1 mrd. kroner. Den vesentligste andelen av antatt kvalifiserende objekter er her næringseiendommer. Næringseiendom i) bygget før 2012 med energimerke A eller B, ii) bygget 2012-2020, eller iii) bygget 2021- med energimerke A er inkludert. Næringseiendom der panteobjektet er utsatt for vesentlig fysisk klimarisiko er ikke ekskludert. Det er også sannsynlig at manglende data om objekters beregnede leverte energi vil begrense det kvalifiserende volumet (jfr. analyse av boliglån over).

### Andre eiendeler ekskludert fra nevneren i den grønne brøken

Følgende aktiviteter er inkludert kun i nevner, i tillegg til selskaper uten rapporteringsplikt under NFRD: derivater, interbanklån, kontantrelaterte eiendeler, og andre eiendeler (f.eks. goodwill, varer osv.). Stater, sentralbanker og andre ekskluderte eiendeler er verken inkludert i teller eller nevner. Banken har ingen tradingportefølje.

### VEIEN VIDERE

- Kvalitetssikre antagelser om begrenset vesentlig skade og begrenset utfordring knyttet til sosiale minstestandarder, og iverksette rutiner for sosiale minstestandarder
- Kartlegge lån som er dekket av, og tilpasset til, de fire siste miljømålene i taksonomien.
- Utnytte potensialet under taksonomien for omstillingsaktiviteter både innen bolig/eiendom, bygg og anlegg, transport og industri. Få nye bygg i vårt markedsområde møter i dag kravene EU-taksonomien setter. Det vil derfor bli krevende å utvikle en portefølje av nybygg som kvalifiserer under EU-taksonomien. Derfor blir finansiering av renovering av eksisterende bygg viktig.
- Ytterligere kartlegging av relevante eksponeringer i likviditetsportefølje, samt i deleide og tilknyttede selskaper, vil trolig gi flere aktiviteter som antas dekket og tilpasset.

<sup>3</sup> [https://ec.europa.eu/finance/docs/law/231221-draft-commission-notice-eu-taxonomy-reporting-financials\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/finance/docs/law/231221-draft-commission-notice-eu-taxonomy-reporting-financials_en.pdf)