

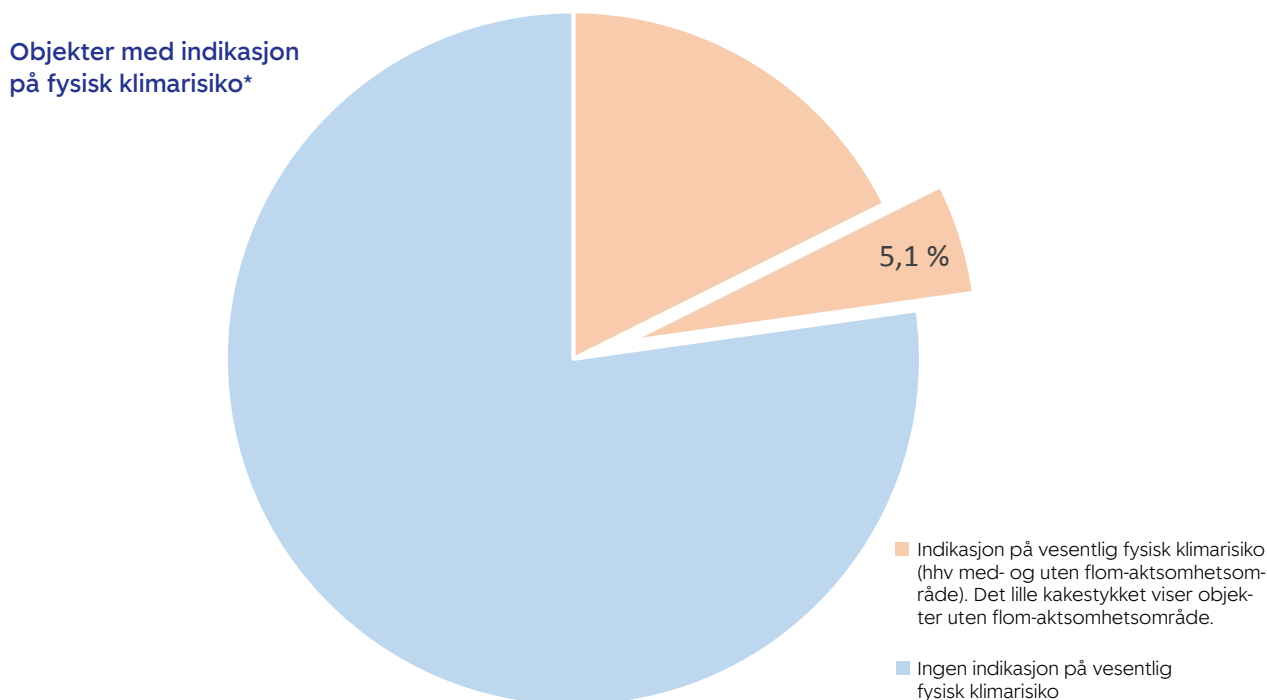
Vedlegg 4 - Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen

Vi skal aktivt jobbe for å redusere bærekraft- og klimarisiko i vår utlånsportefølje. Vi har derfor anskaffet data på fysisk klimarisiko (flom, stormflo, kvikkleire, skred, ras, snøskred) for alle panteobjekter og begynt kartleggingsarbeidet.

Vårt markedsområde har totalt sett relativt lav fysisk klimarisiko i internasjonal sammenheng. Det er likevel viktig for banken å identifisere vesentlig fysisk klimarisiko for å kunne hjelpe våre lånekunder å redusere sin – og dermed vår – risiko.

Banken har analysert alle panteobjekter i person- og bedriftsmarkedet i lys av risiko- og sårbarhetsdata fra

NVE. Dataene er levert samlet av Norkart. Våre rådgivere bruker en kartklient basert på de samme dataene og vurderer fysisk klimarisiko i alle låneengasjementer over et gitt volum og/eller belåningsgrad. Figuren under viser objekter med indikasjon på vesentlig fysisk klimarisiko i vår utlånsportefølje (dette må ikke forveksles med faktisk risiko, se utdyping under figuren).



*Objektene kan ha vesentlig fysisk klimarisiko. Vi vil analysere objekter i faresoner for å kartlegge faktisk risiko, men vil ikke inkludere objekter kun omfattet av aktsomhetsområder, da slike områder er modellestimater uten hensyn til lokale forhold.

Ca. 5,1 prosent av panteobjektene i bankens portefølje hadde per 31. desember 2023 indikasjon på vesentlig fysisk klimarisiko (uten å være lokalisert i flom-aktsomhetsområde). De treffer innen én av klimarisikoene/risiko-kombinasjonene som anses som vesentlige¹:

- Utsatt for 10- eller 20-årsflom
- Innenfor både snøskred- og steinsprangsoner
- Høy faregrad for kvikkleire
- Utsatt for 20 års stormflo
- Utsatt for skredhendelser

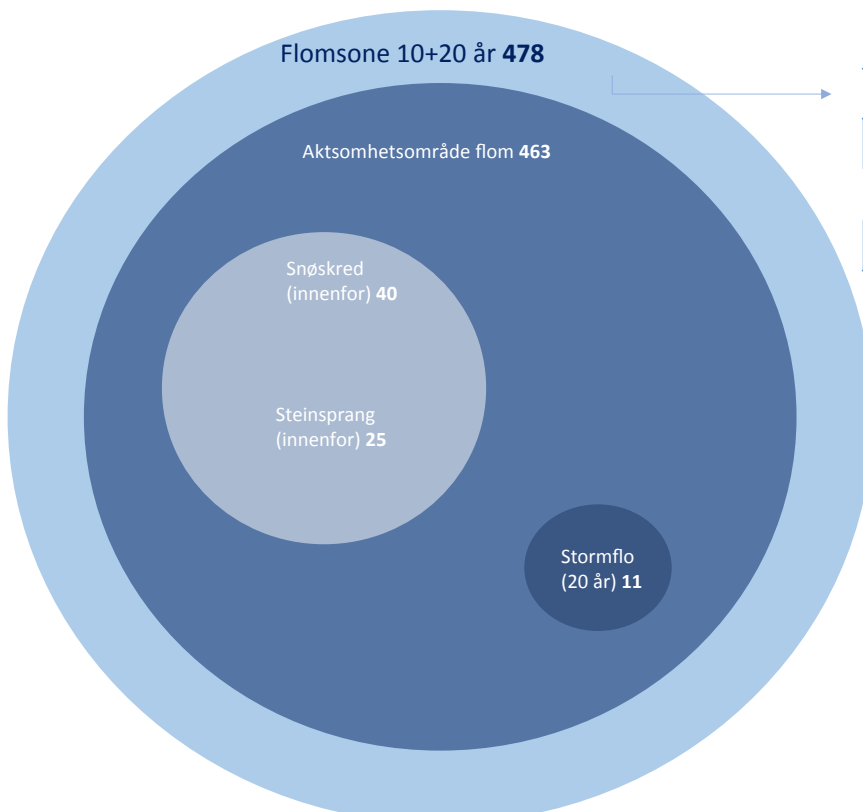
Det er kontrollert for overlapp mellom risikohendelser. Vesentlig fysisk klimarisiko kan også oppstå på måter det er vanskelig å skaffe data for å dokumentere per i dag, fordi disse i stor grad er av midlertidig karakter. De mest åpenbare eksemplene er ekstrem tørke og sterk vind.

¹Kategoriseringen avviker noe fra den som brukes for å indikere vesentlig skade knyttet til fysisk klimarisiko i taksonomirapportering og rapportering av grønn andel, se «Anvendelse av resultater» under.

HVILKE NATURRELATERTE AVHENGIGHETER, PÅVIRKNINGER, RISIKO OG MULIGHETER KONSERNET HAR IDENTIFISERT PÅ KORT, MEDIUM OG LANG SIKT

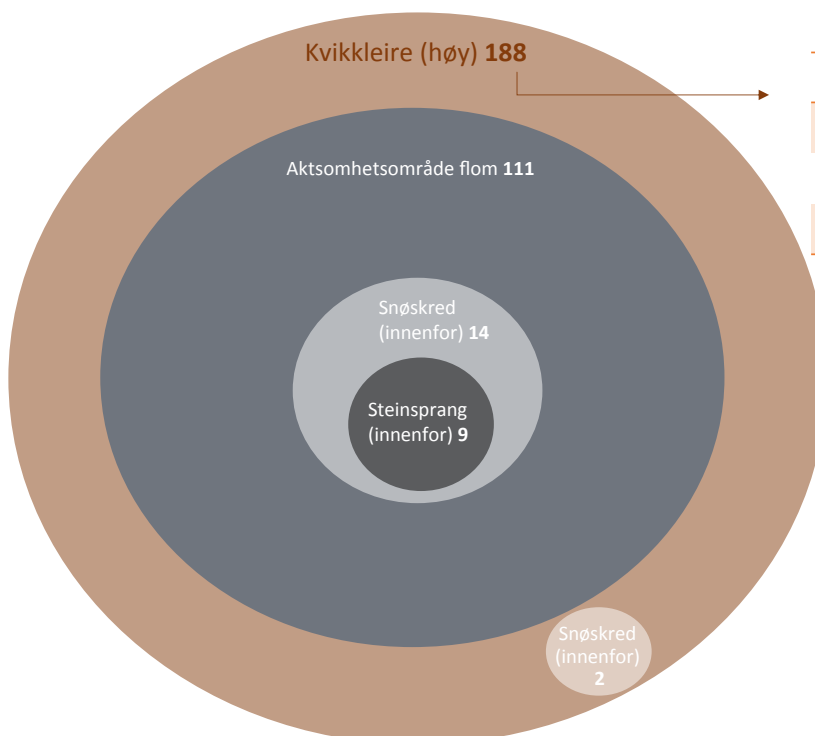
Sirkelene indikerer kun relative størrelser innen hver figur, størrelsesforholdene i figurene kan ikke sammenlignes på tvers:

Flomsone 10 + 20 år



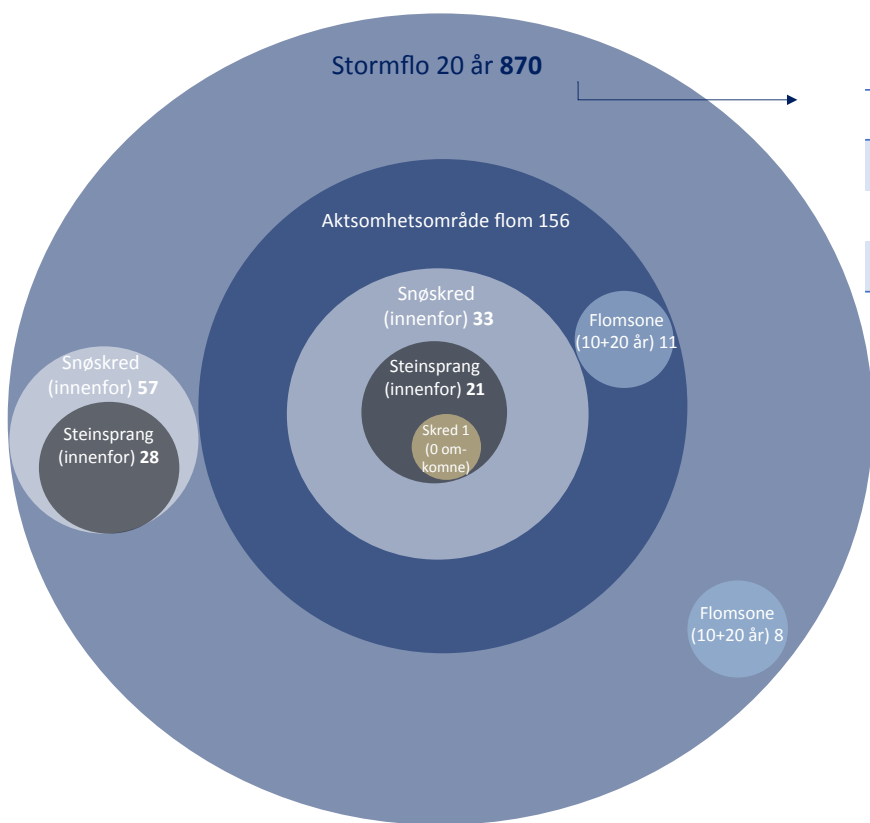
	Bolig og fritidseiendom	Næring	Landbruk /fiske	Annet/ Ukjent
Firma	13	22	0	29
Privat	182	5	45	83
Ukjent/ annet	65	11	0	23

Kvikkleire (høy) 188



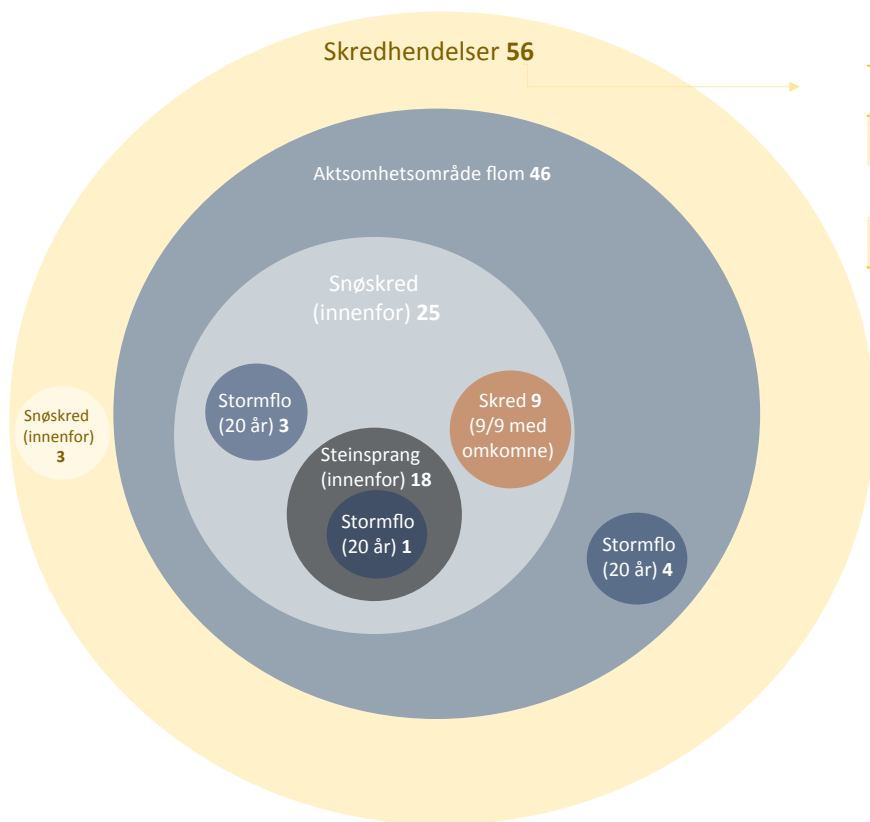
	Bolig og fritidseiendom	Næring	Landbruk /fiske	Annet/ ukjent
Firma	4	1	0	1
Privat	88	0	27	51
Ukjent/ annen	16	0	0	0

Stormflo 20 år



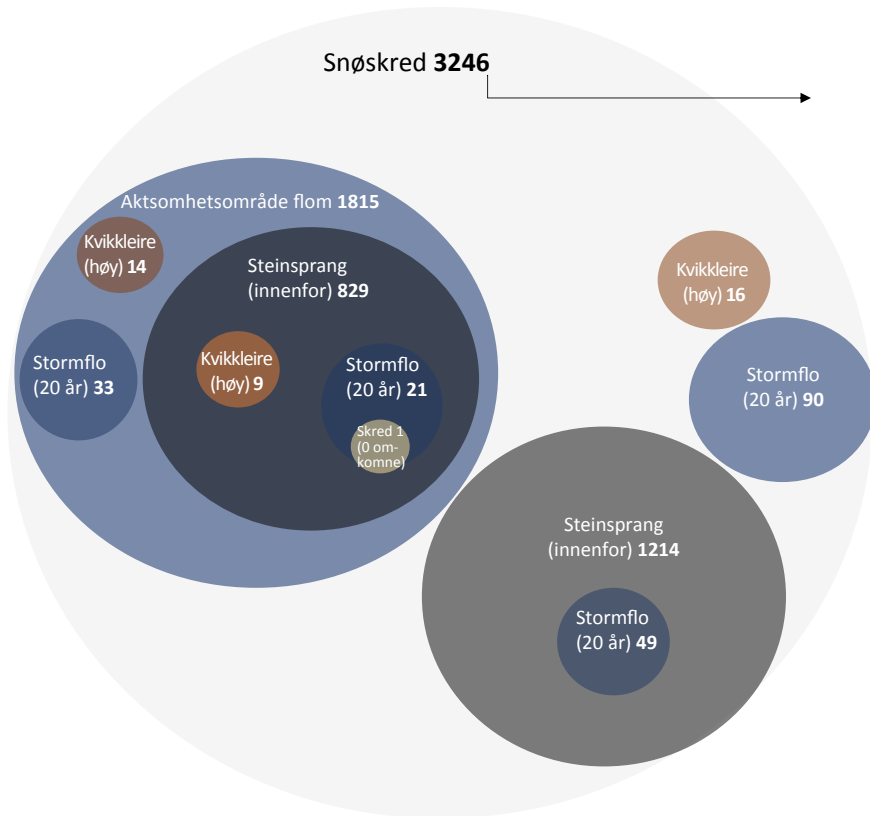
	Bolig og fritidseiendom	Næring	Landbruk/fiske	Annet/ukjent
Firma	14	12	1	49
Privat	452	2	61	139
Ukjent/annen	120	3	0	17

Skredhendelser



	Bolig og fritidseiendom	Næring	Landbruk/fiske	Annet/ukjent
Firma	0	0	0	2
Privat	11	0	27	14
Ukjent/annen	2	0	0	0

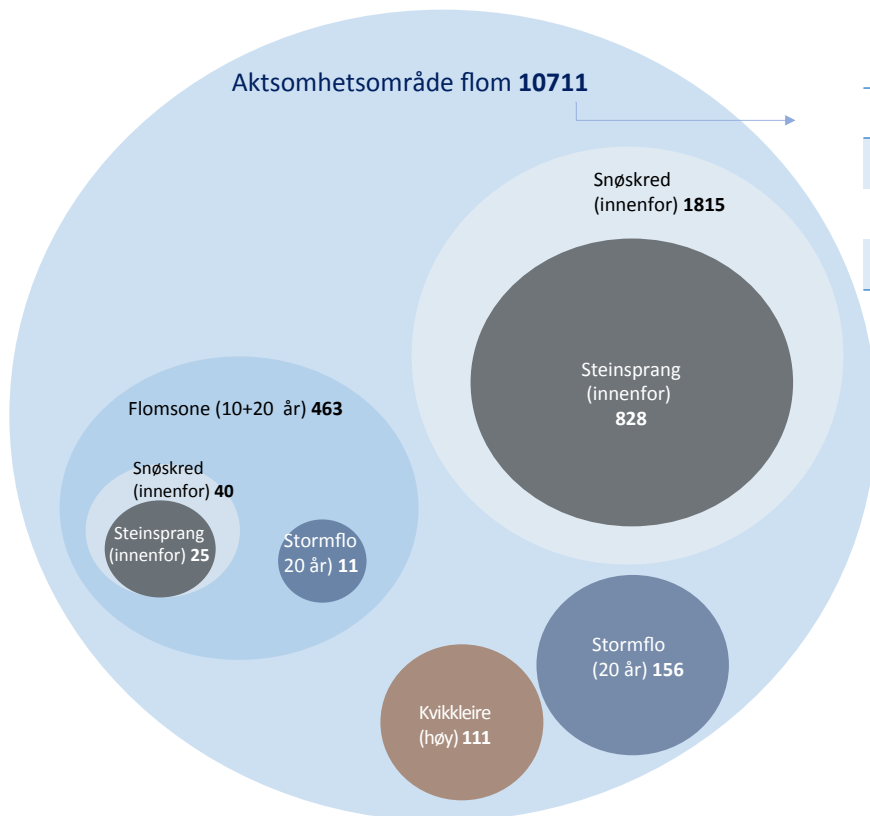
Snøskred*



	Bolig og fritidseiendom	Næring	Landbruk/fiske	Annet/ukjent
Firma	44	19	1	38
Privat	1156	5	873	1036
Ukjent/annen	64	2	0	8

*Alle objekter i steinsprangsonen er inkludert

Aktshomsområde for flom



	Bolig og fritidseiendom	Næring	Landbruk/fiske	Annet/ukjent
Firma	268	248	17	298
Privat	4419	33	1696	2448
Ukjent/annen	1005	46	0	233

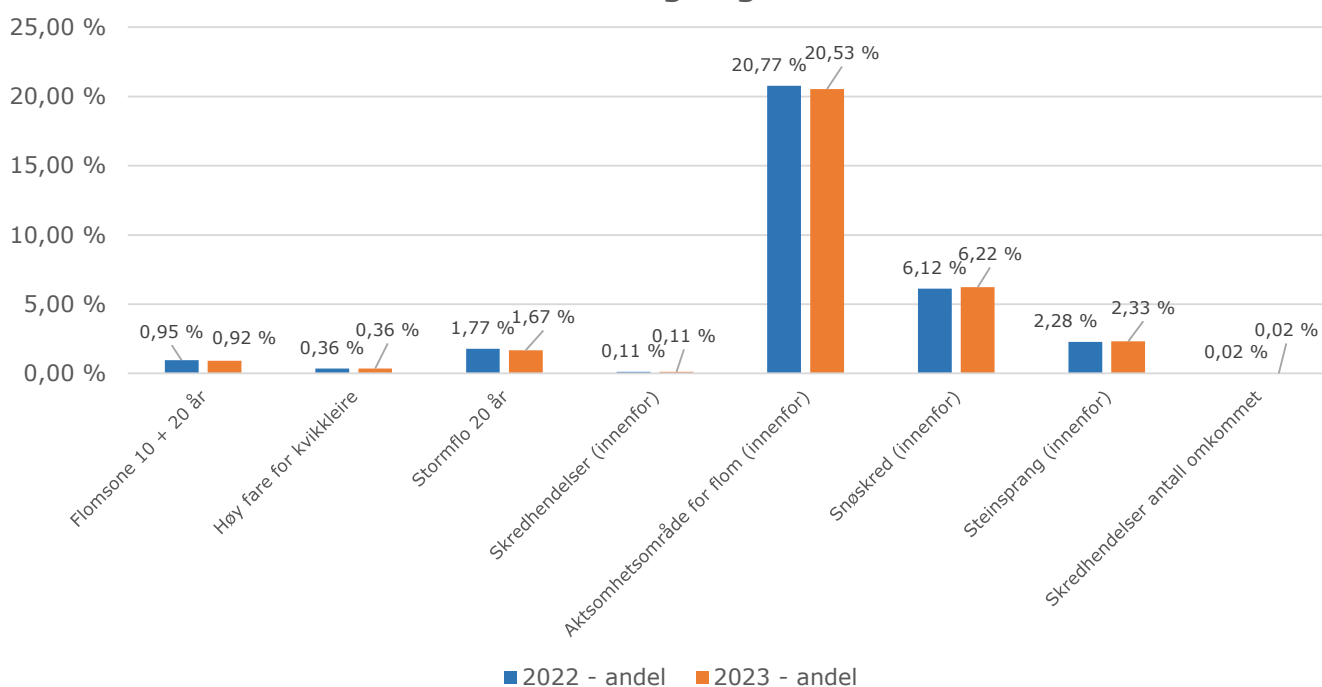
Sammenlignet med fjoråret

Banken har videreført samme metodikk som i 2022. I grafen under har vi sammenlignet årets tall med tallene for 2022.

Andelen objekter som har indikasjon på vesentlig fysisk klimarisiko, men som ikke er lokalisert i et flom-aktsomhetsområde, er omtrent uendret på ca. 5,1 prosent. Antall objekter lokalisert i aktsomhetsområde

for flom har en liten reduksjon i 2023 sammenlignet med 2022, mens andel er omtrent uendret. I tillegg har andelen objekter som både har indikasjon på vesentlig fysisk klimarisiko og som er lokalisert i et flom-aktsomhetsområde blitt redusert fra 23,1 prosent til 22,8 prosent. Dette skyldes delvis at totalt antall objekter har gått noe ned siden 2022. Antallet objekter lokalisert i aktsomhetsområde for snøskred har gått svakt ned, men utgjør en litt økt andel av totalen.

Sammenligning 2022-2023



Videre har vi sett på eierforhold til objektet og kategorisert disse i hhv. person- og bedriftsmarkedet (PM og BM). I førstnevnte inngår objekter kategorisert som privat, i sistnevnte inngår objekter kategorisert som henholdsvis firma og ukjent. En stor overvekt av landbruks- og fiske-eiendommer kategoriseres som

private. Det må antas at det drives næringsvirksomhet på en andel av disse eiendommene. Andelen objekter som har indikasjon på vesentlig fysisk klimarisiko, men som ikke er lokalisert i flom-aktsomhetsområde, er 4,28 prosent for PM og 0,85 prosent for BM i 2023. I 2022 var status 4,20 prosent for PM og 0,99 prosent for BM.

Presisering

Bygg som ligger i et aktsomhets- eller risikoområde vil ikke automatisk være utsatt for den indikerte risikoen, og risikoen trenger ikke å være så høy som angitt. Byggeier kan ha gjort tiltak (for eksempel drenering), bygget kan være plassert på en del av tomte som ikke er utsatt for risiko, eller det kan være andre detaljer i lokal topografi som gjør at bygget ikke er utsatt. Datakildene som er brukt inneholder også i noen grad en blanding av faredata og aktsomhetsdata, hvor sistnevnte dekker svært mange områder med lav risiko (se under for detaljer).

I den grad et panteobjekt er utsatt for reell fysisk klimarisiko vil dette kun være en direkte risiko for banken i situasjoner eller hendelser forsikringen til låntager ikke dekker.

Motsatt kan det også være bygg utenfor risikosoner som er utsatt av årsaker kartdataene ikke fanger opp. For eksempel kan et bygg i et byområde få et overvannsproblem ved styrtregn hvis naturlige bekkeløp og grøntområder som tidligere tok unna vannmengdene, er havnet under asfalt, eller en bro eller kulvert kan

forårsake høyere vannstand nedstrøms.

Metode

Som et første forsøk på å indikere hva som er vesentlig fysisk klimarisiko er det gjort noen vurderinger av hvilke aktsomhets- og faresoner som skal inkluderes i analysen.

Objekter innenfor 10- og 20 års flomsone, samt 20 års stormflo, er inkludert. Dette tidsperspektivet er innenfor løpetiden til mange lån. Det er aktuelt å inkludere også objekter i 50-, 100- og 200 års flomsone, se under. Dette ville økt totalt antall objekter innenfor flomsone med hhv. 56, 101 og 616; nær alle disse objektene er også inkludert i flom-aktsomhetszone.

Det finnes både fare-, konsekvens- og risikodata for kvikkleire. Vi har foreløpig fokusert på faredata, fordi disse indikerer sannsynligheten for faktiske hendelser. Konsekvens- og dermed også risikodataene er mer sekundære ettersom vårt fokus er på panteobjektet og ikke andre konsekvenser analysen dekker.

De fleste kvikkleirefaresonene er basert på svært få undersøkelsesboringer. Kvikkleireskred er en risiko i områder som før har vært dekket av vann, der det er løsmasser og tilstrekkelig helning. Mens områdene over marin grense (det høyeste nivået havet nådde etter siste istid) ofte er tynt befolket/ubefolket, har de fleste tett befolkede delene av vårt markedsområde vært dekket av vann og løsmasser. Mange av disse områdene er ikke kartlagt i detalj. Ca. 18 prosent av våre panteobjekter er i områder som ikke er kartlagt.

Aktsomhetsområder for hhv. snøskred, steinsprang og flom er inkludert i analysen, men er såpass generelle (se under) at de har begrenset interesse for vurdering av risiko. Vurdert i sammenheng med andre parametere (jf. figurene over) kan de imidlertid synliggjøre objekter som er lokalisert i flere ulike fare- og aktsomhetsområder. De må dermed antas å ha større risiko totalt sett. Dette gjelder bl.a. data om skredhendelser og omkomne knyttet til slike hendelser, som baserer seg på data om mer enn 50 000 slike hendelser, og rapporteres inn av mange ulike samfunnsaktører.

Aktsomhetsområder indikeres automatisk basert på en grov terrengmodell (25 x 25 m; 10 x 10 m for flom, mer detaljert for jord- og flomskred) ut fra kjennetegn ved terrenget (f.eks. helning på terrenget for snøskred, og helning/geologi for steinsprang). De vil ikke alltid fange opp særegenheter ved en spesifikk adresse, og tar ikke hensyn til klima eller vegetasjonsforhold lokalt. Det er ikke gjort feltarbeid for å avgrense områdene basert på lokale faktorer (f.eks. skog, terrengdetaljer, utførte sikringstiltak o.l.). Derfor vil for store områder bli inkludert i aktsomhetsområdene. Aktsomhetssonen for snøskred rommer for eksempel områder uten nok nedbør i form av snø til at det er reell snøskredfare der, og måten flom-aktsomhetsområder er modellert på, overestimerer økningen i vannstand i bratte elver kraftig.

Dataene for snøskred inneholder data fra datasettene «Snøskred aktsomhetsområde», «Snø- og steinsprang aktsomhetsområde» og «Skredfaresone». «Skredfaresone» inkluderer alle typer skred, bortsett fra sørpeskred.

Anvendelse av resultater

Dataene som ligger til grunn for analysen er kun egnet til å gi en overordnet oversikt over klimarisiko, og er ikke presise nok til å angi slik risiko for det enkelte panteobjekt. Vi vil kartlegge denne risikoen for de 5 prosent av objektene med indikasjon på vesentlig fysisk klimarisiko gjennom en kombinasjon av feltbesøk, interaksjon med kunde, og mer avanserte og presise kartverktøy. Vi har startet arbeidet med å se på objektene som har sammenfall av flere vesentlige risikoer, inkludert risikoer utenfor bærekraftsområdet, og i lys av løpetiden til det aktuelle lånet.

Aktsomhetskartene fra Norges vassdrags- og energidirektorat (NVE) som er brukt i analysen (for flom, snøskred og steinsprang) har klare svakheter det er viktig å være klar over ved tolkning av resultatene. De er nasjonale oversiktskart som viser hvilke arealer som kan være utsatt for fare. Kartene er ikke ment for vurdering av en spesifikk adresse, men for å indikere hvor risiko bør vurderes nærmere. At et panteobjekt ligger innenfor en slik aktsomhetszone er derfor ikke i seg selv en bekreftelse på at objektet har en høy risiko. De kan heller ikke brukes som basis for å beregne sannsynlighet for hendelser.

SpareBank 1-alliansen (inkludert SpareBank 1 Sørøst-Norge) har besluttet å benytte dataleveranser fra Eiendomsverdi som grunnlag for Pilar 3- og taksonomi-rapportering (se informasjon om grønn andel i delkapittel «Ansvarlige utlån», samt vedlegg om EU-taksonomien i årsrapporten). Her deles fysisk klimarisiko inn i to forskjellige kategorier, flere parametere er inkludert, og man har valgt en mer konservativ tilnærming til definisjonen av vesentlig fysisk klimarisiko enn SpareBank 1 Sørøst-Norges eksisterende tilnærming basert på Norkart-data (ulikheter er kommentert i kursiv):

- Kronisk klimarisiko
 - Utsatt for *middelhøyvann* eller 20 års stormflo
- Akutt klimarisiko: Utsatt for én eller flere av følgende
 - *Middels eller høy* faregrad for kvikkleire
 - Utsatt for skredhendelser
 - Innenfor både snøskred- og steinsprangsoner
 - Utsatt for *200-årsflom (dagens tilnærming: 10- eller 20-årsflom)*

Det vil være naturlig å bruke samme datagrunnlag for all rapportering relatert til fysisk klimarisiko for 2024, ved at redegjørelse for vesentlig fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen følger samme tilnærming som i taksonomirapportering. Andelen objekter som rapporteres som utsatt for vesentlig fysisk klimarisiko vil derfor trolig øke noe.