

TCFD rapport

2024

 Flekkefjord
Sparebank



Innhold

- 1. Innledning**
- 2. Virksomhetsstyring**
 - 2.1 Styrets rolle
 - 2.2 Ledelsens rolle
- 3. Strategi**
 - 3.1 Klimarelaterte risikoer og muligheter på kort og lang sikt
 - 3.2 Betydningen av klimarelaterte trusler og muligheter
 - 3.3 Scenarioanalyse og fremtidig påvirkning
 - 3.4 Produkttilpasning og kundeengasjement
 - 3.5 Finansiering og investeringer
 - 3.6 Kompetansebygging og samarbeid
- 4. Risikostyring**
 - 4.1 Identifikasjon og vurdering av klimarelatert risiko
 - 4.2 Håndtering av klimarelatert risiko
 - 4.3 Integrering i helhetlig risikostyring
- 5. Mål og metoder**
 - 5.1 Metoder for vurdering av klimarisiko og muligheter
 - 5.2 Rapportering av Scope 1, 2 og 3-utslipp
 - 5.3 Mål for klimarelatert arbeid
- 6. Veien videre**

1. Innledning

Flekkefjord Sparebank, etablert i 1837, er en selvstendig lokalbank med sterk forankring i lokalsamfunnet i Flekkefjord og tilhørende markedsområder. I en tid preget av økt fokus på bærekraft og klima, tar vi en aktiv rolle i den grønne omstillingen ved å tilby finansielle løsninger som fremmer miljøvennlig utvikling og styrker lokalsamfunnet.

Denne rapporten følger Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)-rammeverket og struktureres rundt fire kjerneområder:

- Virksomhetsstyring
- Strategi
- Risikostyring
- Mål og metoder

Målet er å tydeliggjøre hvordan vi i 2024 innlemmer klimahensyn i vår virksomhet og bidrar til bærekraftig utvikling i tråd med nasjonale og globale forventninger.

2. Virksomhetsstyring

2.1 Styrets rolle

Styret har det overordnede ansvaret for bankens bærekraftstrategi og klimarelaterte tiltak. I 2024 har vi styrket integreringen av miljø, sosiale forhold og styring (ESG) i forretningsstrategien. Styret godkjenner årlige mål, handlingsplaner og rapporter, og mottar kvartalsvise oppdateringer gjennom risikorapporten til styret. Klimarisiko er nå en fast del av styrets årshjul, med en årlig orientering om fremgang og utfordringer. Målet i henhold til risikorapport er at banken innen 2025 skal ha 15 % grønne lån innenfor BM, og i 2026 ha 20 % grønne lån innenfor BM.

2.2 Ledelsens rolle

Administrerende direktør leder implementeringen av bærekraftstrategien i tett samarbeid med bankens avdelinger, og sikrer at klimahensyn er en del av daglig drift og kundeinteraksjoner. Den dedikerte bærekraftsansvarlige koordinerer arbeidet på tvers av banken og rapporterer direkte til ledelsen.

3. Strategi

3.1 Klimarelaterte risikoer og muligheter på kort og lang sikt

TCFD deler klimarelatert risiko i to hovedkategorier; risiko knyttet til overgangen til lavutslippssamfunnet (overgangsrisiko) og risiko knyttet til fysiske konsekvenser av

klimaendring (fysisk risiko). Parisavtalen står sentralt i overgangen til lavutslippssamfunnet og banken har derfor valgt å legge Parisavtalens frister og Norges forpliktelser til grunn for bankens vurdering av klimarelatert risiko og klimarelaterte muligheter.

Vi vurderer klimarisiko i fysiske risikoer (flom, ekstremvær) og overgangsrisikoer (politikk, teknologi, marked) over to tidshorisonter:

- **Kort sikt (1–10 år):** Frem til 2035, i tråd med Norges mål om 55 % utslippsreduksjon innen 2030.
- **Lang sikt (10–30 år):** Frem mot 2050, Norges mål om et lavutslippssamfunn.

Den mellomlange tidshorisonten er valgt bort da man kun har et begrenset datagrunnlag. Analyser utover kort og lang sikt virker derfor ikke hensiktsmessig. Bankens vurdering av klimarelaterte risikoer kommer frem i tabellen under.

Tabell 3.1.1: Klimarelaterte risikoer

Risikotype	Beskrivelse	Finansielle konsekvenser	Kort sikt	Lang sikt
Fysisk – Akutt	Flom, stormskader	Reduserte panteverdier, økte tap	Lav	Medium
Fysisk – Kronisk	Havnivåstigning	Tap i kystnære eiendommer	Lav	Medium
Overgang – Politikk	Strengere CO2-avgifter	Høyere driftskostnader	Lav	Medium
Overgang – Teknologi	Utrangert teknologi	Høyere driftskostnader	Lav	Medium
Overgang – Marked	Endret kundeferd	Tap av kunder uten bærekraftfokus	Lav	Høy

Tabell 3.1.2: Klimarelaterte muligheter

Type	Beskrivelse	Finansielle konsekvenser	Kort sikt	Lang sikt
Produkter/Preferanser	Grønne lån og fond	Økt kundebase, lavere omdømmerisiko	Medium	Høy
Effektivitet	Energieffektive bygg	Reduserte driftskostnader	Medium	Medium
Marked	Nye kunder med bærekraftfokus	Økte inntekter, grønn finansiering	Lav	Høy
Lokale prosjekter	Finansiering av fornybar energi	Økte inntekter, styrket omdømme	Lav	Medium
Digitalisering	Karbonkalkulator i nettbank	Økt kundelojalitet	Medium	Høy

3.2 Betydningen av klimarelaterte trusler og muligheter

Klimarelaterte faktorer påvirker utlånsporteføljen og krever utvikling av bærekraftige produkter. I 2023 introduserte vi ESG-vurderinger i bedriftskreditsaker og utvidet grønne boliglån og investeringsprodukter, noe som styrker konkurransekraft og støtter kundenes bærekraftvalg.

Banken har høsten 2024 utarbeidet et første utkast på en dobbelt vesentlighetsanalyse. I 2025 jobbes det videre med denne, hvor man etter hvert ser for seg å utarbeide en «gap analyse» basert på denne.

3.3 Scenarioanalyse og fremtidig påvirkning

Klimaendringer og overgangen til lavutslippssamfunnet vil ha en innvirkning på banken. Scenarioanalyse beskriver hvordan ulike scenarier vil påvirke bankens strategi, forretningsområder og finansielle planlegging.

Per i dag har ikke banken utarbeidet scenarioanalyser. Det er et ressurskrevende arbeid preget av stor usikkerhet. Banken følger med på utviklingen av trender og modeller i bransjen og vil se på mulighetene for slike analyser og klimastresstesting når det er utviklet modeller som gir høyere grad av sikkerhet. Ved utarbeidelse av slike analyser vil banken ta utgangspunkt i scenarier fra NGFS (Network for Greening the Financial System).

3.4 Produktilpasning og kundeengasjement

Vi tilbyr grønne lån, inkludert boliglån og planlagte næringslån i 2025, samt vurderer spareprodukter som fremmer bærekraftige valg. Kundedialog styrkes ved å integrere klimarisiko i rådgivning, spesielt for bedriftskunder.

3.5 Finansiering og investeringer

Vi utsteder grønne obligasjoner for å finansiere bærekraftige utlån. Likviditetsporteføljen skal gradvis tilpasses EUs taksonomi, med mål om økt andel bærekraftige investeringer innen 2027.

3.6 Kompetansebygging og samarbeid

Vi vil heve ansattes kompetanse gjennom kurs og bransjesamlinger, og søke samarbeid med aktører i finanssektoren for å dele kunnskap og beste praksis.

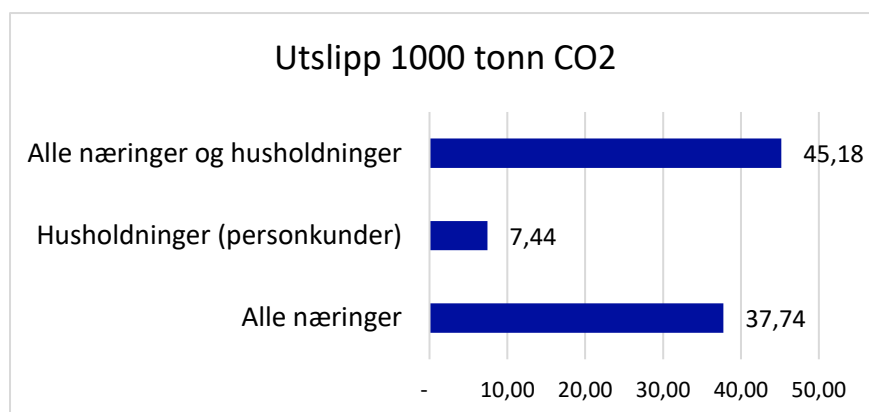
4. Risikostyring

4.1 Identifikasjon og vurdering av klimarelatert risiko

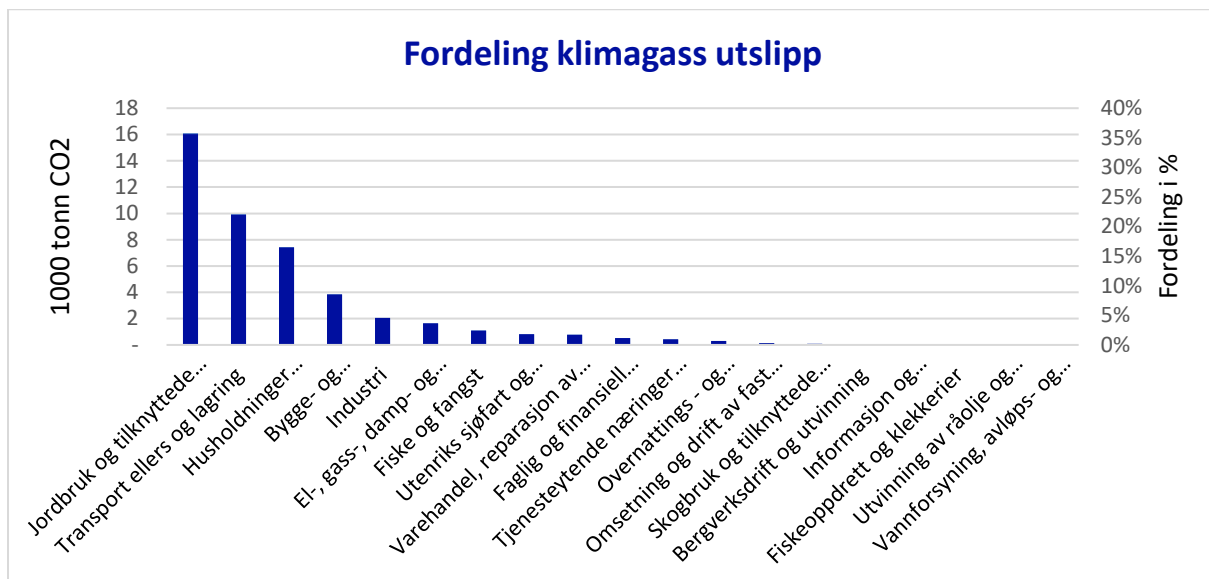
Klimarisiko er integrert i vår eksisterende risikoramme, som omfatter kreditt-, markeds-, operasjonell- og likviditetsrisiko. I 2025 er det planlagt å rapportere kvartalsvis på bankens eksponering mot ESG -, fysisk - og overgangsrisiko. Innlemmes i risikorapport som kvartalsvis gjennomgås av styret.

- **Kredittrisiko:** Denne risikoen oppstår når klimaendringer påvirker kunders betjeningsevne, for eksempel gjennom økte kostnader fra strengere reguleringer eller fysiske skader på panteobjekter som følge av ekstremvær. Vi vurderer spesielt eksponering mot kystnære boliger og bedrifter i utsatte sektorer.

Tabell 4.1.1: Samlet utslipp



Tabell 4.1.2: Fordeling utslipp



- **Markedsrisiko:** Klimarelaterte endringer i markedet, som fallende verdier på eiendeler uten bærekraftprofil eller redusert etterspørsel etter ikke-grønne produkter, kan påvirke avkastningen på våre investeringer. Vi analyserer potensielle verditap i likviditetsporteføljen.
- **Operasjonell risiko:** Ekstreme værforhold kan forstyrre bankens daglige drift, som strømbrudd eller utilgjengelige kontorer, mens manglende tilpasning til klimakrav kan gi omdømmetap. Vi kartlegger sårbarheter i våre fysiske og administrative systemer.
- **Likviditetsrisiko:** Strengere klimareguleringer eller redusert investorinteresse for ikke-bærekraftige aktører kan begrense tilgangen til finansiering. Vi vurderer hvordan klima påvirker pris og tilgjengelighet på kapital i markedet.

4.2 Håndtering av klimarelatert risiko

Vi har implementert en ESG-modul i kredittprosessen for å vurdere kunders klimaprofil. Klimarisiko vil bli en integrert del av bankens forretningsområder etter hvert som scenarioanalyser, kartlegging av klimarelatert risiko og måleindikatorer for klimarisiko blir utviklet. Kunder med høy risiko oppfordres til bærekraftstiltak. Tiltak prioriteres basert på bankens risikotoleranse.



4.3 Integrering i helhetlig risikostyring

Klimarisiko er en fast del av risikovurderinger i alle kredittsaker. Vi har integrert klimarisiko i vårt internkontrollsystem, med kvartalsvis rapportering til ledelsen og styret for å sikre helhetlig styring.

5. Mål og metoder

5.1 Metoder for vurdering av klimarisiko og muligheter

Vi følger GHG-protokollen for utslippsberegninger, supplert med PCAF-rammeverket for finansierte utslipp. Der kundedata mangler, brukes nasjonale estimater justert for vår portefølje. Vi utvikler datastrukturer for å overvåke energieffektivitet i panteobjekter.

Man skiller 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.

Banker bidrar blant annet til klimagassutslipp gjennom utlånsaktivitet. Ifølge GHG Protocol skal utslipp knyttet til utlån fordeles mellom investorer basert på andelen av prosjektets totale kostnader man har bidratt til å finansiere. Foreløpig er det svært få av bankens kunder som rapporterer på egne klimagassutslipp. For å kunne danne et bilde av karbonavtrykket til bankens utlånsportefølje har banken utarbeidet estimater for utslipp fra bankens utlånsportefølje basert på informasjon fra SSB om utlån og utslipp i Norge. Utslippene fordeles basert på bankens andel av totale utlån i Norge. Det presiseres at dette er anslagsvise tall og at det er vanskelig å tallfeste faktisk reelle utslipp.

5.2 Rapportering av Scope 1, 2 og 3

Tabell 5.2.1: Utslipp 2024 – Scope 2 og 3

Tabell 5.2.1: Utslipp 2024 – Scope 1, 2 og 3

Scope 1

Utslippskilde	Forbruk	Utslipp (tonn CO2)
Egne kjøretøy - elektrisk	8 195 km	0,41
	Sum	0,41

Scope 2

Utslippskilde	Forbruk	Utslipp (tonn CO2)
Energibruk - elektrisitet	359 268 kWh	18,08
	Sum	18,08

Scope 3

Utslippskilde	Forbruk	Utslipp (tonn CO2)
Avfall	6 875 kg	0,97
Tjenestereiser fly (en vei)	148 reiser	11,52
Tjenestereiser - Kilometergodt.	87 635 km	23,66
Finansiert utslipp - PM	24 000 kunder	7.444
Finansiert utslipp - BM	2 000 kunder	37.739
	Sum	45.219

Sum Scope 1, 2, og 3

45.237

Tabell 5.2.2: Estimert klimagassutslipp fra bankens utlånsportefølje

Næring	Norge		Flekkefjord Sparebank	
	Utlån i mill. kroner	Utslipp i 1000 tonn CO2	Utlån i mill. kroner	Utslipp i 1000 tonn CO2
Jordbruk og tilknyttede tjenester	73.183	4.928	239	16,09
Skogbruk og tilknyttede tjenester	4.559	45	8	0,08
Fiske og fangst	53.739	871	67	1,09
Fiskeoppdrett og klekkerier	68.962	177	1	0,00
Bergverksdrift og utvinning	8.399	275	1	0,02
Utvinning av råolje og naturgass	7.293	17.401	-	-
Industri	114.039	5.701	41	2,05
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	62.740	1.241	83	1,64
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	13.148	4.493	-	-
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	212.656	1.902	430	3,85
Varehandel, reparasjon av motorvogner	100.780	968	81	0,78
Utenriks sjøfart og rørtransport	47.021	17.985	2	0,81
Transport ellers og lagring	66.216	6.143	107	9,93
Overnattings- og serveringsvirksomhet	25.292	120	61	0,29
Informasjon og kommunikasjon	29.065	58	3	0,01
Omsetning og drift av fast eiendom	855.451	94	1.186	0,13
Faglig og finansiell tjenesteyting	116.357	481	128	0,53
Tjenesteytende næringer ellers	92.139	414	96	0,43
Alle næringer	1.951.039	63.297	2.536	37,74
Husholdninger (personkunder)	3.888.275	4.536	6.381	7,44
Alle næringer og husholdninger	5.839.314	67.833	8.917	45,18

5.3 Mål for klimarelatert arbeid

- Tilby kundene bærekraftige produkter og tjenester
- Redusere Scope 2-utslipp med 10 % innen 2030 gjennom energieffektivisering.
- Øke andelen grønne lån (BM) til 20 % av utlånsporteføljen innen 2026
- Kartlegge 50 % av finansierte utslipp med kundespesifikke data innen 2026
- For næringslivskunder med kreditteksponering over en terskelgrense skal det ved nye kredittforespørsler gjennomføres ESG-vurdering. Utvikling måles årlig
- Vi skal bevisstgjøre og påvirke våre kunder til å handle og tenke bærekraftig drift, slik at de får et aktivt forhold til å redusere, tilpasse seg og motvirke utslipp
- Vi jobber målrettet med bankens sponsor- og gavepolitikk for å aktivt bidra til å støtte bærekraftige formål, og bevisstgjøre der hvor banken har størst påvirkningsmulighet

6. Veien videre

I 2025 vil vi:

- Utvide porteføljen av grønne produkter.
- Forbedre datakvaliteten for utslippsrapportering.
- Øke ansattkompetanse gjennom opplæring.
- Samarbeide med finanssektoren for å dele kunnskap.
- Tilpasse oss eventuelle CSRD krav når terskelen for dette fastsettes og jobbe videre med strategi for bærekraftsarbeidet til banken.





Brogaten 18 / 4400 Flekkefjord
38 32 00 00 / flekkefjordsparebank.no

Her for
deg.

Der
du er.