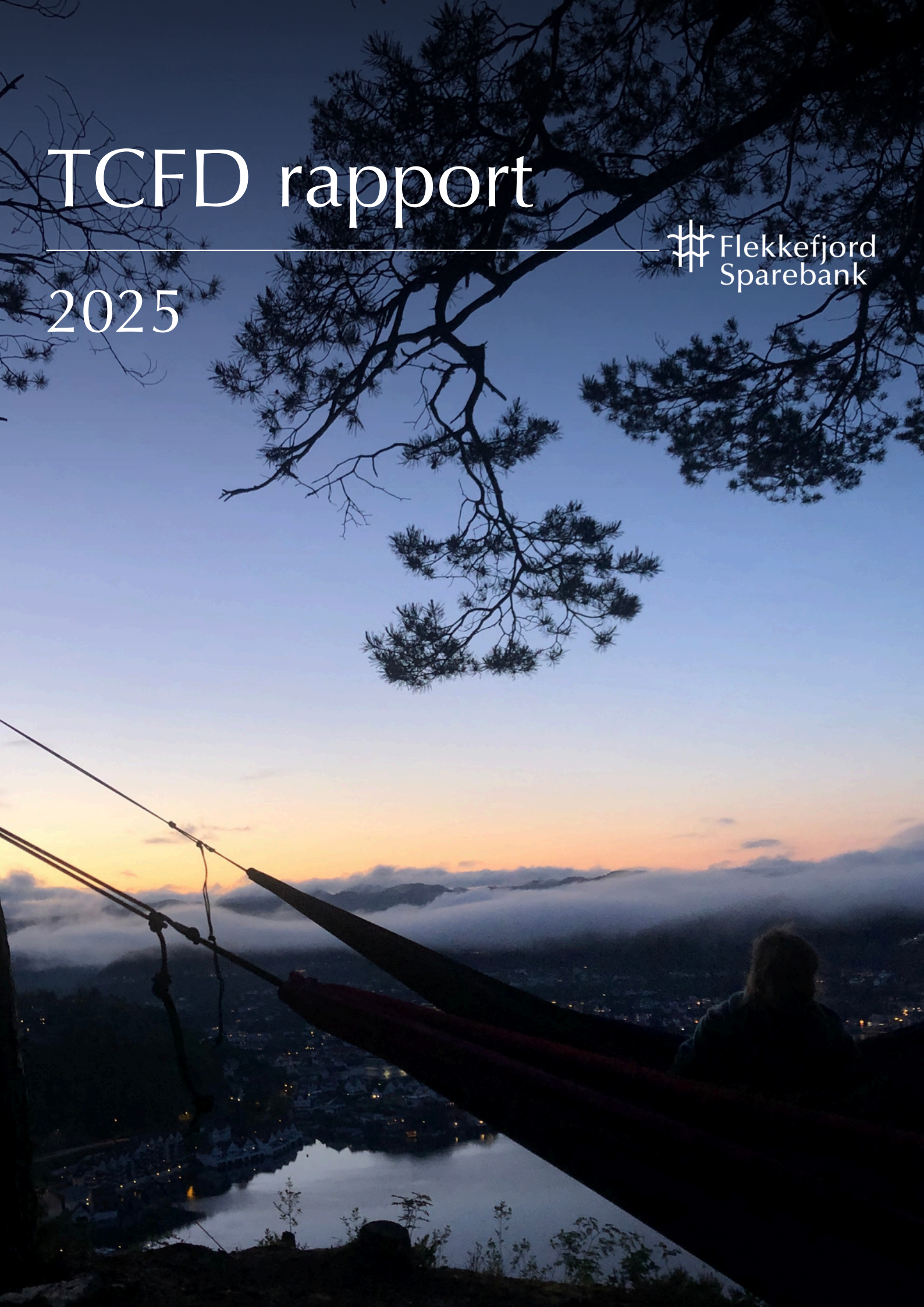


TCFD rapport

2025

 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 2025 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 2025 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 2027 skal ha 15 % grønne lån innenfor BM, og i løpet av 2028 ha 20 % grønne lån innenfor BM.

2.2 Ledelsens rolle

Administrerende banksjef 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 2036, i tråd med Norges mål om 55 % utslippsreduksjon innen 2031.
- **Lang sikt (10–30 år):** Frem mot 2056, 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 kundedferd	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 utarbeidet i 2024 et første utkast på en dobbelt vesentlighetsanalyse. I 2025 og 2026 jobbes det videre med denne, hvor man etter hvert ser for seg å utarbeide en «gap analyse» basert på analysen.

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 Produkttilpasning og kundeengasjement

Vi tilbyr grønne lån, inkludert boliglån og planlagte næringslån i 2026, 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.

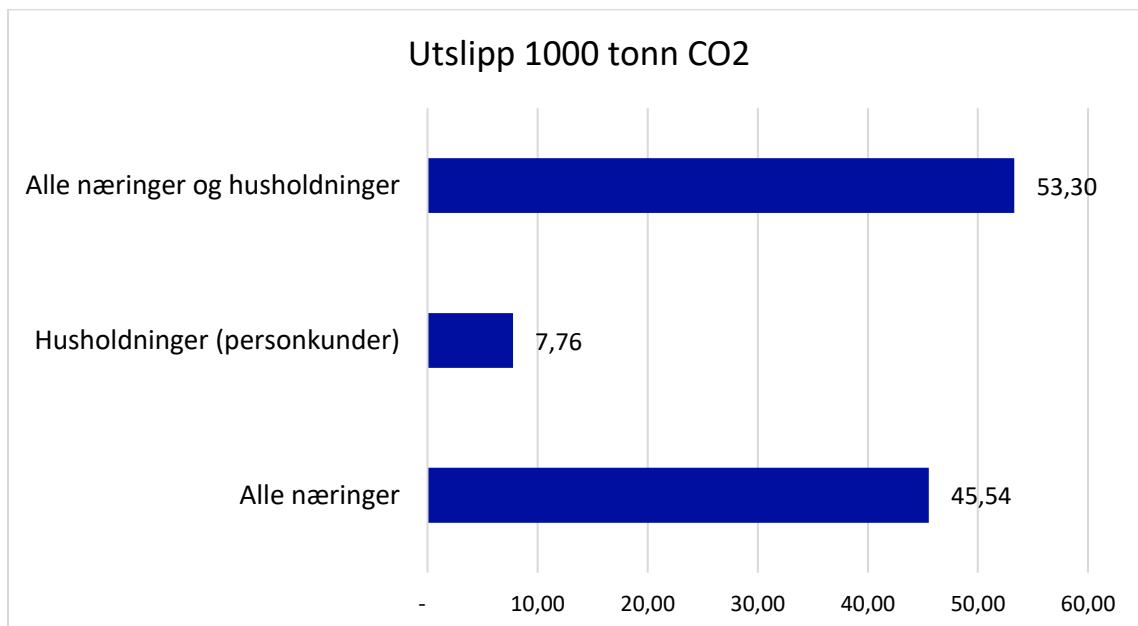
4. Risikostyring

4.1 Identifikasjon og vurdering av klimarelatert risiko

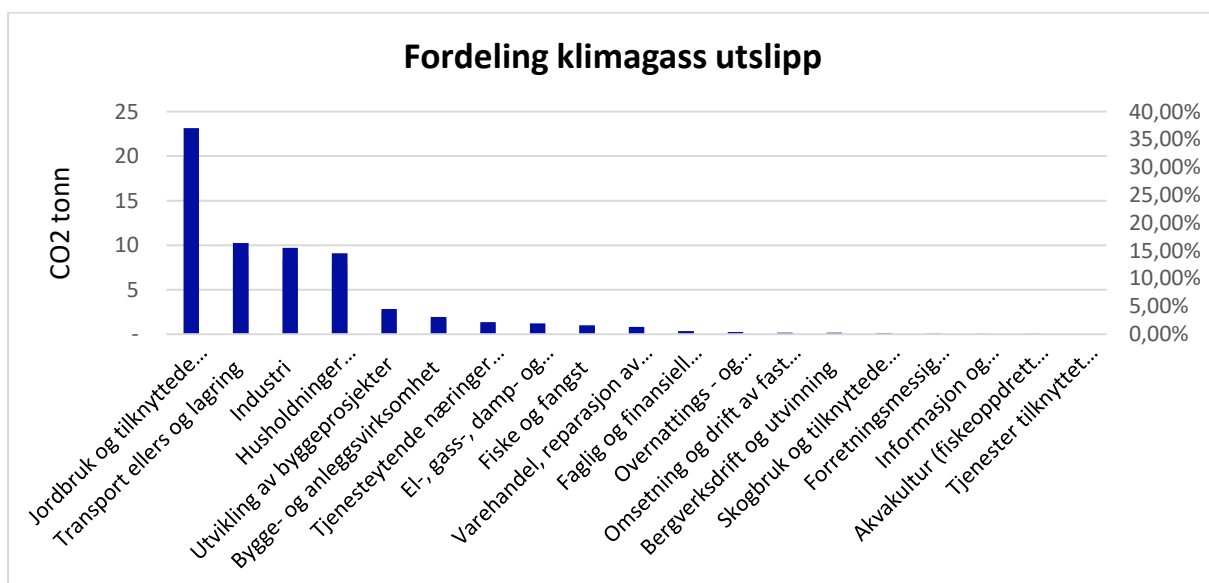
Klimarisiko er integrert i vår eksisterende risikoramme, som omfatter kreditt-, markeds-, operasjonell- og likviditetsrisiko. Målet er i løpet av 2026 å rapportere kvartalsvis på bankens eksponering mot ESG -, fysisk - og overgangsrisiko. Innlemmes i risikorapport som kvartalsvis gjennomgås av styret.

- **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 1, 2 og 3

Scope 1

Utslippskilde	Forbruk	Utslipp (tonn CO2)
Egne kjøretøy - elektrisk	8 472 km	0,42
	Sum	0,42

Scope 2

Utslippskilde	Forbruk	Utslipp (tonn CO2)
Energibruk - elektrisitet	311 773 kWh	14,59
	Sum	14,59

Scope 3

Utslippskilde	Forbruk	Utslipp (tonn CO2)
Avfall	7 944 kg	1,12
Tjenestereiser fly (en vei)	84 reiser	8,84
Tjenestereiser - Kilometergodt.	80 502 km	21,73
Finansiert utslipp - PM	27 799 kunder	7.760
Finansiert utslipp - BM	2 130 kunder	45.538
	Sum	53.329

Sum Scope 1, 2, og 3

53.344

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	77.120	4.795	318	19,75
Skogbruk og tilknyttede tjenester	5.433	38	18	0,13
Fiske og fangst	62.998	774	68	0,84
Akvakultur (fiskeoppdrett og klekkerier)	59.905	128	1	0,00
Bergverksdrift og utvinning	9.177	269	5	0,15
Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgas	2.437	4.375	-	-
Utvinning av råolje og naturgass	2.122	12.191	-	-
Industri	120.869	6.550	153	8,27
Bygging av skip og båter	2.429	-	-	-
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	65.058	2.436	28	1,04
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	14.975	1.752	-	-
Utvikling av byggeprosjekter	150.187	1.361	266	2,41
Bygge- og anleggsvirksomhet	55.718	454	201	1,64
Varehandel, reparasjon av motorvogner	89.742	937	66	0,69
Utenriks sjøfart og rørtransport	44.557	14.921	-	-
Transport ellers og lagring	83.477	6.913	105	8,73
Overnattings- og serveringsvirksomhet	34.792	111	63	0,20
Informasjon og kommunikasjon	39.747	64	10	0,02
Omsetning og drift av fast eiendom	902.168	89	1.547	0,15
Faglig og finansiell tjenesteyting	105.938	339	91	0,29
Forretningsmessig tjenesteyting	36.759	145	15	0,06
Tjenesteytende næringer ellers	52.854	360	171	1,17
Alle næringer	2.018.462	59.002	3.128	45,54
Husholdninger (personkunder)	4.093.278	4.347	7.307	7,76
Alle næringer og husholdninger	6.111.740	63.349	10.434	53,30

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 2028
- 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 2026 vil vi:

- Utvide porteføljen av grønne produkter.
- Forbedre datakvaliteten for utslippsrapportering.
- Øke ansattkompetanse gjennom opplæring.
- Samarbeide med finanssektoren for å dele kunnskap.
- Flekkefjord Sparebank vurderer implementering av VSME-standarden (Voluntary Sustainability Metrics for SMEs) i løpet av 2026–2027, som ledd i bankens arbeid med bærekraftig rapportering.

