

Drangedal Sparebank

TCFD Rapport 2024



DRANGEDAL
SPAREBANK

en LOKALBANK™

Innhold

1. Innledning.....	2
2. Virksomhetsstyring	2
Styrets oppsyn av klimarelaterte risikoer og muligheter	2
Ledelsens rolle i vurdering og styring av klimarelaterte risikoer og muligheter	2
3. Strategi	3
Klimarelaterte risikoer og muligheter på kort og lang sikt	3
3.2 Betydningen av klimarelaterte risikoer og muligheter for virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging	4
3.3 Potensiell betydning av ulike scenarioer for virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging.....	4
4. Risikostyring	5
4.1 Prosessene virksomhet benytter for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko	5
Kredittrisiko	5
Markedsrisiko.....	5
Operasjonell risiko	5
Likviditetsrisiko.....	5
Omdømmerisiko	5
Virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelatert risiko.....	7

1. Innledning

Drangedal Sparebank er en selvstendig sparebank med lokal forankring. Banken ble etablert i 1936 og har en forretningskapital på ca. 8,5 milliarder kroner. Banken er en Sparebank i LOKALBANK samarbeidet.

Drangedal Sparebank har hovedkontor i Drangedal Sentrum med avdelingskontor i Kragerø, Skien og Porsgrunn samt et rådgivningskontor på Ulefoss.

Banken tilbyr finansielle tjenester hovedsakelig til kunder i utvalgte kommuner i Telemark.

Gjennom årenes løp har banken strategi om å være en lokal sparebank ligget fast, men i takt med tiden har banken gjort nødvendige justeringer for å tiltrekke seg nye kunder og markeder. Nå står banken ovenfor en ny epoke med bærekraft, miljø og samfunn som en viktig strategisk faktor. Vi vil aktivt bidra til å påvirke beslutninger i bedrift og personmarked mot en grønnere retning og bidra til et bærekraftig lokalsamfunn gjennom samfunnsansvar og virksomhetsstyring.

TCFD er et internasjonalt anerkjent rammeverk for rapportering på klimarisiko. TCFD-rapporten setter søkelys på klima og er delt inn i fire hovedområder:

- Virksomhetsstyring
- Strategi
- Risikostyring
- Mål og metoder

2. Virksomhetsstyring

Styrets oppsyn av klimarelaterte risikoer og muligheter

Styret vedtar bankens strategier og har det overordnede ansvaret for bærekraft. Styringsdokumenter, rapporter, mål og handlingsplaner som omhandler ESG blir behandlet av styret. Kredittsaker på bedrift som rapporteres til styret er omtale og vurdering av kundens klimarisiko del av saksforholdet.

Ledelsens rolle i vurdering og styring av klimarelaterte risikoer og muligheter

Administrasjonen har det overordnede ansvar for klima risiko. Adm. banksjef er ansvarlig for å gjennomføre vedtatte retningslinjer på bærekraft. Dette gjøres i tett samarbeid med ledergruppa for å sørge for at bankens bærekraftarbeid er i henhold til aktuelle styringsdokumenter.

3.Strategi

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). For Drangedal Sparebank er det overgangsrisiko som representerer den største trusselen. Parisavtalen står sentralt i overgangen til lavutslippssamfunnet og Drangedal Sparebank har derfor valgt å legge Parisavtalens frister og Norges forpliktelser til grunn for bankens vurdering av klimarelatert risiko og klimarelaterte muligheter:

- Kort sikt: 1-10 år Norge skal redusere utslipp med 55 prosent innen 2030.
- Lang sikt: 10-30 år. Norge skal være et lavutslippssamfunn innen 2050.

3.1.1 klimarelaterte muligheter

Det er flere muligheter som åpner seg i et klimaperspektiv, både innenfor utvikling av produkter, utvikling av markedsposisjon mm. Drangedal Sparebank ser på kjerneelementene av dette som:

- Økt profittmargin og reduserte kapitalkrav til bærekraftig utlånspraksis
- Meravkastning på langsiktige kapitalkrav til bærekraftig utlånspraksis
- Redusere utslipp og kostnader

Tabell 3.1.1 Klimarelaterte muligheter

	Mulighetselementer	Potensielle muligheter	Kort sikt	Lang sikt
Ressurseffektivitet	Mer effektive og bærekraftige transportmetoder, mer energi effektiv bygning(er), redusert forbruk og økt grad av resirkulering og gjenbruk.	Digitalisering reduserer behov for areal og reisevirksomhet. Reduserte kostnader knyttet til lokaler (energi, vedlikehold, etc).	Lav	Lav
Energikilder	Bærekraftige energikilder,	Drangedal Sparebank kan bidra med finansiering relatert til energi og klimavennlige løsninger. Redusere eget energiforbruk.	Lav	Lav
Teknologi, produkter og tjenester	Økt effektivitet ved hjelp av ny teknologi. Produkter og tjenester med lavt klimaavtrykk.	Økte inntekter og større kundemasse ved å tilby muligheter for grønn finansiering og investering.	Middels	Høy

Markeder	Endringer i kundepreferanser, utvikling av ny teknologi og større krav til klimaavtrykk i alle ledd.	Økte inntekter og større kundemasse som følge av bærekraftige produkter og tjenester. Bedre tilgang på kapital grunnet bærekraftige aktiviteter. Mulighet for å bidra med finansiering til grønne prosjekter og start-ups og dermed diversifisere bankens portefølje.	Høy	Høy
Motstandsdyktighet	Kunnskapsdeling, endring av investeringsstrategier, endring av forsikringstjenester og risikostyring.	Reduserte kostnader og økt motstandsdyktighet gjennom kunnskapsdeling med samarbeidspartnere og utvikling av intern kompetanse på bærekraft og klima for å kunne redusere klimarisiko.	Lav	Lav

3.2 Betydningen av klimarelaterte risikoer og muligheter for virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging

Vi ønsker å gjøre det mulig for våre kunder å ta bærekraftige valg ved å tilby spare- og utlånsprodukter med bærekraftig profil. Våre fondsleverandører gir kundene muligheter til å velge grønne spareprodukter og Drangedal Sparebank er i startgropen med å tilby grønne lån med gunstige betingelser som kan gi en gjensidig gevinst

For våre bedriftsmarkedskunder er det integrert en ESG-analysemodul i kredittprosessen. Bedriftsrådgiverne vurderer om finansieringen er i tråd med bankens ESG strategi i hver enkelt lånesak.

Klimarelaterte risikoer og muligheter vil påvirke Drangedal Sparebank i stor grad. Politiske reguleringer, bærekraftige investeringer, endring av markedsdynamikk og endringer i markedsprefranser. Grunnet omfanget til bærekrafts arbeid vil det være store muligheter for positive synergieffekter gjennom Lokalbank Samarbeidet

3.3 Potensiell betydning av ulike scenarioer for virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging

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. Banker følger med på utviklingen av trender og modeller i bransjen og vil se på mulighetene for slike analyser fremover i samarbeid med de andre bankene i LOKALBANK samarbeidet.

4. Risikostyring

4.1 Prosessene virksomhet benytter for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko

Overordnet rapporterer banken på kredittrisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko, likviditetsrisiko og omdømmerisiko. Under risikoprosessen identifiseres og vurderes alle relevante risikomomenter deriblant klimarisiko.

Kredittrisiko

Klimarisiko påvirker kredittrisiko i den grad klimarelaterte problemstillinger øker sannsynligheten for redusert betjeningsevne, redusert panteverdi eller mislighold.

Drangedal sin utlånsportefølje består av omtrent 85 prosent lån til privatpersoner og 15 prosent til bedrifter. Dette medfører at størsteparten av utslippene forbundet med bankens utlånsvirksomhet kommer fra private husholdninger

Drangedal Sparebank er lite eksponert mot høyutslippsnæringene; transport, industri, internasjonal skipsfart og oljerelaterte næringer.

Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko er i hovedsak knyttet til likviditetsporteføljen, som må tilfredsstille kravene til en forsvarlig likviditetsforvaltning, utstedelse av egne obligasjoner og aksjer i strategiske samarbeidspartnere. Hovedformålet med plasseringer er å oppnå en god langsiktig avkastning med et akseptabelt risikonivå, og bidra til bærekraftig utvikling.

Operasjonell risiko

Klimarelatert risiko relatert til operasjonell risiko kan føre til endringer av arbeidsmetodikk, både i banken, blant leverandører og blant bankens låntakere. Den operasjonelle risikoen spenner derfor bredt og vil bli påvirket av de andre formene for risiko.

Likviditetsrisiko

Klimarelaterte problemstillings innvirkning på likviditetsrisiko knytter seg hovedsakelig til prisen på finansiering. Dersom banken ikke har tilstrekkelig fokus på bærekraft og tilfredsstiller kravene for tilgang på grønne finansieringsmuligheter risikerer banken å få dyrere finansiering. Som en del av dette arbeides det med å få plass grønne obligasjoner.

Omdømmerisiko

Omdømmerisiko vil i stor grad preges av kundenes preferanser, utviklingen av disse og ikke minst alternativene som finnes i finansmarkedene.

I tabellen under tar vi for oss risikoelementer, mulige konsekvenser av disse samt en grafisk risikovurdering.

Tabell 4.1.2

Overgangsrisiko				
	Risikoelementer	Potensielle konsekvenser	Kort sikt	Lang sikt
Kredittrisiko	Tap på lån i høykarbonindustrier, ustabilitet i verdipapirmarkedet og sterkere reguleringer av kreditt.	Økte tap på lån til selskaper i høykarbonindustrier, høy volatilitet og økt usikkerhet i verdipapirene til banken og at banken må ha større stab for å oppfylle alle krav som settes for å utstede kreditt.	Lav	Moderat
Markedsrisiko	Endringer i kundenes preferanser, endring og forsterking av regulering og store krav til digitalisering.	Kundene foretrekker grønne valg og det vil se dårlig ut for banken å være en stor långiver mot høykarbonindustrier. Utvikling til et lavkarbonsamfunn vil kreve store endringer i industri, service og infrastruktur. Bedrifter som ikke vil eller kan tilpasse seg kan utgjøre betydelige tap for banken.	Lav	Høy
Operasjonell risiko	Klimaendringer kan føre til økende alvorlighetsgrad av ekstremvær og endringer i arbeidsmetode. Regulatoriske endringer kan også føre til endring av arbeidsmetodikk.	Ekstremvær kan sørge for økt risiko for tap/skade på utstyr og eiendom. Dette kan igjen føre til forstyrrelser på bankens tjenester, infrastruktur og sikkerhet. Digitale løsninger vil også påvirke mulighetene for å spare inn på jobbreiser.	Lav	Lav
Likviditetsrisiko	Endringer i værforhold, sektorer blir mer utsatt for økonomiske svingninger og forventinger om en grønn investeringsportefølje.	Ekstremvær kan føre til at hyppigheten og kostnaden på utbetaling av forsikring øker, samt øke usikkerhet i forsyningskjeder til bedrifter som har lån i banken. Reprising av verdipapirer kan slå negativt ut og redusere bankens likviditetsbuffer.	Lav	Lav
Omdømmerisiko	Endringer i kundenes preferanser, stigmatisering av sektorer og foretak.	Dersom Drangedal Sparebank ikke bidrar til overgangen til lavutslippssamfunnet kan banken bli mindre attraktiv for kunder, arbeidstakere, og leverandører. Dette kan resultere i reduserte inntekt og tilgang til kapital. Omdømme er utrolig viktig for en lokal sparebank. Finansiering av omstridte aktiviteter kan utgjøre en alvorlig risiko.	Moderat	Høy

Fysisk risiko				
	Risikoelementer	Potensielle konsekvenser	Kort sikt	Lang sikt
Akutt risiko	Økt sannsynlighet for ekstremvær	Økt sannsynlighet for ekstremvær kan sørge for høyere forsikringskostnader for pantsatte objekter. Dette kan føre til at privatkunder og bedriftskunder får økte kostnader og opplever en økende grad av usikkerhet.	Lav	Lav
Kronisk risiko	Økende sannsynlighet for varige endringer i klima.	Økende sannsynlighet for varige klimaendringer. Potensielt høyere forsikringskostnader for pantsatte objekter og bankens kunder kan få høyere kostnader grunnet krevende omgivelser som truer med å forstyrre verdikjeder.	Lav	Moderat

Virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelatert risiko

Klimarisiko vil bli en integrert del av bankens forretningsområder etter hvert som scenarioanalyser, kartlegging av klimarelatert risiko og måleindikatorer for klimarisiko blir utviklet. Banken har startet arbeidet med å opparbeide rutiner for bærekraftrapportering og vil jobbe videre med dette fremover.

I kredittsaker for næringskunder er ESG-modul iverksatt og det foretas vurdering av kunders klimarisiko. Formålet er at banken, gjennom allokering av kapital, skal bidra positivt til klima, miljø, sosiale forhold og god virksomhetsstyring.

5. Veien Videre

Drangedal Sparebank vil fortsette å utøve samfunnsansvar og bidra til skiftet mot et nullutslippssamfunn. Det er en rekke områder der banken ønsker å gjøre ytterligere forbedringer.

Områdene banken vil fortsette å jobbe aktivt med inkluderer:

- Tilby bærekraftige produkter innenfor sparing og utlån for bedrifts- og privatmarkedet.
- Ytterlige forbedringer i bankens prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere risiko
- Opparbeide bankens interne kompetanse produkter og grønne porteføljer.
- Utvikle styringsdokumenter og rammeverk videre