# Klimarisiko

## TCFD i Luster Sparebank

Luster Sparebank skal ha kontroll på all risiko den er utsett for. Klimaendringar kan føre til tap- og andre kostnadar. Dette dokumentet beskriver banken klimarisiko-analyse etter TCFD rammeverket. Analysen er bygd på Finans Norge sin rettleiiar for klimarisikorapportering.

## Kva er TCFD

Task Force on Climate Related Financial Disclosures (TCFD) er G20-landenes anbefaling for korleis klimarisiko skal analyserast og rapporterast. TCFD har etablert seg som eit sentralt rammeverk.

## Kva er klimarisiko

TCFD delar klimarisiko kan delast inn i tre områder:

* Fysisk risiko: Risiko frå klima og værrelaterte hendingar slik som hetebølge, tørke, flom, ras og liknande. Slike hendingar kan føre til finansielle tap og redusere verdien av eigendelar og betalingsevna til kundar.
* Overgangsrisiko: Dette er risiko som følgje av at samfunnet er i omstilling til eit lavkarbonsamfunn. Endring i politikk, teknologi og samfunnet kan medføre endringar i verdien av eigendelar. For eksempel kan etterspurnaden i marknaden endrast for varer eller tenester med negativ klimapåvirkning.
* Ansvarsrisiko: Dette er risiko knytt til avgjerder innan klimaområdet. Det kan for eksempel være manglande evne til å tilpasse oss nye rammevilkår.

# Klimarisikorapportering

Banken sin strategi for risikostyring og internkontroll omtalar dei viktigaste risikoane banken er utsett for. Klimarisiko tas inn som nytt risikoområde i denne strategien. Videre vil klimarisiko rapporterast til styret saman med den øvrige kvartalsvise rapporteringa som gjerast på dagens eksisterande risikofaktorar og måltal. Styret i Luster Sparebank er opptatt av klimarelaterte trusler og muligheter.

## Risikotypar:

### Fysisk risiko

Fysisk risiko kan delast inn i kategoriane akutt risiko og kronisk risiko. Med akutt risiko forstås hendingar som kan oppstå plutseleg, slik som storm, uvær, ras og liknande. Med kronisk risiko forstås hendingar som oppstår gradvis over tid. Dette er risiko for at klimaendringar for eksempel kan føre til endringar i høva for matproduksjon eller eit høgare havnivå.

* Risikofaktorer akutt risiko: Flom, jordskred, erosjon, snøskred, tørke, skogbrann og orkaner.
* Risikofaktorer kronisk risiko: Økt havnivå, temperaturendringer og forsuring av havet.

### Overgangsrisiko

Overgangsrisiko kan delast inn i kategoriane politikk og reguleringar, teknologi, marknad, omdømme.

* Risikofaktorer politikk og reguleringar: Nye lovkrav for klimautslipp, nye rapporteringskrav, erstatningsansvar for utslipp eller manglande evne til å ta klimaansvar.
* Risikofaktorer teknologi: Investeringar i teknologi kan få raskare verdireduksjon. Nye teknologiar kan gje konkurransefortrinn over eksisterande teknologi.
* Risikofaktorer marknad: Endring i kundepreferanser og etterspørsel, varer og tenester med grøn profil kan bli foretrukke. Auka priser for enkelte aktiviteter i verdikjeden eller for råvarer. Vanskeleg å få finansiering utan berekraftig tilpasning.
* Risikofaktorer omdømme: Krav til ansvarleg forretningsdrift, forventing om bærekraftig profil og innsats.

### Ansvarsrisiko

* Risikofaktorar: Tilpasse seg nye regelverk relatert til miljøhensyn.

# Risikomatrise for Luster Sparebank

Banken skal definere truslar og moglegheiter innan identifiserte risikofaktorar. Risikofaktorane kan delast inn i risikokategoriar.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Type risiko | Risikofaktorar | Konsekvensar |
| Fysisk risiko | Kort sikt:* Ekstremvær som flom, jordskred, tørke og orkan
* Erosjon, snøskred, skogbrann
 | * Tapte inntekter på kort og lang sikt
* Auka kostnadar på kort og lang sikt
* Redusert verdi på sikkerheiter
 |
| Lang sikt:* Auka havnivå, temperaturendringar, forsuring av havet
 |
| Overgangsrisiko | Politikk, reguleringar og ansvar:* Auka CO² avgifter
* Strengare utsleppsreglar
* Regulering av produkter og tenester
* Nye formar for juridisk ansvar
 | * Auka kostnadar
* Auka mislighald eller tap i utlånsporteføljen
 |
| Teknologi:* Tilgang til ny teknologi med lågare utslepp
* Kostnadar med overgang til lav- eller null-utsleppsalternativ
 | * Innlåsningseffekt og auka refinansieringsrisiko
* Redusert verdi på sikkerheit
 |
| Marknad:* Endra kundemønstre
* Usikre marknadssignalar
* Auka ressurs- og materialkostnadar
* Kreditteksponering mot marknadar med redusert etterspørsel
 | * Konkursar i utlånsporteføljen
* Redusert inntening og eller sikkerheiter
* Lågare vekst
 |
|  | Omdømme:* Endra kundepreferansar
* Auka press frå interessentar som investora/samfunn/kundar/politiske interessenter m.fl.
 | * Redusert tilgang til finansiering
* Auka pris på finansiering
* Manglande tilgang på kvalifisert arbeidskraft
 |
| Ansvarsrisiko | Tilpasse seg nye regelverk relatert til miljøhensyn | * Auka kostnadar til styring og kontroll av risikoar
* Auka krav til regulatorisk tilpasning til klimarisikorapportering
 |

# Identifisering av fysisk risiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Kredittrisiko | Markedsrisiko | Operasjonell risiko |
| Fysisk risiko | Redusert verdi på sikkerheiter for utlån på grunn av klimarelaterte hendingar. |  | Ekstremvær kan føre til driftsproblemer for banken og eller direkte kostnadar som følge av tap på eige bygg. |
| Overgangsrisiko | Redusert beteningevne som følgje av kundar sine auka avgifter, strengare utsleppsreglar eller andre regulatoriske endringar.Redusert beteningsevne som følgje av kundene sin manglande evne til omstilling | Redusert verdi på banken sin portefølje av verdipapir. | Redusert vekst som følgje av endringar i kundemønstre. |
| Ansvarsrisiko |  |  | Auka kostnadar som følgje av nye reguleringar rundt berekraft og klimarisiko. |

## Risikoar som tas inn i banken sine øvrige risikoområder:

Kredittrisiko:

1. Redusert verdi på sikkerheiter for utlån på grunn av klimarelaterte hendingar.
2. Redusert beteningevne som følgje av kundar sine auka avgifter, strengare utsleppsreglar eller andre regulatoriske endringar.
3. Redusert beteningsevne som følgje av kundene sin manglande evne til omstilling

Markedsrisiko:

1. Redusert verdi på banken sin portefølje av verdipapir.

Operasjonell risiko:

1. Ekstremvær kan føre til driftsproblemer for banken og eller direkte kostnadar som følge av tap på eige bygg.
2. Redusert vekst som følgje av endringar i kundemønstre.
3. Auka kostnadar som følgje av nye reguleringar rundt berekraft og klimarisiko.