

The background of the slide is a photograph of a coastal landscape. It shows a sandy beach in the foreground, with gentle waves washing onto the shore. In the middle ground, there are dark, rocky outcrops and a low cliffside. The background features a range of mountains under a heavy, grey, overcast sky. A large, dark grey triangular graphic element is overlaid on the left side of the image, pointing towards the top right.

Bærekraftsundersøkelsen 2025 for små og mellomstore banker

Nøkkelfunn

Om Bærekraftsundersøkelsen 2025

- For sjette året på rad har BDO kartlagt status på bærekraftsarbeidet i norske banker
- I 2025 har 36 respondenter svart på undersøkelsen
- Årets undersøkelse har særlig fokus på bærekraftsrapportering og bærekraft i risikostyring
- Respondentene har fått muligheten til å motta en benchmarkrapport for å måle sine svar opp mot en anonymisert sammenstilling av svarene fra de øvrige bankene
- Vi håper funnene gir dere verdifull innsikt! Ta gjerne kontakt med oss dersom du har spørsmål eller ønsker bistand til bankens videre bærekraftsarbeid



For spørsmål og henvendelser, ta kontakt med:

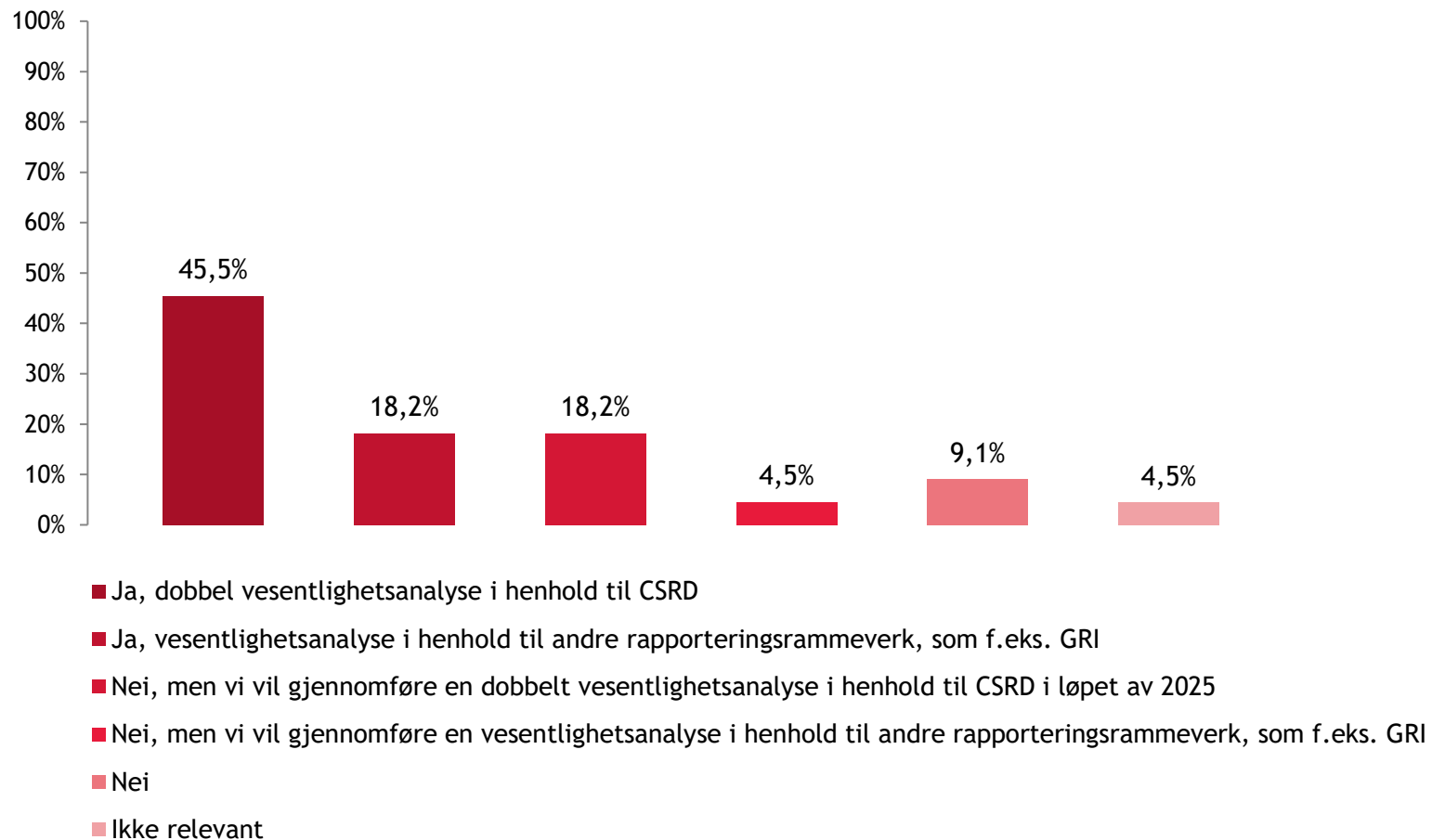
Kristine Øvrebø

Partner Consulting | Leder Bank og Finans

E: kristine.ovrebo@bdo.no | T: 916 08 006

Vesentlighetsanalyse

Har banken gjennomført en vesentlighetsanalyse for å identifisere de viktigste bærekrafttemaene for banken?



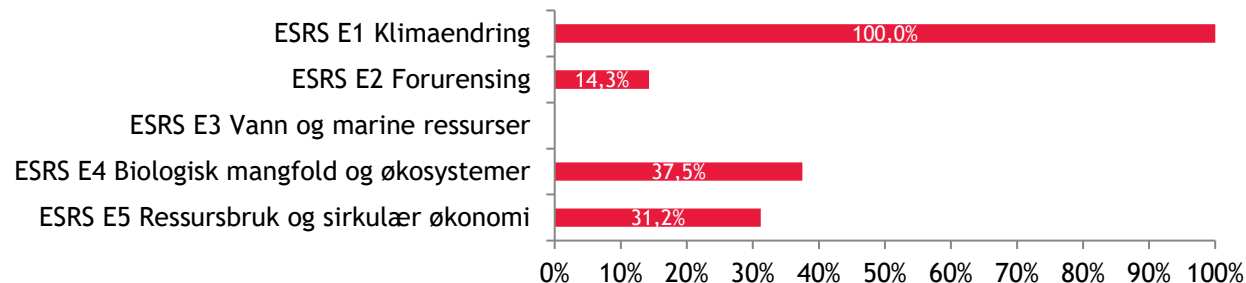
Nøkkelfunn

- 45% av bankene har gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse etter CSRD, mens tilnærmet 20% følger andre rammeverk.
- Det er kun ca. 10% av bankene som ikke har gjennomført eller planlegger å gjøre en vesentlighetsanalyse.

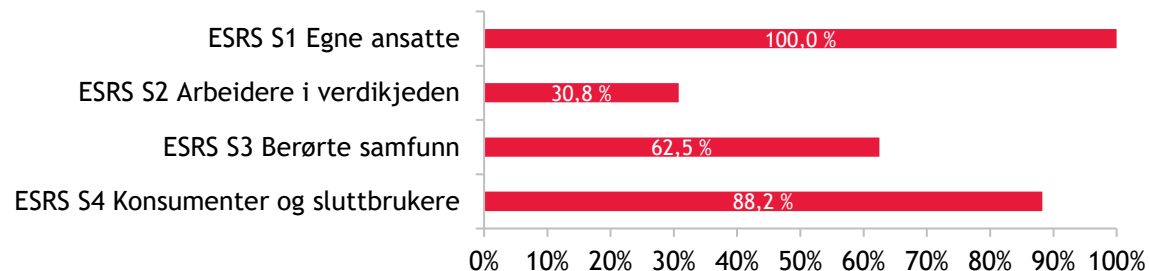
Vesentlighetsanalyse

Hvilke vesentlige ESRS-temaer identifiserte dere innen ESG?

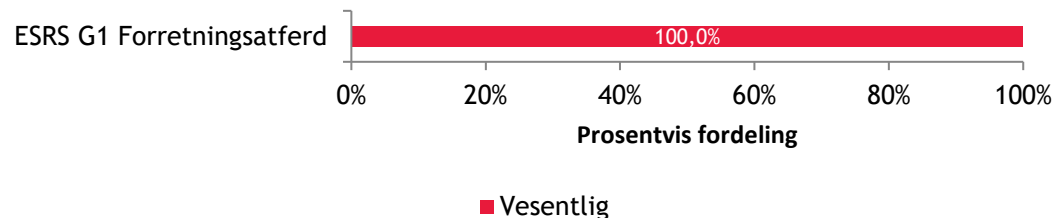
Klima og miljø (E)



Sosiale forhold (S)



Virksomhetsstyring (G)

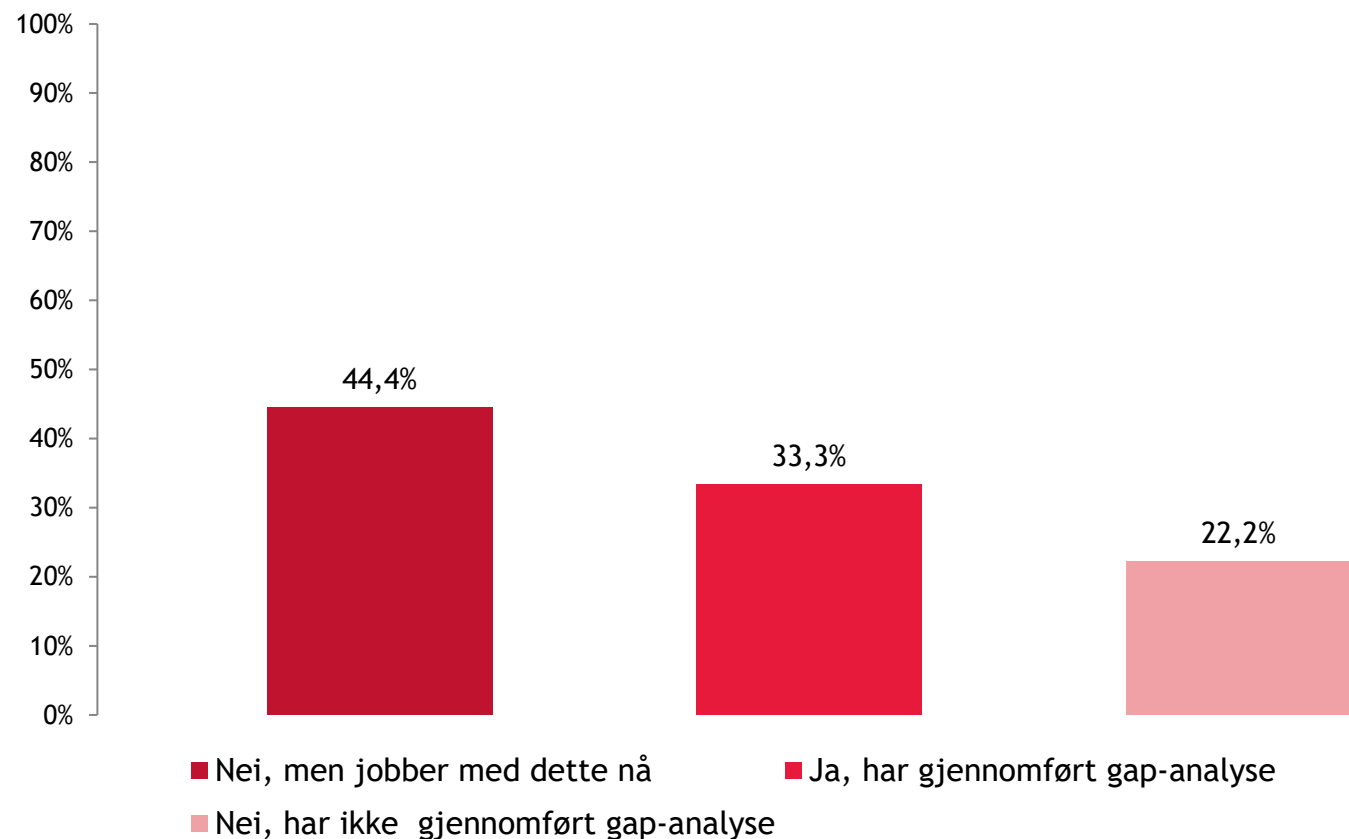


Nøkkelfunn

- Alle bankene som har gjennomført en vesentlighetsanalyse etter CSRD har identifisert noen ESRS-temaer innen klima (E). Ingen banker har identifisert vesentlige temaer innenfor E3 - Vann og marine ressurser.
- Alle bankene har identifisert klimaendringer (E1), egne ansatte (S1) og forretningsatferd (G1) som vesentlig.

Gap-analyse

Har dere gjennomført en gap-analyse for å identifisere eventuelle mangler for å kunne rapportere iht. ESRSeene?



Hva har dere identifisert som de største gapene?

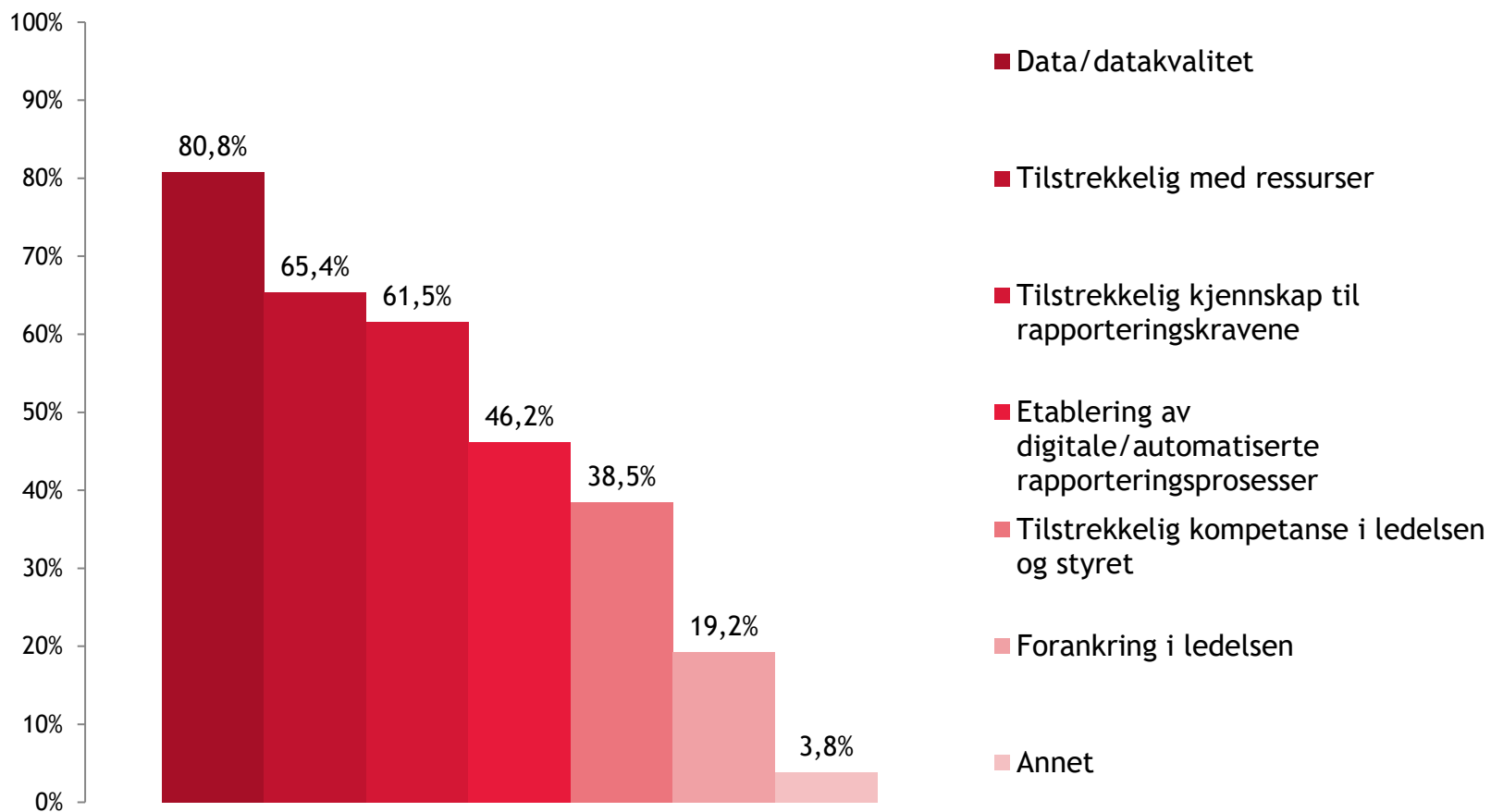
- "Gapene går stort sett på tilgang til data og datakvalitet, samt behov for å utvikle policy og målsetning knyttet til E4, E5 og S3"
- "Presise mål og forankring i policyer"
- "Datatilgang og struktur. Data og kartlegging av naturrisiko"

Nøkkelfunn

- Omtrent en tredjedel av bankene i undersøkelsen har gjennomført en gap-analyse, mens i overkant av 40 % jobber med dette nå for å kunne rapportere i henhold til ESRSeene.

Bærekraftsrapportering

Hva anser du som den største utfordringen ved bærekraftsrapportering?

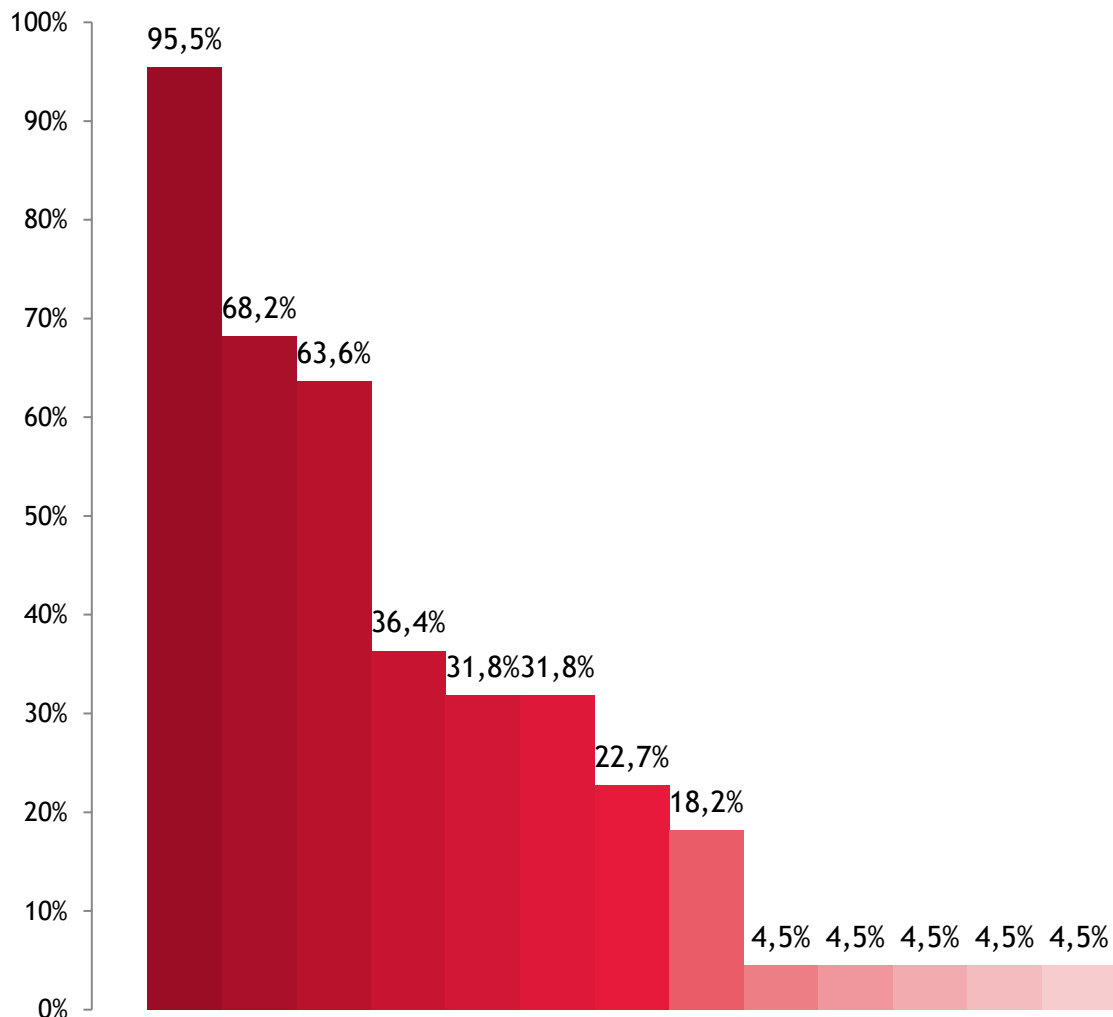


Nøkkelfunn

- Den største utfordringen for bankene når det kommer til bærekraftsrapportering er datakvalitet, som kan påvirke både rapportering og analyser.
- I tillegg opplever mange banker mangel på ressurser og begrenset kjennskap til de ulike rapporteringskravene.

Bærekraftsrapportering

Hvilke andre rammeverk, standarder eller veiledere benytter banken for bærekraftsrapportering som skal publiseres?



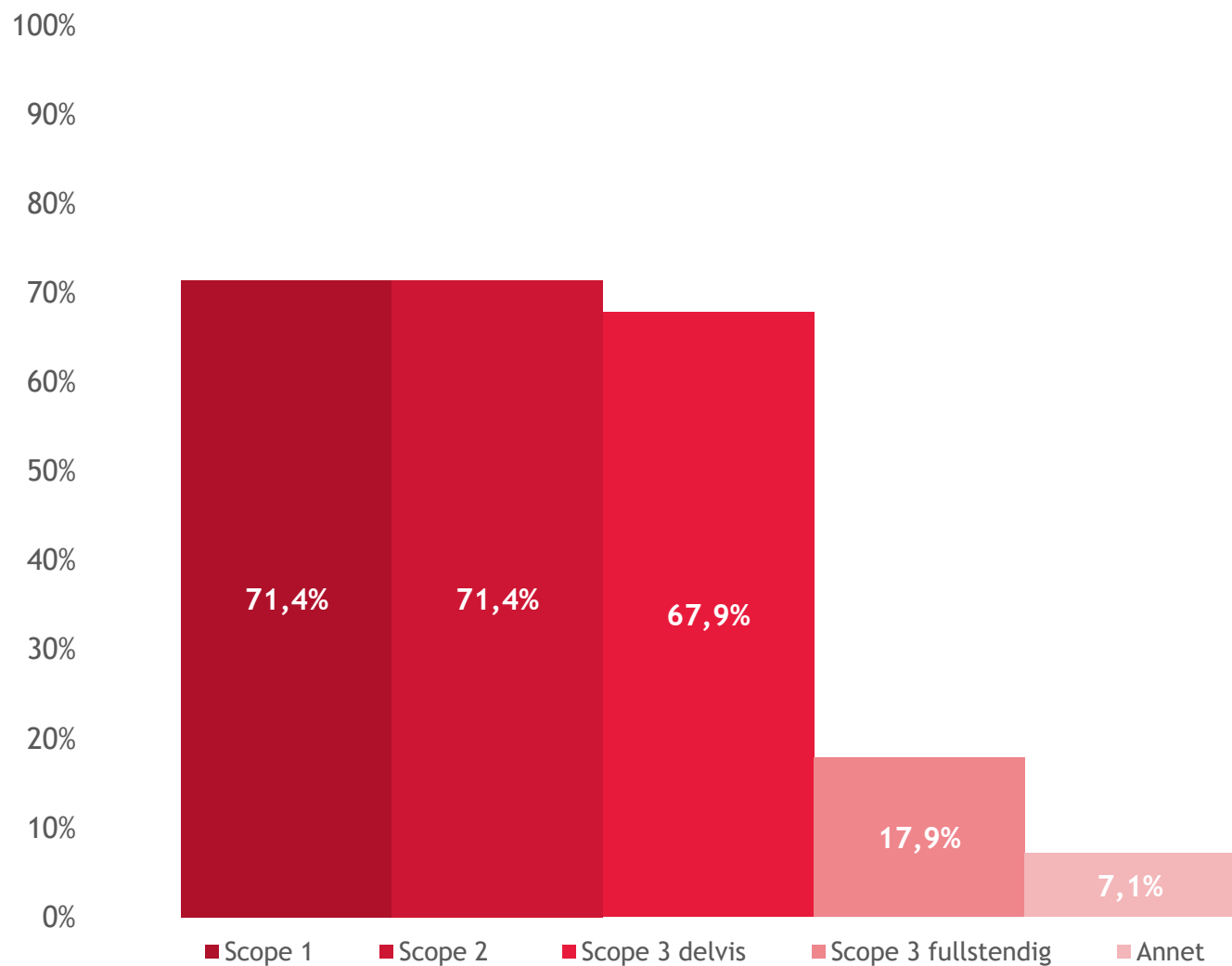
- Åpenhetsloven
- Klimaregnskap etter GHG Protokoll
- Regnskapsloven §3-3c og/eller §3-3a
- Likestillings- og diskrimineringsloven
- TCFD
- GRI (Global Reporting Initiative)
- FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift (UNEP FI PRB)
- UN Global compacts - ansvarlig næringsliv
- CDP (Carbon Disclosure Project)
- Euronext veiledning om ESG-rapportering
- NSRS (Nordic Sustainability Reporting Standard)

Nøkkelfunn

- Åpenhetsloven, klimaregnskap etter GHG Protokoll og regnskapsloven er de mest brukte rammeverkene for bærekraftsrapportering.
- I tillegg benyttes GRI og TCFD for å sikre transparens og risikostyring knyttet til bærekraft. Likestillings- og diskrimineringsloven er også et viktig rammeverk, spesielt på rapportering av sosiale forhold og mangfold i bankene.
- Et fåtall banker rapporterer uten å følge konkrete rammeverk.

Bærekraftsrapportering

Hvilke scope vil klimaregnskapet omfatte?

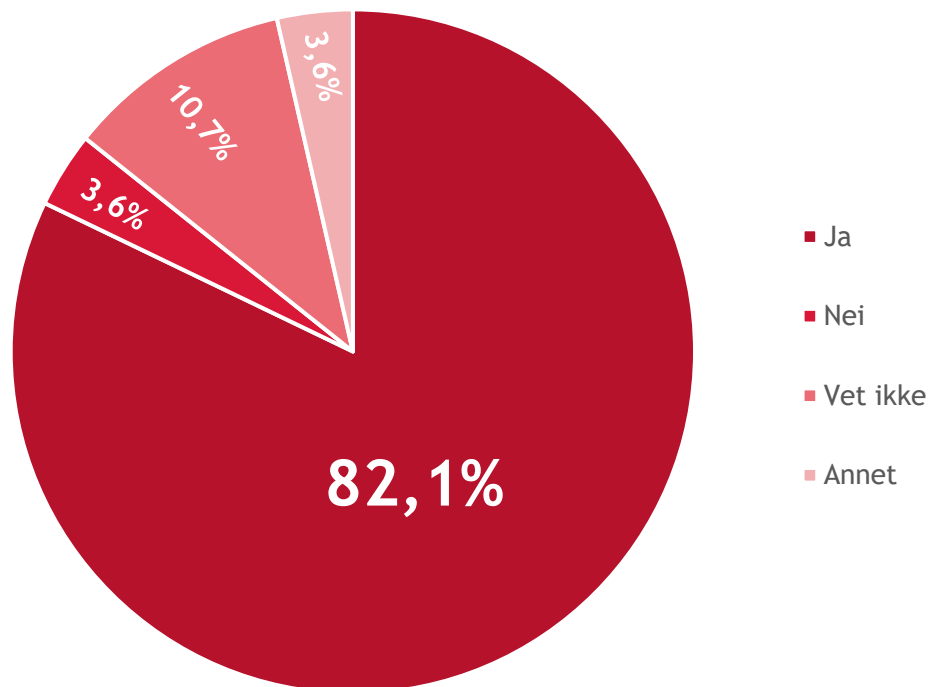


Nøkkelfunn

- Selv om Scope 1 og 2 er godt dekket, er fullstendig Scope 3-rapportering fortsatt en utfordring.
- 70 % av bankene rapporterer på Scope 3, men det er imidlertid kun nærmere 20 % som rapporterer på Scope 3 fullstendig.

Bærekraftsrapportering

Vil dere beregne klimagassutslipp i kredittporteføljen i tråd med veilederen fra Finans Norge, «Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp»?

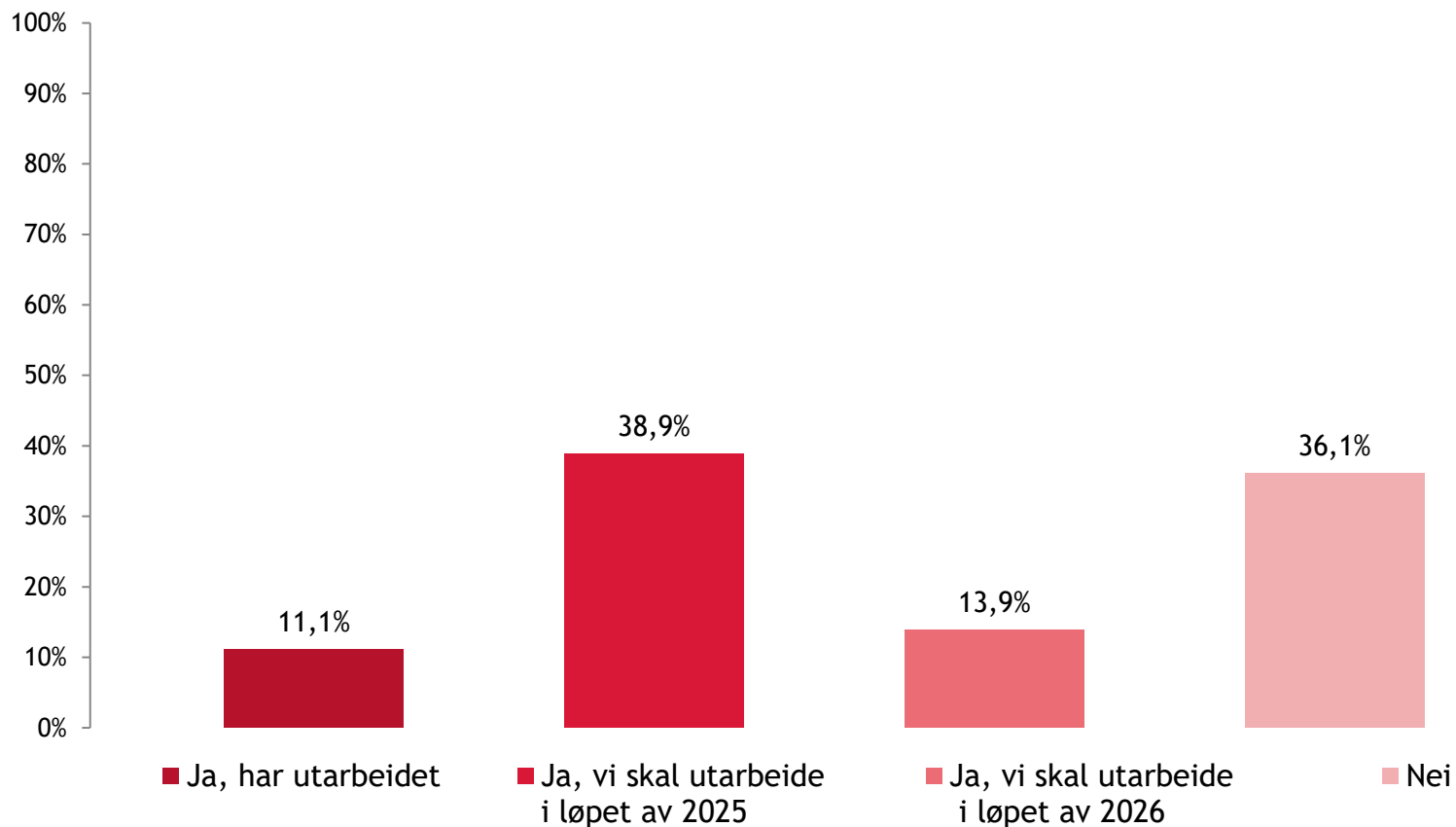


Nøkkelfunn

- Over 80 % av bankene i undersøkelsen benytter «Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp» fra Finans Norge.

Bærekraftsarbeid

Har banken utarbeidet en omstillingsplan eller planlegger å utarbeide en slik plan?

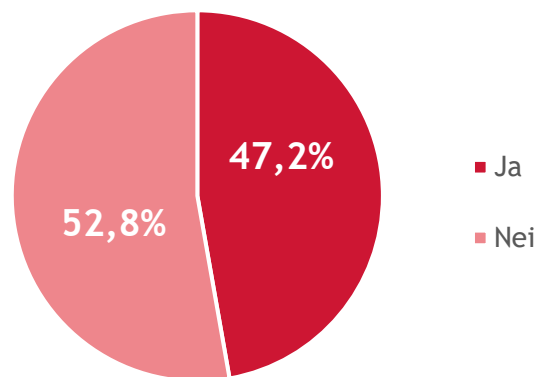


Nøkkelfunn

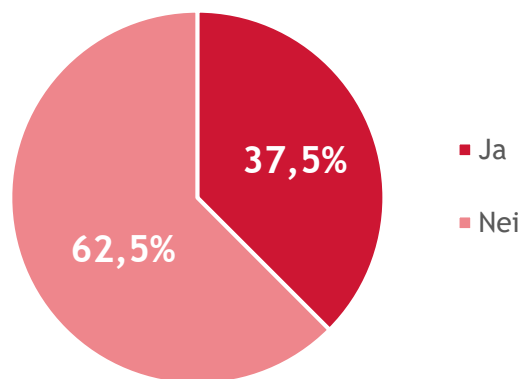
- Rundt 10 % av bankene har allerede utarbeidet en omstillingsplan.
- Omtrent 40 % skal utarbeide en omstillingsplan i 2025 og i overkant av 10% skal utarbeide en i 2026.
- Nesten 40% har verken utarbeidet eller planlegger å utarbeide en omstillingsplan.

Bærekraftsarbeid

Har banken satt mål for å kutte klimagassutslipp i porteføljen?



Av 47,2%, har 37,5% utarbeidet en plan for å nå disse målene:



Hvilke mål har dere satt, og hvor mye planlegger dere å kutte? (sitat fra fritekst-svar)

- «Netto null 2050»
- «Reduksjon på 40% i verdikjedene og 55% i egen virksomhet i 2030, Net Zero null i 2050 + intensitetsmål kg CO2/m2 i 2030 og 2050 for bolig og næringseiendom».
- «Vi skal kutte utslipp i landbruksporteføljen i samsvar med klimaavtalen landbruket har med regjeringen».

Beskriv når og hvordan banken planlegger å komme i gang med dette arbeidet. (sitat fra fritekst-svar)

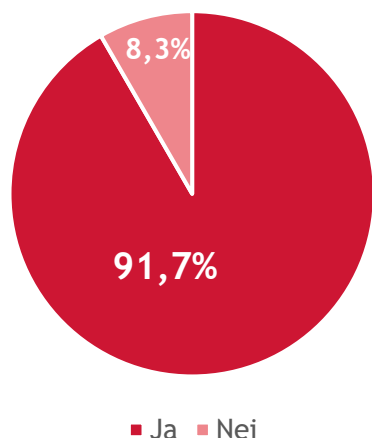
- «Vår plan er å gjøre dette i arbeidet med omstillingsplanen»
- «Kartlegging pågår, vi vil sette mål om kutt ved utarbeidelse av omstillingsplanen»
- «Jobber med det nå i forbindelse med dobbel vesentlighetsanalyse»

Nøkkelfunn

- 47,2 % av bankene har satt mål for å kutte klimagassutslipp i porteføljen, men kun 37,5 % av disse bankene har utarbeidet en plan for hvordan dette skal gjennomføres.
- Dette tyder på at det er en ambisjon om utslippskutt, men at konkrete tiltak og implementeringsplaner fortsatt er under utvikling.

ESG i kredittvurdering

Inngår ESG-risiko som en del av vurderingen ved kredittinnvilgelse (BM)?



ESG-risiko og -scoring er en integrert del av majoriteten av bankenes kredittvurderinger, men har foreløpig liten eller ingen direkte påvirkning på prising og øvrige lånevilkår

Hvordan banken hensyntar ESG-scoringen og på hvilken måte påvirker den prisingen av kreditten? (sitat fra fritekst-svar)

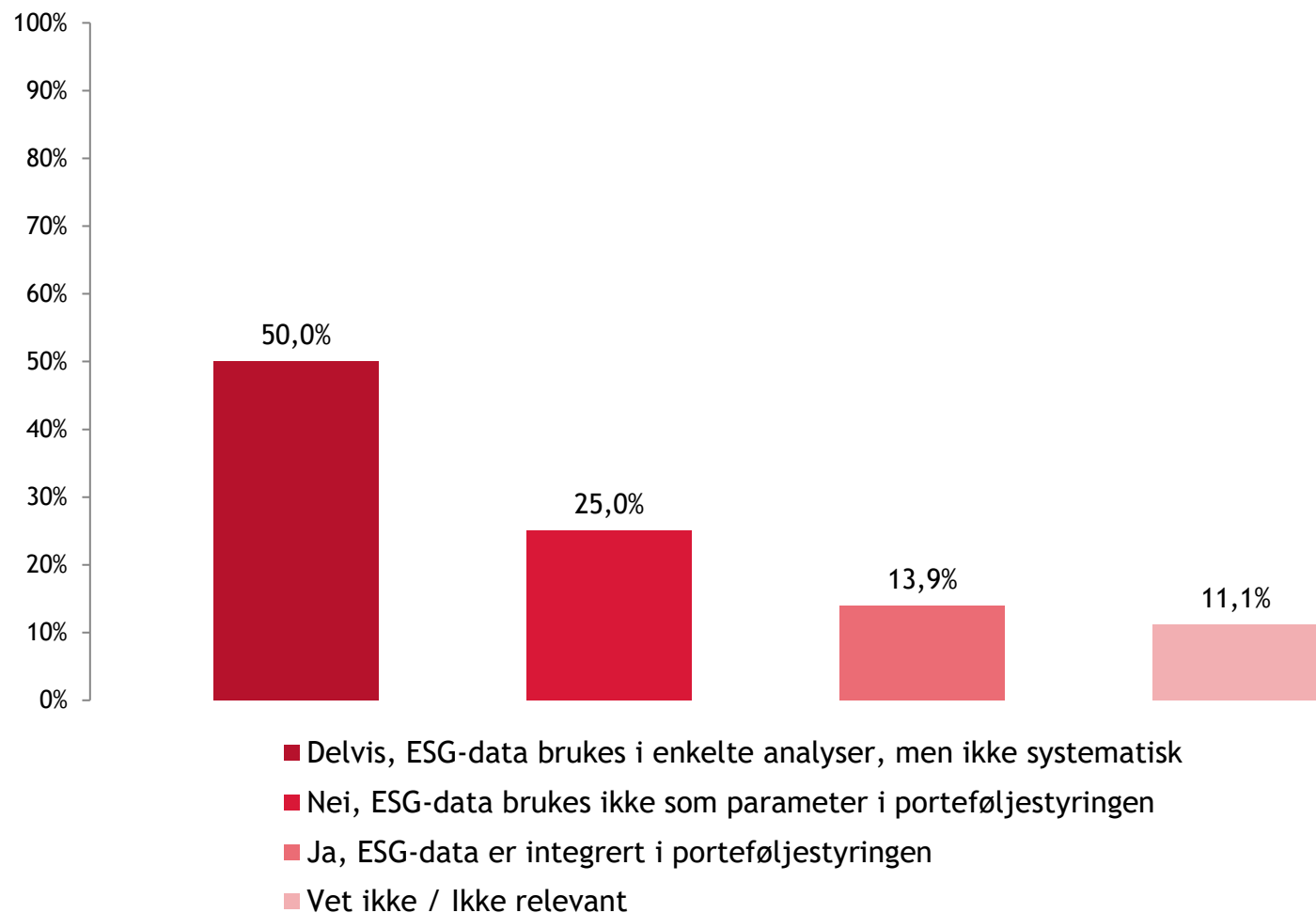
- «Grønne boliglån og rehabiliteringslån prises lavere. Dette gjelder for privatmarked og bedriftsmarked».
- «ESG-scoringen påvirker foreløpig ikke prising, men vil på sikt vektes opp mht. prising».
- «Veldig forenklet vurdering knyttet til fysisk risiko og omstillingsrisiko. Påvirker pt. ikke prising i stor grad, men kunder med høy bærekraftsrisiko (nivå 3 på en skala fra 1-3) innvilges ikke kreditt. Jobbes med å forbedre bankens bruk av bærekraftsrisiko i kreditt».
- «Alle BM kunder med kreditt blir bærekraftsvurdert og scores på en skala fra 1 til 3. Det er utarbeidet egne bransjespesifikke spørsmål til BM kunder som benyttes».
- «Vi jobber med mer datafangst/energimerking for å kunne følge opp hvert enkelt utlån mht. klimarisiko».

Nøkkelfunn

- ESG-risiko er en integrert del av kredittvurderingen for de aller fleste av bankene, men påvirker i varierende grad prisingen.
- Grønne lån har gunstigere betingelser, mens kunder med høy bærekraftsrisiko kan få avslag på kreditt.
- Det pågår arbeid for å styrke bruk av ESG-score i kredittbeslutninger.

ESG i risikostyring

Bruker banken ESG-data som parameter for styring og overvåking av utlånsporteføljen?



Nøkkelfunn

- Halvparten av bankene oppgir at de bruker ESG-data i enkelte analyser, men at dette ikke benyttes systematisk.
- 25 % av bankene i undersøkelsen benytter ikke ESG-data som parameter i porteføljestyringen i det hele tatt.
- Funnene tyder på at ESG-data har en voksende rolle i kredittvirksomheten, men at det fortsatt er begrenset systematisk bruk.

Viktige bærekraftstemaer

Hvilke bærekraftstemaer opplever du som viktig for banken i 2025? (sitat fra fritekst-svar)

«CSRD rapportering og Klimaregnskap. Energimerking av boliger og næringseiendom.»

«Klima, natur og sirkulærøkonomi - viktigste tema - der er gapene og forbedringsområdene størst og viktigst i nasjonal og global sammenheng.»

«Overgangsrisiko ved tilpassing til nye regelverk og bevaring av sikkerhetsverdier.»

«Lage et bedre system som ESG i risikostyring og kreditt.»

«Utover de vesentlige temaene - er kompetanseheving av både egne ansatte og kunder et viktig område.»

«Datafangst i egen utlånsportefølje.»

IBDO

tett på