



Bærekraftundersøkelsen 2026 - Hovedpunkter

Bærekraftundersøkelsen 2026

Bærekraftundersøkelsen 2026 er gjennomført for syvende året på rad og bygger på svar fra 28 banker. Flertallet av respondentene er små og mellomstore sparebanker, og undersøkelsen gir et godt bilde av status og modenhet innen bærekraft og ESG-risikostyring i dette segmentet. Respondentene representerer banker med varierende størrelse og med tilknytning til ulike allianser og samarbeidsstrukturer.

Undersøkelsen omfatter temaer knyttet til:

- ESG- og klimarisiko i risikostyring
- Integrasjon av ESG i kredittprosesser
- Bankenes omstillings- og overgangsplaner

Hovedfunn

Bærekraftundersøkelsen 2026 viser at bærekraft og ESG i økende grad er forankret i norske bankers styring og prosesser, men at arbeidet fortsatt er preget av ulik modenhet og pågående utvikling. De fleste banker oppgir at ESG-faktorer inngår systematisk i kredittvurderinger, og at ESG-risiko er inkludert - helt eller delvis - i risikostyring og rapportering til ledelse og styre. Dette indikerer at bærekraft i dag er et etablert tema i bankenes overordnede rammeverk.

Samtidig peker funnene på et tydelig skille mellom struktur og praktisk operasjonalisering. Integrasjonen av ESG skjer gjennom ulike løsninger og tilnærminger, ofte basert på kombinasjoner av verktøy, manuelle vurderinger og eksterne datakilder. Manglende standardisering og varierende praksis gjør det krevende å sikre konsistent anvendelse og beslutningsstøtte på tvers av porteføljer og kundegrupper.

Et gjennomgående og sentralt funn er at datakvalitet og datatilgang utgjør den største barrieren for videre utvikling. Mange banker beskriver stor grad av estimering, bruk av proxy-data og begrenset tilgang til relevante kundedata, særlig i bedriftsmarkedet. Dette påvirker muligheten til å etablere robuste risikorammer, gjennomføre klimascenarioanalyser og bruke ESG-informasjon aktivt i kapital- og porteføljestyling.

Når det gjelder ESG- og klimarisiko i risikostyringen, viser undersøkelsen at mange banker er i en modningsfase, der arbeid med risikorammer, ICAAP-integrasjon og scenarioanalyser enten er kun delvis gjennomført eller fortsatt under utvikling. Samlet vurderer flertallet sin ESG-risikomodenhet som moderat eller lav.

Undersøkelsen viser også at omstillings- og overgangsplaner i stor grad er under etablering. Mange banker arbeider med å utvikle planer og vurdere mål for utslippsreduksjon i utlånsporteføljen, men få har fullt operasjonaliserte planer. Funnene peker på usikkerhet knyttet til fremtidige rammebetingelser, datagrunnlag og bankens faktiske påvirkningsmulighet gjennom kundene.

Den kommende implementeringen av CRD VI innebærer en tydelig skjerpning av kravene til hvordan banker identifiserer, vurderer og styrer ESG- og klimarisiko som en integrert del av den overordnede risikostyringen. Kravene innebærer blant annet at banker må dokumentere hvordan ESG-risiko påvirker bankens risikoprofil, strategi og kapitalbehov, samt hvordan risikoen inngår i sentrale prosesser som risikoappetitt, ICAAP og stresstesting. Dette understreker at ESG-risiko ikke lenger kan behandles som et separat hensyn, men må inngå på linje med andre vesentlige risikodrivere i bankens styring og beslutningsgrunnlag.

Samlet sett bekrefter undersøkelsen at banksektoren har kommet et godt stykke på vei i å integrere bærekraft som en del av styring og rammeverk, men at videre utvikling vil kreve økt fokus på datagrunnlag, operasjonalisering og tydeligere kobling mellom ESG-relaterte forhold, strategi, kredittbeslutninger og risiko- og kapitalstyring.



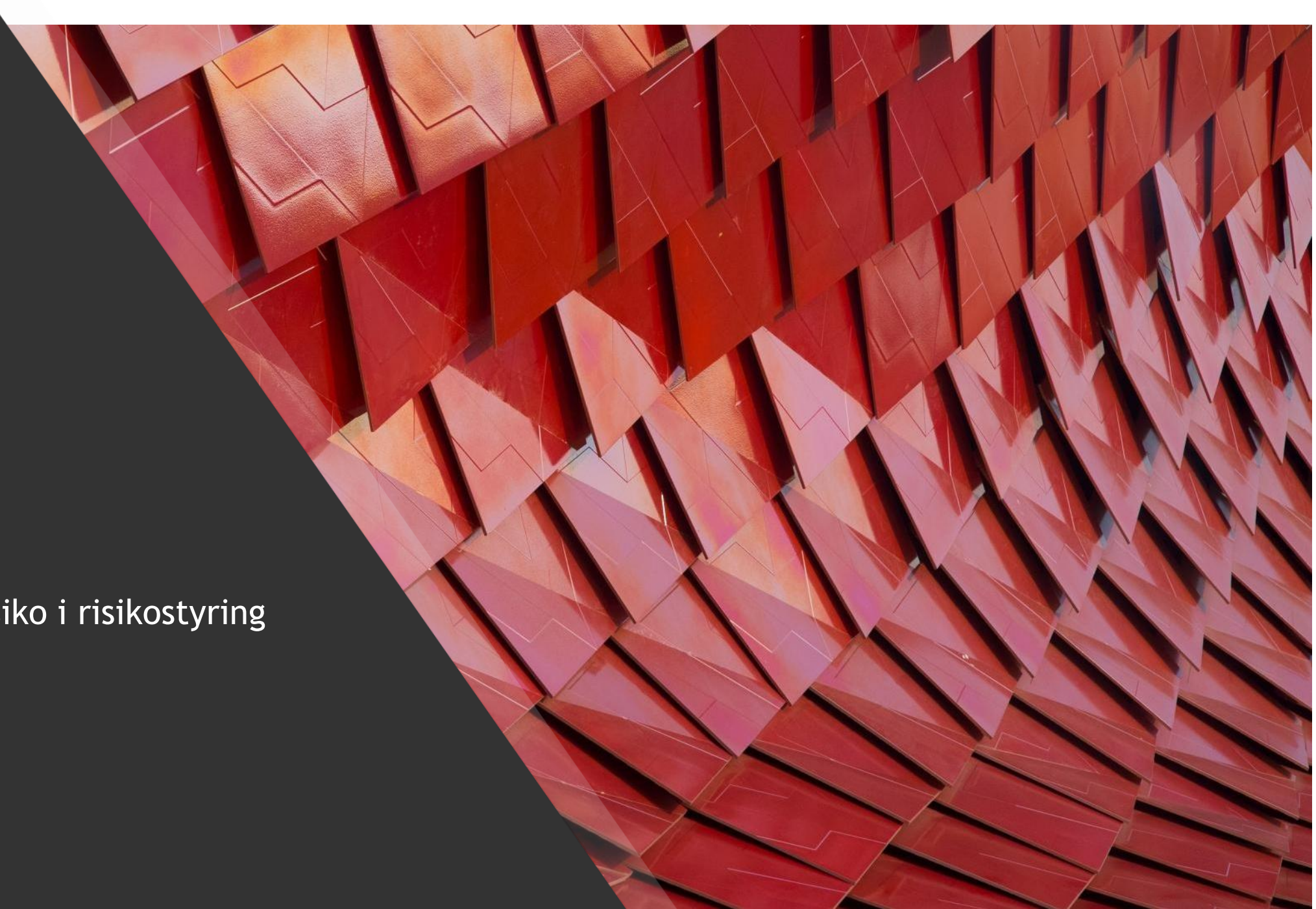
For spørsmål og henvendelser, ta kontakt med:

Kristine Øvrebo
Partner Consulting | Leder Bank & Finans

T: +47 916 08 006 | E: kristine.ovrebo@bdo.no

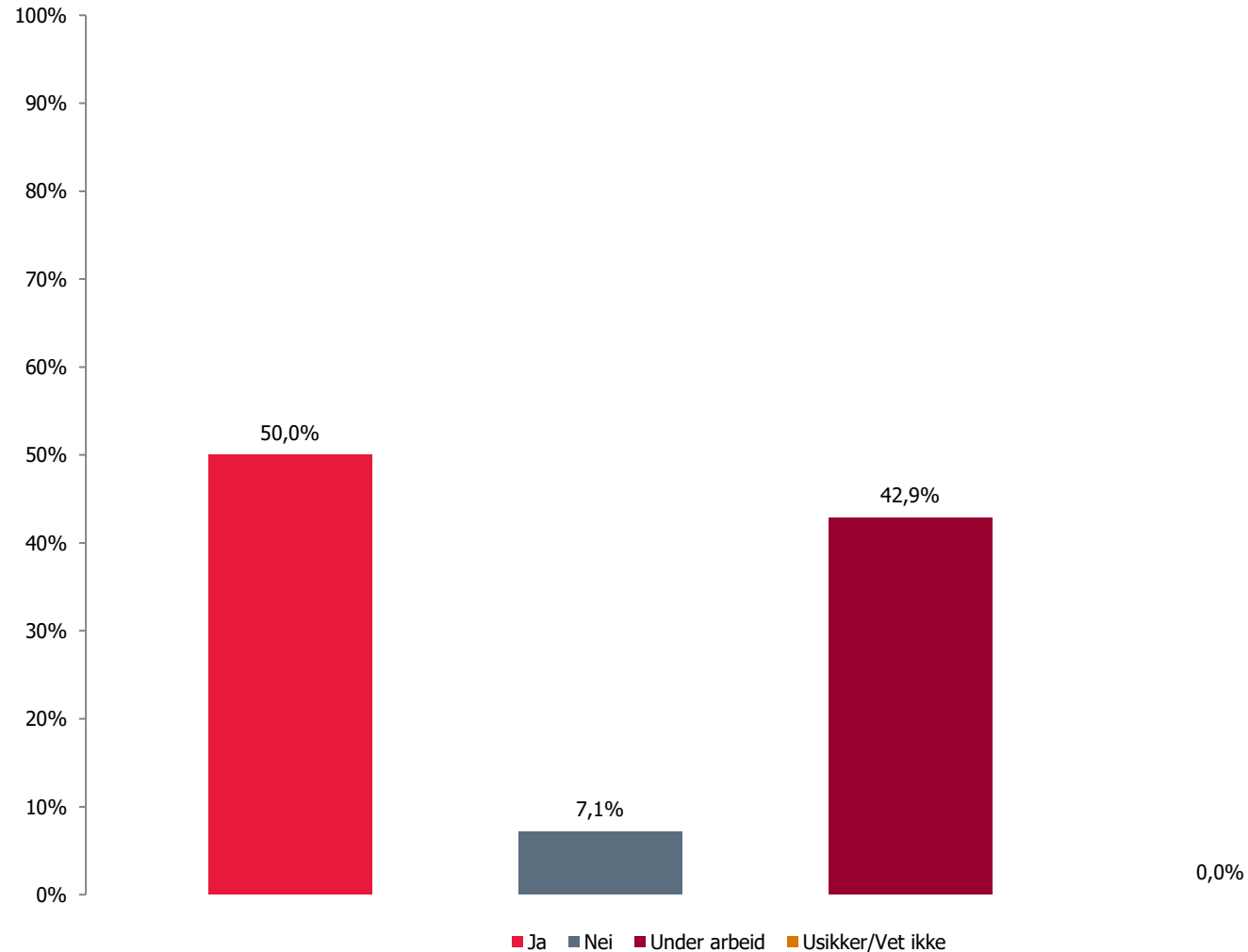
Med CRD VI blir det et tydeligere krav om å koble ESG til kredittbeslutninger, risikostyring og kapitalvurdering. Undersøkelsen viser at bærekraft og ESG er tydelig forankret i norske bankers rammeverk, men gapet mellom struktur og faktisk operasjonalisering viser at sektoren fortsatt er i en viktig utviklings- og modningsfase

ESG- og klimarisiko i risikostyring



ESG- og klimarisiko i risikostyring

Er ESG-risiko inkludert i bankens risikostrategi/appetitt og risikotoleranse?

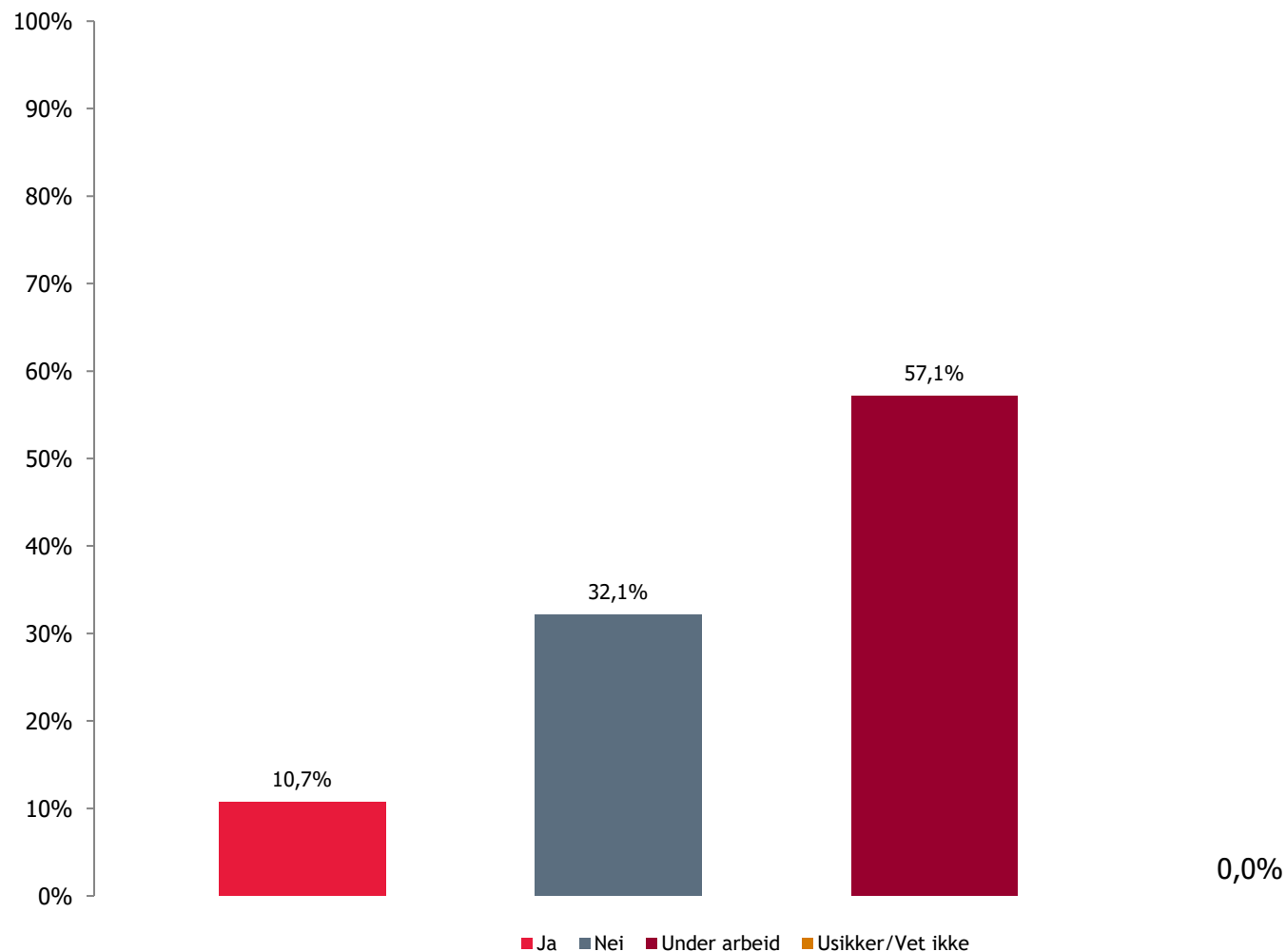


Nøkkelfunn

ESG-risiko er i stor grad forankret på strategisk nivå, men for mange banker befinner arbeidet seg fortsatt i en overgangsfase fra intensjon til faktisk gjennomføring.

ESG- og klimarisiko i risikostyring

Er ESG-risiko reflektert i konkrete risikorammer?



Nøkkelfunn

Få banker har etablert konkrete og målbare risikorammer for ESG-risiko. For de fleste er dette fortsatt under utvikling, noe som begrenser operasjonalisering av fastsatt risikoappetitt.

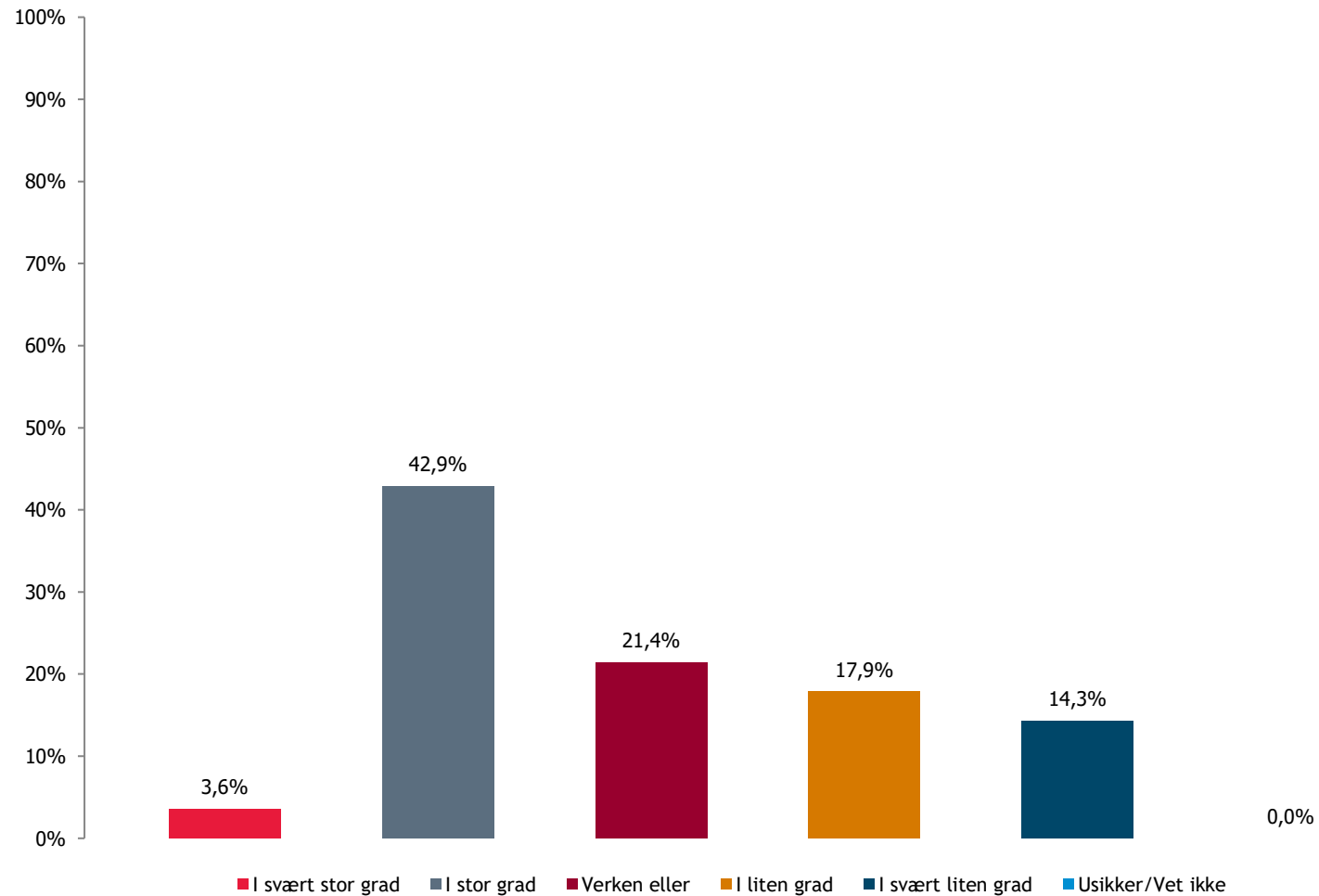
Hvilke risikorammer er etablert? (utvalgte sitater)

«KRI'er knyttet til energimerking og energiutslipp på eiendom, energiutslipp i øvrige sentrale bransjer, måltall på andel BM kunder vurdert i egen ESG-modul, maksimal andel høy-risiko i egen ESG-modul, makseksposering for fysisk risiko, kjønnsbalanse i ledende stillinger og i fagstillinger, egne måltall knyttet til ansattetrivsel mv.»

«ESG-risiko er vurdert som en driver av tradisjonelle risikokategorier (kredittrisiko, forretningsrisiko mv.)»

ESG- og klimarisiko i risikostyring

ESG risiko måles og rapporteres jevnlig til ledelsen og styret

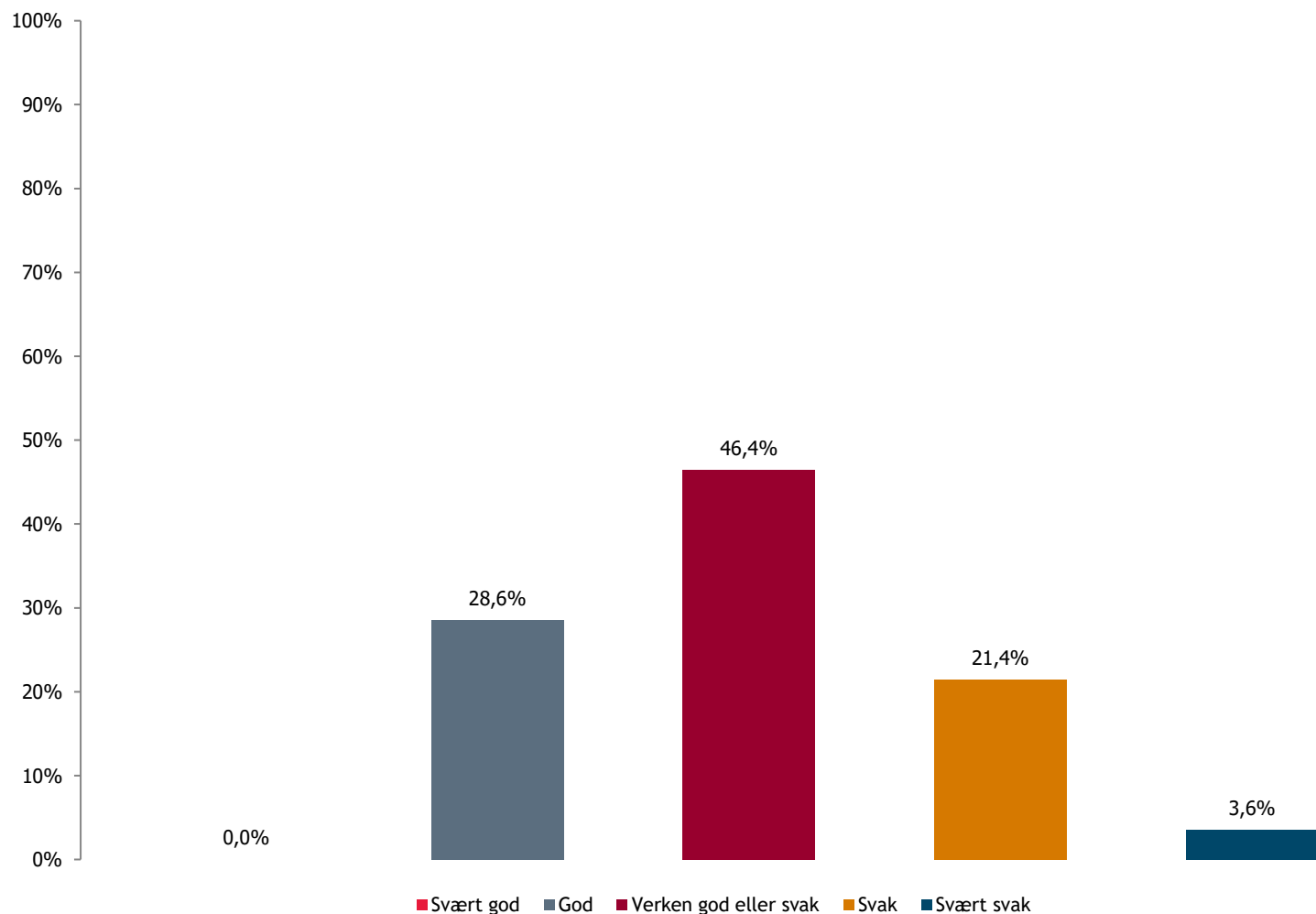


Nøkkelfunn

ESG-risiko rapporteres i økende grad til ledelse og styre, men med betydelig variasjon i frekvens, innhold og modenhet. Dette indikerer at rapporteringen i mange tilfeller fortsatt er under utvikling og i begrenset grad fungerer som beslutningsstøtte/styringsinformasjon.

ESG- og klimarisiko i risikostyring

Hvor god er kvaliteten på ESG-data for risikostyringsformål?



Nøkkelfunn

Datakvalitet fremstår som den viktigste barrieren for videreutvikling av ESG- og klimarisikostyring. Flertallet vurderer tilgjengelige data som middels eller svake.

Hvilke utfordringer møter dere i innhenting av ESG-data? (utvalgte sitater)

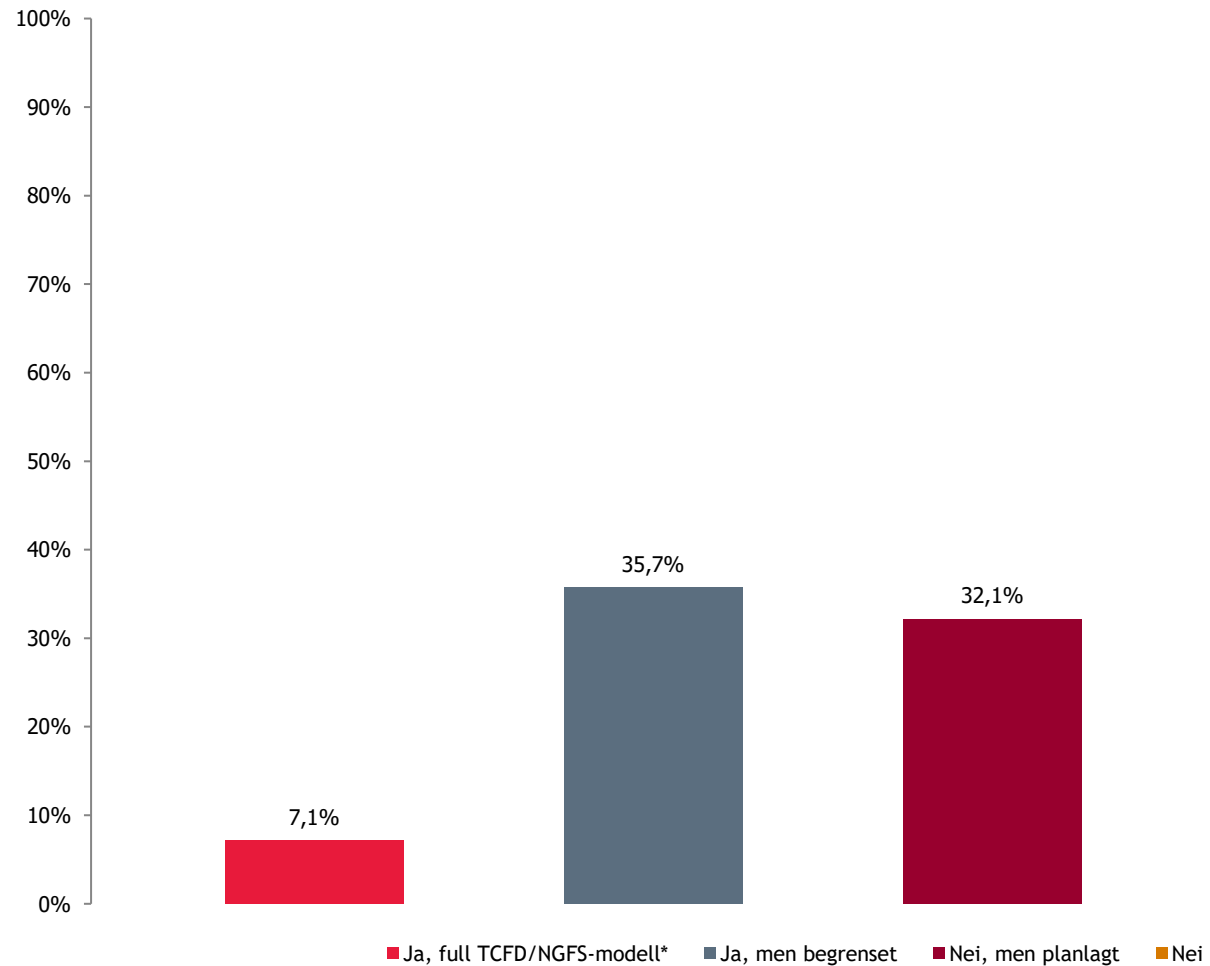
«Data av lav kvalitet, samt manglende data. Vanskelig å få hentet ut god kvalitet, da det meste er estimater basert på regnskapstall. Utfordring for å redusere CO₂ i porteføljen.»

«Liten/ingen tilgang til data fra bedriftskunder. Det meste av analyse er basert på estimater. Dette medfører estimatusikkerhet, utfordringer med metodikk og svakheter ved skjønsmessige vurderinger i avgrensninger mv.»

«Behovet er størst for data knyttet til finansierte utslipp. Her begynner data for boligeiendommer å bli bra, men data knyttet til landbruk er fortsatt svært grovt og unyansert. Data knyttet til næringseiendom mangler fortsatt noe på kvalitet, og annen utlån til næring er ikke kvantifiserbart enda.»

ESG- og klimarisiko i risikostyring

Har banken gjennomført klimascenarioanalyser?

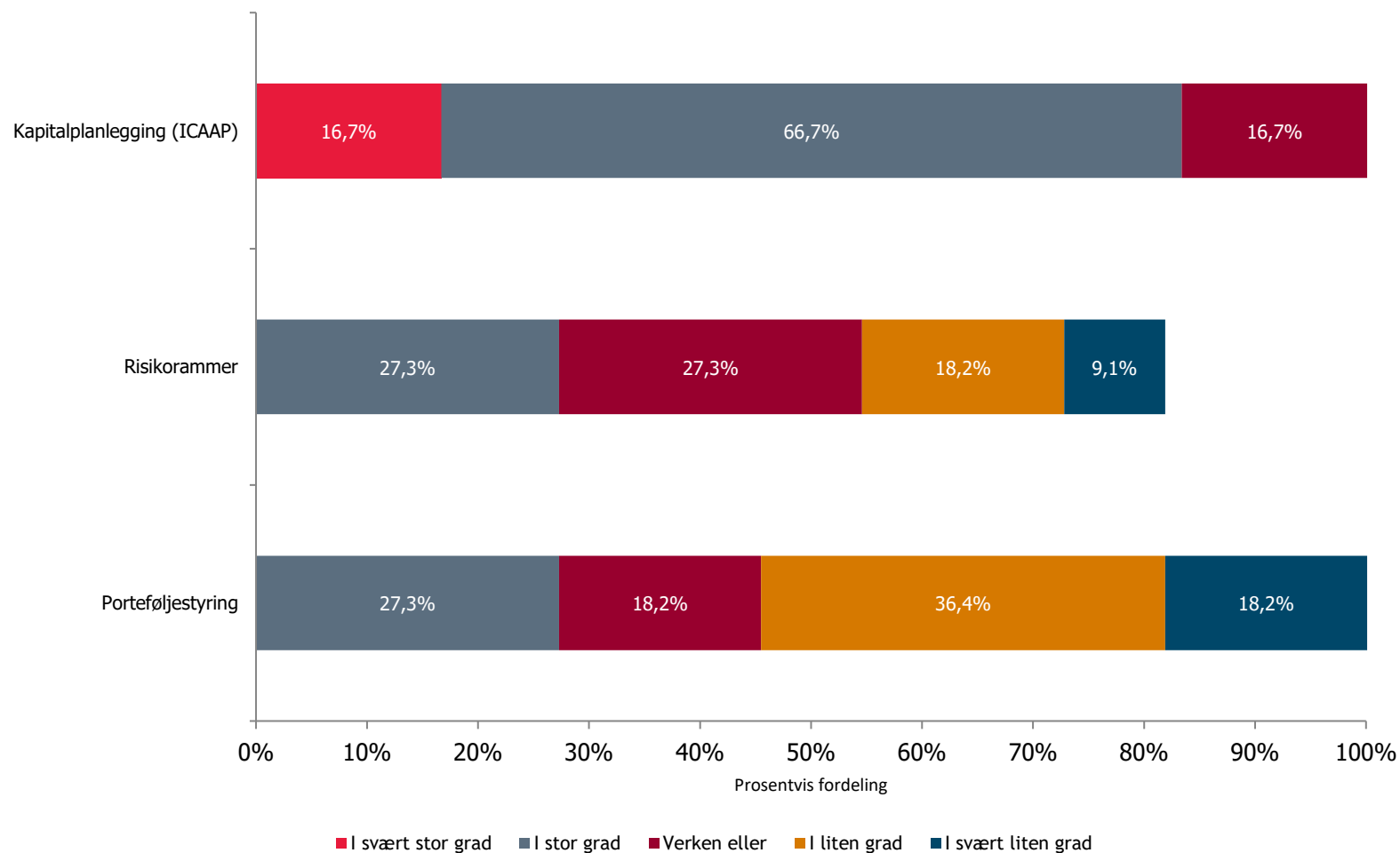


Nøkkelfunn

Bruken av klimascenarioanalyser er fortsatt umoden. Flertallet av bankene har enten i begrenset grad gjennomført klimascenarioanalyser eller ikke gjennomført i det hele tatt. Flere banker planlegger slike analyser, men har foreløpig ikke kommet i gang.

ESG- og klimarisiko i risikostyring

For hvilke formål brukes resultater fra gjennomførte klimascenarioanalyser? (oppfølgingsspørsmål for de som har gjennomført klimascenarioanalyser)

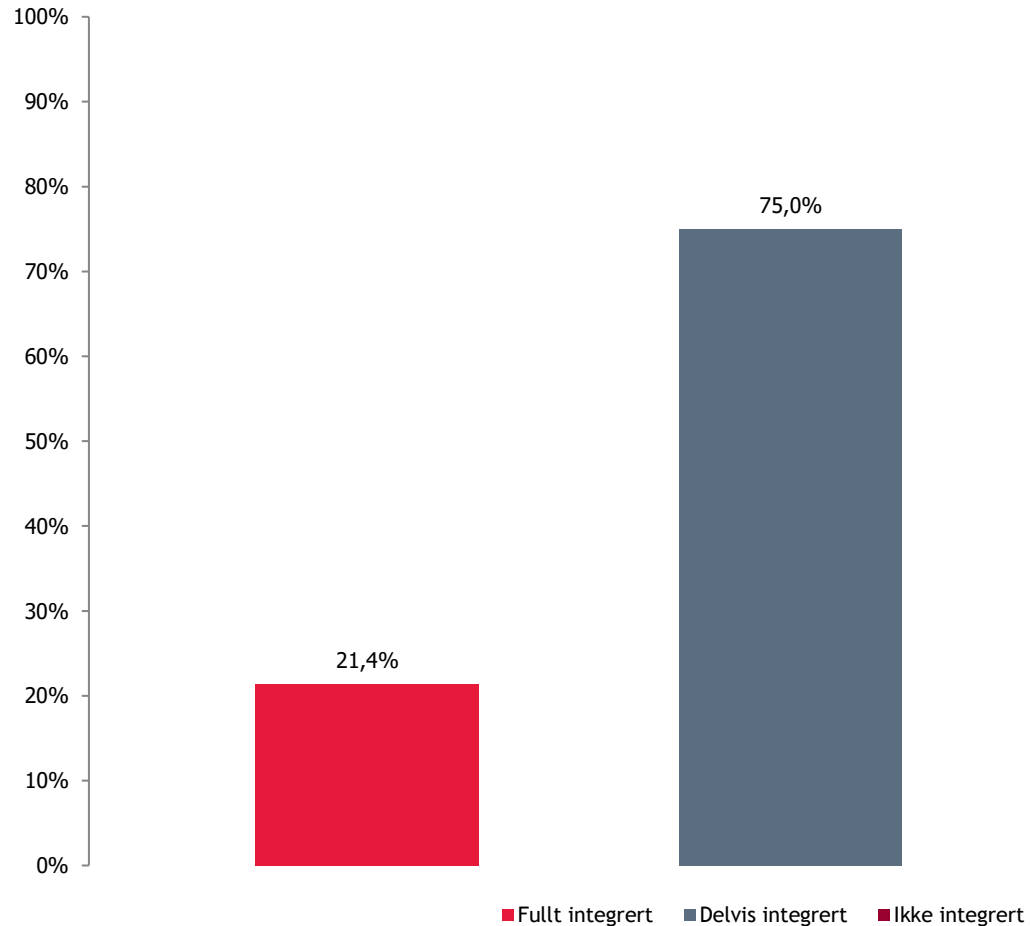


Nøkkelfunn

Selv blant banker som har gjennomført klimascenarioanalyser, er anvendelsen begrenset. Resultatene benyttes i størst grad til overordnede vurderinger og i kapitalplanlegging (ICAAP), mens bruk i aktiv porteføljestyling og risikorammer er mindre utbredt.

ESG- og klimarisiko i risikostyring

I hvilken grad er ESG-risiko integrert og vurdert som en driver av andre risikoområder i ICAAP?

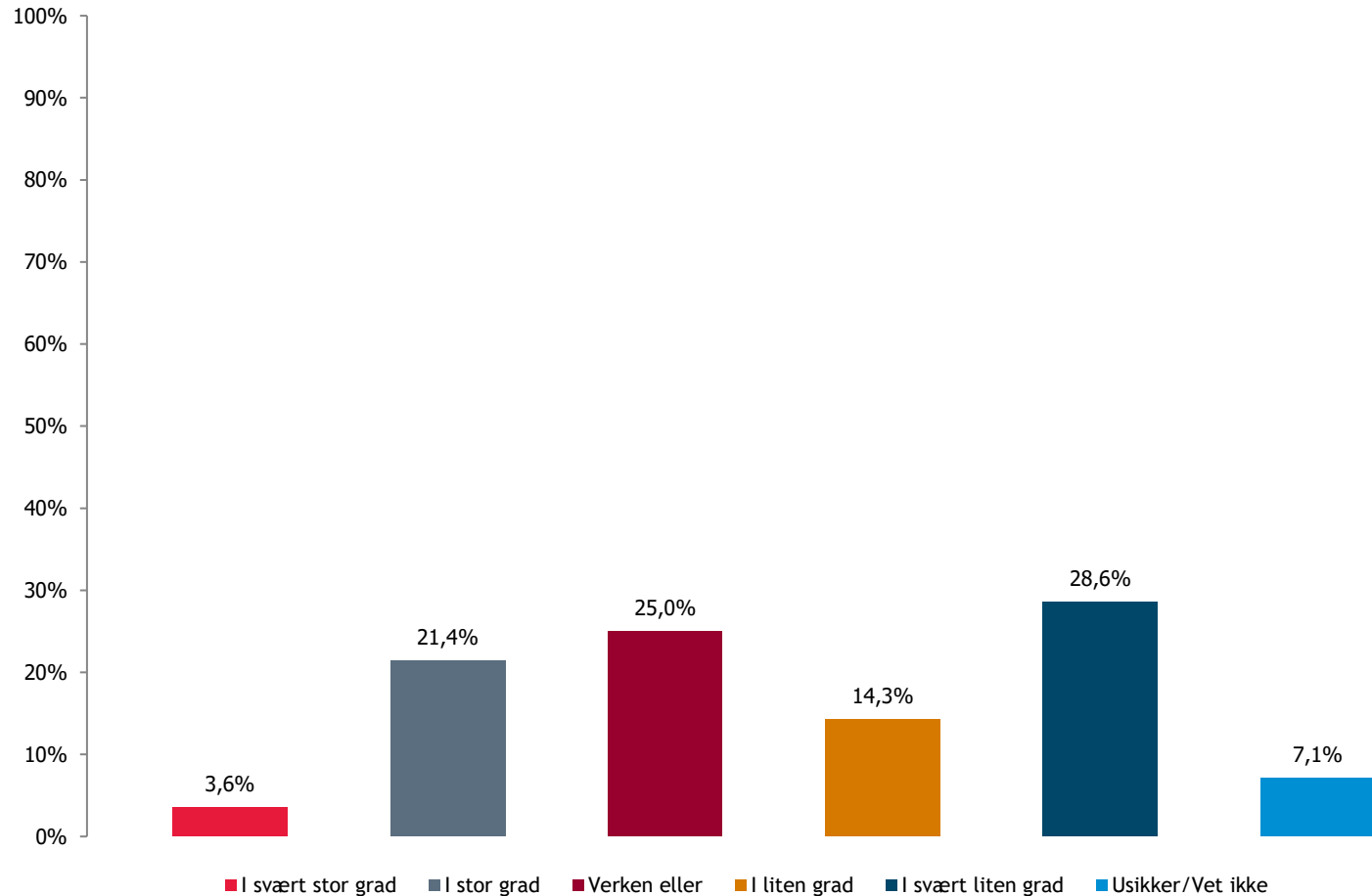


Nøkkelfunn

ESG-risiko er for de fleste bankene delvis integrert i ICAAP. Full integrasjon er fortsatt begrenset, noe som indikerer et forbedringspotensial i koblingen mellom ESG-risiko og kapitalvurdering.

ESG- og klimarisiko i risikostyring

I hvilken grad er klimarisiko hensyntatt i bankens stresstester av kapital som del av ICAAP-prosessen?

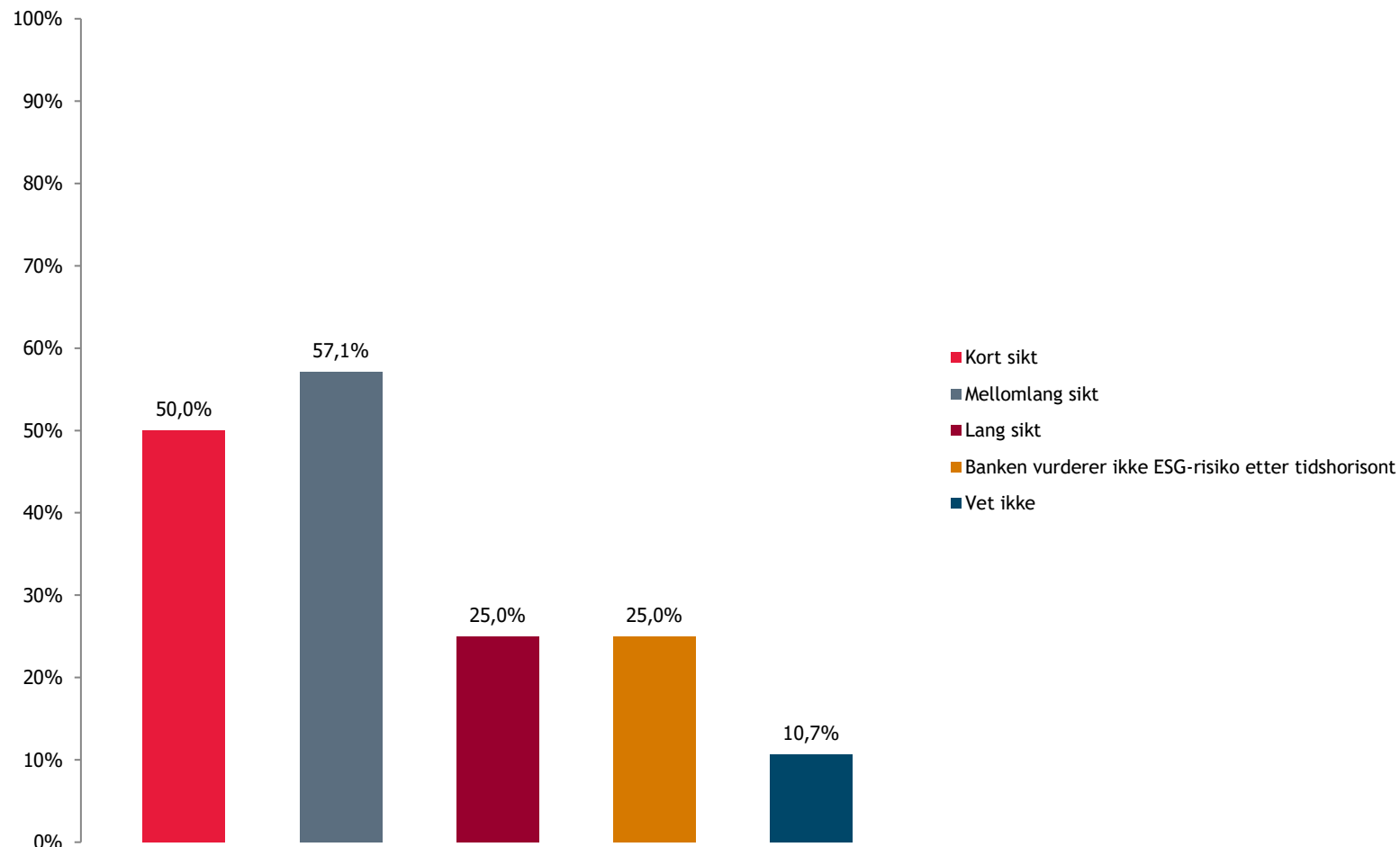


Nøkkelfunn

Klimarisiko er i begrenset grad integrert i stresstester som del av ICAAP. Resultatene viser at mange banker enten ikke inkluderer klimarisiko systematisk, eller kun i begrenset omfang.

ESG- og klimarisiko i risikostyring

Over hvilke tidshorisonter vurderer banken ESG-risiko i sin risikostyring? (flervalgsspørsmål)

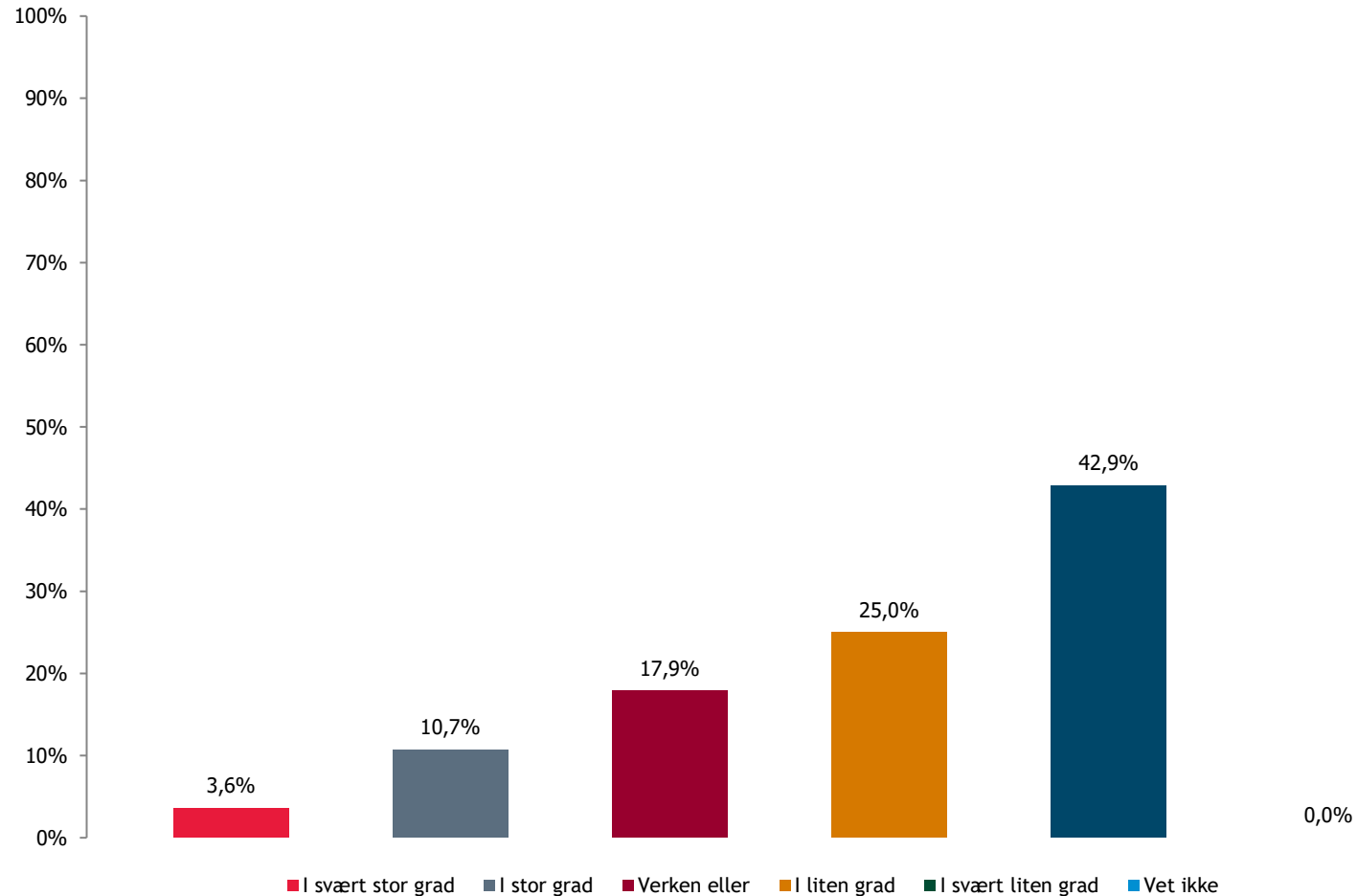


Nøkkelfunn

ESG-risiko vurderes primært over kort og mellomlang sikt, mens langsiktige vurderinger er mindre etablert. En betydelig andel banker vurderer ikke ESG-risiko systematisk etter tidshorison.

ESG- og klimarisiko i risikostyring

I hvilken grad vurderer banken klimarisiko over en langsiktig horisont på minst 10 år?

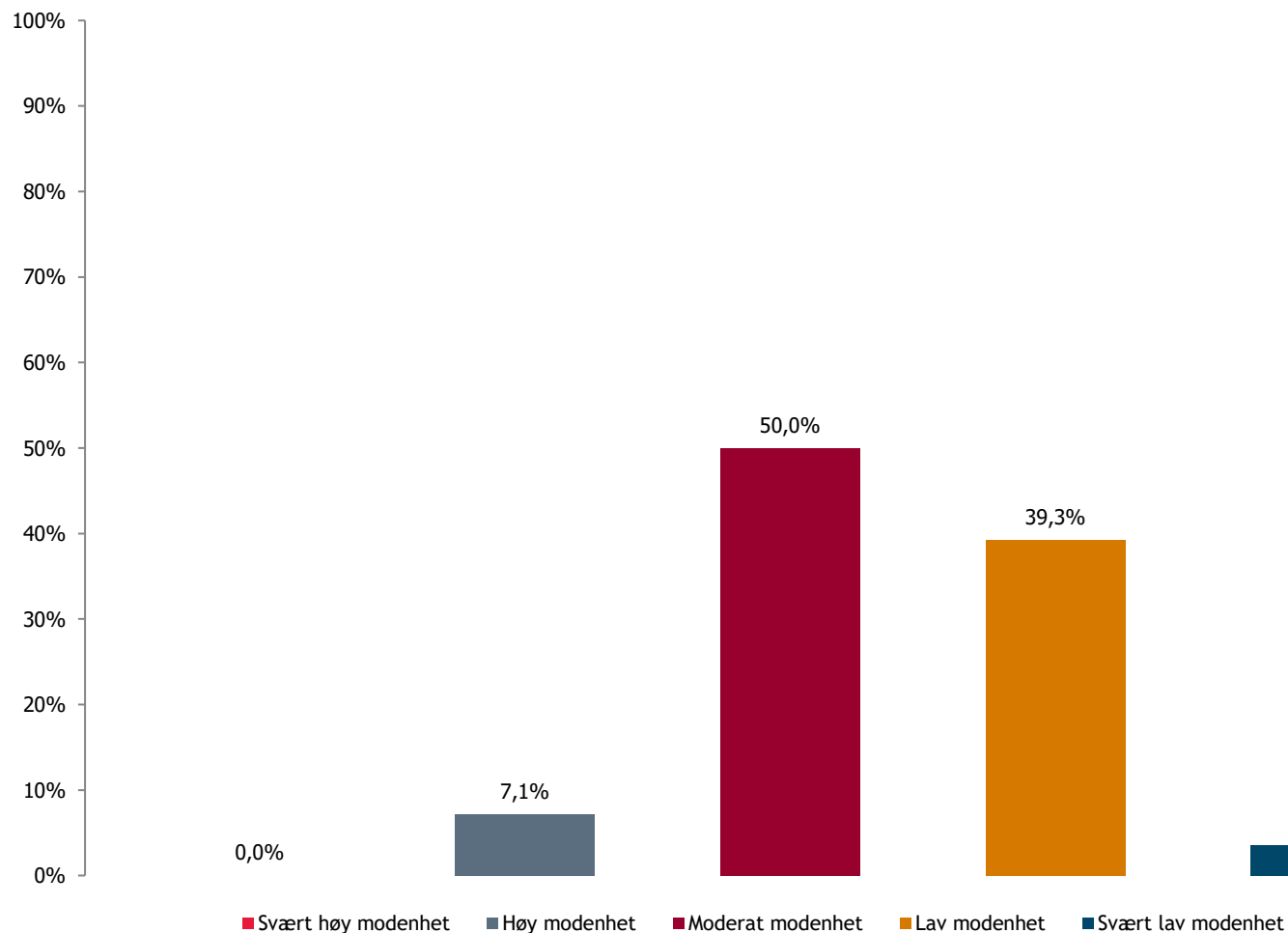


Nøkkelfunn

Langsiktige klimarisikovurderinger er svakt utviklet. Flertallet av bankene oppgir at de i liten eller svært liten grad vurderer klimarisiko over en tidshorisont på minst 10 år.

ESG- og klimarisiko i risikostyring

Hvor moden er bankens ESG-risikostyring totalt sett?



Nøkkelfunn

Samlet modenhet innen ESG- og klimarisikostyring vurderes av bankene selv i hovedsak som moderat eller lav, noe som reflekterer pågående utviklingsarbeid.

Hva er bankens viktigste behov for videreutvikling av ESG-risikostyring? (utvalgte sitater)

«Konkretisering av risikoer og konsekvenser, samt datatilgjengelighet.»

«Data knyttet til utslipp fra egen utlånsportefølje. En mer konkret myndighetsplan, med gode tiltakspakker.»

«Øke forståelse av ESG-relaterte risikoer, og forstå påvirkningen disse har på forretningsmodell og strategi.»

«Operasjonalisere risikoappetitt for ESG risiko gjennom mer målbare risikorammer, videreutvikle portefølje- og styrenivå rapportering med fokus på kredittprosesser og stresstesting, kompetansebygging for å styrke sammenheng mellom ESG risiko, strategi og kapitalvurdering.»

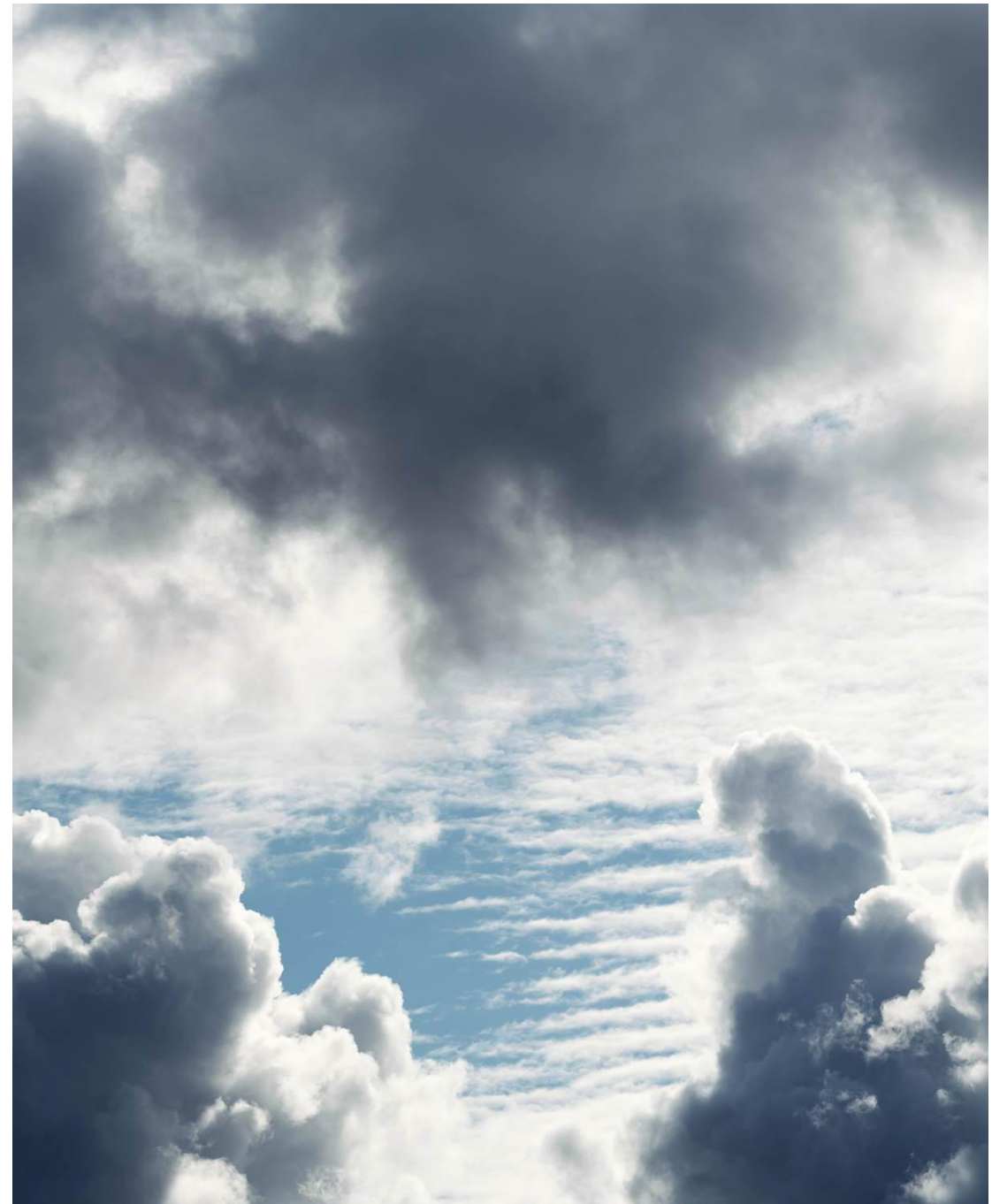
ESG- og klimarisiko i risikostyring

Nøkkelfunn

Undersøkelsen viser at ESG- og klimarisiko i økende grad er integrert i bankenes overordnede rammeverk for risikostyring. Mange banker oppgir at ESG-risiko er inkludert, eller at en jobber med å inkludere ESG i risikostrategi, risikoappetitt og rapportering til ledelse og styre. Dette indikerer en tydelig bevegelse i retning av å vurdere ESG som en relevant og vesentlig risiko på linje med mer tradisjonelle risikoområder.

Samtidig viser funnene at overgangen fra overordnede prinsipper til operativ styring fortsatt er krevende og under utvikling. Konkrete og målbare risikorammer for ESG- og klimarisiko er i begrenset grad etablert, og mange banker beskriver dette som et pågående utviklingsarbeid. Manglende risikorammer gjør det krevende å følge utvikling over tid og å bruke ESG-informasjon aktivt i beslutningsprosesser.

Datakvalitet- og tilgjengelighet fremstår som den mest gjennomgående utfordringen, og påvirker særlig porteføljemåling, klimascenarioanalyser og integrasjon i ICAAP og kapitalvurderinger. Klimarisiko vurderes i hovedsak over kort og mellomlang tidshorison, mens systematiske vurderinger av ESG risiko over 10 år eller mer fortsatt er lite utbredt. Samlet viser funnene at ESG- og klimarisiko er på vei inn i helhetlig risikostyring, men at modenheten fortsatt er varierende og preget av behov for videre operasjonalisering.

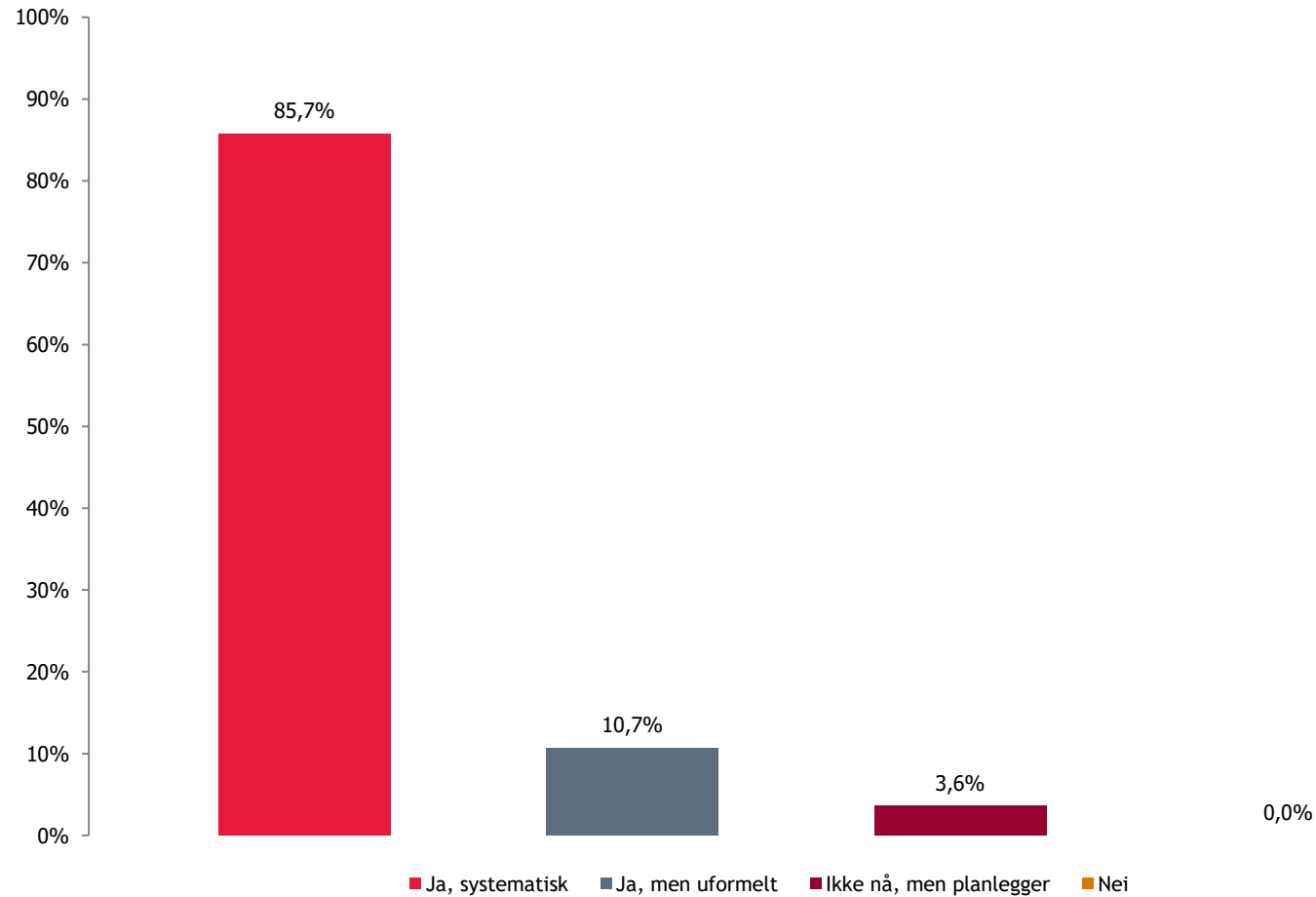


Integrering av ESG i kredittprosesser



Integrering av ESG i kredittprosesser

Inkluderer banken ESG-faktorer i kredittvurderingsprosessen?

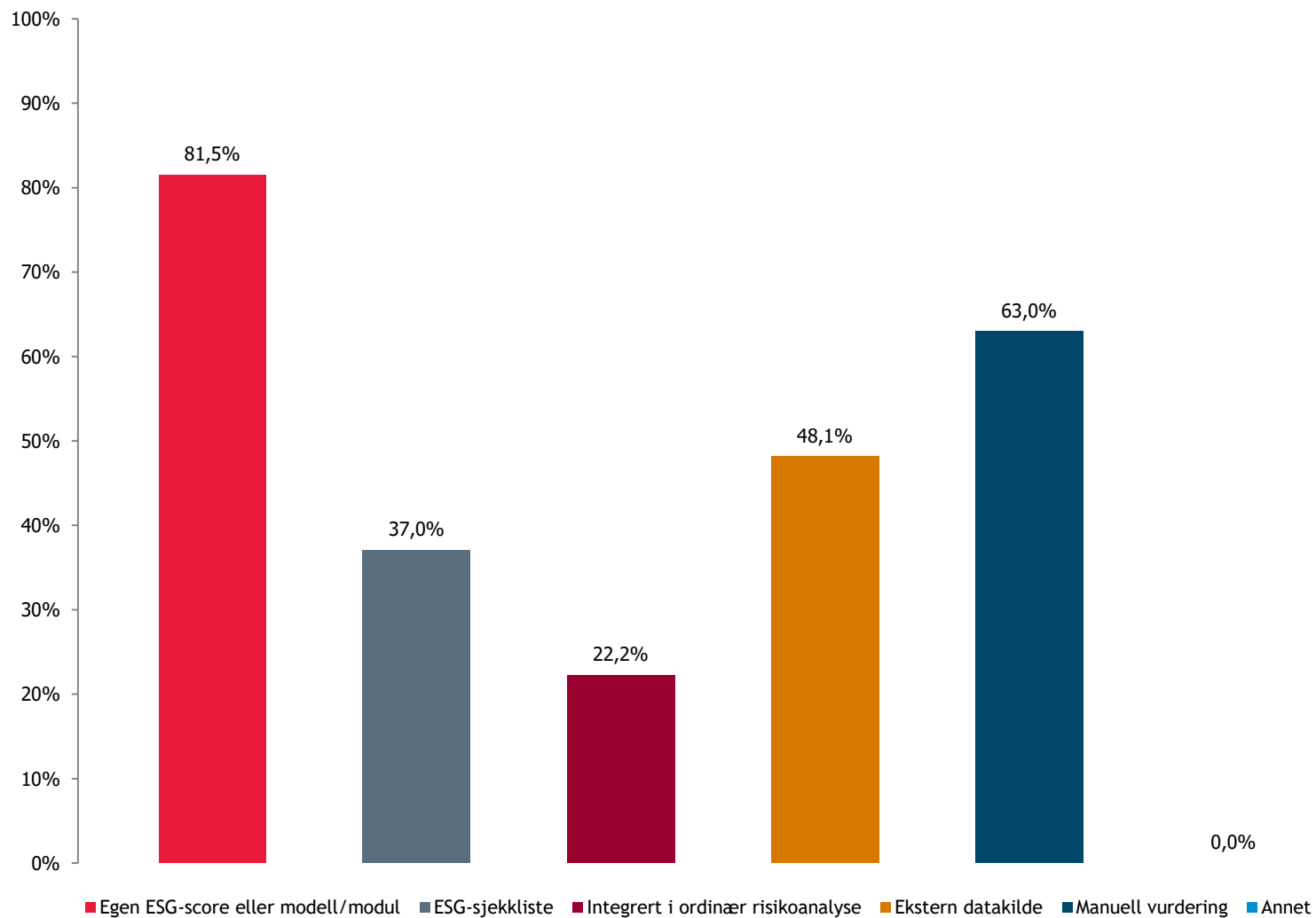


Nøkkelfunn

ESG-faktorer er i stor grad formelt inkludert i kredittvurderingsprosessen, og anvendes systematisk i de fleste banker.

Integrering av ESG i kredittprosesser

Hvordan integreres ESG i kredittprosessen? (flervalgsspørsmål)

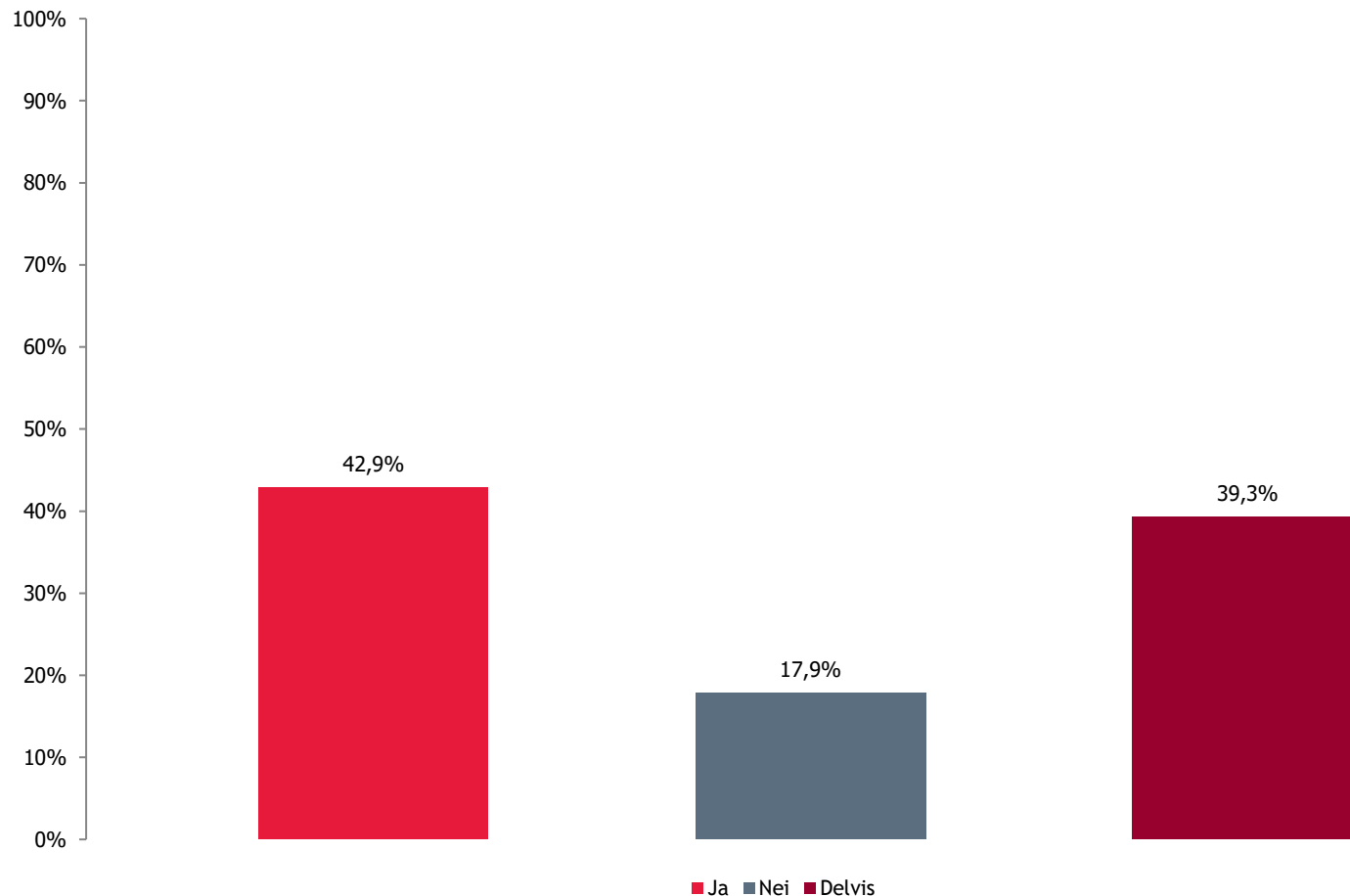


Nøkkelfunn

ESG integreres primært gjennom egne ESG-moduler og manuelle vurderinger, ofte i kombinasjon med eksterne datakilder. Få har fullt integrert ESG i ordinær risikoanalyse.

Integrering av ESG i kredittprosesser

Er bankens rutiner og veiledning tilstrekkelig for å gjøre hensiktsmessige ESG vurderinger i kreditt?



Nøkkelfunn

Bankene er delte i vurderingen av om interne rutiner og veiledning er tilstrekkelige, noe som indikerer at implementering og praktisk anvendelse fortsatt er krevende.

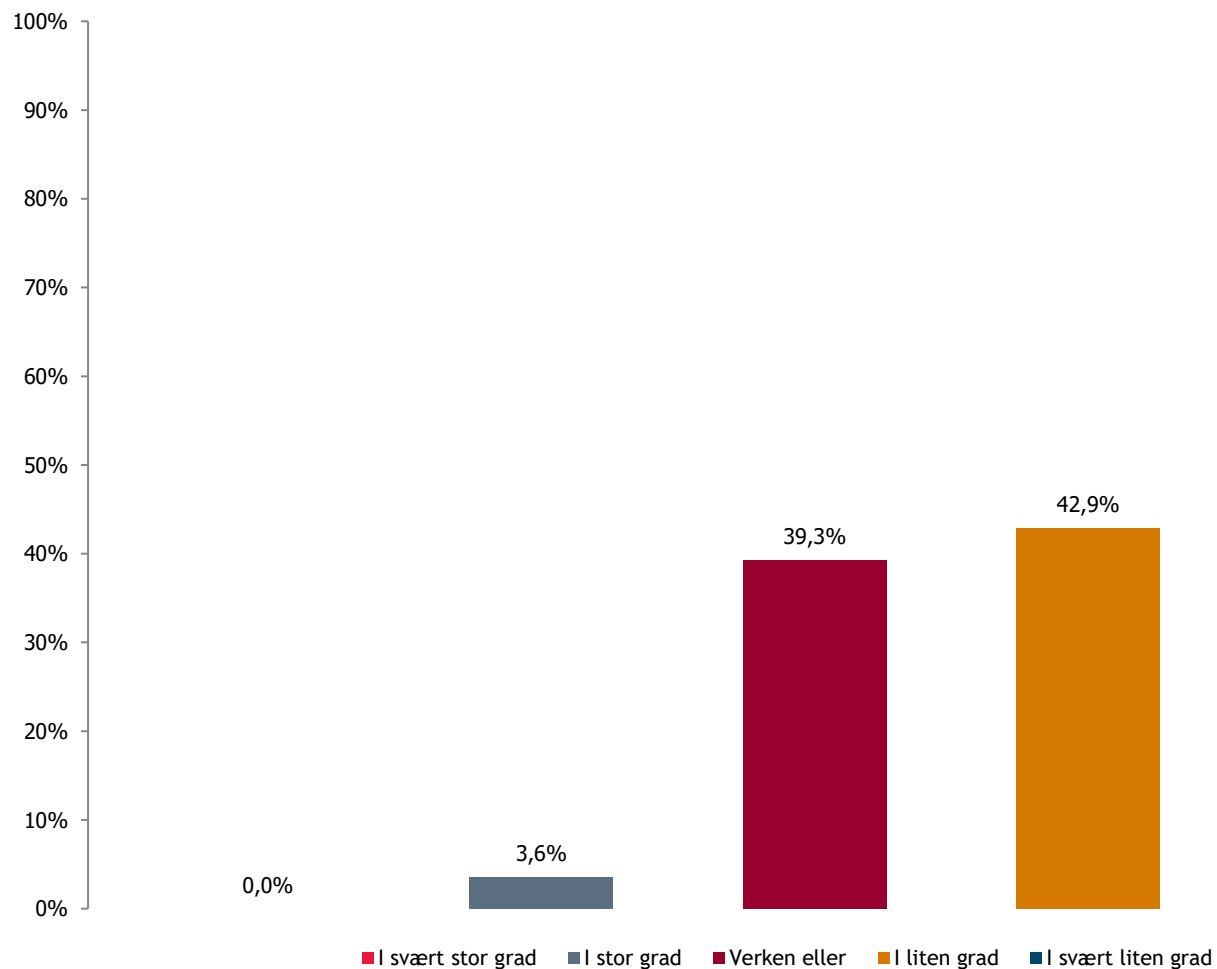
Hvilke mangler er det i bankens rutiner og veiledninger? (utvalgte sitater)

«Det finnes ikke nok data eller tidsserier som viser sammenhengen mellom mislighold og ESG-risiko.»

«Vi jobber med kontinuerlig forbedring i rådgiversamtaler. Her spiller også modenhetsnivå hos kunder inn, og hvilke krav de møter fra myndigheter tilknyttet sin bransje.»

Integrering av ESG i kredittprosesser

I hvilken grad opplever banken at ESG-faktorer faktisk påvirker kredittrisikoen og vurderingene i saken?

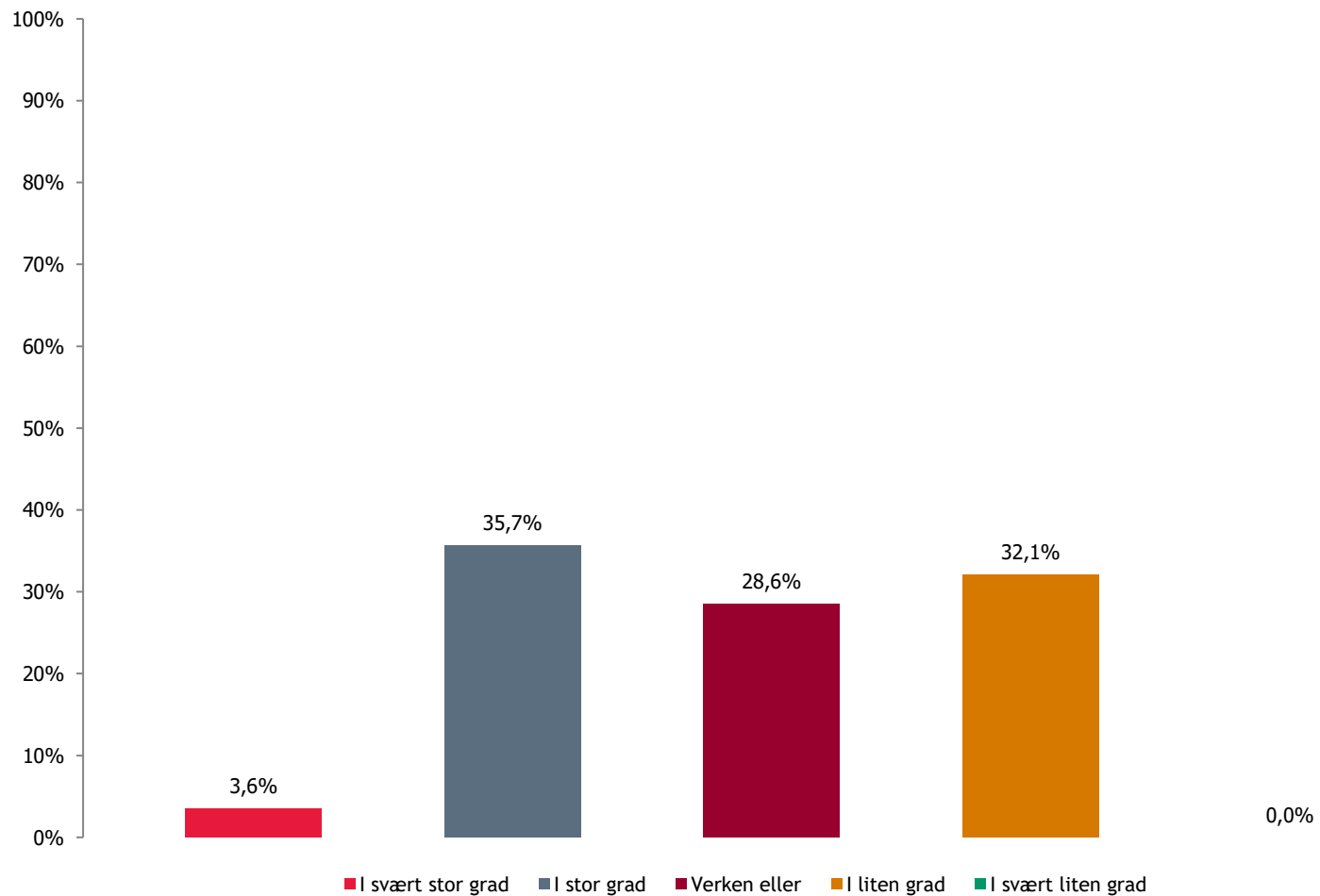


Nøkkelfunn

Selv om ESG inngår i kredittprosessen, opplever mange banker at ESG-faktorer i begrenset grad påvirker den endelige kredittrisikovurderingen.

Integrering av ESG i kredittprosesser

Vurderer banken hvordan fysisk risiko påvirker sikkerhetsverdier?



Nøkkelfunn

Vurdering av fysisk klimarisiko og betydningen for sikkerhetsverdier er økende, men fortsatt ujevnt implementert.

Hvilke datakilder som brukes i vurdering?

Eiendomsverdi

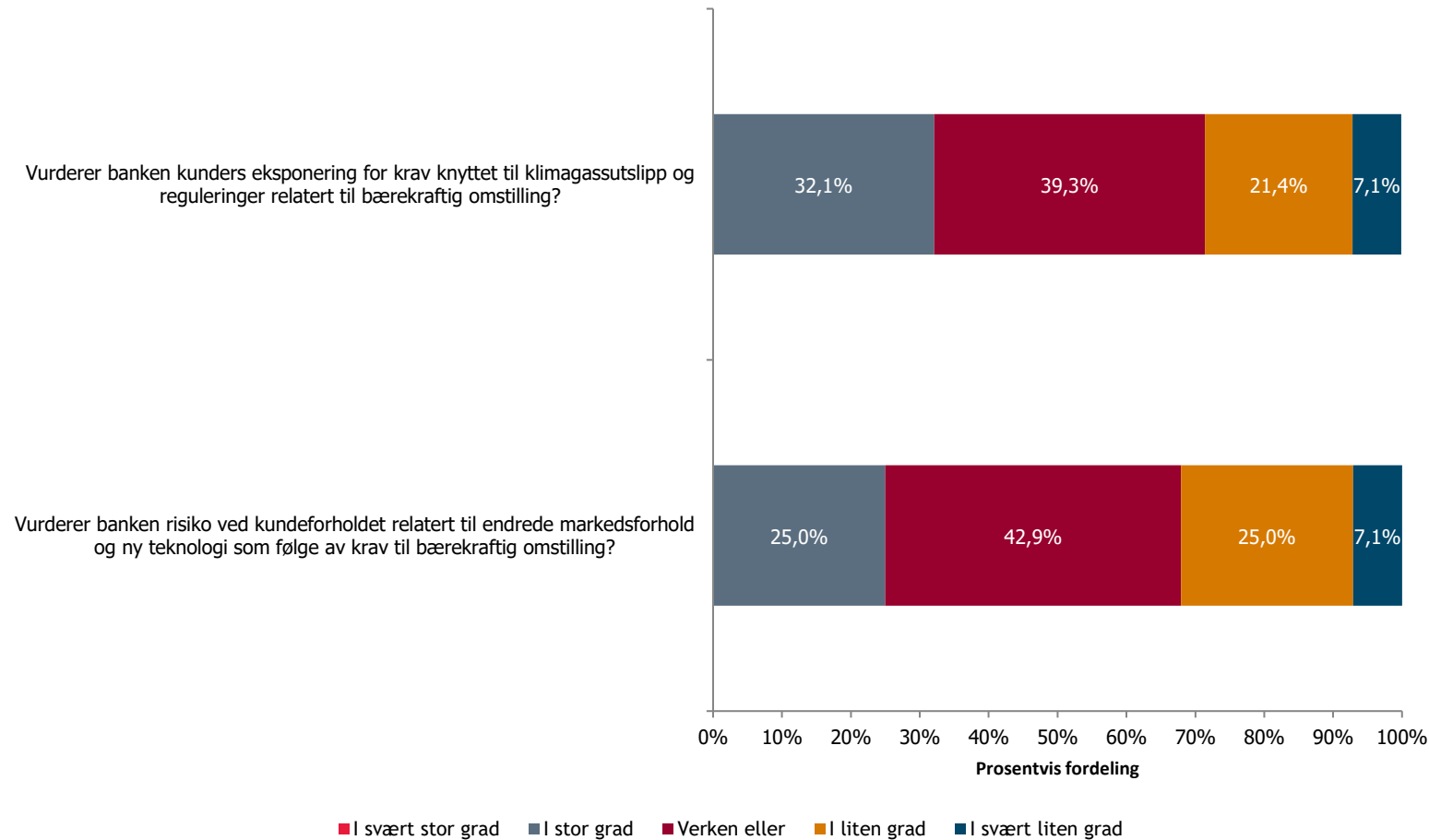
Kartdata fra NVE og Norkart

7analytics

For næring mer kvalitativt og manuelt

Integrering av ESG i kredittprosesser

I hvilken grad



Nøkkelfunn

Vurdering av overgangsrisiko knyttet til markedsendringer, teknologi og reguleringer er i stor grad på et overordnet nivå. Få banker har fullt integrert slike vurderinger systematisk i kredittprosessen.

Integrering av ESG i kredittprosesser

Nøkkelfunn

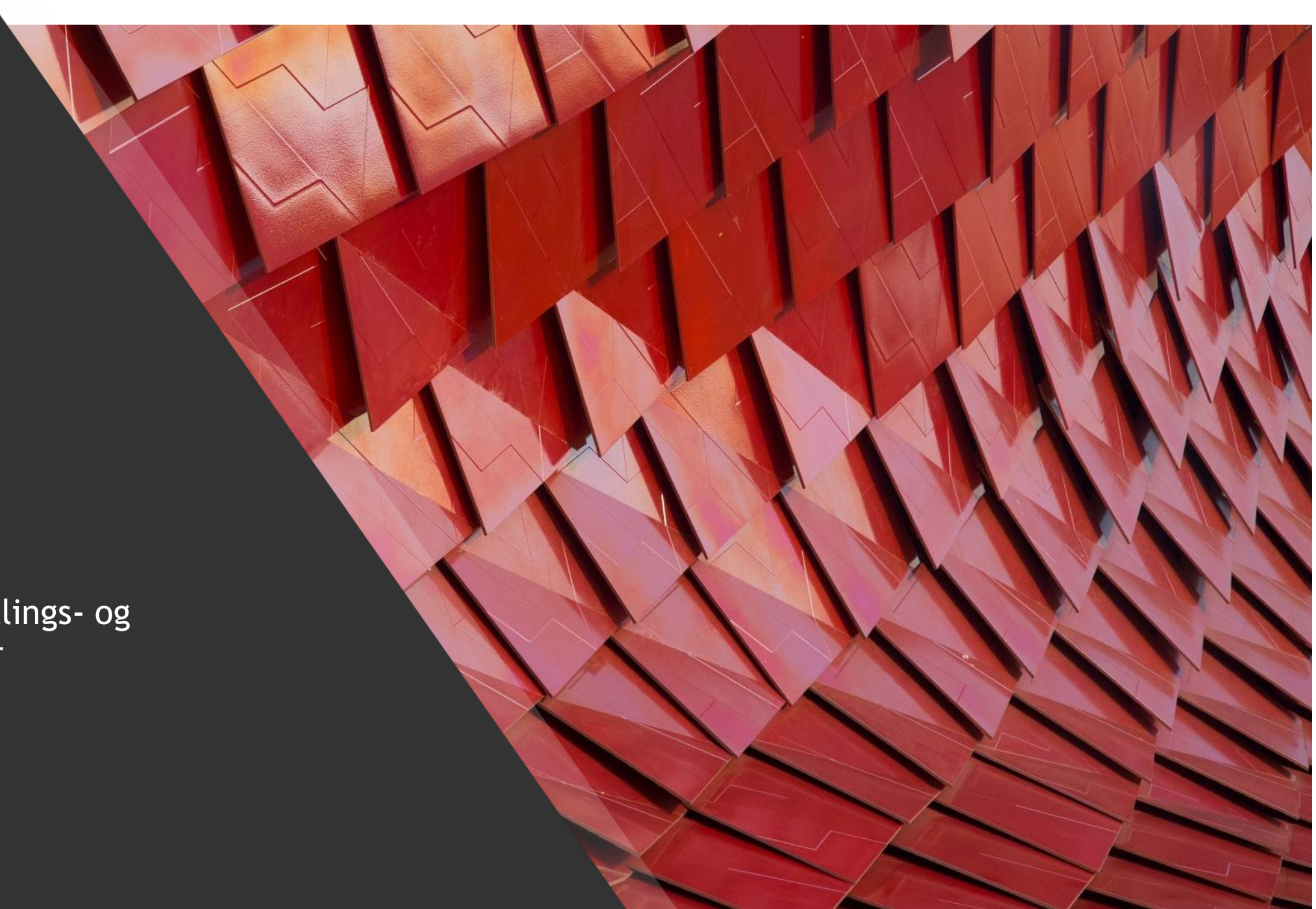
Funnene fra undersøkelsen viser at ESG-faktorer i stor grad er formelt tatt inn i bankenes kredittvurderingsprosesser, og at et klart flertall oppgir at dette skjer systematisk. Dette indikerer at ESG har fått en tydelig plass i strukturen rundt kredittgivning, både i privatmarkedet og bedriftsmarkedet.

Samtidig varierer det hvordan ESG integreres i praksis. Mange banker benytter egne ESG-moduler, ESG-score eller sjekklister, ofte kombinert med manuelle vurderinger og eksterne datakilder. I mindre grad er ESG fullt ut integrert som en del av den ordinære risikoanalysen. Flere banker peker på at rutiner, veiledning og tilgjengelige data ikke alltid gir tilstrekkelig støtte for konsistente og beslutningsrelevante vurderinger på tvers av saksbehandlere, porteføljer og kundesegmenter.

Dette gjenspeiles også i bankenes egne vurderinger av gjennomslagskraften til ESG-faktorer. Selv om ESG inngår i kredittprosessen, opplever mange banker at ESG-hensyn i begrenset grad påvirker den samlede kredittrisikovurderingen i enkeltsaker. Funnene indikerer dermed at bankene i stor grad befinner seg i en implementerings- og standardiseringsfase, der strukturene er etablert, men der praktisk anvendelse og faktisk effekt fortsatt utvikles.

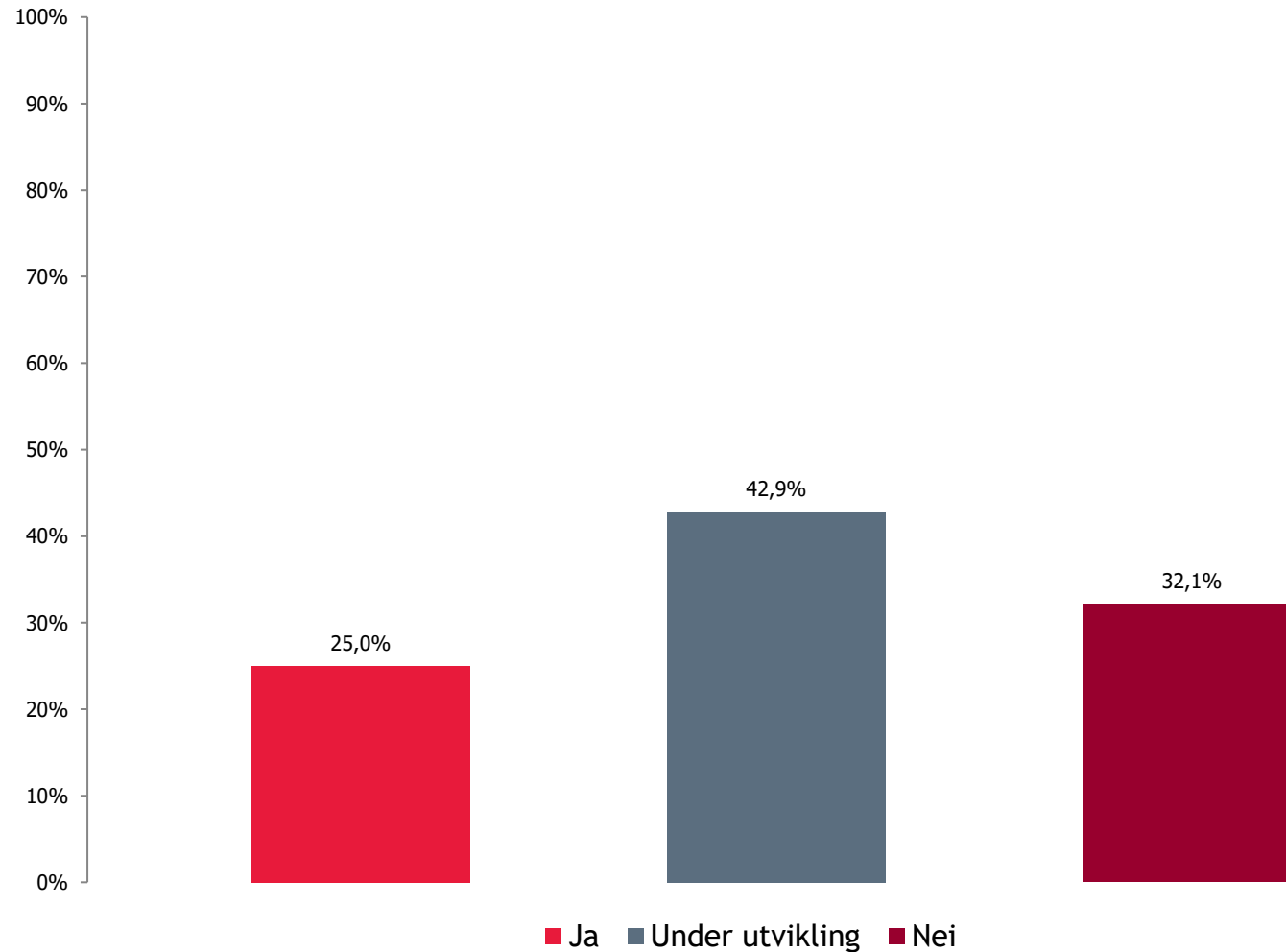


Bankenes omstillings- og overgangsplaner



Bankenes omstillings- og overgangsplaner

Har banken en formell klima- /bærekraftig omstillingsplan?

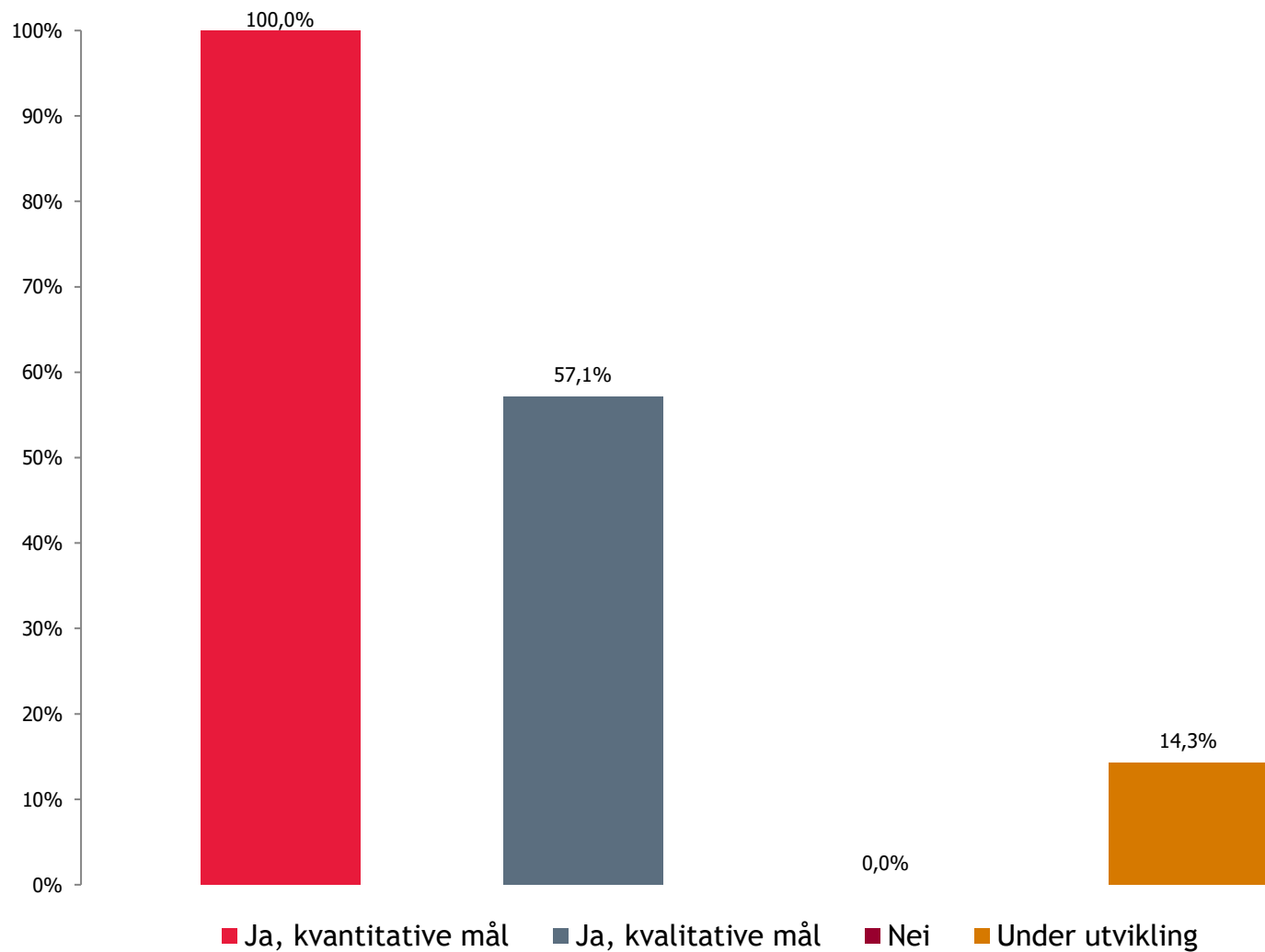


Nøkkelfunn

Arbeidet med omstillingsplaner er i hovedsak i en utviklingsfase. Kun et mindretall av bankene har ferdig etablerte planer. Mange er i gang, men det er fortsatt enkelte banker som ikke har påbegynt dette arbeidet.

Bankenes omstillings- og overgangsplaner

Inneholder planen konkrete mål og tiltak? (oppfølgingsspørsmål til de som har svart at de har etablert en omstillingsplan)

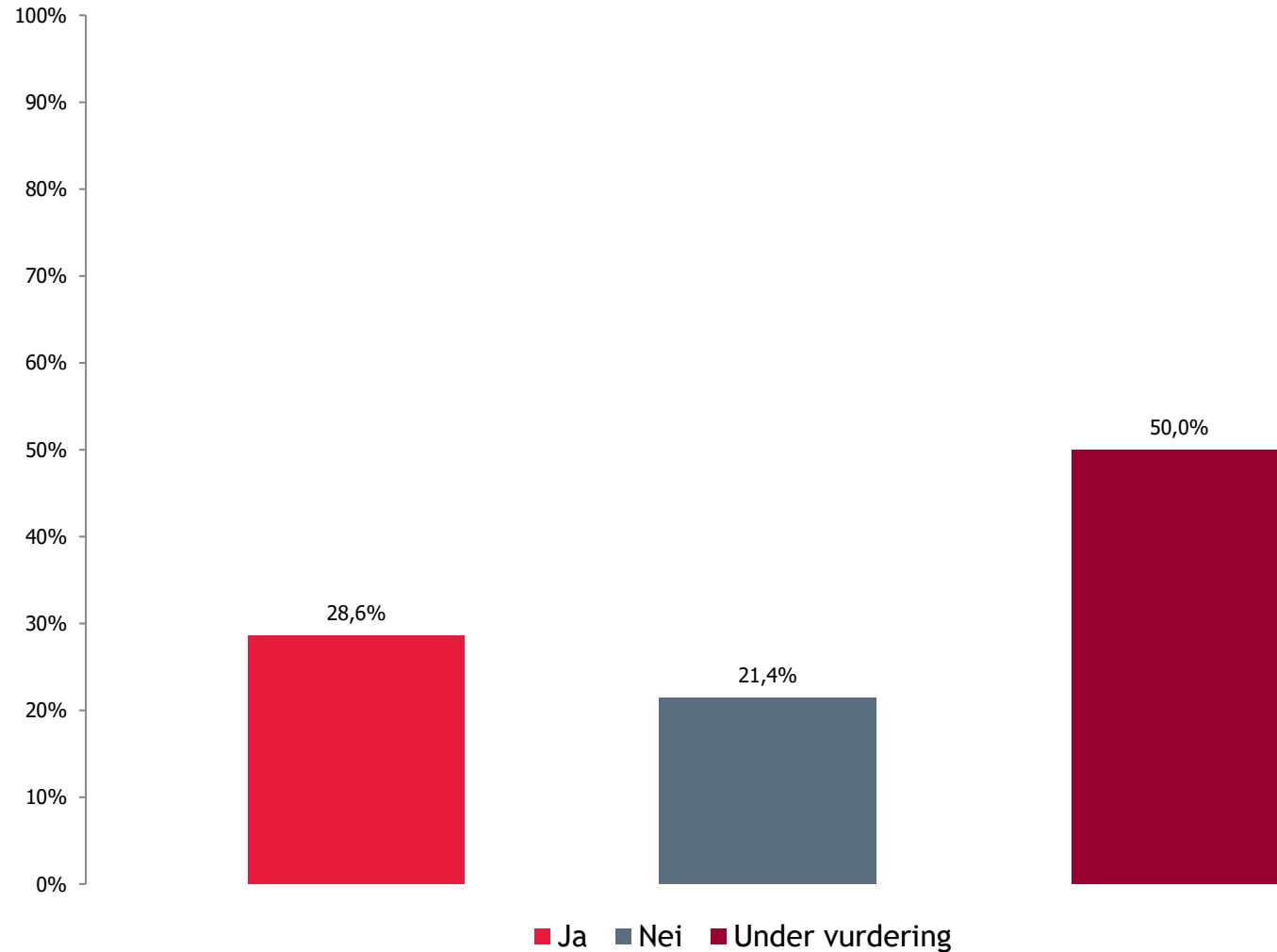


Nøkkelfunn

Banker med etablerte omstillingsplaner har i stor grad definert mål og tiltak, men variasjon i detaljeringsgrad og operasjonalisering indikerer ulik modenhet.

Bankenes omstillings- og overgangsplaner

Har banken definert mål for utslippsreduksjon i utlånsporteføljen?



Nøkkelfunn

For halvparten av bankene er mål for utslippsreduksjon fortsatt under vurdering, noe som reflekterer utfordringer knyttet til datagrunnlag, metodevalg og påvirkningsmulighet.

Bankenes omstillings- og overgangsplaner

Beskriv de største utfordringene til omstillingsarbeidet (utvalgte sitater)

«Datakvalitet og tilgjengelighet. Vi er avhengige av hele verdikjeden - fra regulatoriske rammer og bransjestandarder til dataleverandører og kundene selv - for å lykkes»

«Vi er avhengige av kundenes faktiske omstilling, og bankens påvirkningsmulighet gjennom porteføljen kan være begrenset.»

«Kompetanseheving hos både ansatte og kunder er avgjørende for å lykkes med omstillingsarbeidet.»

«Det er behov for bedre systemstøtte og metodikk for å integrere ESG i risikostyring og kreditt.»

«Usikkerhet knyttet til regelverk, teknologi og fremtidige krav gjør det krevende å fastsette konkrete mål og planer.»

«Overgangsrisiko knyttet til nye regelverk og verdiutvikling i porteføljen er en sentral utfordring.»

Bankenes omstillings- og overgangsplaner

Nøkkelfunn

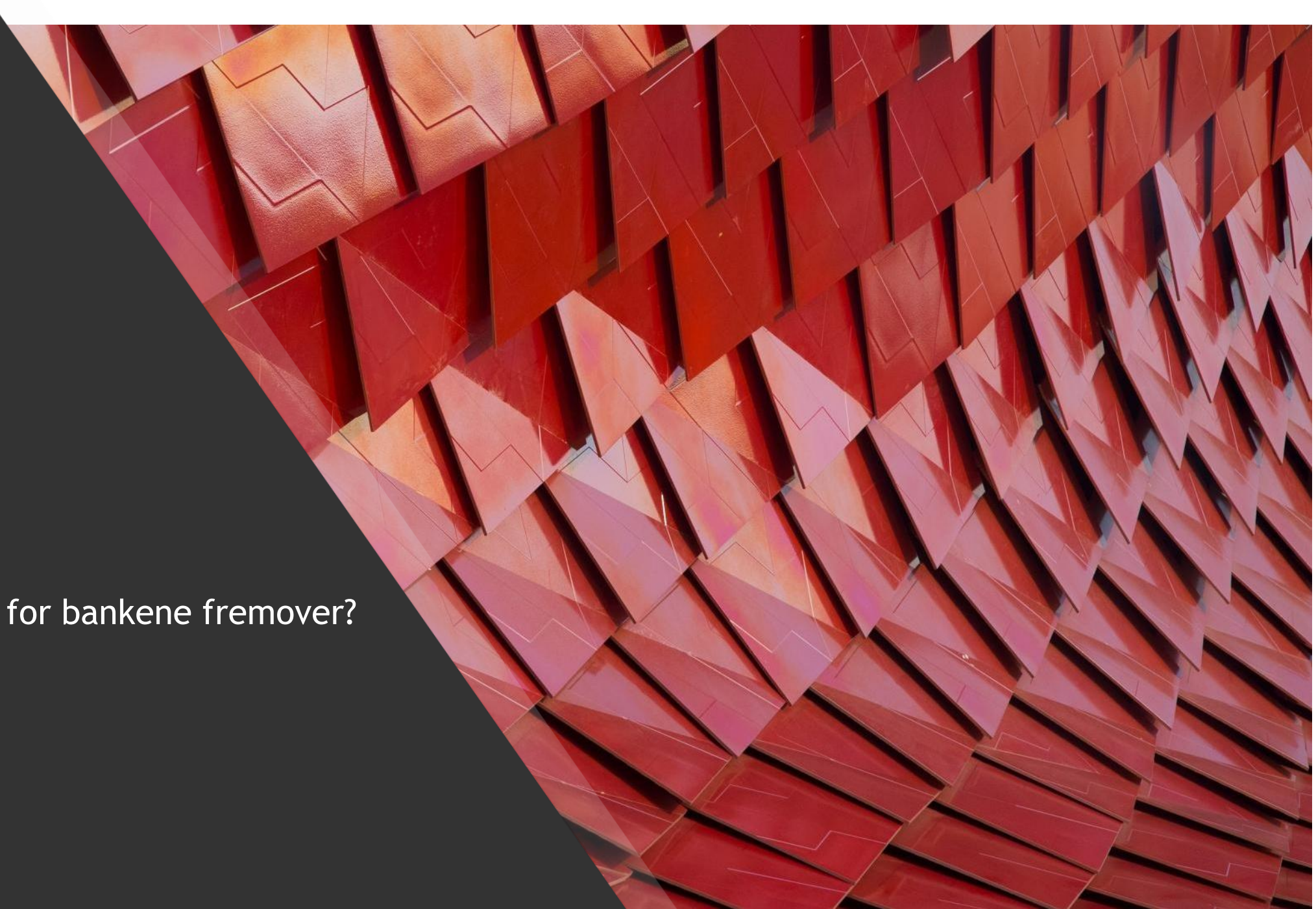
Undersøkelsen viser at bankenes arbeid med omstillings- og overgangsplaner i hovedsak er i en tidlig fase. En betydelig andel av bankene oppgir at slike planer er under utvikling, mens færre har ferdigstilte og formelt vedtatte planer. Dette tyder på at mange banker fortsatt er i en fase der behov, ambisjoner og metodikk vurderes og forankres.

Blant bankene som har etablert omstillingsplaner, inneholder planene i hovedsak mål og tiltak, ofte både kvantitative og kvalitative. Samtidig varierer graden av operasjonalisering og tydelig kobling til kredittstrategi, porteføljestyling og risikostyring. Fastsettelse av konkrete mål for utslippsreduksjon i utlånsporteføljen er for mange fortsatt under vurdering.

Fritekstsvarene peker særlig på utfordringer knyttet til datagrunnlag, kapasitet og usikkerhet rundt regulatoriske forventninger og fremtidig teknologisk utvikling. Flere banker understreker også at reell utslippsreduksjon i stor grad er avhengig av kundenes omstilling, og at bankens påvirkningsmulighet gjennom utlånsporteføljen kan være begrenset, spesielt i enkelte næringer og i privatmarkedet. Samlet viser funnene at bankene beveger seg i retning av mer strukturerte omstillingsprosesser, men at området fortsatt er preget av umodenhet og betydelige avveininger.



Hva betyr dette for bankene fremover?



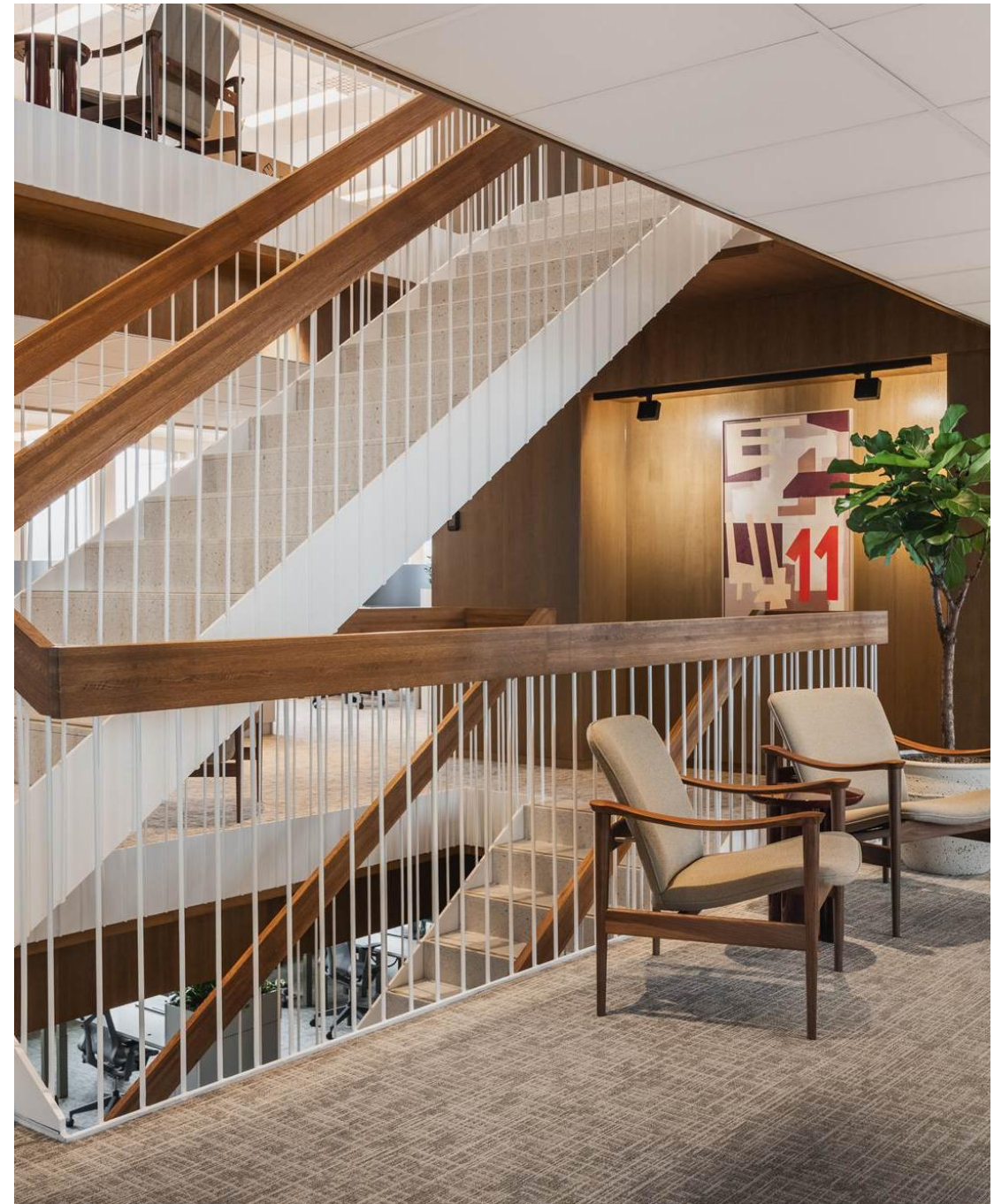
Hva betyr dette for bankene fremover?

Bærekraft og ESG er nå i stor grad etablert i bankenes strategier og rammeverk. Undersøkelsen viser tydelig at neste fase ikke handler om hva som skal gjøres, men hvordan dette skal fungere i praksis. Manglende datagrunnlag, lite utbredte risikorammer og begrenset gjennomslag i kredittbeslutninger peker samlet på at bærekraft og ESG-risiko foreløpig i begrenset grad påvirker bankene og deres beslutninger.

Dette innebærer en økende risiko for at bankene ikke fullt ut klarer å fange opp eller håndtere klimarisiko og overgangsrisiko i porteføljen, samtidig som regulatoriske forventninger til dokumentert integrasjon skjerpes.

Bankenes evne til å operasjonalisere ESG vil i økende grad være avgjørende både for risikostyring, kapitalvurdering og fremtidig konkurransekraft. Fremover vil de bankene som lykkes være de som klarer å gå fra overordnede ambisjoner til konkret styring, gjennom bedre datagrunnlag, tydelige risikorammer og en reell kobling mellom ESG risiko, kredittbeslutninger og kapitalstyring. Dette krever prioritering, kompetanse og strukturer som sikrer at bærekraft ikke blir et tillegg, men en integrert del av bankenes vurderinger og beslutningsgrunnlag.

Bærekraft og ESG er i ferd med å gå fra å være et rapporteringskrav til å bli en kjernefaktor for risikostyring og verdiskaping. Dette skiller i økende grad de bankene som er i forkant fra dem som henger etter.



IBDO