

# FRA RAPPORTERING TIL RISIKO

*Webinar om nye krav til håndtering av ESG-risiko*

# PROGRAM

**Tilsynets forventninger til foretakene, v/Unni Persson Moseby, Finanstilsynet**

**Erfaringer knyttet til etterlevelse av nye krav, v/Martin Andersen, DNB**

**Planlagt forberedelsesløp for Eika-banker, v/Kaja Koppang, Eika**

# Bakgrunn og behovet for nye krav

- Håndtering hittil: **rapporteringskrav** og regulering på **enkeltområder**
- Kan påvirke alle kategorier av **finansiell risiko**
- Mangler **historiske data** og lange **tidshorisonter**
- Stor **variasjon i praksis** og identifiserte **svakheter**
- Kan skape **soliditetsutfordringer** på sikt
- **CRR3 og CRD6** innfører krav til integrering av bærekraftsrisiko i risikostyringen

Kravene gjelder i EU fra 11. januar 2026 (2027 for SNCI)

# Hva ligger i de nye kravene?

- Integrering av **bærekraftsrisikoer** i rammeverket for risikostyring, risikoappetitt, internkontroll og ICAAP
- **Regelmessig vurdering av vesentligheten av bærekraftsrisiko**
- Minimumsstandards for **identifikasjon, måling, styring og overvåking** av bærekraftsrisiko
- Krav til **datagrunnlag** interne **rapporteringssystemer**
- Utarbeidelse av **planer for å håndtere risiko ved overgangen til en klimanøytral økonomi**

Proporsjonale krav ut fra størrelse, kompleksitet og eksponering



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Styring av klima- og bærekraftsrisiko

Nye krav

Finanstilsynets forventninger

Unni Persson Moseby

Senior tilsynsrådgiver i seksjonen for mellomstore og små banker, Finans Norge webinar 5. februar 2026

# Innledning

## Gjeldende strategi 2023-2026

- «Oppfølging av klima- og bærekraftsrisiko vil bli prioritert, og disse aktivitetene vil inngå i makrotilsyn, soliditetstilsyn med finansforetak og distribusjon av utlån, pensjons- og fondsprodukter samt andre finansielle instrumenter.»
- .....

## Prioriterte tiltak i 2026:

### Arbeid med soliditet og likviditet i finansforetakene

- Klimarisiko inngår nå i tilsyn med risiko og risikostyring i foretakene. Risikoene knyttet til klima og den grønne omstillingen vil kunne bli høyere i tiden fremover.

### Klima og bærekraft

- Finanstilsynet skal i tilsyn og kartlegginger følge opp foretakenes håndtering av klimarisiko og må også vurdere håndteringen av annen risiko relatert til bærekraft, som naturrisiko.
- Finanstilsynet skal følge opp internasjonalt samarbeid innenfor området, spesielt i EU og i Network for Greening the Financial System (NGFS).
- Finanstilsynet skal i oppfølgingen av børsnoterte foretaks etterlevelse av nye regler om bærekraftsrapportering og revisorenes attestasjon av slik rapportering ta hensyn til at rapporteringskravene er i endring.



Strategy:  
**STRATEGY FINANSTILSYNET  
2023-2026**  
Finanstilsynet's Board of Directors adopted the authority's  
new strategy for the period 2023-2026 on 31 January 2023.



Finanstilsynet  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 OSLO

Deres ref

Vår ref  
25/8254-

Dato  
22. desember 2025

Statsbudsjettet 2026 – Finanstilsynet – tildelingsbrev

# CRD 6 - bestemmelser om bærekraft

## CRD 6:

- Finansforetak skal ha robuste strategier, retningslinjer, prosesser og systemer for identifisering, måling, styre og overvåke bærekraftsrisikoer
  - Legge til grunn ulike tidshorisonter
  - Bærekraftsrisiko skal inkluderes i evaluering av internt kapitalbehov
- Finansforetak skal gjennomføre scenarioanalyser
- Finansforetak skal utarbeide omstillingsplaner
- Tilsynsmyndighetene skal vurdere hvor robuste omstillingsplanene er som en del av SREP

Høring – forslag til gjennomføring av direktiv (EU) 2024/1619 (CRD 6) i norsk rett

Høring | Dato: 10.02.2025

Finansdepartementet sender med dette på høring to høringsnotater utarbeidet av Finanstilsynet om forslag til gjennomføring av direktiv (EU) 2024/1619 (CRD 6) i norsk rett, samt forslag til regler som supplerer gjennomføringen av CRD 4, CRD 5 og BRRD i norsk rett

**Status:** Under behandling

**Høringsfrist:** 31.03.2025

**Forholdsmessighetsprinsippet er eksplisitt nevnt under flere punkter**

# Retningslinjer fra EBA

## Identifisere, måle, styre og overvåke klima- og andre bærekraftsrisikoer

### «Identifisere og måle» - viktige punkter:

- Vesentlighetsvurdering
  - Bør gjøres hvert år for alle med unntak for mindre og ikke-kompliserte banker som kan gjøre det hvert annet år.
  - Bør inneholde kvalitativ og kvantitativ informasjon for både klimarisiko og annen naturrisiko (forringelse av økosystem og tap av biologisk mangfold)
  - Inkluderes i ICAAP
- Robuste informasjonssystemer bør etableres for å identifisere, samle inn og analysere data
  - Eksempler på datapunkter i punkt nr. 28
    - For «vesentlige motparter», men også til inspirasjon for andre motparter
    - Gap-analyse hvis tilfredsstillende kvalitet/ikke tilgjengelige data
  - Bruk av flere metoder, basert på eksponering, sektor/portefølje og scenario (en kombinasjon)
    - EBA har publisert «GL on Environmental Scenario Analysis» (effekt januar 2027)



EBA/GL/2025/01

08/01/2025

### Final Report

Guidelines on the management of environmental, social and governance (ESG) risks

# Retningslinjer fra EBA forts.

Identifisere, måle, styre og overvåke klima- og andre bærekraftsrisikoer

## «Styre og overvåke» - viktige punkter:

- Banker bør integrere bærekraftsrisiko i sine ordinære risikostyringssystemer og prosedyrer.
  - Strategi og forretningsmodell
  - Risikoappetitt
  - Bærekraft i alle tre forsvarslinjer
    - Hensiktsmessig opplæring og trening
    - Tonen for toppen
  - ICAAP og ILAAP - prosessene
  - Overvåke risikoen med effektiv rapporteringsrammeverk
    - Eksempler på indikatorer i punkt nr. 81

# Risikobaserte omstillingsplaner etter CRD 6

- EBA GL omtaler « transition planning process» og transition plans»
- Retningslinjene spesifiserer prinsipper for prosessen og innholdet i planene
- Planene bør gi en oversikt over de strategiske tiltakene og risikostyringsverktøyene som banker bruker for en overgang til en mer bærekraftig økonomi
  - Integrert og i samsvar med strategi, risikoappetitt, ICAAP og annet risikostyringsrammeverk
  - Etablere flere tidshorisonter: kort, mellomlang og langsikt, minst 10 år
  - Jevnlig gjennomgå og oppdatere planene, minst hver gang forretningsstrategien oppdateres
  - Inkludere nøkkeltall («quantifiable targets and milestones»)
    - Bør bruke flere nøkkeltall for å fastsette mål samt å styre og overvåke implementeringen av omstillingsplanene iht klimamålene
- Forholdsmessighetsprinsippet legges til grunn: mindre krav til mindre komplekse foretak/SNCIs og til andre «non-large institutions»

# Finanstilsynets forventninger

Bankene bør starte arbeidet med å tilpasse seg nye krav og forventninger

- Inkludere bærekraftsrisiko i de vanlige prosessene (inkl. strategi, risikoappetitt, internkontroll, rapportering, ICAAP)
- Innhente data
- Gjennomføre og dokumentere vesentlighetsanalysen i ICAAP
- Forberede scenario- og sensitivitetsanalyser
- Vurdere kapitalbehov knyttet til klima- og bærekraftsrisiko
- Utarbeide og følge opp **omstillingsplaner etter CRD 6** for å redusere finansierte utslipp og sikre samsvar med nasjonale/internasjonale klimamål
  - En omfattende og flerårig prosess, og 2026 blir et viktig år for læring og dialog
  - Mål må følges opp med tilstrekkelige handlinger - unngå at omstillingsplanene kun blir en papirøvelse

# Avsluttende kommentarer



- Styring av klima – og bærekraftsrisiko er like viktig etter Omnibus-pakken
- Finanstilsynet vil i sine aktiviteter i 2026 følge opp bankenes forberedelser til nye bestemmelser og krav, hensyntatt **forholdsmessighetsprinsippet**
- På tilsyn og i egne dialogmøter
  - Viktige temaer vil blant annet være utarbeidelse av:
    - Omstillingsplaner etter CRD 6
    - Scenarioer og stresstester
- I SREP vil Finanstilsynet se på omtalen og egenvurdering i ICAAP/ILAAP
  - EBAs oppdaterte SREP GL vil ha utvidet omtale av bærekraftsrisiko (sendes på høring høsten 2026)



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Managing risks related to ESG factors

Martin Andersen  
GRM Risk Appetite  
DNB



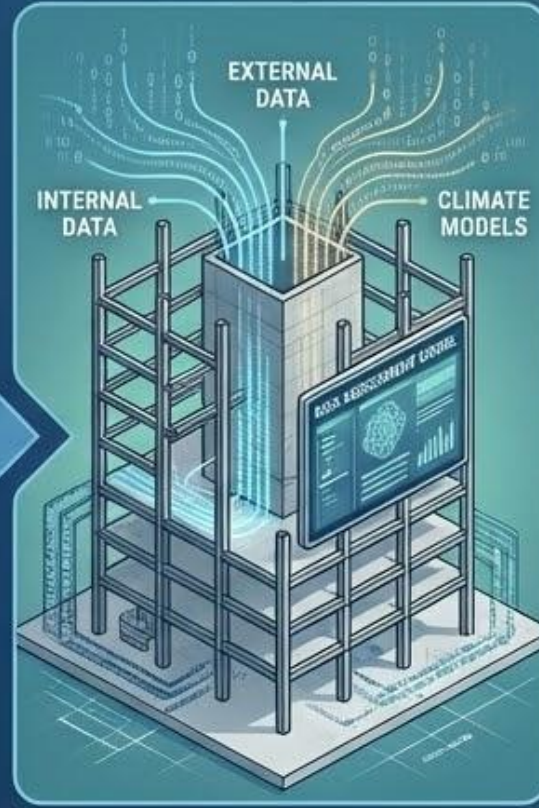
# EBA Guidelines on ESG Risk Management: Implementation Roadmap

A Phased Approach for Financial Institutions to Build a Resilient Framework



## PHASE 1: Foundation & Governance

- Establish ESG Steering Committee & define roles.
- Conduct EBA Guidelines Gap Analysis.
- Update Risk Appetite Statement (RAS) to include ESG.



## PHASE 2: Data & Methodologies Development

- Identify and source internal/external ESG data.
- Develop ESG risk assessment methodologies (e.g., scenario analysis).
- Define Key Risk Indicators (KRIs) for ESG.



## PHASE 3: Integration into Risk Frameworks

- Embed ESG into Credit Risk policies (e.g., loan origination).
- Integrate into Market & Operational Risk processes.
- Update Stress Testing framework with ESG scenarios.

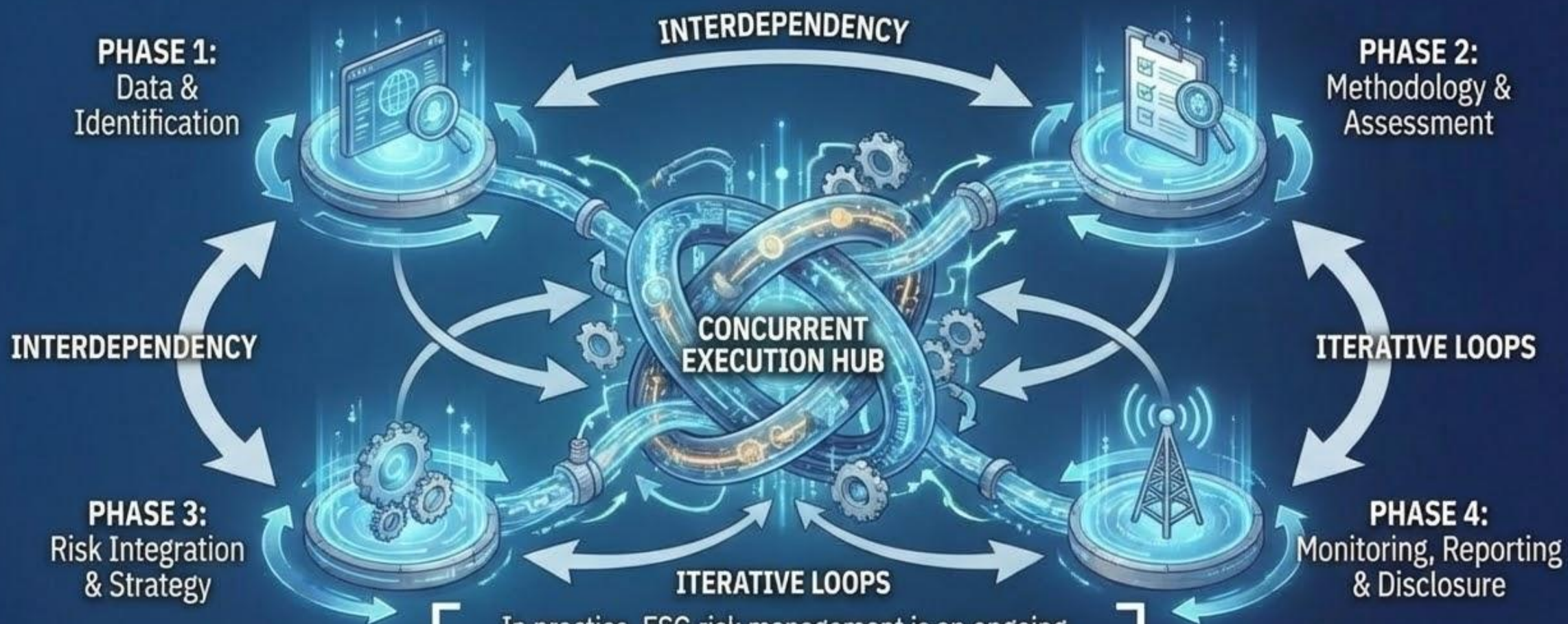


## PHASE 4: Reporting & Disclosure

- Design internal management reporting on ESG risks.
- Prepare for Pillar 3 ESG risk disclosures.
- Establish ongoing monitoring and audit processes.

**Note:** The implementation timeline and specific actions may vary based on the institution's size, complexity, and business model. This roadmap is for illustrative purposes based on the EBA guidelines.

# EBA Guidelines on ESG Risk Management: The Reality of Concurrent Implementation



In practice, ESG risk management is an ongoing, iterative, and interconnected process, not a rigid, linear sequence. All phases inform and refine each other simultaneously, requiring agile and integrated execution.

Based on EBA Guidelines, emphasizing the dynamic nature of implementation.

# EBA Guidelines on ESG Risk Management: PHASE 1: Foundation & Governance

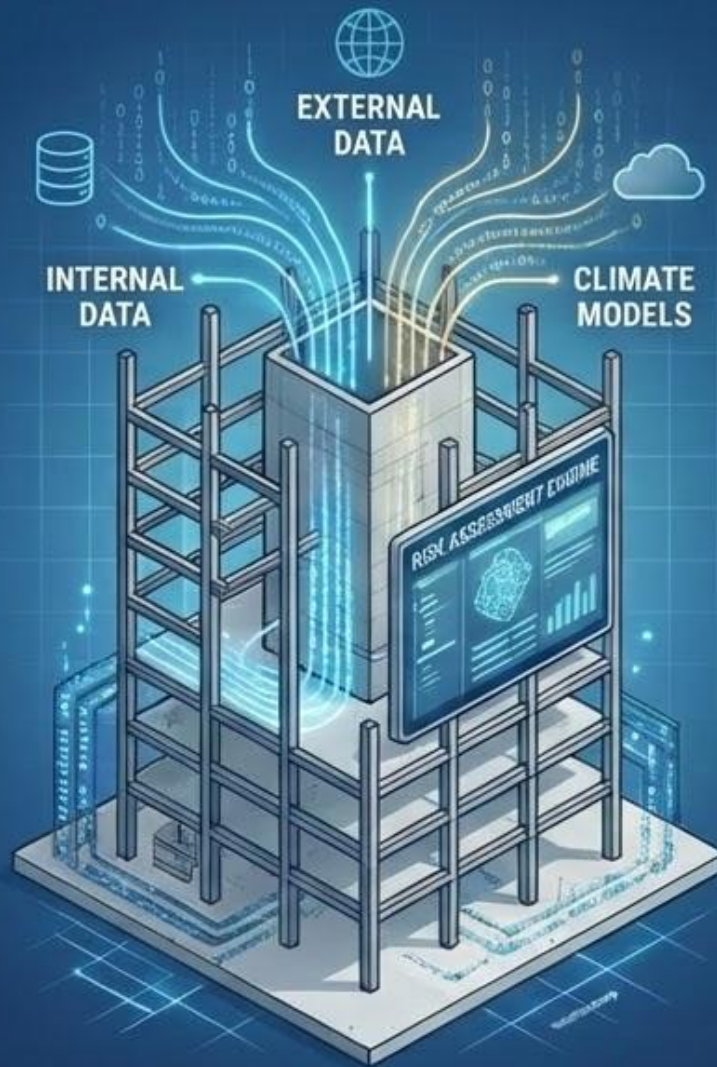


## Foundtion & Governance

-  Collect relevant internal and external ESG data.
-  Conduct EBA Guidelines Gap Analysis.
-  Update Risk Appetite Statement (RAS) to include ESG.

**Note:** This phase establishes the core governance structure and policy framework. The implementation may vary based on institution specificities.

# EBA Guidelines on ESG Risk Management: PHASE 2: Data & Methodologies Development



## Data & Methodologies Development

-  Identify and source robust internal and external ESG data.
-  Develop ESG risk assessment methodologies (e.g., scenario analysis, heatmaps).
-  Define Key Risk Indicators (KRIs) for ongoing ESG monitoring.

**Note:** This phase builds the analytical foundation, requiring collaboration across data, risk, and business teams. Specific methodologies will depend on data availability and complexity.

# EBA Guidelines on ESG Risk Management: PHASE 3: Risk Integration & Strategy

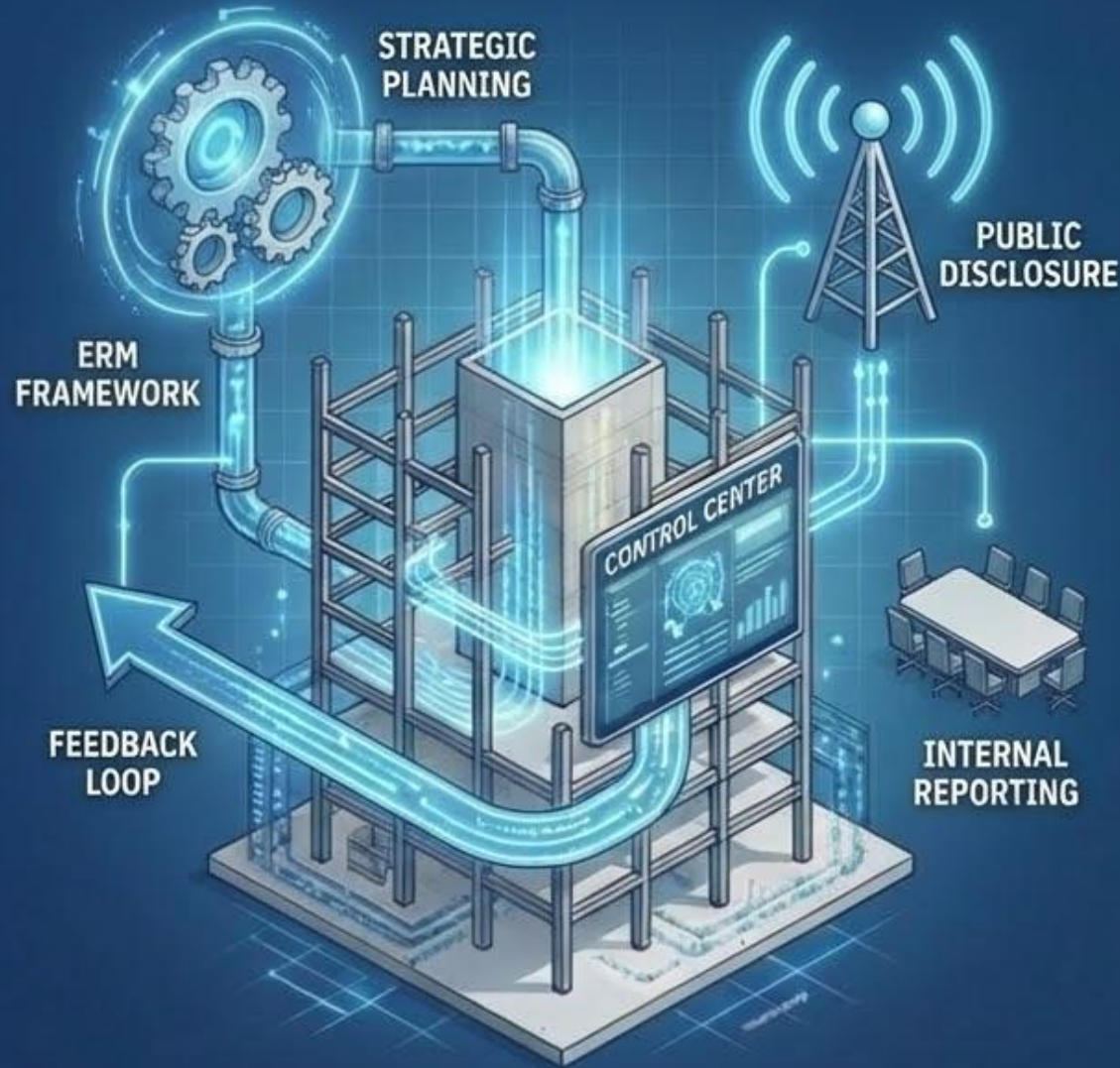


## Risk Integration & Strategy

-  Integrate ESG risks into the overarching Enterprise Risk Management (ERM) framework.
-  Incorporate ESG factors into strategic planning and business model assessment.
-  Embed ESG considerations into credit granting and monitoring processes.
-  Align remuneration policies with ESG risk objectives.

**Note:** This phase integrates ESG into core risk management and business processes, moving from analysis to strategic decision-making.

# EBA Guidelines on ESG Risk Management: PHASE 4: Monitoring, Reporting & Disclosure



## Monitoring, Reporting & Disclosure

-  Establish ongoing processes to monitor ESG risks and their impact.
-  Regular reporting to senior management and the board on ESG risk exposures.
-  Public disclosure of ESG risks and management practices in line with regulatory requirements (e.g., Pillar 3).
-  Use monitoring insights to refine risk methodologies and strategies.

**Note:** This phase ensures transparency and accountability, enabling informed decision-making by stakeholders and regulators.

# Risk Function Responsibilities: ESG Guideline Implementation



Finans Norge – 05.02.2026

# En reise fra rapporteringsprosjekt til bankrisiko og styring

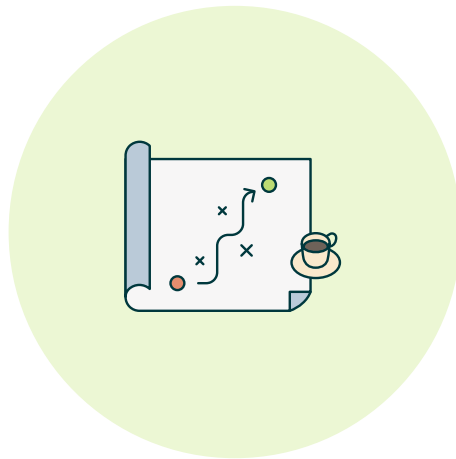
Lokalbankperspektivet

[kaja.koppang@eika.no](mailto:kaja.koppang@eika.no)

Fagansvarlig i Eika Bærekraft

Eika Gruppen





**Situasjonen post  
Omnibus for norske  
lokalbanker**



**Lokalbank-  
perspektivet i møtet  
med ESG risiko**



**Hva kan en  
lokalbank gjøre?**

# Situasjonen post Omnibus for norske lokalbanker



# Simplification

## Omnibus I and II

26 February 2025



European Commission  
Commission européenne



Commission européenne  
European Commission



## INNSIKT & ANALYSE

# Kartlegging av situasjonen post Omnibus



## KRAV FRA REGULATOR



## FORVENTNINGER I MARKED



## BEHOV I LOKALBANK

## Bærekraftsreguleringer: Regulatorisk status for norske SNCI per feb-26\_

| Kategori                        | Regulering                             | Fortsetter som før | Utgår                                            | Nye krav                     |
|---------------------------------|----------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Kapital- og risikoregler</b> | CRD6                                   |                    |                                                  | <i>Trer i kraft 2026</i>     |
|                                 | CRR3                                   |                    |                                                  | <i>Trer i kraft jan'2027</i> |
|                                 | EBA GL håndtering av ESG risiko        |                    |                                                  | <i>Trer i kraft jan'2027</i> |
|                                 | EBA GL miljøscenarioanalyse            |                    |                                                  | <i>Trer i kraft jan'2027</i> |
| <b>Investor- /produktregler</b> | SFDR                                   |                    |                                                  |                              |
|                                 | MiFID II                               |                    |                                                  |                              |
|                                 | ICMA Green Bond Principles             |                    |                                                  |                              |
| <b>Særnorske klassikere</b>     | Likestillings- og diskrimineringsloven |                    |                                                  |                              |
|                                 | Åpenhetsloven                          |                    |                                                  |                              |
| <b>Rapportering</b>             | CSRD                                   |                    | <i>Omnibus vedtatt: CSRD utgår for alle SNCI</i> |                              |
|                                 | Regnskapsloven §3-3c                   |                    | <i>Ble fjernet ifbm. CSRD</i>                    |                              |
|                                 | VSME                                   |                    |                                                  | Forventning fom. 2025        |

# Fokusskifte: fra rapportering til risikostyring

Mindre “ESG som kommunikasjon”, mer ESG som risikodriver.



ESG-risikovurdering i ICAAP



Scenario-/stresstester (lengre horisonter)



Overgangsplaner (mål, milepæler, tiltak)



Kobling til PD/LGD, pant, porteføljestyring og kapitalplan



Endringer i kredittpolicy/rutiner (krav i kundedialog, dokumentasjon, covenants)

**Modning = Gjøre bærekraft til  
en integrert del av styringa i  
banken**

*Krever ikke  
spesialistkompetanse*



**Nye søppelkasser i  
kantina**

*Høy grad av forankring i  
bankens styringsorganer*



**Risikoappetitt, kapitalgrunnlag,  
porteføljeforvaltning**

*Krever mye kompetanse og  
spesialistressurser*

*Et tilleggstema/  
tilleggsfunksjon i banken. Noe  
banken gjør «på si»*

## Typiske temaer som går igjen i norske lokalbanker?

Hva skal vi levere på innen bærekraft? Hva forventes av oss? Hva er kravene?

Hvor starter vi på bærekraft?

Vi har ikke ressurser til å gjøre alt. Hva skal vi prioritere innen ESG?

Vi er redd vi kan havne som en søppeldynge for brune lån hvis vi ikke får oversikt over ESG-risikoene våre.

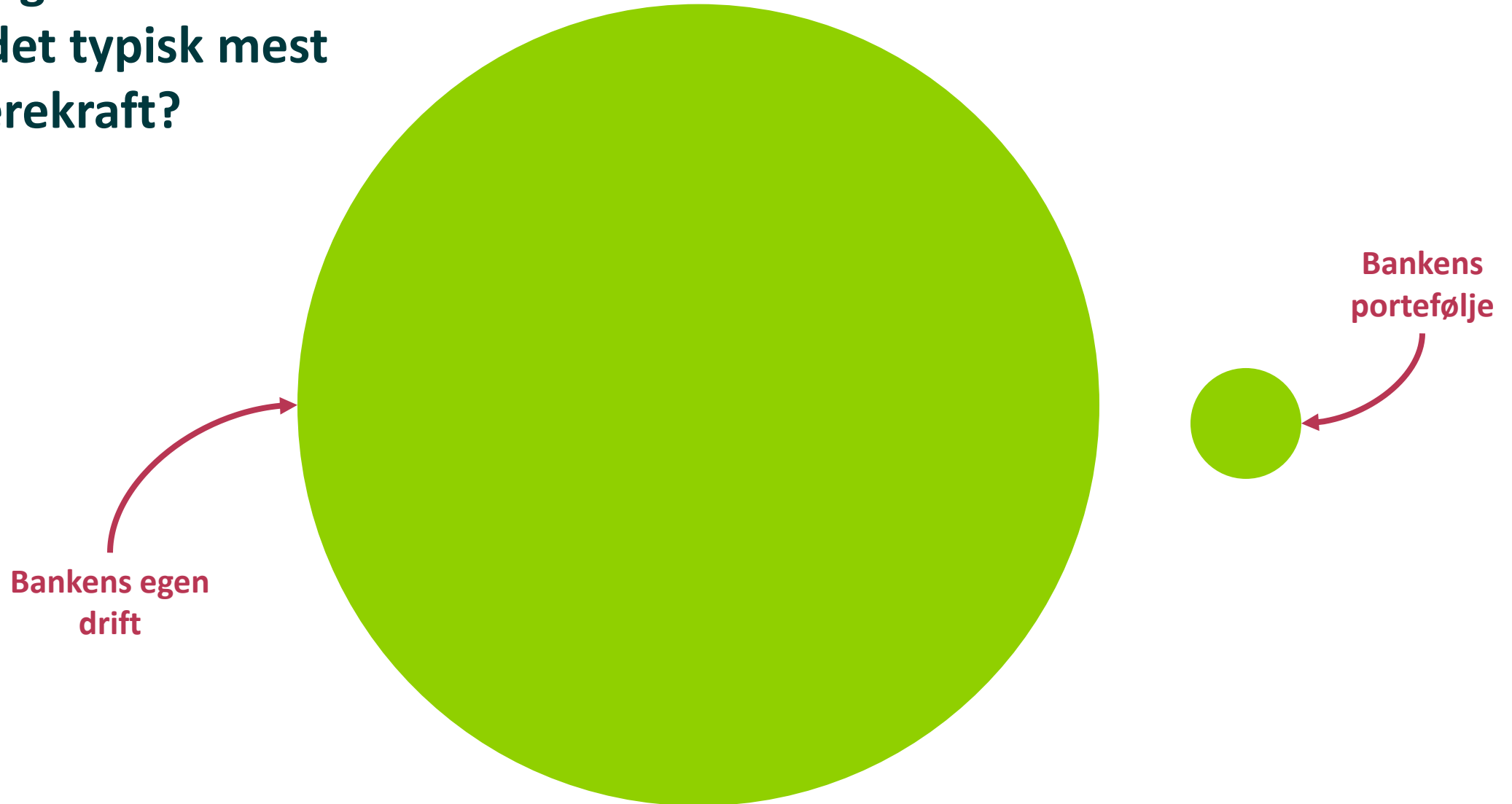
Hva er bærekraft i vår kontekst? Det er et så blurry begrep.

## Dedikerte ressurser i lokalbanker

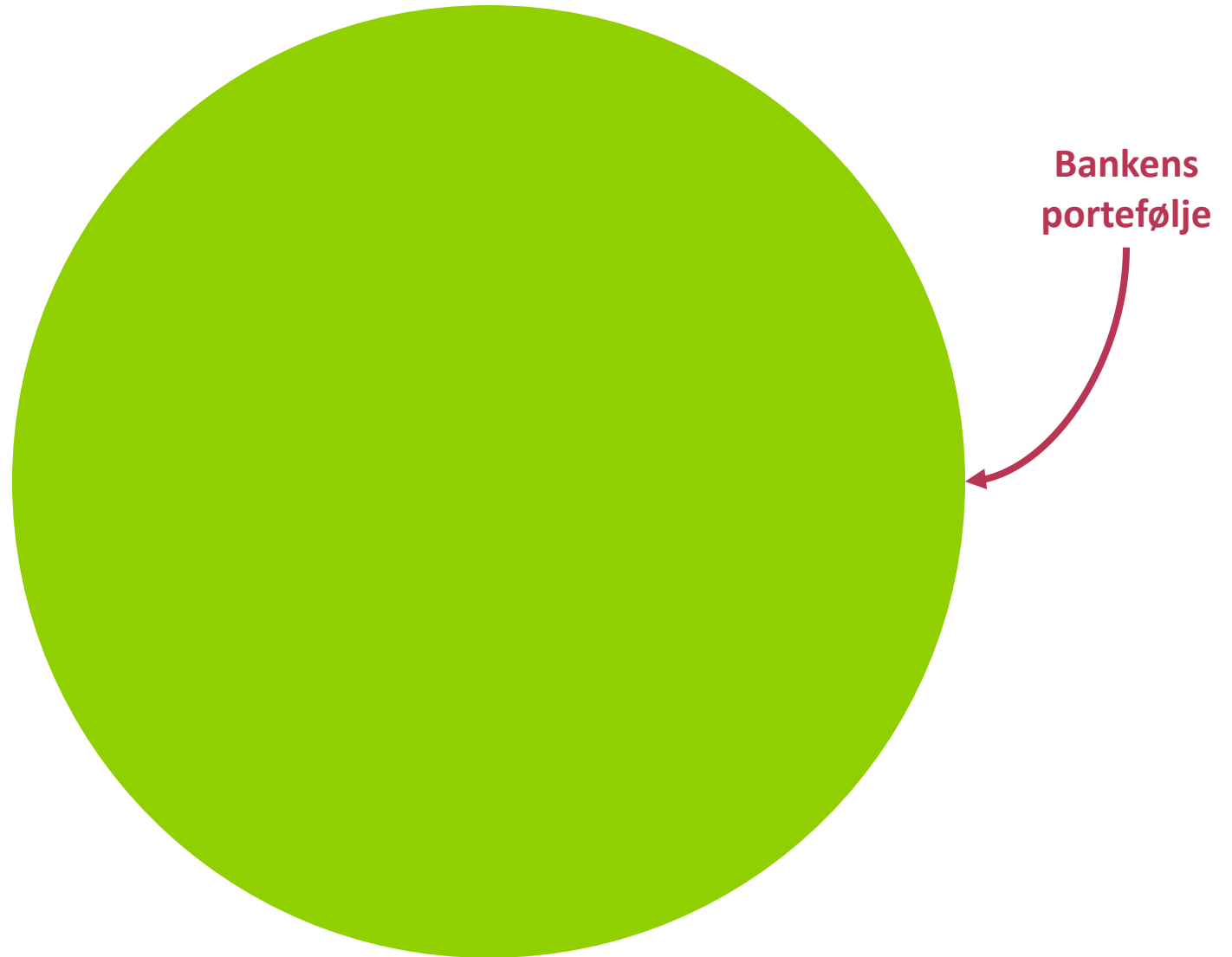
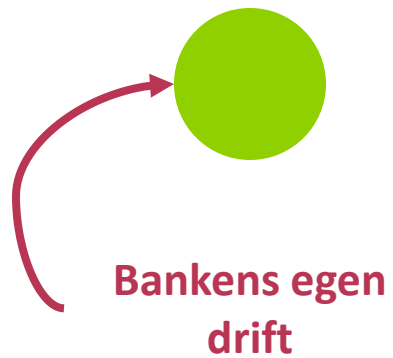


- Store norske banker kan ha flere titalls personer i bærekraftsavdelingen.
- En typisk norsk lokalbank har maks ett årsverk.

Hvor i lokalbankens  
forretningsmodell  
jobbes det typisk mest  
med bærekraft?



# Hvor treffer ESG risiko i bank?



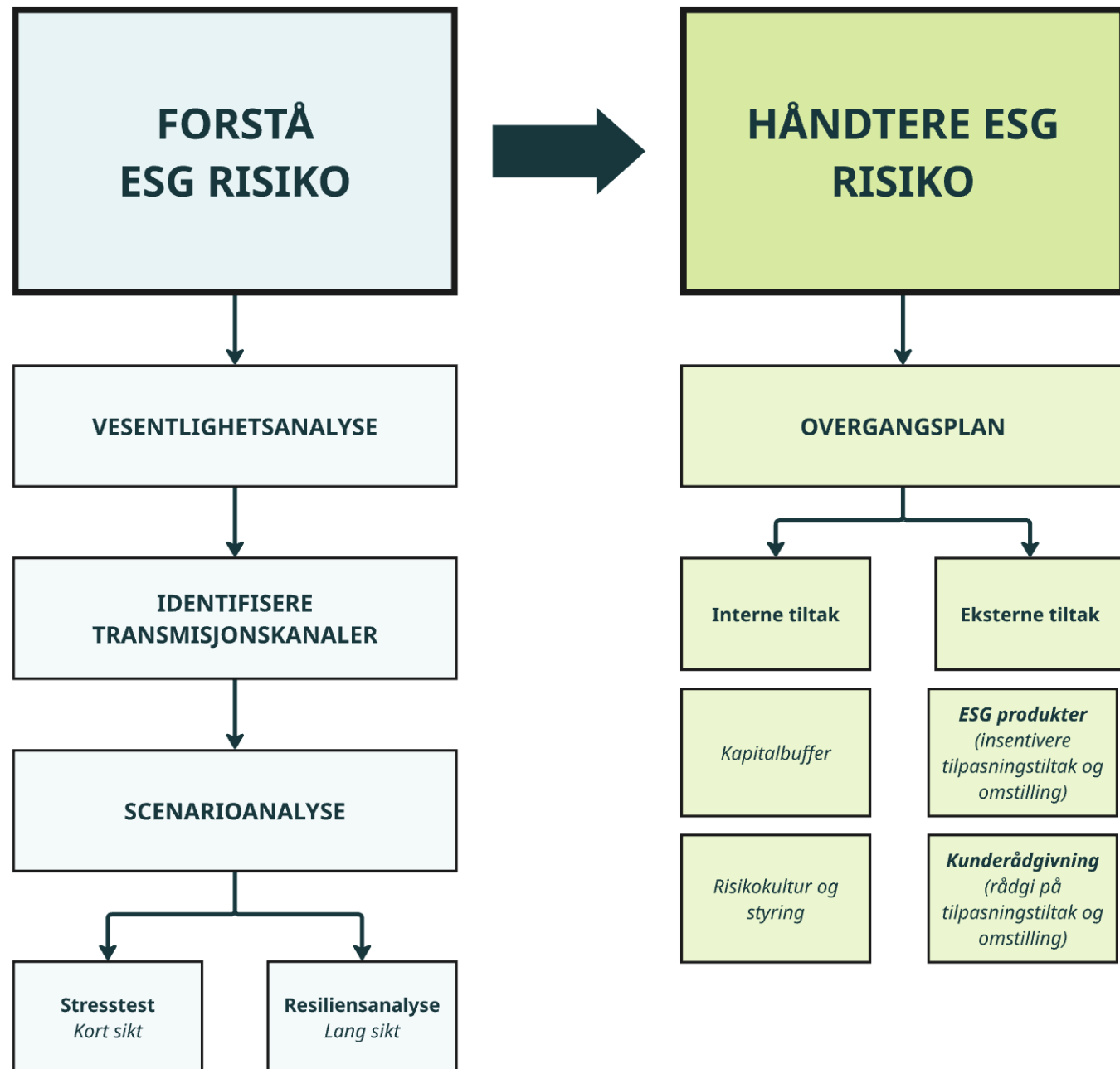
# Lokalbank- perspektivet i møte med ESG risiko

Fra krav, forventninger og  
eksempler til til lokalbankenes  
virkelighet



Hva blir banken pålagt  
å gjøre?

Kort forklart



# Forenklinger for SNCI

| Tema                         | Full forventning (store/komplekse banker)                           | Forenkling for SNCI                                                                                        |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Overordnet tilnærming        | Avanserte, kvantitative metoder og integrerte modeller              | Kvalitativ og pragmatisk tilnærming er tilstrekkelig. 1 års utsettelse på EBA GL håndtering av ESG risiko. |
| Identifikasjon av ESG-risiko | Detaljerte analyser på tvers av porteføljer, sektorer og geografier | Overordnet kartlegging basert på vesentlige eksponeringer                                                  |
| Databruk                     | Omfattende, kundespesifikke ESG-data                                | Proxy-data, eksterne kilder og grove indikatorer tillatt                                                   |
| Metodikk                     | Portefølje- og modellbaserte metoder                                | Eksponeringsbaserte vurderinger (sektor, sikkerhet, geografi)                                              |
| Scenarioanalyse              | Kvantitative scenariomodeller                                       | Forenklete scenarioer / sensitivitetsanalyser                                                              |
| Tidshorisonter               | Separate analyser for kort, mellomlang og lang sikt                 | Samlet, kvalitativ vurdering – særlig for 10+ år                                                           |
| Styringsinformasjon          | Detaljert intern rapportering og dashboards                         | Forenklet styre- og ledelsesrapportering                                                                   |
| Dokumentasjon                | Omfattende metodikk- og modellbeskrivelser                          | Kortfattet og etterprøvbar dokumentasjon                                                                   |
| Oppdateringsfrekvens         | Løpende og hyppige oppdateringer                                    | Årlig gjennomgang er tilstrekkelig                                                                         |
| Organisering                 | Dedikerte ESG-funksjoner                                            | ESG håndteres innen eksisterende risiko- og ICAAP-funksjoner                                               |
| Eksterne scenarioer          | Tilpasning og videreutvikling av scenarioer                         | Direkte bruk av anerkjente scenarioer (NGFS, IPCC m.fl.)                                                   |

\*Ikke uttømmende liste

# Forenklinger for SNCI

| Tema                         | Full forventning (store/komplekse banker)                           | Forenkling for SNCI                                                                                        |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Overordnet tilnærming        | Avanserte, kvantitative metoder og integrerte modeller              | Kvalitativ og pragmatisk tilnærming er tilstrekkelig. 1 års utsettelse på EBA GL håndtering av ESG risiko. |
| Identifikasjon av ESG-risiko | Detaljerte analyser på tvers av porteføljer, sektorer og geografier | Overordnet kartlegging basert på vesentlige eksponeringer                                                  |
| Databruk                     | Omfattende, kundespesifikke ESG-data                                | Proxy-data, eksterne kilder og grove indikatorer tillatt                                                   |
| Metodikk                     | Portefølje- og modellbaserte metoder                                | Eksponeringsbaserte vurderinger (sektor, sikkerhet, geografi)                                              |
| Scenarioanalyse              | Kvantitative scenariomodeller                                       | Forenklete scenarioer / sensitivitetsanalyser                                                              |
| Tidshorisonter               | Separate analyser for kort, mellomlang og lang sikt                 | Samlet, kvalitativ vurdering – særlig for 10+ år                                                           |
| Styringsinformasjon          | Detaljert intern rapportering og dashboards                         | Forenklet styre- og ledelsesrapportering                                                                   |
| Dokumentasjon                | Omfattende metodikk- og modellbeskrivelser                          | Kortfattet og etterprøvbar dokumentasjon                                                                   |
| Oppdateringsfrekvens         | Løpende og hyppige oppdateringer                                    | Årlig gjennomgang er tilstrekkelig                                                                         |
| Organisering                 | Dedikerte ESG-funksjoner                                            | ESG håndteres innen eksisterende risiko- og ICAAP-funksjoner                                               |
| Eksterne scenarioer          | Tilpasning og videreutvikling av scenarioer                         | Direkte bruk av anerkjente scenarioer (NGFS, IPCC m.fl.)                                                   |

\*Ikke uttømmende liste

## Dilemma ved utsettelse av tidsfrister for SNCI

### Fasevis implementering av CSRD

→ SNCI rakk aldri å komme i gang med CSRD før reguleringene endret seg.



### Konsekvens

- Mange lokalbanker rakk aldri å forlate perrongen da CSRD-toget gikk.
- Start-stopp-effekten har skapt mer opp og nedrigg av prosjekter, fremfor langsiktighet og kontinuitet i bærekraftsarbeidet.

# Forenklinger for SNCI

| Tema                         | Full forventning (store/komplekse banker)                           | Forenkling for SNCI                                                                                        |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Overordnet tilnærming        | Avanserte, kvantitative metoder og integrerte modeller              | Kvalitativ og pragmatisk tilnærming er tilstrekkelig. 1 års utsettelse på EBA GL håndtering av ESG risiko. |
| Identifikasjon av ESG-risiko | Detaljerte analyser på tvers av porteføljer, sektorer og geografier | Overordnet kartlegging basert på vesentlige eksponeringer                                                  |
| Databruk                     | Omfattende, kundespesifikke ESG-data                                | Proxy-data, eksterne kilder og grove indikatorer tillatt                                                   |
| Metodikk                     | Portefølje- og modellbaserte metoder                                | Eksponeringsbaserte vurderinger (sektor, sikkerhet, geografi)                                              |
| Scenarioanalyse              | Kvantitative scenariomodeller                                       | Forenklete scenarioer / sensitivitetsanalyser                                                              |
| Tidshorisonter               | Separate analyser for kort, mellomlang og lang sikt                 | Samlet, kvalitativ vurdering – særlig for 10+ år                                                           |
| Styringsinformasjon          | Detaljert intern rapportering og dashboards                         | Forenklet styre- og ledelsesrapportering                                                                   |
| Dokumentasjon                | Omfattende metodikk- og modellbeskrivelser                          | Kortfattet og etterprøvbare dokumentasjon                                                                  |
| Oppdateringsfrekvens         | Løpende og hyppige oppdateringer                                    | Årlig gjennomgang er tilstrekkelig                                                                         |
| Organisering                 | Dedikerte ESG-funksjoner                                            | ESG håndteres innen eksisterende risiko- og ICAAP-funksjoner                                               |
| Eksterne scenarioer          | Tilpasning og videreutvikling av scenarioer                         | Direkte bruk av anerkjente scenarioer (NGFS, IPCC m.fl.)                                                   |

\*Ikke uttømmende liste

## Dilemma ved bruk av proxy-data

### Eksempel fra lokalbanker

→ Bruker myndighetenes gjennomsnittstall som grunnlag på ESG risiko i landbruk.



### Konsekvens

- Resultatet sier ingenting om bankens portefølje og dertil ESG risiko.
- Vurdering av ESG risiko i feks. ICAAP blir en skriftlig øvelse uten at det gir mye styringsverdi i praksis.
- Porteføljesammensetning + kredittvekst = veldig konkret – ESG risiko er ikke like konkret. Bruk av proxydata understøtter ikke lokalbankenes behov for konkretisering.

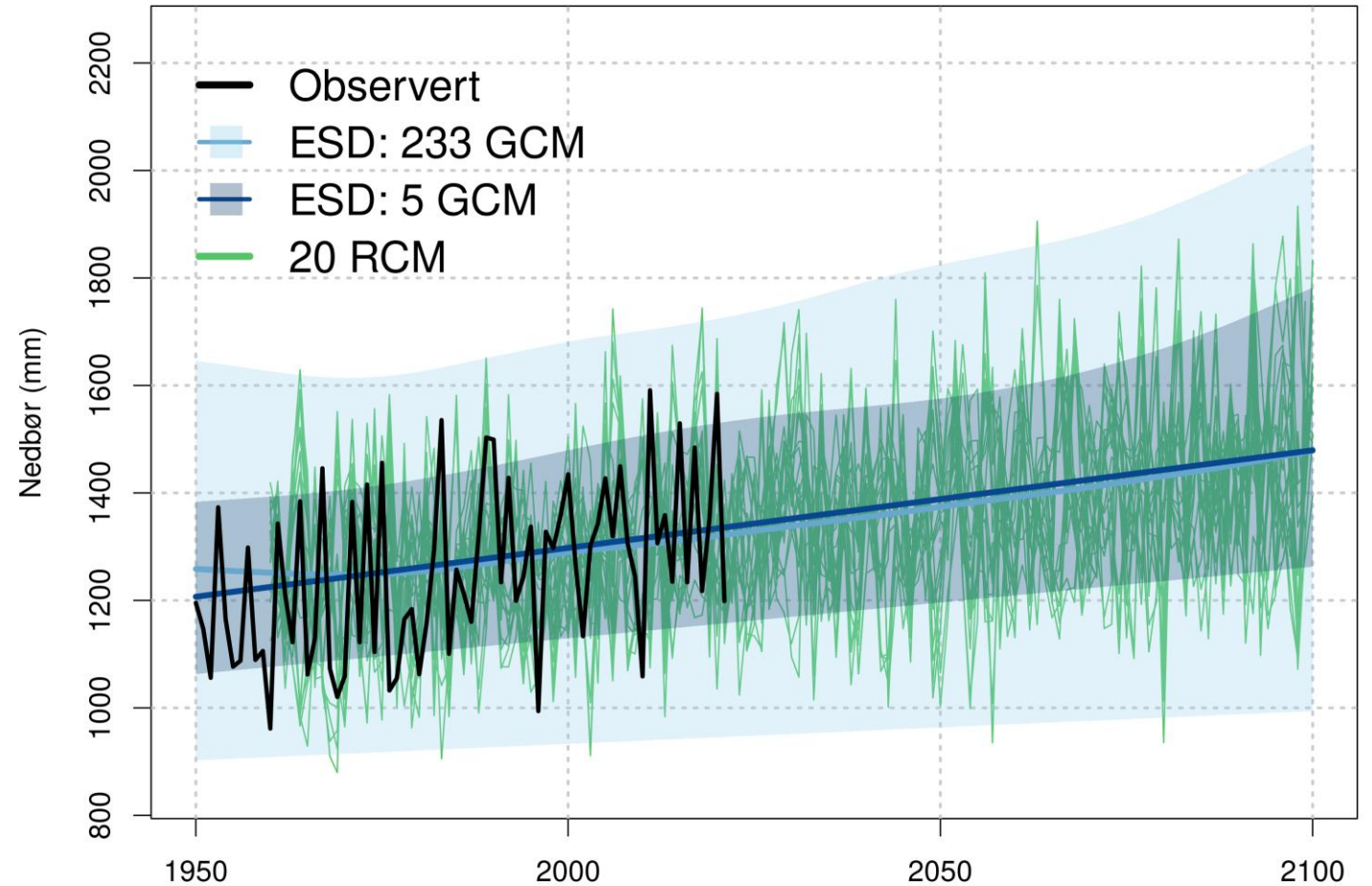
**...og:**

**Til tross for at regulator gir forenklinger for  
SNCI, så gir ikke nature forenklinger.**

# Mer nedbør

→ Årsnedbør i Norge for perioden 1950–2100.

→ Svart kurve viser observerte årsverdier fra 1950 til 2021.

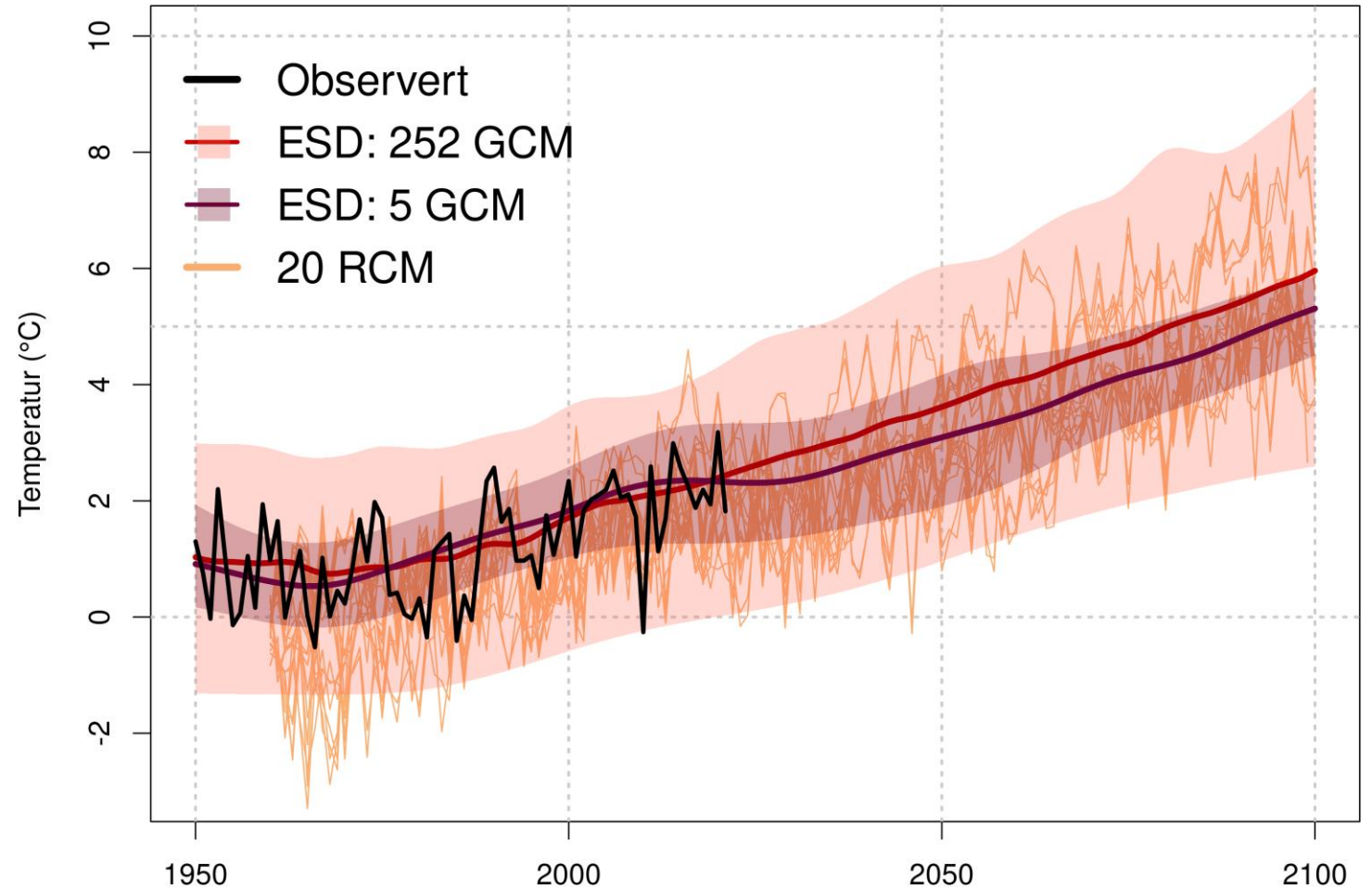


Kilde: Norsk KlimaServiceSenter "Klima i Norge" (2025)

# Varmere

→ Årstemperatur i Norge for perioden 1950–2100.

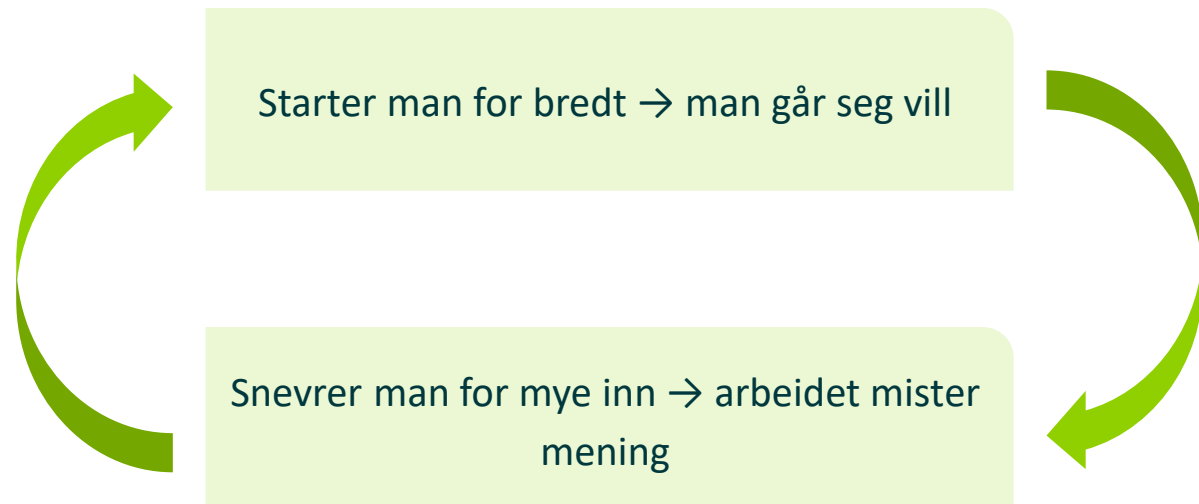
→ Svart kurve viser observerte årsverdier fra 1950 til 2021.



Kilde: Norsk KlimaServiceSenter "Klima i Norge" (2025)

# Lokalbanken står i en skvis

- Ikke ressurser til å implementere ESG risiko i full skala.
- Ved å lene seg på regulators forenklinger kan man skyte seg selv i foten.

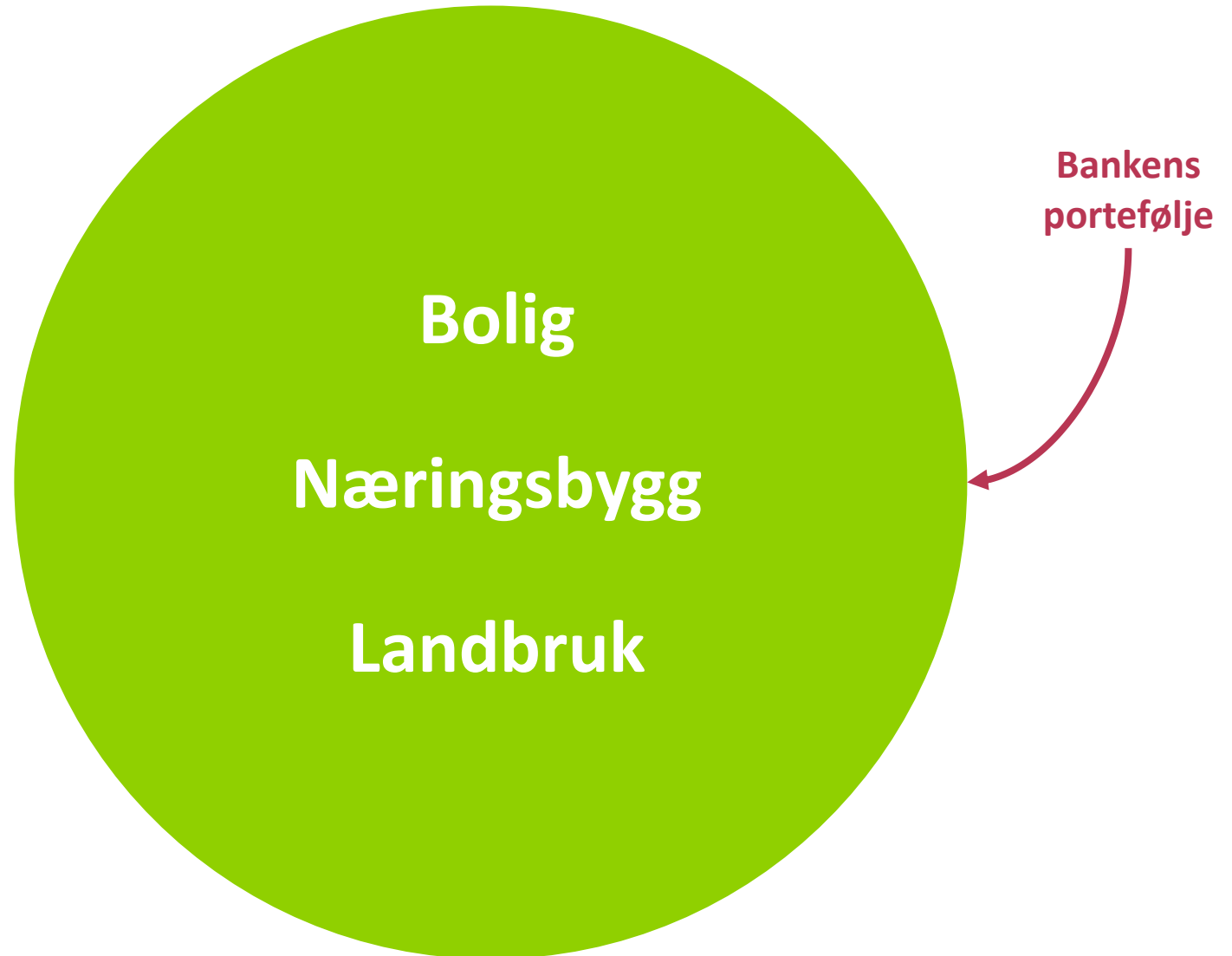
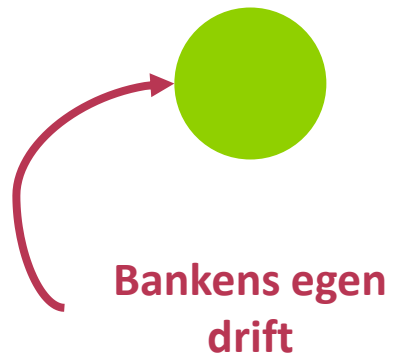


**Hva kan en  
lokalbank  
gjøre?**



## Start med det mest vesentlige først

Sett scope og gjør en  
avgrensning

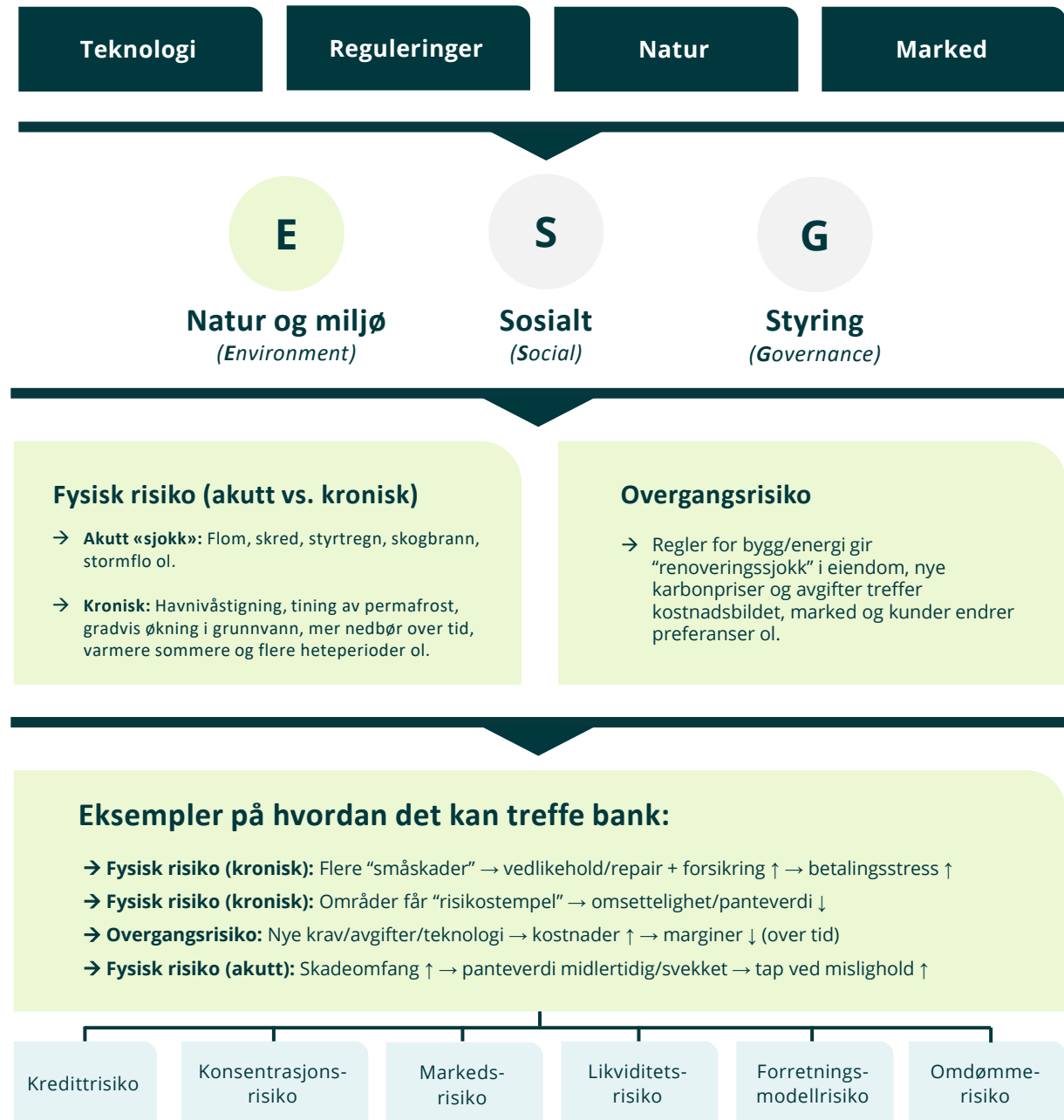


## Identifiser de mest vesentlige transimisjons- kanalene

ESG-risiko i bank er ikke en egen risikotype, men forhold som kan forsterke bankens vanlige risiko – kreditttap, panteverdi, likviditet, drift og omdømme.

Det kan komme fra flom og skred, energikrav og karbonpriser, eller naturendringer som svekker verdikjeder og betjeningsevne over tid.

Store langsomme endringer i...



## BOLIG

## Eksempler på hva banken vurderer i dagens kredittprosess versus hva banken må begynne å vurdere i fremtidens kredittprosess

| Tema                          | Hva banken ser på i dag            | Hva banken må se på i fremtiden                                                                                    |
|-------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Betjeningsevne                | Inntekt/gjeld/rentestress          | <b>Total bokostnad</b><br>(premie/egenandel/vedlikehold/tiltak) →<br>betalingsstress over tid                      |
| Pantets realverdi             | Markedsverdi + LTV                 | <b>Funksjon og robusthet</b> (tåler vann/fukt/skred)<br>+ usikker realisasjonsverdi (tid/kost/tilstand)            |
| Vedlikehold og tiltak         | “Side-tema”                        | <b>Kredittdriver:</b> dokumentert tilstand +<br>tiltaksplan/kost (ev. lånebetingelser)                             |
| Eksponering og skadehyppighet | Enkelthendelser (“forsikringssak”) | <b>Gjentakende småskader</b> +<br>områdeeksponering (overvann/fukt/VA/terreng)<br>som spiser husholdningsøkonomien |

# Hvor kan du starte i 2026?

Sjekk-liste for lokalbanker:

## ESG-risiko i risikostrategi + ICAAP:

- 1 side status på topp 3 ESG-risikoer i porteføljen + hvordan de håndteres
- Hvordan ESG er koblet til ICAAP (hva er besluttet vs. under utvikling).



## Overgangsplan:

- Finnes den? Hvilke ESG temaer dekker den? Hvem eier den? Milepæler?



## Data og internkontroll:

- Datakilder, proxyer og revisjonsbarhet?



## Policy for bærekraft:

- Har banken begynt å etablere et helhetlig styringssystem på bærekraft?



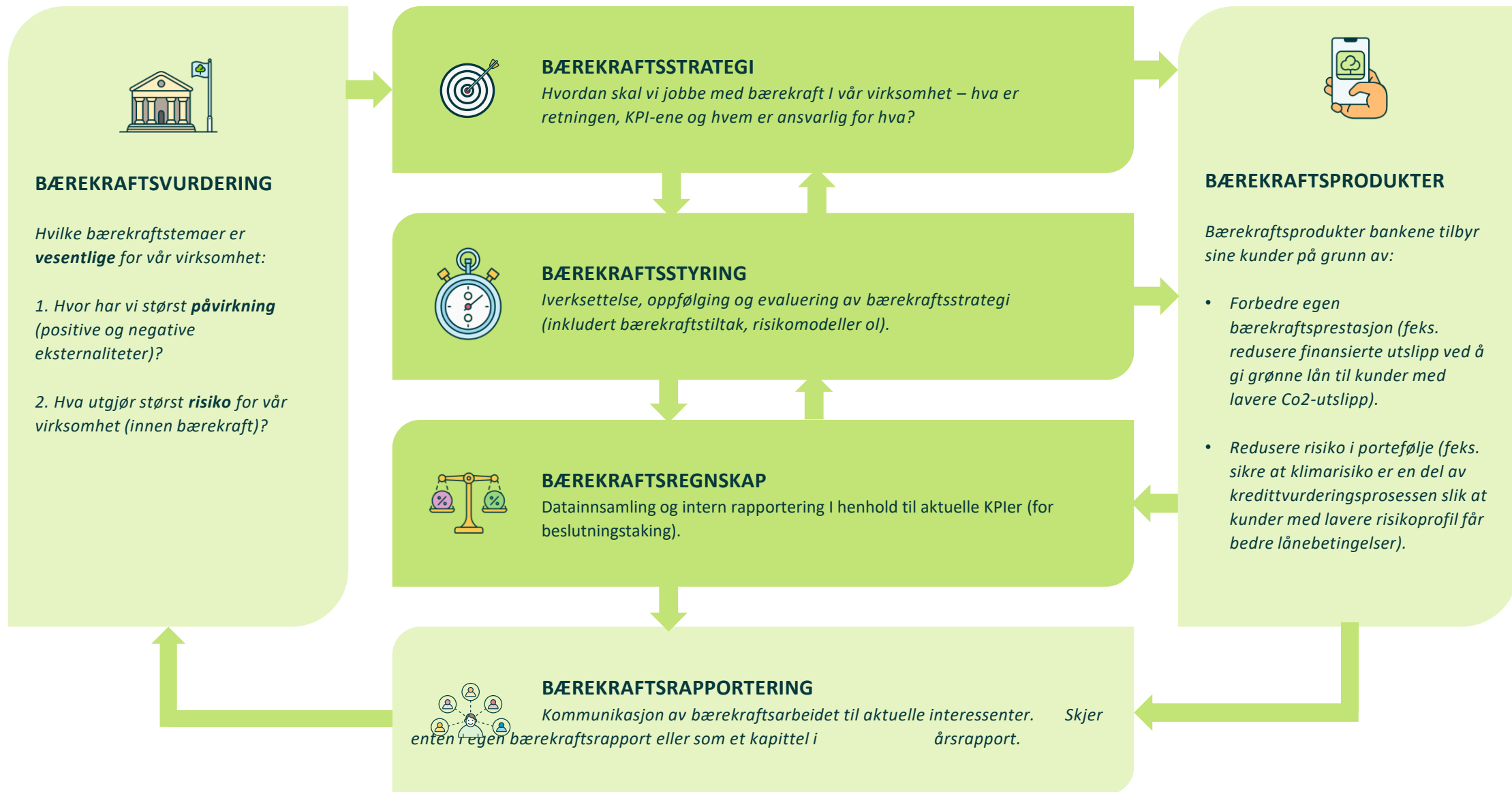
## Kompetanse:

- Hva er styrets plan for å dekke kunnskapsgapet?



**...eller så kan du bli med i Eika**

## Rammeverk for helhetlig bærekraftsarbeid i bank



# Kongstanken

Eika Bærekraft skal legge til rette for at bærekraftsarbeidet i bankene er helhetlig, konsistent og langsiktig.

Derfor jobber vi nå systematisk for å sikre at alle leveranser fra oss henger sammen i en større helhet – samtidig som det er et faglig rasjonale bak alle anbefalingene fra oss.

Banken skal aldri tvile på om råd, verktøy, maler og tjenester fra oss er i tråd med krav og forventninger i markedet – **på den måten brukes ressursene i banken på å utføre oppgaver fremfor å finne ut av hva som skal gjøres, og hvordan det skal gjøres.**

BASIS («hva»)

FULL PAKKE («hvordan»)

## Regulatorisk utvikling

## Forventninger i kap.marked

## Behov i bank



## Helhetlig rammeverk for bærekraftsarbeidet

→ Styringssystem på bærekraft som sørger for at bankenes bærekraftsarbeid er helhetlig, langsiktig og robust for regulatoriske endringer.



## Policy for bærekraft

→ Legger til rette for individuell tilpasning og prioritering i bank, samtidig som det sikrer at bærekraftsarbeidet møter krav og forventninger.



## Årshjul for bankenes arbeid med bærekraft

→ Anbefaling om hvilke leveranser bærekraftsansvarlig prioriterer å jobbe med når. Eika sine kurs og lanseringer vil følge dette årshjulet for å sikre forutsigbarhet for bankene.



## Bærekraftshåndboken

→ Hjelper banken å sette opp et tilpasset årshjul.  
→ Detaljert håndbok med, steg-for-steg guider, maler, datasett, kurs og kompetansepakker for hver aktivitet/nøkkelleveranse.

## Hva gjør banken og hva gjør Eika?



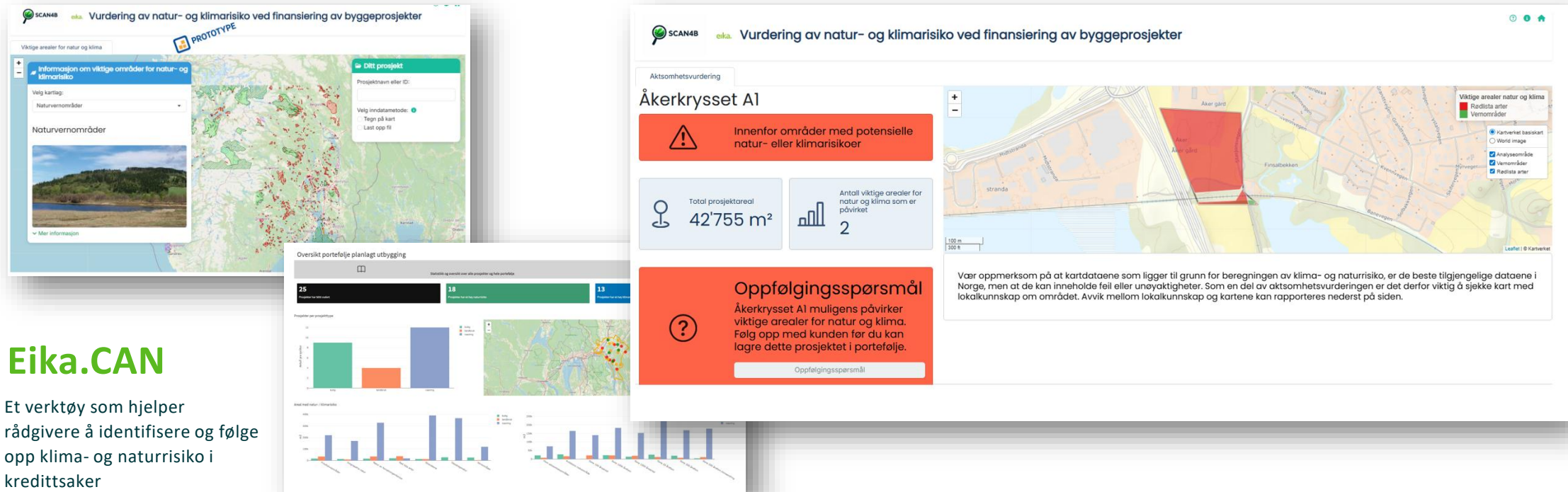
**Eika Bærekraft lager  
puslespillbrikkene,  
men banken må selv  
legge puslespillet**



**Bærekraftsansvarlig blir  
som en koordinator og  
«blekksprut» i banken sin**



**...og sammen modner  
vi bærekraftsarbeidet**



- ✓ **Kommunens arealplan**
- ✓ **Kart over sårbare naturtyper**
- ✓ **Kart over fysisk klimarisiko**



**Rådgiver screener  
kundens tomtenummer i  
kredittvurderingsprosess**



**Innvilgelse eller  
avslag på lånesøknad**

**Ved din side.**

