

Redegørelse om inspektion af Danske Bank A/S' styring af ESG-relaterede kreditrisici ved erhvervskunderne

Finanstilsynet gennemførte i marts og april 2025 en inspektion af Danske Banks styring af ESG-relaterede kreditrisici ved erhvervskunderne.

ESG-relaterede kreditrisici er bankens risici for tab på udlån mv., hvor miljø- eller klimamæssige, sociale eller ledelsesmæssige forhold (ESG-forhold) giver bankens kunder økonomiske problemer.

Formålet med inspektionen var at vurdere, om bankens kreditmæssige styring i passende omfang begrænsede dens risiko for tab på grund af erhvervs-kunders ESG-forhold.

Sammenfatning og risikovurdering

Banken havde gennemført nogle relevante porteføljeanalyser af dens væsentligste ESG-relaterede kreditrisici. Der var dog fortsat behov for, at bankens grundlag for opgørelsen af de væsentligste ESG-relaterede kreditrisici blev styrket med flere analyser af fysiske risici og omstillingsrisici. Det omfattede identifikation af mulige ændringer i klimaet, lovgivning eller forbrugerpræferencer og opgørelse af deres påvirkning af risikoen ved udlånsporteføljen.

Banken analyserede udvalgte branchespecifikke ESG-forhold for dens største kunder, hvis bankens interne værktøj, ESG-tracker, viste væsentlige ESG-risici. Desuden analyserede banken de største kunders klimaomstillingsplaner indenfor de fleste af de brancher, hvor den havde vurderet, at der er de væsentligste klimarisici. Banken forventede også at analysere omstillingsplaner for de største ejendoms- og landbrugskunder i 2025. Den havde ikke tilsvarende tiltag for andre kundegrupper. Resultaterne fra porteføljeanalyserne af fysiske risici og omstillingsrisici kan medvirke til at afklare, for hvilke

kundegrupper der særligt er brug for analyser af kundernes omstillingsplaner, og hvordan de skal udformes.

Bankens fokus på de største kunder medførte, at den for størstedelen af erhvervsudlånene i praksis ikke analyserede væsentlige dele af kundernes ESG-forhold, som kan påvirke kreditrisikoen. Det gælder, selvom banken brugte dens ESG-tracker for mange af kunderne.

Banken indhentede ligeledes kun i begrænset omfang data for størstedelen af kunderne. Resultaterne fra porteføljeanalyserne kan medvirke til at afklare, for hvilke kundegrupper der særligt er brug for data og hvilke data.

Disse mangler betød, at banken har fået et påbud om, at dens analyser af ESG-forhold, der kan påvirke kreditrisikoen, styrkes på både portefølje- og kundeniveau, herunder mht. opgørelse af deres påvirkning af udlånsporteføljen, bankens ESG-tracker, kunders omstillingsplaner og indhentelse af data.

Bankens kontroller af ESG-relaterede kreditrisici i 1. og 2. forsvarslinje fokuserede primært på, om bankens interne ESG-værktøj var udfyldt, og omfattede kun små stikprøver. Banken har derfor fået påbud om at etablere effektive kreditkontroller af ESG-forhold, der kan påvirke kreditrisikoen.

Inspektionen gav ikke anledning til ændring af bankens solvensbehov.