

# ESG-riskien valvonta ja hallinta kiristyy pankkisektorilla

**Kasvanut ilmasto- ja ympäristötietoisuus, ilmastonmuutoksen vaikutukset ja sääntely-ympäristön muutos ovat tuoneet paineen luottolaitoksille integroida ESG-osaksi liiketoimintaa ja riskienhallintaa.**

Luottolaitosten nykyiseen ESG-riskienhallinnan sääntelykehykseen on tulossa merkittäviä muutoksia luottolaitosten vakavaraisuusdirektiivin päivityksen myötä (CRD VI). Uusi sääntely tuo ESG-riskit yhä vahvemmin osaksi laitosten riskienhallintaa ja liiketoimintastrategiaa täydentäen jo olemassa olevia Euroopan Pankkiviranomaisen (EPV) ja Euroopan Keskuspankin (EKP) ohjeistuksia. Päivitetystä vakavaraisuusdirektiivissä linjataan minimivaateet ja viitemenetelmät ESG-riskien tunnistamiseen, mittaamiseen ja hallintaan. CRD IV:n mukaisten standardien voimaantuloa voidaan odottaa vakavaraisuusdirektiivin täytäntöönpanon jälkeen.

## ESG-riskit: sääntelyn kehitys



## ESG-riskejä koskevat standardit (EPV):

- ESG-riskienhallintaa koskeva luonnosohje (EBA/CP/2024/02) sisältää tärkeitä konkretisointeja **menetelmien, mittareiden ja indikaattoreiden valinnasta** sekä **siirtymäsuunnitelmista**.
- Luonnosohjeessa painotetaan nimenomaisesti **E-riskiä**, mutta huomioidaan myös S- ja G-riskienhallintaa.
- EPV:n standardit terävöittävät jo voimassaolevia EKP:n odotuksia luottolaitosten ESG-riskien hallintaan liittyen.

## ESG-riskienhallinnan vahvistaminen:

- Luottolaitosten tulisi nyt arvioida **nykytilannettaan** ESG-riskejä koskevien heikkouksien tunnistamiseksi.
- Lisäksi luottolaitosten tulisi **päivittää** ja laajentaa sisäisiä prosessejaan sekä ottaa käyttöön uusia laadullisia ja **määrällisiä menetelmiä** vastatakseen sekä sidosryhmien odotuksiin että sääntelyvaateisiin.
- ESG tulee huomioida osana riskienhallintaa ja liiketoimintaa.

# Ilmasto- ja ympäristöriskien hallinta vaikuttaa koko luottolaitosten hallintakehykseen

Euroopan keskuspankki (EKP) on julkaissut valvontaodotukset, jotka toimivat kehyksenä pankeille ESG-riskeihin liittyvän valvonnan osalta. Nämä odotukset määrittelevät osa-alueet, joita pankkien odotetaan noudattavan ESG-riskien tehokkaassa hallinnassa. Euroopan Pankkiviranomaisella (EPV) on mandaatti asettaa ohjeet vähittäisvaatimuksista ja menetelmistä ESG-riskien tunnistamiseen, mittaamiseen, hallintaan ja seurantaan CRD VI:n mukaisesti. Painopiste on edelleen ilmasto- ja ympäristöriskeissä.

## EPV:n ja EKP:n valvontaodotuksia pankeille

### Strategia ja organisaatio

- 1 Ilmasto- ja ympäristöriskien vaikutukset tulee ymmärtää **liiketoimintaympäristössä** mahdollistaen strategiset liiketoimintapäätökset.
- 2 Ilmasto- ja ympäristöriskit tulee sisällyttää **liiketoimintastrategiaan**.
- 3 **Hallintoelimen** vastuu ilmasto- ja ympäristöriskien huomioon ottamisessa ja tehokkaassa valvonnassa on keskeistä.
- 4 Ilmasto- ja ympäristöriskit tulee sisällyttää **riskinottohalukkuuteen**.
- 5 Vastuun määrittäminen ilmasto- ja ympäristöriskien hallinnasta **organisaatorakenteessa** kolmannen puolustuslinjan mukaisesti on olennaista.

### Sisäinen ja ulkoinen raportointi

- 6 **Sisäisen ja ulkoisen raportoinnin** tulee heijastella altistumista ilmasto- ja ympäristöriskeille.
- 13 **Tiedonjulkistamispolitiikka ja menettelytavat** edellyttävät merkityksellisen tiedon ja keskeisten mittareiden julkaisemista ilmasto- ja ympäristöriskeistä.

### Odotukset riskityypeittäin

- 8 **Luottoriskin** kannalta on huomioitava ilmasto- ja ympäristöriskejä kaikissa luotonmyöntöprosessin vaiheissa sekä luottokannan seurannassa.
- 9 **Operatiivista riskiä** arvioitaessa on huomioitava ilmasto-olosuhteiden haitallinen vaikutus liiketoiminnan jatkuvuuteen sekä maineeseen ja/tai vastuisiin liittyviin riskeihin.
- 10 **Markkinariskiä** arvioitaessa tulee seurata ilmasto- ja ympäristötekijöiden vaikutuksia ja kehittää niihin liittyviä stressitestiskenaarioita.
- 12 **Likviditeettiriskin** hallinnassa tulee sisällyttää ilmasto- ja ympäristöriskien merkittävät vaikutukset nettovarojen ulosvirtauksiin ja likviditeettipuskureihin sekä varmistaa asianmukainen likviditeettiriskien hallinta ja puskurien kalibrointi.



### Yleinen riskienhallintakehys

- 7 **Ilmasto- ja ympäristöriskit** tulee ottaa huomioon osana nykyistä riskienhallintaa, ja ne tulee sisällyttää olemassa oleviin riskikategorioihin.
- 11 **Skenaarioanalyysi ja stressitestaus:** Ilmasto- ja ympäristöriskit tulee sisällyttää perus- ja epäsuotuisiin skenaarioihin.

*”Olennaisuuden arviointi on kriittistä kun ESG:n vaikutuksia liitetään osaksi liiketoimintaa”*

*Anton Harrikari,*

*Finanssitoimialan asiantuntija*

# Ilmasto- ja ympäristöriskien toimeenpano vaatii monivaiheisen suunnitelman

Luottolaitoksien valmistautua monivaiheiseen jalkauttamisprosessiin varmistaakseen ESG-riskienhallinnan integroitumisen osaksi liiketoimintaa.



## 01 Riskiajurien arviointi

- Laitosten tulee tunnistaa ja arvioida luottokannan ja maantieteellisten alueiden kannalta keskeiset ESG-riskitekijät.

Yhteiskunta	Ympäristö	Yhteiskunta
ICAP	Ympäristö	Yhteiskunta
Ympäristö	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta

## 02 Siirtymämekanismien priorisointi

- ESG-riskien olennaisuusarviointi tulee suorittaa laitoskohtaisena arviointina, jossa tulee ottaa huomioon ESG-riskien mahdolliset vaikutukset kaikkiin tavanomaisiin riskiluokkiin, joille laitokset altistuvat.
- Riskiluokat sisältävät luotto-, markkina-, likviditeetti-, operatiivinen-, maine-, liiketoimintamalli- ja keskittymäriskit.

Yhteiskunta	Ympäristö	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Luotto	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Markkina	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Likviditeetti	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Operatiivinen	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Maine	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Liiketoimintamalli	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Keskittymä	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta

## 03 Skenaarioiden ja datan valinta

- Laitosten tulee testata kestävyytään ESG-tekijöiden pitkän aikavälin kielteisten vaikutusten varalta sekä perusskenaariossa että epäsuotuisissa skenaarioissa.
- Skenaarioita varten laitosten tulee kuvata mahdollisia epäsuotuisia tapahtumia hyödyntäen dataa, joka kuvastaa laitoksen riskiprofiilia.

Yhteiskunta	Ympäristö	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta

## 04 Mallien suunnittelu ja laskenta

- Laitosten tulee luoda mallit ja suorittaa testiajot ESG-riskiajuriiden määrällisten vaikutusten arvioimiseksi eri riskityypeille.
- Mallit tulee testata huolellisesti, jotta varmistustaan siitä, että tulokset antavat luotettavaa tietoa riskeistä ja niiden potentiaalisista vaikutuksista liiketoimintaan.

Yhteiskunta	Ympäristö	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta
Yhteiskunta	Yhteiskunta	Yhteiskunta

## 05 Soveltaminen ja integrointi

- Laitosten tulee integroida ESG-riskien stressitestikehyks kokonaisvaltaisesti riskienhallintakehykseen ja prosesseihin.

Strategiat	Regulaatio	Liiketoiminta
ICAP	Ei takonoma	Raportointi
ILAP	CRR, Pii II	Riskienhallinta
POLSO	Valvontakehyks ohjeistukset (DOP, EPR)	Yhteiskunta

# Yhteistyöllä parempaan lopputulokseen

Me pystymme tukemaan luottolaitoksia ESG-riskienhallinnan integroinnin jokaisessa vaiheessa. Lähestymistapamme keskiössä ovat olennaisuusanalyysi ja riskimallinnus. Pystymme räätälöimään kokonaisuuden tarpeidenne mukaan ja tuemme myös yksittäisissä vaiheissa.



Pystymme yhdessä kehittämään ESG-osaamistanne myös seuraavilla alueilla:

EU-taksonomia ja ESG-sääntely

ESG:n integrointi organisaation prosesseihin

Kestävyyssraportoinnin lakisääteinen (CSRD) varmennus

Vihreä kehitys ja kestävä rahoitus

ESG-mallintaminen

ESG-toimintaohjeet

ESG-olennaisuusanalyysi

ESG-strategiat

Vakuutusyhtiöiden ESG-kysymykset

Sijoittajien ja varainhoitajien ESG-prosessien kehittäminen

## Finanssisektorin monipuolinen osaaminen käytössänne



**Olemme globaali markkinajohtaja ESG:n ja kestävän kehityksen alalla:** Verdantix Green Quadrant on tunnistanut KPMG:n maailmanlaajuisesti johtajaksi ESG- ja vastuullisuuskonsultoinnissa vuonna 2024.



**Työkalut ESG-riskienhallintaan:** KPMG on kansainvälisen asiantuntijatiiminsä kanssa kehittänyt moderneja ja tehokkaita työkaluja ilmasto- ja siirtymäriskien taloudellisten vaikutusten mallintamiseen ja mittaamiseen. Työkalut voidaan räätälöidä vastaamaan eri toimialojen ja asiakkaiden erityisvaatimuksia.



**Asiantuntemus finanssisektorilta:** Pitkä kokemuksemme finanssisektorilta takaa syvällisen käsityksen alan liiketoiminnasta ja haasteista. Asiantuntemuksemme auttaa meitä vastaamaan finanssialan toimijoiden erityistarpeisiin, jonka ansiosta pystymme tukemaan asiakkaitamme tehokkaasti ja laaja-alaisesti.



**Referenssit:** KPMG on toteuttanut yhdessä asiakkaidensa kanssa ESG-riskien ja liiketoimintaympäristön kvantitatiivisia arviointeja hyödyntäen ESG-työkaluja. Toteutamme arvioinnit yhdessä ESG-asiantuntijoidemme kanssa. Asiantuntijamme ovat neuvontapalveluiden, tilintarkastuksen, sekä vero- ja lakipalveluiden ammattilaisista.

# KPMG:n laaja finanssisektorin osaamisverkosto tukenasi ESG-kysymyksissä

Paikallinen tiimimme tarjoaa käytännönläheistä ja korkeatasoista palvelua sekä omaa laaja-alaista osaamista ESG-riskienhallinnasta ja muista ESG:n osa-alueista. Työskentelemme myös tiiviisti kansainvälisen ESG-riskiasiantuntijaverkoston kanssa, joka tarjoaa uusimpia näkemyksiä ja päivityksiä täytäntöönpanokehityksestä mahdollistaen alan parhaat käytännöt käyttöönnne.

## Paikalliset asiantuntijat



### Ville Mäkäläinen

Finanssitoimialan asiantuntija,  
Senior Manager  
+358 50 377 2850  
ville.makalainen@kpmg.fi



### Anton Harrikari

Finanssitoimialan asiantuntija  
+358 50 468 5883  
anton.harrikari@kpmg.fi



### Mirella Poikonen

Finanssitoimialan asiantuntija  
+358 44 485 4357  
mirella.poikonen@kpmg.fi



### Max Toikka

ESG-riskiasiantuntija  
+358 44 745 7185  
max.toikka@kpmg.fi



### Markus Joas

Finanssitoimialan ESG-  
palveluiden asiantuntija  
+358 40 750 7574  
markus.joas@kpmg.fi



### Elina Kamppi

Kestävän rahoituksen  
asiantuntija  
+358 50 572 16 37  
elina.kamppi@kpmg.fi



### Antti Lempinen

ESG-mallinnusasiantuntija  
+358 50 473 3415  
antti.lempinen@kpmg.fi



### Daniel Hentilä

ESG-mallinnusasiantuntija  
+358 44 485 4386  
daniel.hentila@kpmg.fi



### Marc MacLeod

Vastuullisuusasiantuntija  
+358 44 485 4552  
marc.macleod@kpmg.fi

## Lisäksi laaja KPMG-verkostomme Pohjoismaissa ja Euroopassa