

Vastuullisuus luotonannossa

Vastuullisuudesta kilpailuetua - webinaari
Erik Puttaa, POP-pankki Koski, 13.3.2024

**POP Pankki -ryhmä on
suomalainen finanssiryhmä, joka
tarjoaa vähittäispankkipalveluja
henkilöasiakkaille sekä pienille
ja keskisuurille yrityksille.**

POP Pankki Koski – Elämäsi pankki

- Asiakkaamme ovat valinneet meidät parhaaksi pankiksi jo yli 10 kertaa Suomen ja Pohjoismaiden pankki- ja vakuutusalaan tutkineessa EPSI Rating -tutkimuksessa.
- Olemme vakavarainen pankki yli 100-vuotisella toimintahistorialla. Konttorit Koski TL ja Salo
- Maatalous merkittävässä osassa pankin luottoportfoliota
- Sloganimme 'Elämäsi pankki' viittaa pitkäjänteisiin asiakassuhteisiimme sekä siihen, että haluamme olla asiakkaamme luotettava talouden asiantuntija, jonka puoleen voi kääntyä eri elämäntilanteissa.
- Päätökset tehdään paikallisesti, siksi asiakkaamme saavat meiltä vastauksia nopeasti.



POP Pankki -ryhmän vastuullisuusohjelma



Tuemme paikallista menestymistä, elinvoimaisuutta ja hyvinvointia.



Luomme avoimuutta ja läpinäkyvyyttä liiketoimintaamme.



Edistämme ilmastonmuutoksen hillintää kestävän rahoituksen ja sijoittamisen avulla.



Edistämme henkilöstön yhdenvertaisuutta sekä monimuotoisuutta ja työhyvinvointia.



Estämme harmaata taloutta, rahanpesua ja korruptiota.



Kehitämme jatkuvasti tietoturvaa ja edistämme turvallista pankkiasiointia.

Kestävä rahoitus

Kestävä rahoitus

- Kestävän rahoituksen merkitys on lisääntynyt viime vuosien aikana nopeasti.
 - Vihreällä siirtymällä tarkoitetaan yhteiskunnan ja talouden rakennemuutosta, jonka tavoitteena on korvata fossiiliset energianlähteet muilla ratkaisuilla ja saavuttaa ilmasto neutraali yhteiskunta.
- EU on tunnistanut, että myös pankeilla on suuri rooli kestävän talouden edistämisessä.
- Perusajatuksena on kehittää lainsäädäntöä siten, että yrityksille muodostuu rahoituksen saantiin liittyviä kannustimia, ja varmistaa se, että yritykset ottavat ilmaston suojeleminen huomioon toiminnassaan.
- Mikäli rahoittajat eivät ole halukkaita toimimaan ympäristöhaittoja aiheuttavien yritysten kanssa, joutuvat tällaiset yritykset muuttamaan toimintatapojaan rahoituksen saamiseksi.



Vastuullisuuteen liittyvää sääntelyä

- Euroopan pankkiviranomaisen EBA:n luotonanto- ja valvontaa koskeva ohje velvoittaa huomioimaan ESG-tekijät luotonannossa
- EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmä eli *taksonomia* määrittelee, millainen taloudellinen toiminta on ympäristön kannalta kestävä. Taksonomian tavoitteena on ohjata rahoitusta kestäviin sijoituksiin ja investointeihin.
- Uuden EU:n kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) tavoitteena on, että yritykset raportoivat vastuullisuudesta kattavammin ja vertailukelpoisemmin. Vuonna 2024 raportoivat yli 500 henkilön pörssiyritykset, pankit ja luottolaitokset, edeten vaiheittain pienempiin yrityksiin.
- Useita eri sääntelyhankkeita on odotettavissa lähivuosien aikana.



Vastuullisuus luotonmyönnössä 1/2

- Vastuullisuusriskit voivat olla joko fyysisiä riskejä tai siirtymäriskejä
 - Fyysinen riski aiheutuu ilmastonmuutoksen fyysisistä vaikutuksista
 - Siirtymärishti aiheutuu muutoksesta vähähiiliseen ja ilmastoystävälliseen talouteen
- Luotonmyönnössä voidaan myös arvioida esimerkiksi nykyisiä ja ennustettuja kasvihuonekaasupäästöjä, markkinaympäristöä, kyseisten yritysten ESG:hen liittyviä valvontavaatimuksia sekä ESG:hen liittyvän sääntelyn todennäköisiä vaikutuksia luotonottajan taloudelliseen tilanteeseen.



Vastuullisuus luotonmyönnössä 2/2

- Erityisesti pienempien yritysasiakkaiden osalta käytännön haasteeksi voi muodostua tarvittavan tiedon saaminen, koska pienellä yrityksellä ei välttämättä ole resursseja tuottaa kaikkea tarpeellista tietoa toiminnasta pelkästään pankkeja varten.
- Käyttötarkoitukseltaan vastuulliselle luotolle on omaa sääntelyä
 - Tällä hetkellä henkilöasiakkaille on tarjolla Vihreä laina – tuote esim. energiaremonttiin, joka on ehdoiltaan parempi.
 - Yrityspuolen tarjoama lisääntyy ja suhtautuminen kestävien ratkaisuiden investointeihin on lähtökohtaisesti positiivinen ja hinnoittelu edullisempi. Esimerkkeinä
 - Aurinkopaneeli- ja muut energiainvestoinnit
 - Biotalous investoinnit



Taksonomiaraportointi

- Pankeilla on velvollisuus raportoida taksonomia-asetuksen mukaisesti siitä, miten ja missä määrin yhtiön toiminnot liittyvät ympäristön kannalta kestäväksi pidettäviin taloudellisiin toimintoihin.
- Raportoinnissa annettavien tietojen sisältöä ja esitystapaa on tiukasti säänneltyä. Raportointi on tehtävä ympäristötavoite-, vastapuoli- ja tilinpäätöseräkohtaisesti.
- Raportointi tulee lisääntymään lähivuosina



Asiakkaille tulevia uusia velvoitteita - CSRD

- Uuden EU:n kestävyysraportoidirektiivi (CSRD) tuo uusia raportointivelvoitteita vastuullisuudesta. Se etenee vaiheittain isommista yrityksistä pienempiin.
- CSRD määrittelee tarkasti, mitä eri ESG:n osa-alueista tulee raportoida oman toiminnan ja arvoketjun osalta. CSRD:n vaikutukset valuvat siis myös pienempiin yrityksiin, kun isot yritykset tarvitsevat entistä enemmän tietoja hankintaketjustaan.
- Suurten yritysten tietotarpeet voivat koskea esimerkiksi pk-yrityksen kasvihuonepäästötietoja tai työntekijöiden ihmisoikeuksia ja yhdenvertaista kohtelua. Pankkienkin tulee raportoida lainakantansa päästötietoja.
- CSRD ei koske listaamattomia pk-yrityksiä, mutta EFRAGilla (European Financial Reporting Advisory Group) on valmisteilla yksinkertaisemmat ja vapaaehtoiset raportointistandardit myös listaamattomille pk-yrityksille.

Yhteenveto

- Raportoinnin määrä ja ohjeet lisääntyvät sekä pankeille että pankkien asiakkaila
- Käytännöt muovautuvat hiljalleen, mutta vastuullisuus kannattaa ottaa tosissaan ja pitää keskusteluissa pankkien sekä muiden yhteistyökumppaneiden kanssa
- Vastuullisuuteen liittyvät ympäristötoiminnan (E) lisäksi tiiviisti myös sosiaaliset (S) ja hallinnolliset (G) toimet
 - S oikeat työskentelyolosuhteet, työntekijän oikeudet, diversiteetti
 - G Esimerkiksi toiminnan talousraportointi, harmaan talouden estäminen, verotus
- Vastuullisuudella voi erottua markkinoilla joko positiivisesti tai negatiivisesti. Voi vaikuttaa myös kiinnostavuuteen markkinoilla

Kiitos mielenkiinnosta, vastaan mielelläni kysymyksiin

Erik Puttaa

Toimitusjohtaja

Kosken Osuuspankki

erik.puttaa@poppankki.fi

050 484 3311