

# BPER:

## Ruolo del credito per la transizione energetica e la sostenibilità.

Adelaide Mondo

Responsabile Ufficio Corporate Lending

19/03/2024

**BPER Banca.**

Dove tutto può iniziare.

# Storytelling.....



## REGULATORY

- Dal 2015-17
- Accordo di Parigi
  - DNF
  - Piano di azione per la finanza sostenibile

- Dal 2020
- LOM
  - Tassonomia Europea

- Dal 2022
- Climate Risk Stress Test
  - Atti delegati alla Tassonomia
  - GAR
  - BTAR

- Dal 2023/2024
- CSRD, requisiti di rendicontazione nella Non-Financial Reporting Directive
  - Obblighi di reporting relativi alla Tassonomia



## INIZIATIVE BANCA

Prime iniziative di marketing/ comunicazione

Ulteriore spinta green in risposta a esigenze di mercato

Prime iniziative in termini di governance ESG

Obblighi di rendicontazione Adeguatezza politiche credito  
Ruolo di accompagnamento sui piani di transizione

## CONSAPEVOLEZZA – CONOSCENZA - COLLABORAZIONE



## .....E LE PMI???

Per l'**86%** delle **PMI** la sostenibilità è un'opportunità per essere **più competitivi**

Per il **47%** delle **PMI** la sostenibilità è stata finanziata con **autofinanziamento**; con **credito bancario al 23%**

Il **68%** delle PMI ritiene che la sostenibilità sia principalmente legata ad **obblighi legali**

Le **grandi imprese** influenzano le **PMI** attraverso il monitoraggio della **filiera**, valutando la sostenibilità di **fornitori e partner strategici**, di monitorare gli impatti negativi sugli aspetti **ESG**, includendo anche la catena del valore

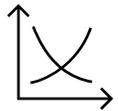
# La valutazione della controparte

## Un approccio integrato settoriale e single-name

Come integrare la **valutazione del merito creditizio**?



Individuare l'approccio **settoriale**, le specificità del settore prevalente della controparte



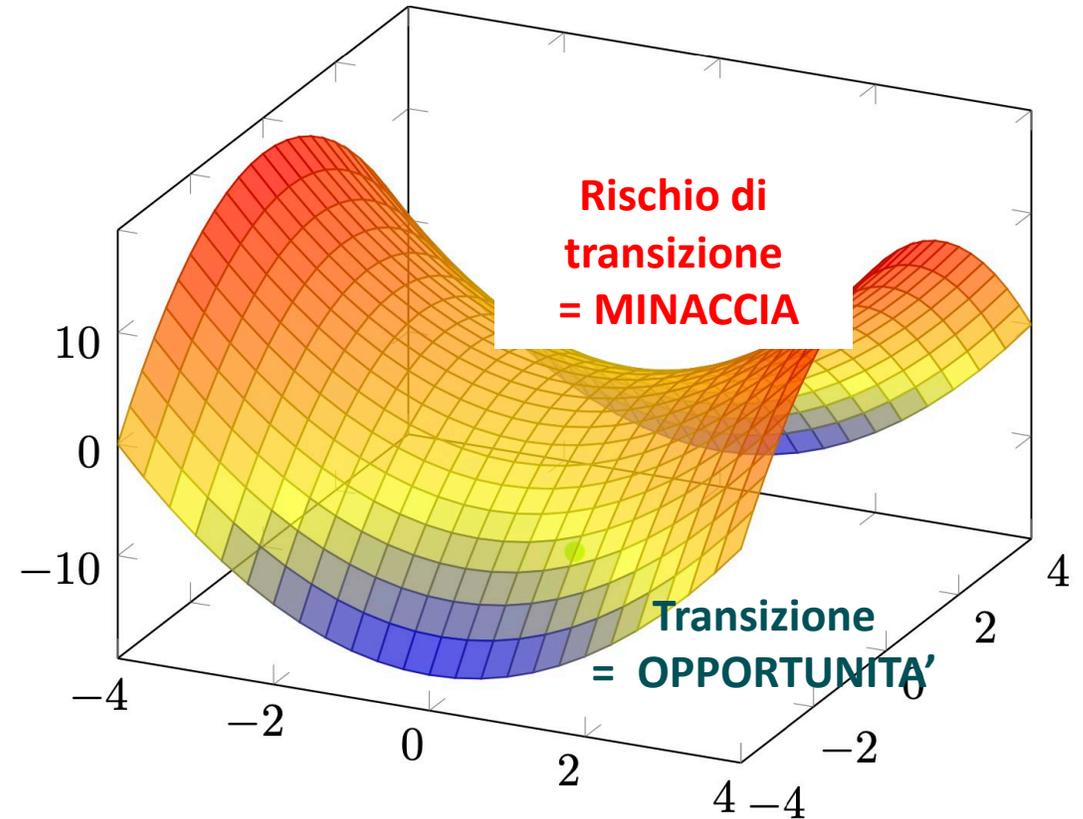
Definire una **matrice tridimensionale** in cui la **singola controparte** viene valutata in termini di **Rischio / Opportunità** in riferimento al settore, ai peers, ai best performers ed al percorso che intende seguire



**Accompagnare e supportare le imprese nella Transizione**



- ✓ Acquisire **informazioni** sui propri clienti
- ✓ **Ingaggiare dialogo diretto**



# La valutazione della controparte: Bottom-Up

Il dialogo con la Banca

L'integrazione di «informazioni qualitative» nel processo valutativo

## Quali informazioni sono rilevanti nella valutazione delle imprese?

<b>Obiettivi ESG</b>	L'impresa si è dotata di <b>obiettivi ESG misurabili</b> ? Ha definito un <b>orizzonte temporale</b> ? Ove già concluso l'orizzonte temporale, li ha <b>raggiunti</b> ?
<b>Allineamento dell'impresa alla Tassonomia</b>	L'impresa si è già dotata di meccanismi di <b>valutazione dell'allineamento tassonomico</b> ? Opera in uno dei settori favoriti dalla transizione e correlati ai 6 <b>obiettivi ecosostenibili</b> ? <b>Vuole realizzare interventi «allineati alla tassonomia»?</b>
<b>Piano di transizione / investimenti</b>	L'azienda ha definito un <b>Piano di transizione</b> ? Ha già effettuato investimenti, in special modo per <b>ridurre la dipendenza dalle fonti fossili</b> ? Ha intenzione di farne?
<b>Clausole Minime Salvaguardia</b>	<b>Diritti umani, Tassazione, Corruzione e Frode, Fair Competition.</b> Il rispetto delle norme giuridiche e la presenza di <b>codici etici</b> nei rapporti con gli stakeholder (dipendenti, fornitori, clienti), le eventuali <b>azioni di rimedio</b> intraprese.

### IL NEED DI OGGI

*Una chiara strategia in ambito ESG, con il coinvolgimento di tutti gli attori chiave*

- **Offerta ESG** settoriale e per finalità
- **Processi di monitoraggio** KPI centralizzati
- Processi del **credito**
- Questionari di **valutazione delle controparti**
- **Comunicazione/ iniziative** vs stakeholder
- **Formazione** clientela
- **Change management**

# ACCOMPAGNAMENTO E SUPPORTO ALLE IMPRESE

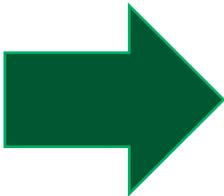
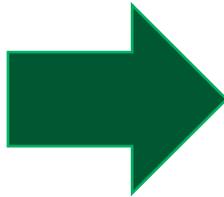
## Progetto di sensibilizzazione PMI



### Ascolto e Sostenibilità

**Accordi per il perseguimento di obiettivi di sostenibilità**  
**Diffusione di Conoscenza**  
**Collaborazione per implementare percorsi di transizione**

**Partnership sui territori:  
 (Consorti Fidi – Associazioni)**



OFFERTA	1	2	3
DESCRIZIONE	 <p><b>Capital light</b></p> <p>Prodotti <b>Capital light</b> per l'attuazione di <b>investimenti e del circolante per accompagnarli verso la transizione</b></p>	 <p><b>Offerta ESG e partnership strategiche</b></p> <p><b>Immobiliare green corporate</b>  <b>Sustainability linked loans</b>  <b>Social loans</b>  <b>Energie rinnovabili</b>  <b>Servizio Cyber security</b></p>	 <p><b>BPER 4 Finanza agevolata</b></p> <p>Cogliere le opportunità derivanti dal <b>PNRR e altri programmi agevolativi</b></p>
PRODOTTI E SERVIZI	<p>A. FEI Innovfin, Sustainability, Fin cultural                      B. BEI Linked Risk Sharing                      C. SACE                      D. MCC                      E. ISMEA</p>	<p>A. Microcredito e Importo ridotto anche con Confidi                      B. Accordi con Partner Nazionali (Sorgenia)                      C. Sviluppo Start up (Cnext)                      D. Importanti sinergie con il settore assicurativo</p>	<p>A. Finanziamenti rispetto ai bandi PNRR e altri programmi agevolativi                      B. Eventi informativi e formativi con partner su tutto il territorio nazionale</p>

# Grazie per l'attenzione

## **BPER:**

Via San Carlo, 8/20 - Modena

Telefono: 059 20 21 111

Fax: 059 20 22 033

[www.bper.it](http://www.bper.it)