



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

Rischi ESG: integrazione nel RM framework nell'esperienza BMPS

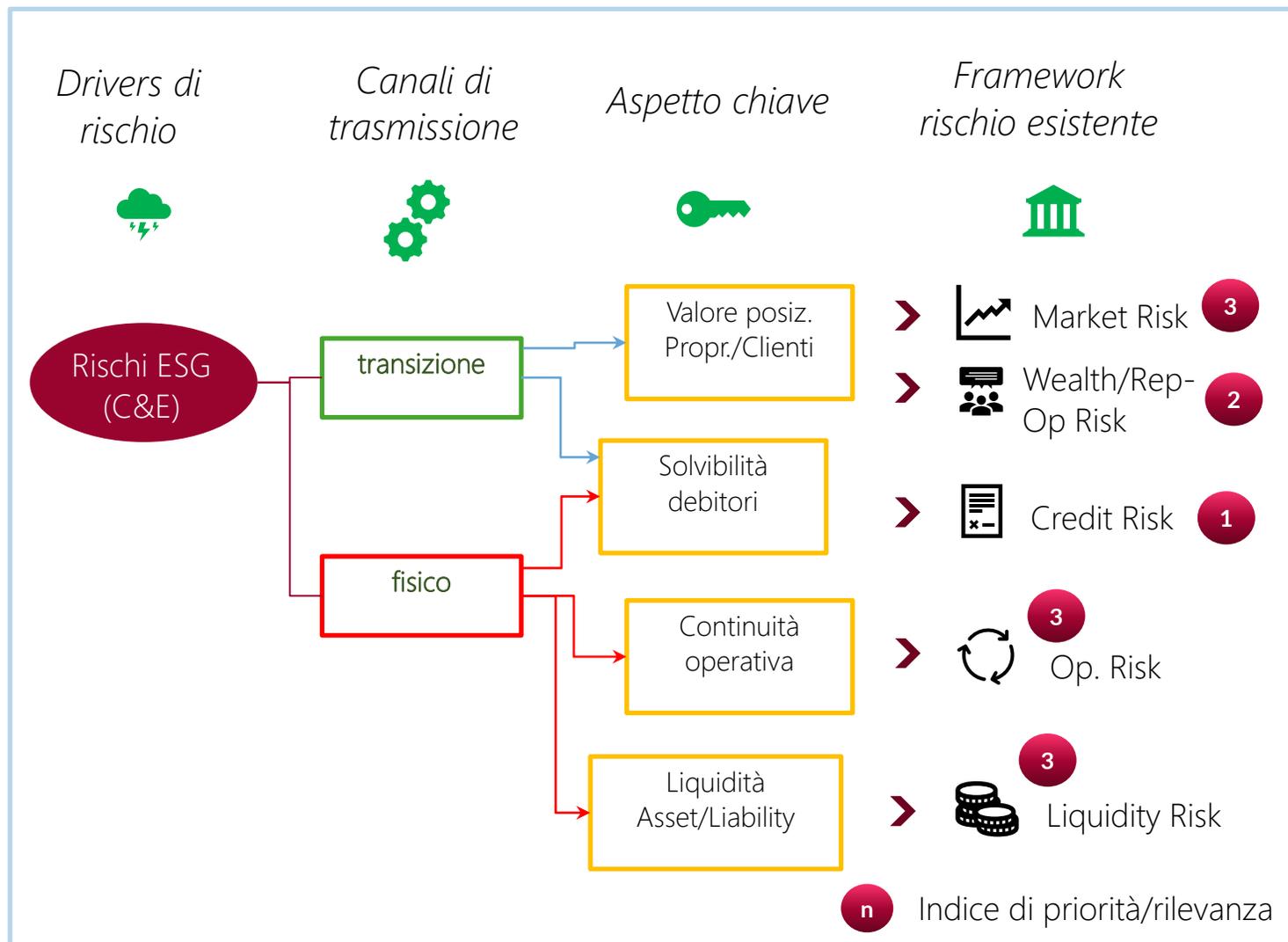
Milano, 14 luglio 2022

Sessione Parallela L

Evoluzione della piattaforma creditizia e di rischio
Giuseppe Di Leo – Head of ESG Risk team - BMPS



Approccio alla gestione dei rischi C&E – drivers e frameworks di rischio esistenti

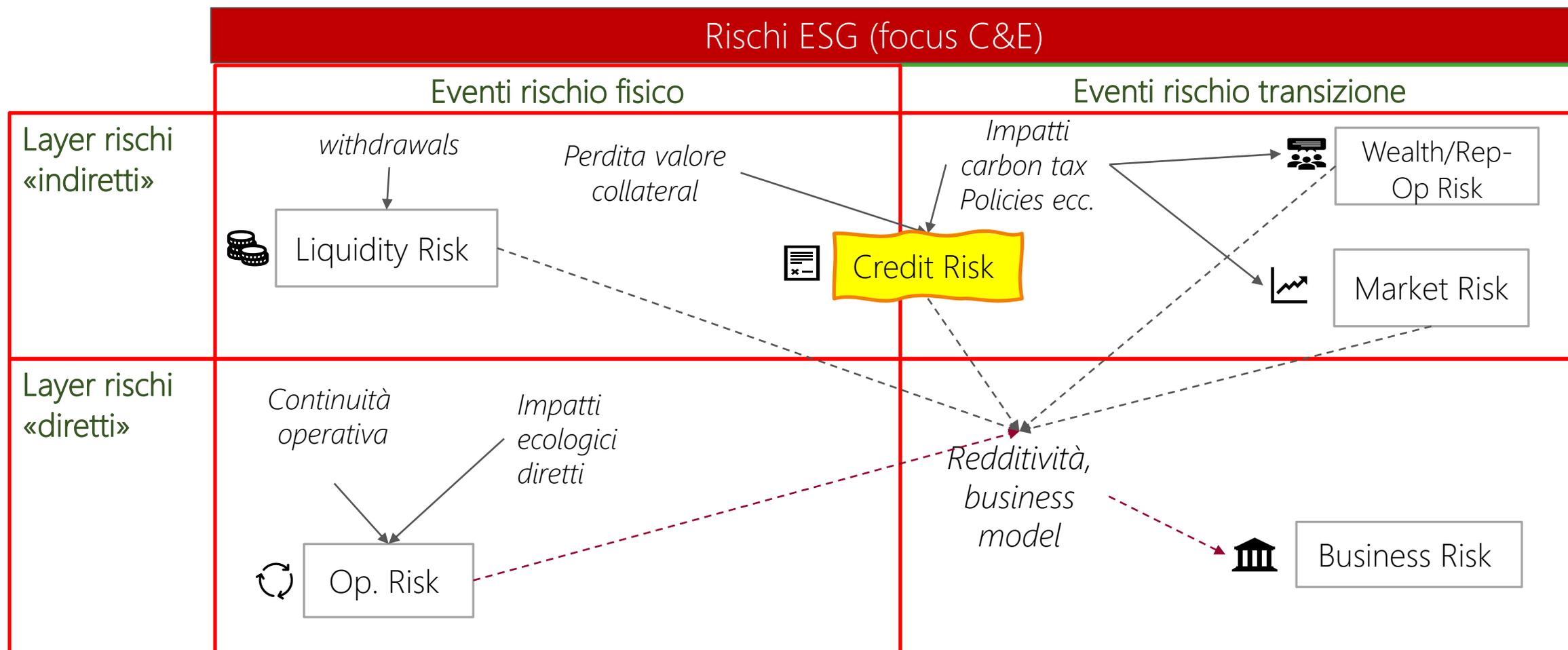


Seguendo le linee indicate dalle expectation BCE, in particolare la exp. 7, è in corso di sviluppo un *meta-framework* per i rischi C&E (che sarà in futuro integrato delle componenti Social e Governance di ESG) .

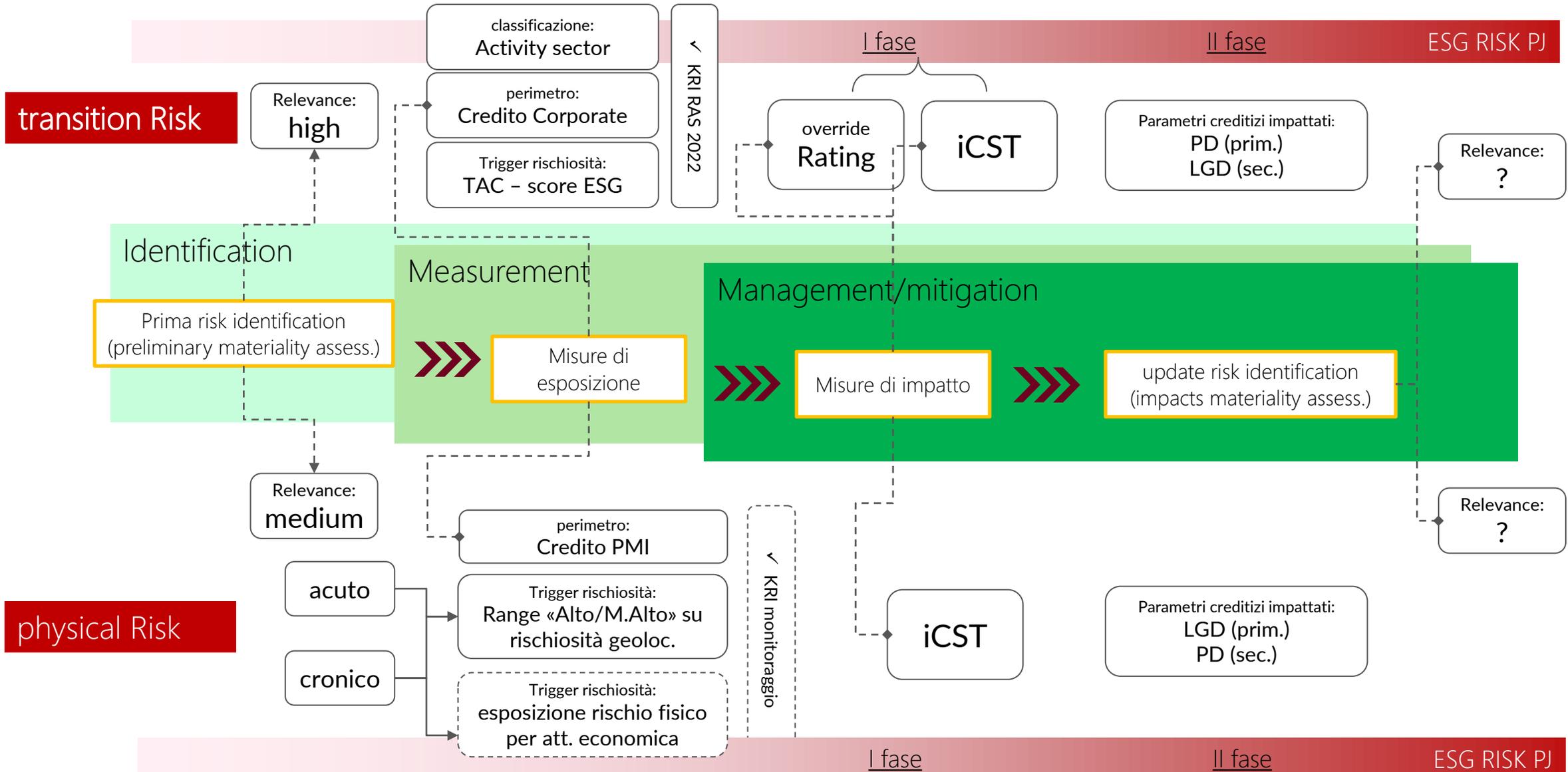
Per i rischi C&E, sempre secondo le indicazioni implicite nelle Aspettative BCE, focus su **rischio di transizione** e di quello **fisico**.

C&E Risks: visione di insieme ed approccio all'integrazione dei framework di rischio

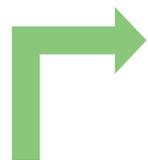
- Seguendo indicazioni dei Regulators, espresse esplicitamente in guidelines ed aspettative, implicitamente in esercizi di stress test dedicati, i rischi C&E sono identificati (e saranno misurati) nell'ambito di ciascun framework di rischio tradizionale, mentre una loro view complessiva «olistica» costituirà la base della valutazione di un rischio di Business a livello «enterprise».



C&E Rs @Credit Risk: Focus Aziende



Rischi ESG e credito: verso un profilo ESG integrato con la valutazione creditizia



Le variabili ESG dovranno integrare le valutazioni di rischio (in primis di credito) dei clienti delle banche.

- ✓ Questionari ESG
- ✓ Certificazioni
- ✓ Analisi indipendenti
- ✓ web/info scraping, ML, AI
- ✓ Info ecosistema
- ✓ Score/Rating ESG

Le banche, attraverso credito e finanza, dovranno orientare le attività dei clienti verso la transizione (*urgenza* Climate Change).



Una modalità integrata rischi <--> strategie, può costituire un *win-win* per banche e clienti?
Un'opportunità dai rischi?



La transizione farà da locomotiva per il «treno» della sostenibilità ESG con obiettivi via via integrati nei target (vedi tassonomia EU – item trattamento acque, economia circolare, Social, Governance)



Profilo ESG e percorso di sostenibilità

- L'esigenza di costruire per i clienti e costruirsi come banca un profilo di sostenibilità è da considerare un processo per step successivi, di cui la componente di attitudine o distanza dalla transizione rispetto al Climate Change (*mitigation* nella tassonomia EU) è l'elemento più urgente e trainante ma non esaustivo.

