



BANCA AGRICOLA  
POPOLARE DI RAGUSA

## **Rischi ESG nelle LSI**

Fabio Firullo  
Responsabile Sostenibilità - Bapr

ABI – Supervision, Risks & Profitability  
MILANO, 6 GIUGNO 2023

# Chi siamo



Con oltre 130 anni di storia, BAPR è una realtà solida, vicina al territorio e alla comunità siciliana.

Per raccontare i valori alla base dell'impegno quotidiano della Banca e delle nostre persone, abbiamo lanciato la campagna di comunicazione istituzionale "Guardiamo Oltre. Guardiamo al futuro" incentrata sui legami con il nostro territorio che diventano visione e capacità di guardare "Oltre".

 BANCA AGRICOLA  
POPOLARE DI RAGUSA

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



GUARDIAMO AL **FUTURO**

**Banca Agricola Popolare di Ragusa guarda al futuro insieme a voi.**

# Presenza sul territorio

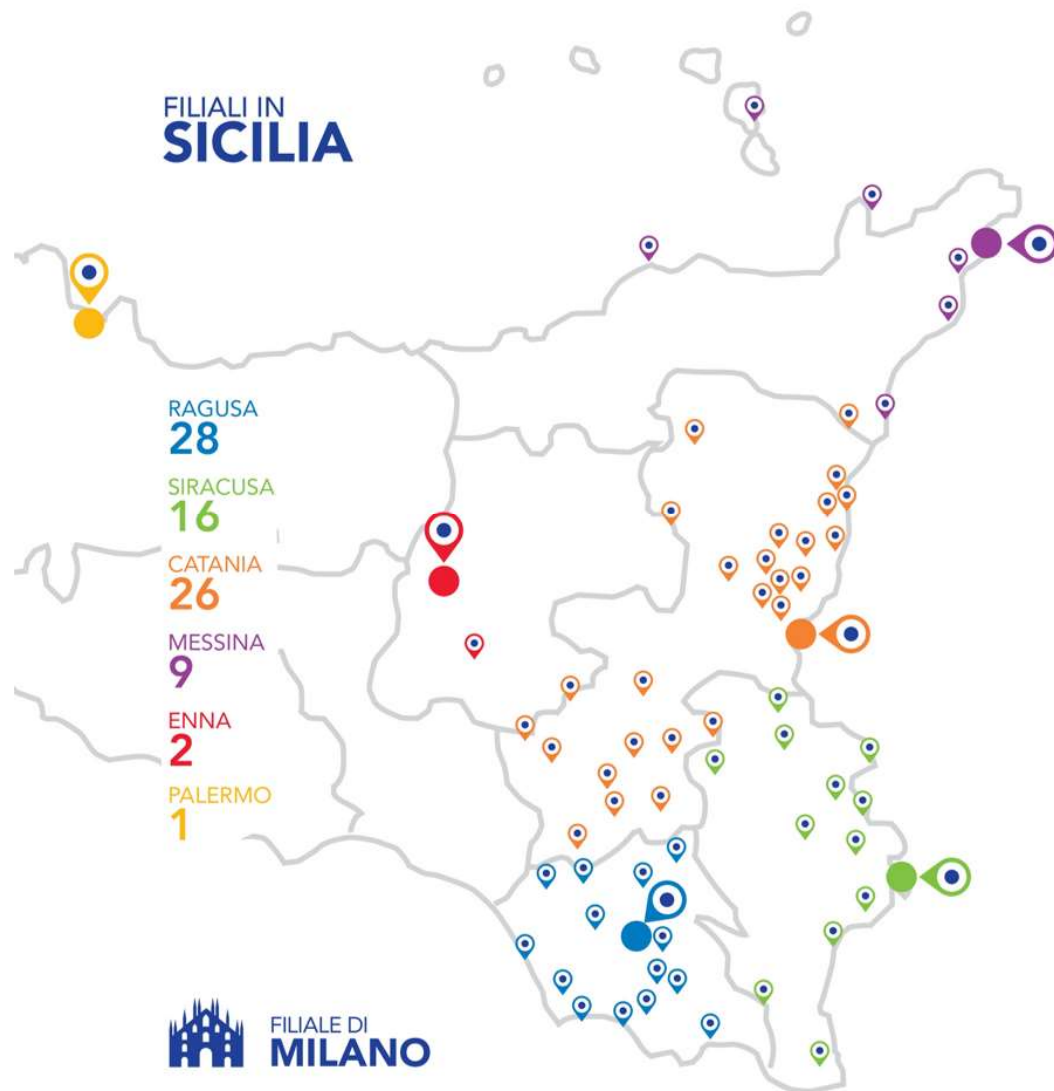
Con un forte legame al contesto locale, BAPR è presente sul territorio regionale con una rete capillare di filiali, distribuite nelle province di Ragusa, Siracusa, Catania, Enna, Messina e Palermo, ed uno sportello a Milano.

DIREZIONE GENERALE  
**RAGUSA**

 **FILIALE DI MILANO**

**82** FILIALI AL SERVIZIO DEL  
**TERRITORIO REGIONALE**

## FILIALI IN SICILIA



# Highlights - Bilancio 2022

## Redditività

UTILE NETTO

**22,7** mln€

ROE ADJUSTED

**7,4** %

## Sviluppo del Business

RISPARMIO GESTITO

**+2,6** %  
sul 2021

NUOVE EROGAZIONI

**400** mln€  
a famiglie e imprese

## Qualità dell'attivo

NPE RATIO NETTO

**3,0** %  
migliore del target 2023

COSTO DEL CREDITO

**70** p.b.  
più che dimezzato  
rispetto al 2021

## Efficienza e solidità

COST TO INCOME  
PRIMARIO

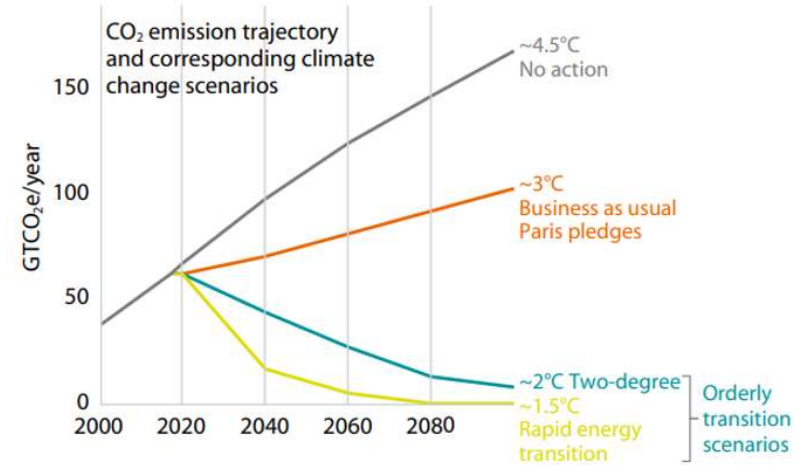
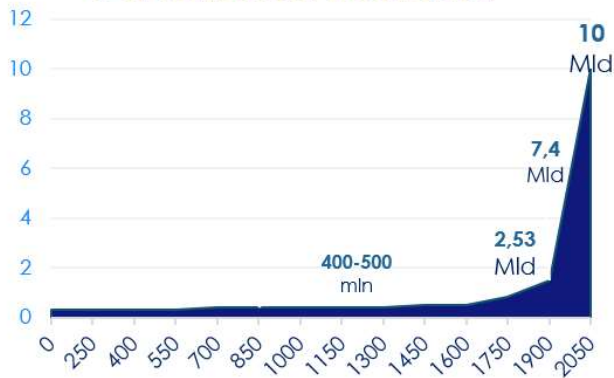
**63,8** %  
rispetto 69,7% del 2021

CET 1 RATIO  
FULLY LOADED

**20,4** %  
rispetto 13,2% previsto  
da SREP 2023

# Rischi ESG nelle LSI

## POPOLAZIONE MONDIALE

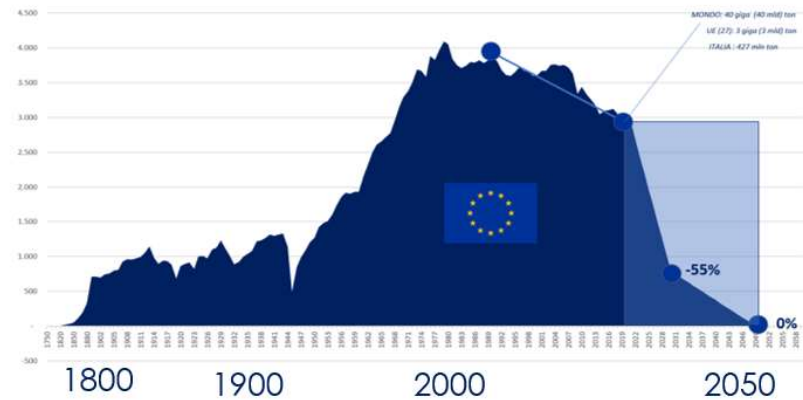


## LA RISPOSTA DEI GOVERNI



- Agenda 2030 (17 SDGs)
- Accordo di Parigi sul Clima (<2° C)

## TARGET UE



## OBIETTIVI

**1** Ri-Orientare **flussi di capitale** verso investimenti sostenibili

**2** Gestire in modo più efficace i **rischi** finanziari che derivano dal cambiamento climatico, dal consumo di risorse, dal degrado ambientale e dalle disuguaglianze sociali

**3** Migliorare la **trasparenza** e incoraggiare un approccio di lungo periodo nelle attività finanziarie.



DNSH  
28Tr '50

Linee guida

LOM,  
ESG Risk

Aspett  
Vigilanz

Green  
Washing

Consulenza

EFRAG  
ESRS

Rischi  
ESG

Tassonomia

Green Deal

Fondi UE...

BCE

EBA

BANKIT

Green Claims

SFDR

DNF - CSRD

PILLAR III

## ATTORI

Agenzie Rating

Asset Manager

Banche (LSI)



Data Provider

Consulenti

Aziende Private

### Strategia

Piani di Azione  
Scelte di Allineamento  
KPI, Policy...

### Business Model

Prodotti green  
Titoli di Proprietà  
Raccolta  
Portafogli di Terzi

### Risk Management

Analisi di Materialità  
Raf  
Rating ESG / Questionari  
ICAAP / Stress Testing  
Impairment

### Disclosure & Reporting

Reporting Interno  
DNF / CSRD: GAR, BTAR..  
Pillar III  
SFDR

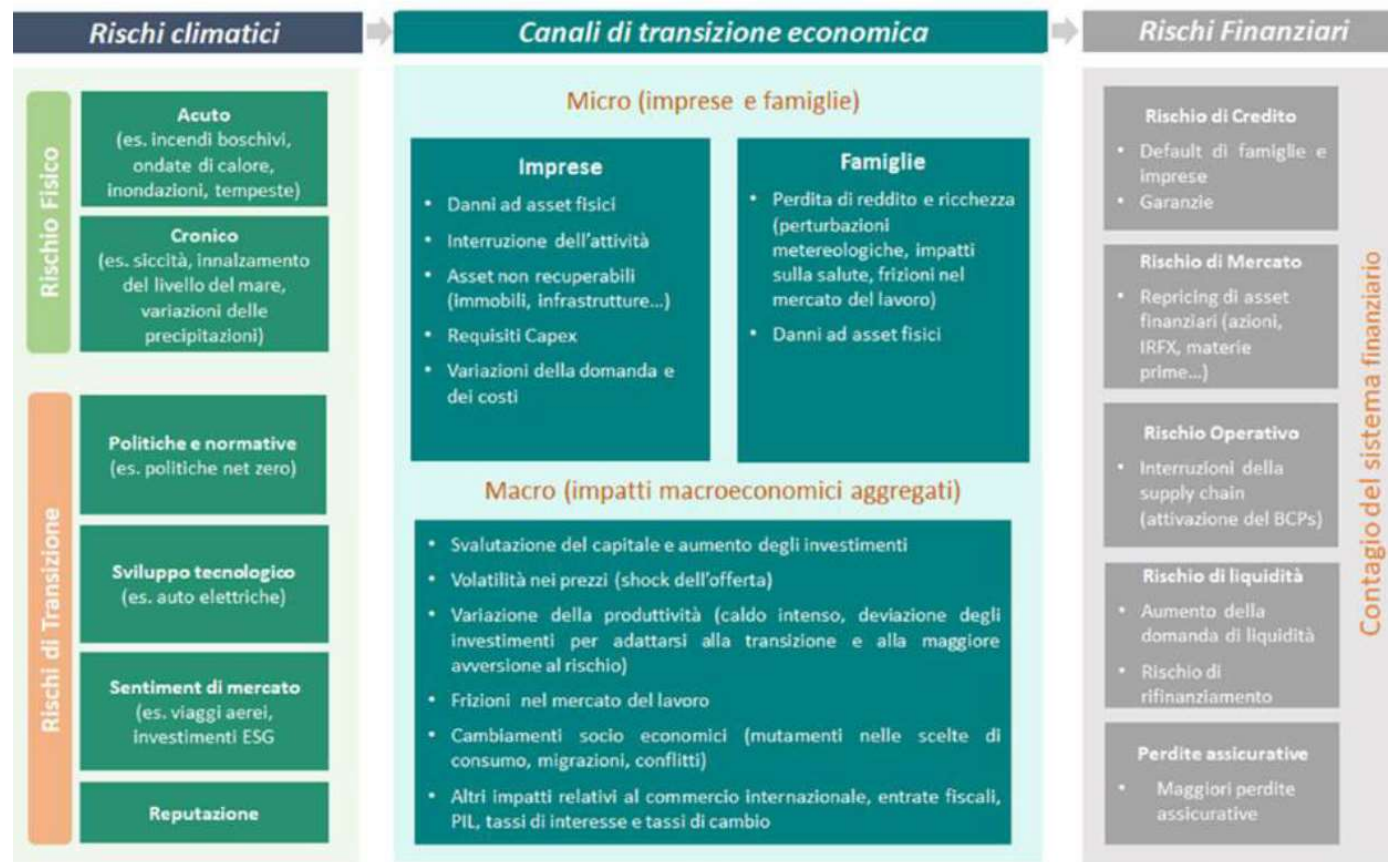
POSITION PAPER N° 39

## Climate Stress Test

un primo passo verso una gestione integrata dei rischi climatici e ambientali

AIFIRM  
Associazione Italiana Financial Industry Risk Managers

Novembre 2022

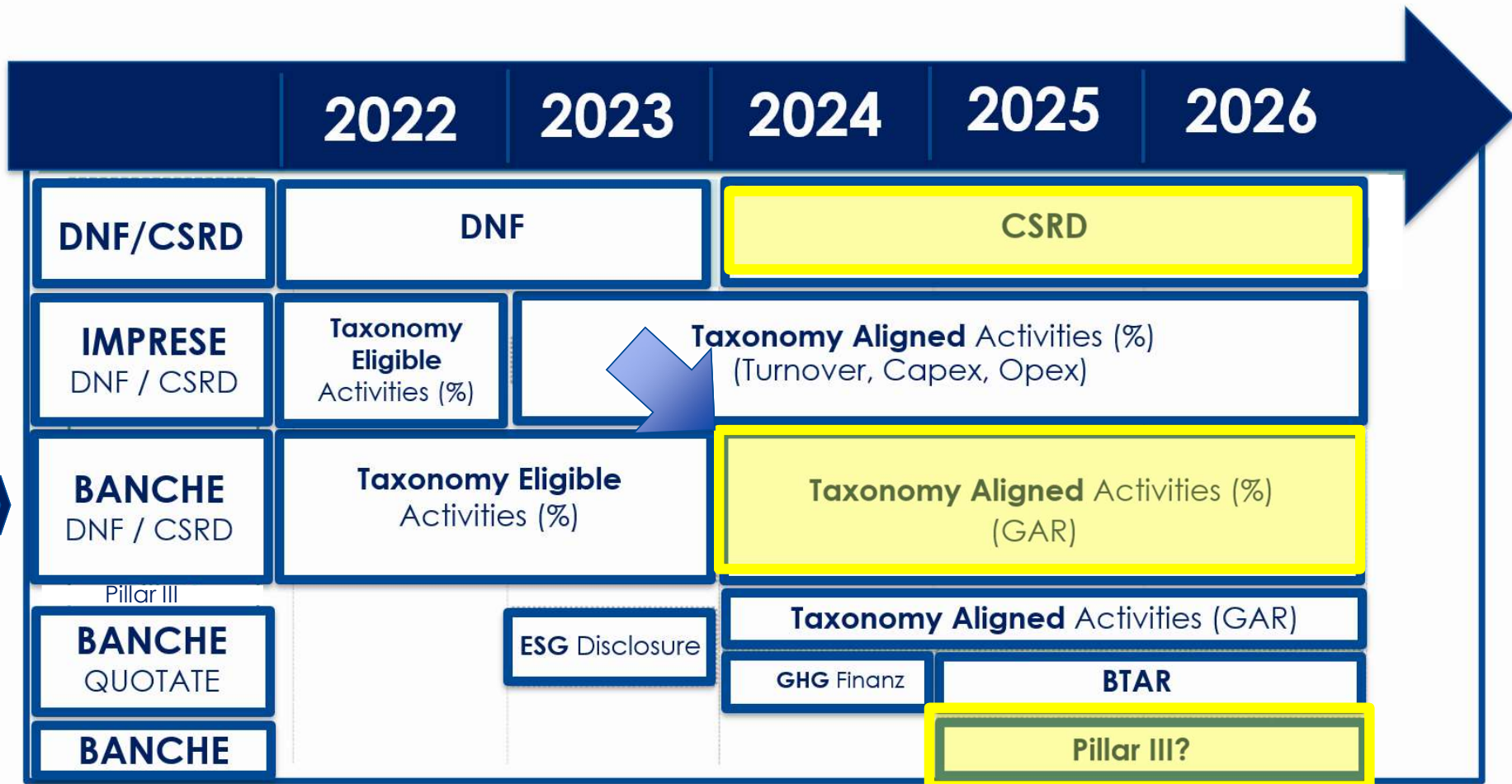


**Fonte: AIFIRM (2022)**

«Climate Stress Test - Un primo passo verso una gestione integrata dei rischi climatici e ambientali».



**DISCLOSURE LSI**



«La somministrazione di questionari nella fase di concessione è il principale strumento di raccolta dati utilizzato per l'attribuzione di score ESG, a volte basati su metodologie qualitative proprietarie ma più spesso determinati utilizzando applicativi di provider esterni».

«Iniziano a diffondersi una maggiore attenzione alla certificazione energetica nelle valutazioni immobiliari e prodotti di finanziamento disegnati sulle caratteristiche ambientali delle garanzie, cui si collegano anche differenziazione nel pricing dei prodotti di finanziamento»

«Si riscontrano di rado invece casistiche di apprezzamento del rischio fisico connesso alle garanzie»\*

### LSI – Dati → Metodologie Interne vs Info Provider

In caso di ricorso a data provider esterni:

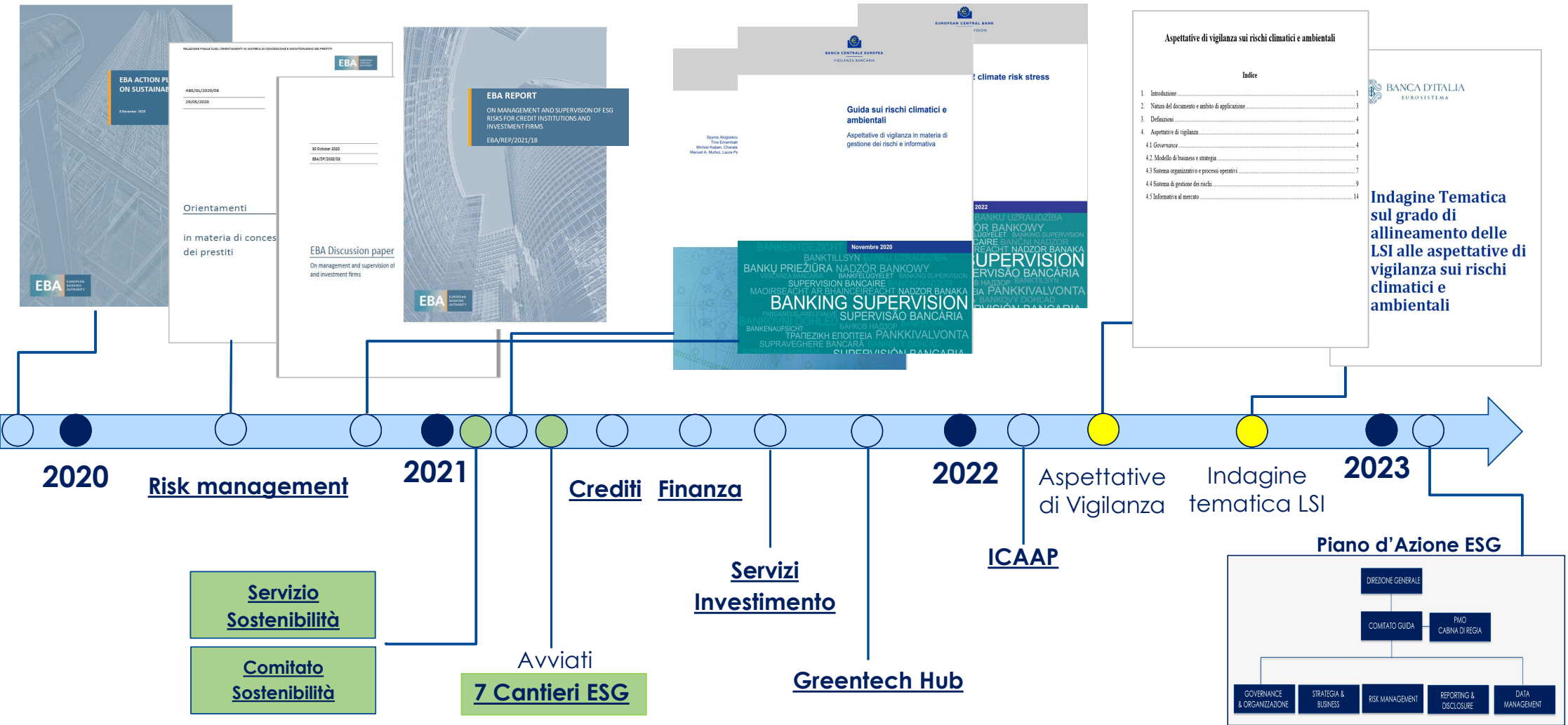
«è essenziale che gli intermediari definiscano adeguate linee guida volte ad acquisire una sufficiente consapevolezza delle caratteristiche e della qualità del dato utilizzato»\*\*

\*cfr. Banca d'Italia (2022) – Indagine Tematica su grado di allineamento delle LSI alle aspettative vigilanza sui rischi climatici e ambientali.

# Rischi ESG

## Il percorso di Bapr

# RISCHI ESG: Il Percorso di Bapr



## Analisi di Portafoglio - Rischio di transizione

Bapr ha condotto una valutazione dell'area competitiva al fine di comprendere il contesto di riferimento e i tempi del cambiamento verso un'economia sostenibile.

In particolare, a partire dagli obiettivi dell'Accordo di Parigi, ha analizzato le ipotesi di transizione possibili (*Orderly, Disorderly, Hot House World* - fonte *Network for Greening the Financial System-NGFS*) basate sugli studi scientifici formulati dall'IPCC e delle conseguenze già visibili del cambiamento climatico.

È stato analizzato, nello specifico, lo scenario della transizione disordinata, conducendo una valutazione del mercato del credito, a livello geo-settoriale, allo scopo di individuare rischi e opportunità di business legate al passaggio verso un'economia "Green".

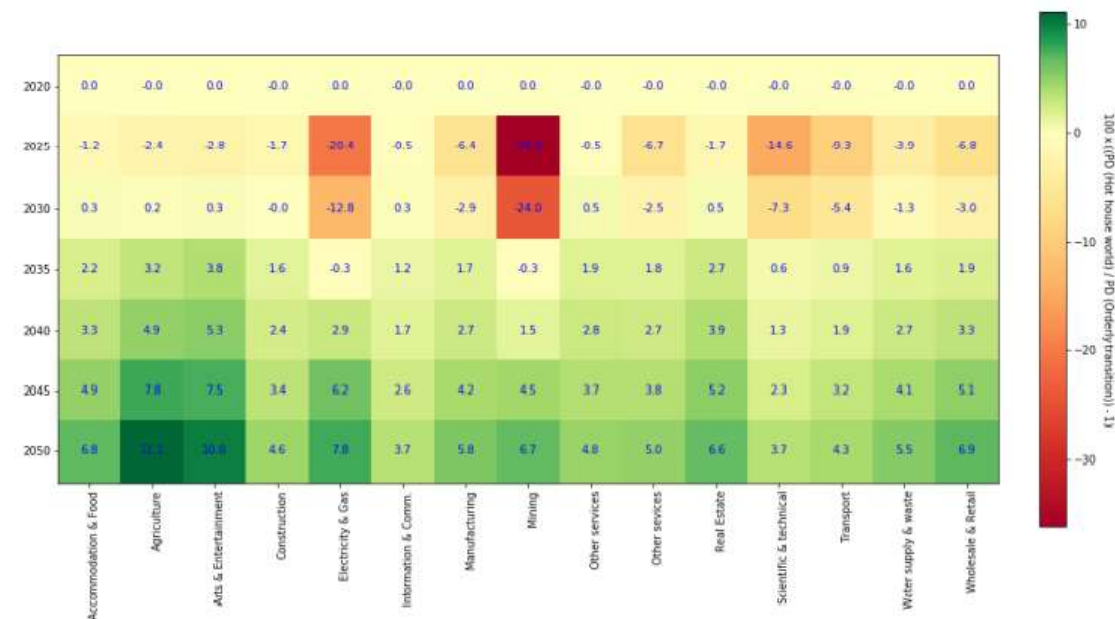
Tale metodologia è stata inclusa tra le «buone prassi» da Bankit nell'indagine tematica LSI

**Chart 35**

## Changes in sectoral default probabilities<sup>31</sup>

Changes relative to 2020 values, calculated for a **hot house** world scenario relative to an **orderly transition** scenario

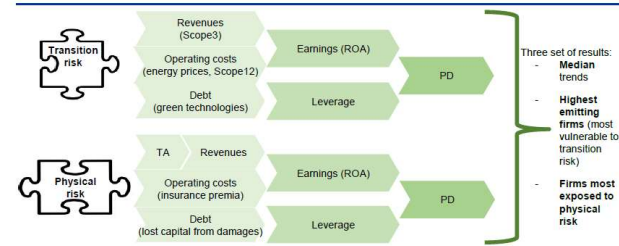
(percentage difference between 2020 and 2050)



Source: ECB calculations based on NGFS scenarios (2020), Orbis, iBACH, Urgentem and Four Twenty Seven data (2018).

**Chart 25**

Schematic overview of climate risk transmission to firms through credit risk

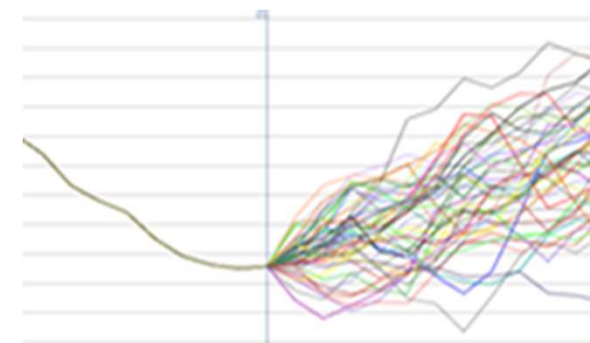


Source: ECB  
Note: Although the effects of transition and physical risk on firms' fundamentals are represented separately here for clarity, all the equations are estimated jointly.



I **rating interni** (PD) in Bapr sono utilizzati, oltre che per fini **gestionali** (pricing, deleghe, concessione, monitoraggio, etc.), per la **svalutazione collettiva** dei crediti performing (cd «impariment IFRS9»). Al di sotto di determinate soglie di utilizzo, i modelli di rating possono essere utilizzati anche per la stima di perdita “statistica” sui crediti non performing. Per i requisiti di capitale è generalmente applicato il modello standardizzato.

Per la stima **forward looking** dei parametri *Lifetime* **PD** ed **LGD** sono integrati gli effetti delle previsioni macroeconomiche rivenienti dall'applicazione di specifici **Modelli Satellite**.

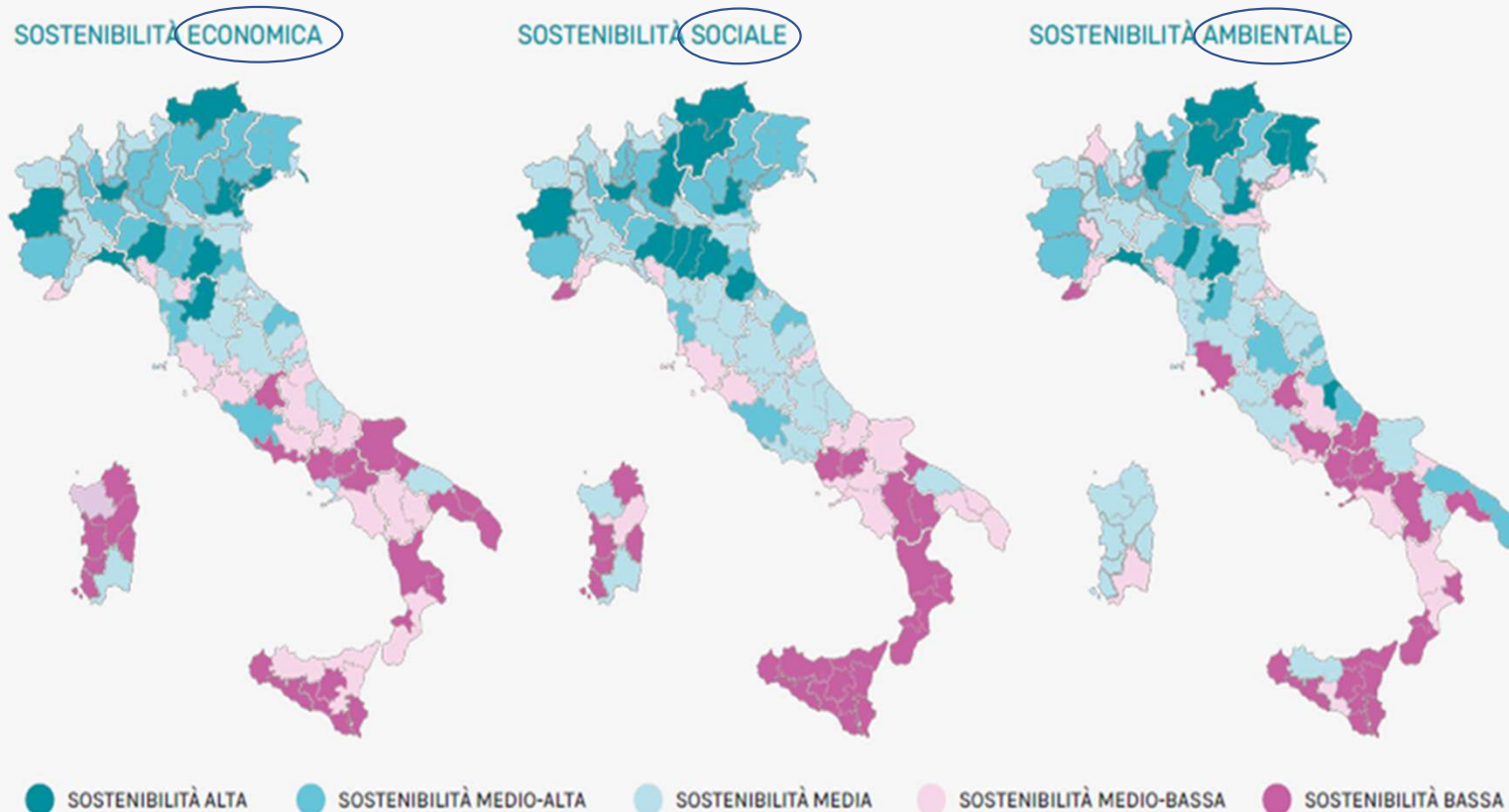


E' fondamentale integrare / implementare tali modelli per tener conto dei **fattori «ESG»**

# Rischi ESG e Sostenibilità del Territorio



## I tre ambiti della sostenibilità



Fonte: CERVED - Rapporto Italia Sostenibile2021



*La sede del Greentech Hub a Ragusa – Ex sede della Banca d'Italia\**

Il *Greentech Mediterranean Innovation Hub* è un polo per favorire la **transizione «verde e digitale»** del territorio, i cui lavori sono stati avviati nel 2022.

L'hub sarà tra i più importanti centri di **high-performance computing** del Mezzogiorno ed affiancherà le aziende impegnate negli ambiti di innovazione **“greentech”, “agritech”, “green-energy”, “blue economy”, “mobility & logistics”**,

Disporrà di laboratori sulla competitività d'impresa, per la “realtà virtuale” e “aumentata”, osservatori sui bandi europei, spazi di coworking, incubatori ed acceleratori di startup.

*\*L'«ecosistema dell'innovazione», è costituito da una compagine di progetto (composta da: Università di Catania, Bapr, Comune di Ragusa, i3P ed Energy Center del Politecnico di Torino, Fondazione Cesare e Doris Zipelli, M.E.E.T. srl – Società Benefit 100% Bapr), che ha ottenuto un finanziamento di **10,5 mln** nell'ambito dei «fondi complementari al PNRR»*