



# **Integrazione dei fattori ESG nelle strategie delle banche: spinte regolamentari e opportunità di business**

**SOFIA MARIA LAURIOLA, Senior Specialist Prometeia**

MILANO, 04 MAGGIO 2023



# **Approcci seguiti dalle banche: adempimento normativo o leva di riposizionamento strategico (?)**

# Integrazione dei fattori ESG nella business strategy: requirement normativo come punto di partenza

EBA  
EUROPEAN  
BANKING  
AUTHORITY

## LE RACCOMANDAZIONI DELL'EBA

Integrare i rischi ESG nelle strategie estendendo l'orizzonte temporale almeno a 10 anni e testando la resilienza a diversi scenari

Fissare obiettivi strategici legati ai fattori ESG

Impegnarsi con i debitori, società partecipate e le altre parti interessate

Sviluppare o adeguare l'offerta di prodotti sostenibili

 **BUSINESS STRATEGY**

  
EUROPEAN CENTRAL BANK  
EUROSYSTEM

## LE ASPETTATIVE DI VIGILANZA

  
BANCA D'ITALIA

### Aspettativa 4.2 strategia aziendale

Nella definizione e attuazione della strategia aziendale, ci si attende che gli enti integrino i rischi climatici e ambientali aventi un impatto per il contesto in cui operano a breve, medio o lungo termine.

### Aspettativa 2 Modello di business e strategia

Nella definizione e attuazione della strategia aziendale, gli intermediari individuano i rischi climatici e ambientali capaci di incidere sul contesto aziendale e sono in grado di comprenderne e misurarne gli impatti, al fine di assicurare la resilienza del modello di business e orientarne le prospettive di sviluppo

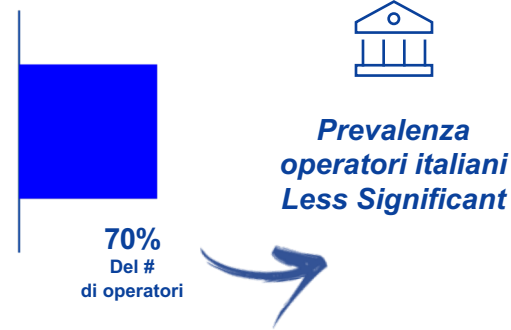
# Integrazione dei fattori ESG anche come leva di riposizionamento strategico, con gradi di maturità differenti tra banche



Livello di posizionamento ESG

- Rispetto degli obblighi
- Allineamento alle aspettative

Incidenza # operatori nel cluster



Negli ultimi mesi c'è stata una forte spinta all'integrazione dopo l'indagine tematica della BDI. Molte LSI hanno aumentato la **consapevolezza** sull'importanza della tematica per la sostenibilità prospettica dei modelli di business.

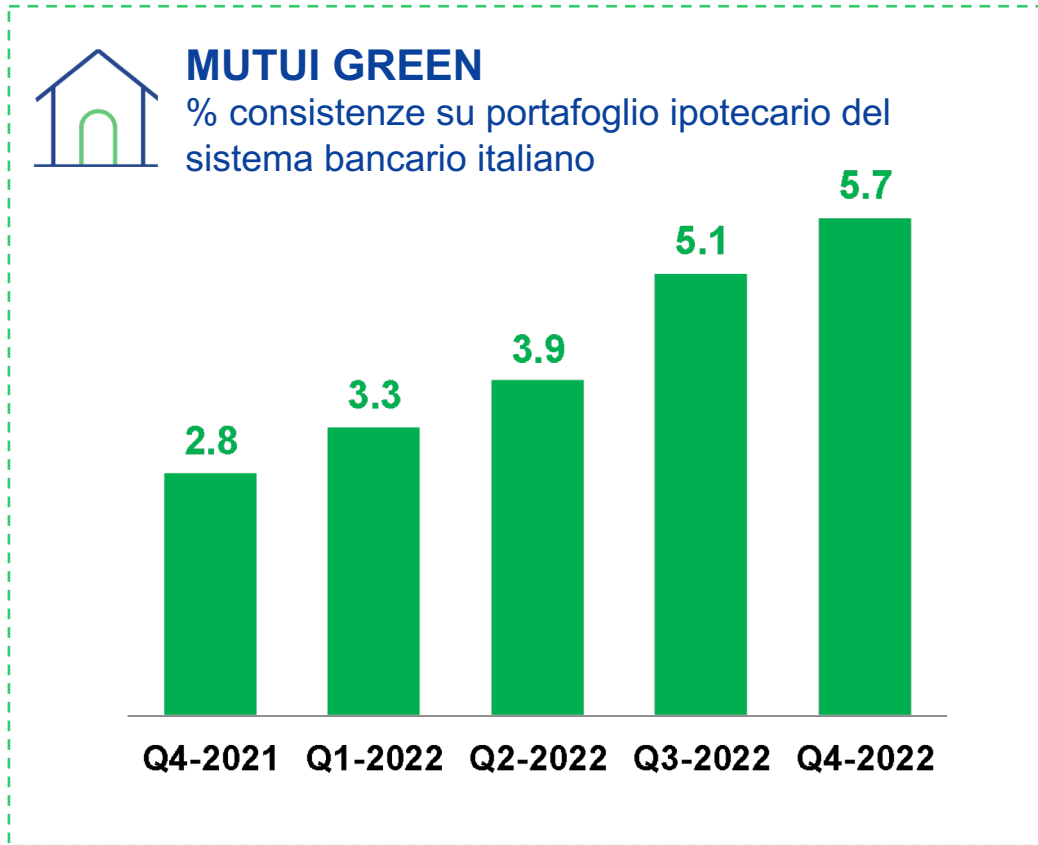


- Incremento della leva competitiva
- Creazione di valore per la società

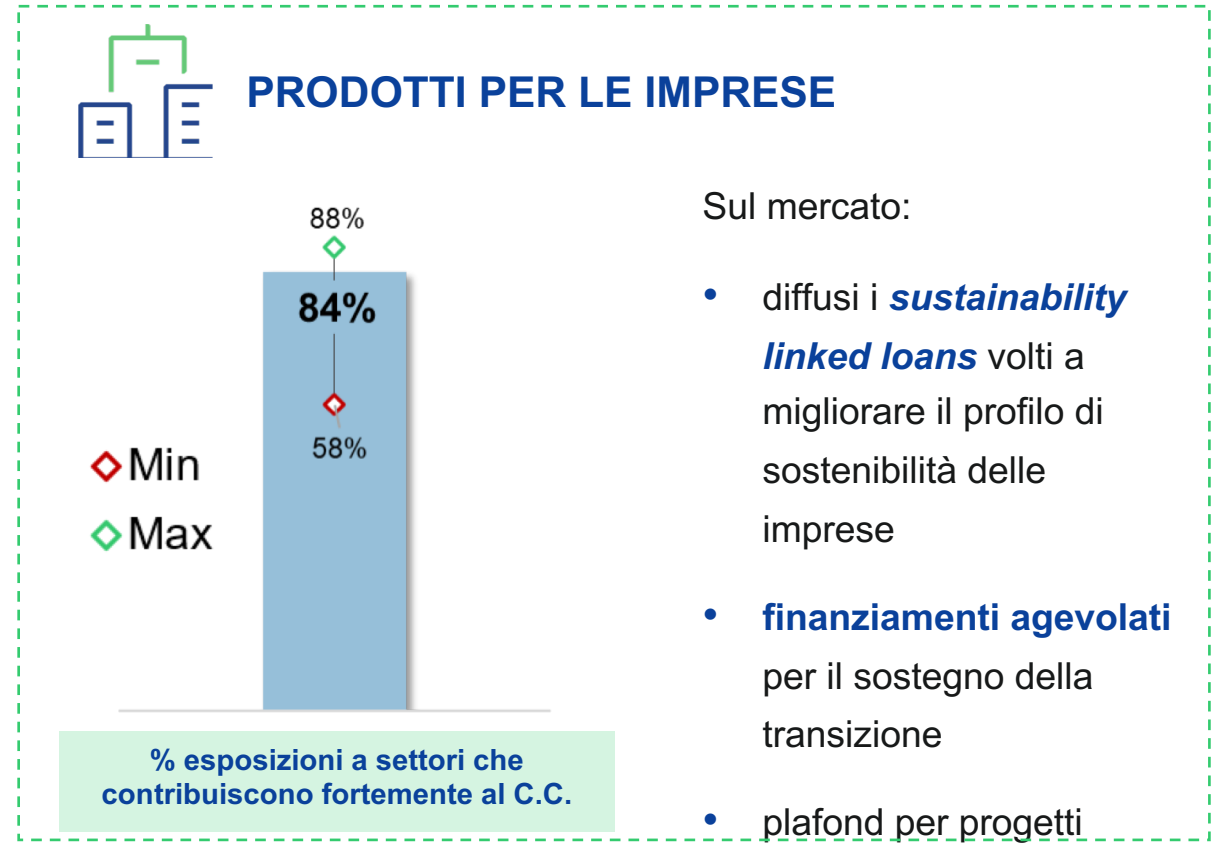


Le grandi banche hanno iniziato prima a intraprendere un percorso ESG e molte hanno già in corso **programmi significativi**; occorre quindi considerare i progressi ESG nel contesto di una **curva di maturità**.

# Leva di riposizionamento strategico: offerta di prodotti ESG in espansione...



Fonte: stima Prometeia su dati del campione di banche aderenti all'EMM label



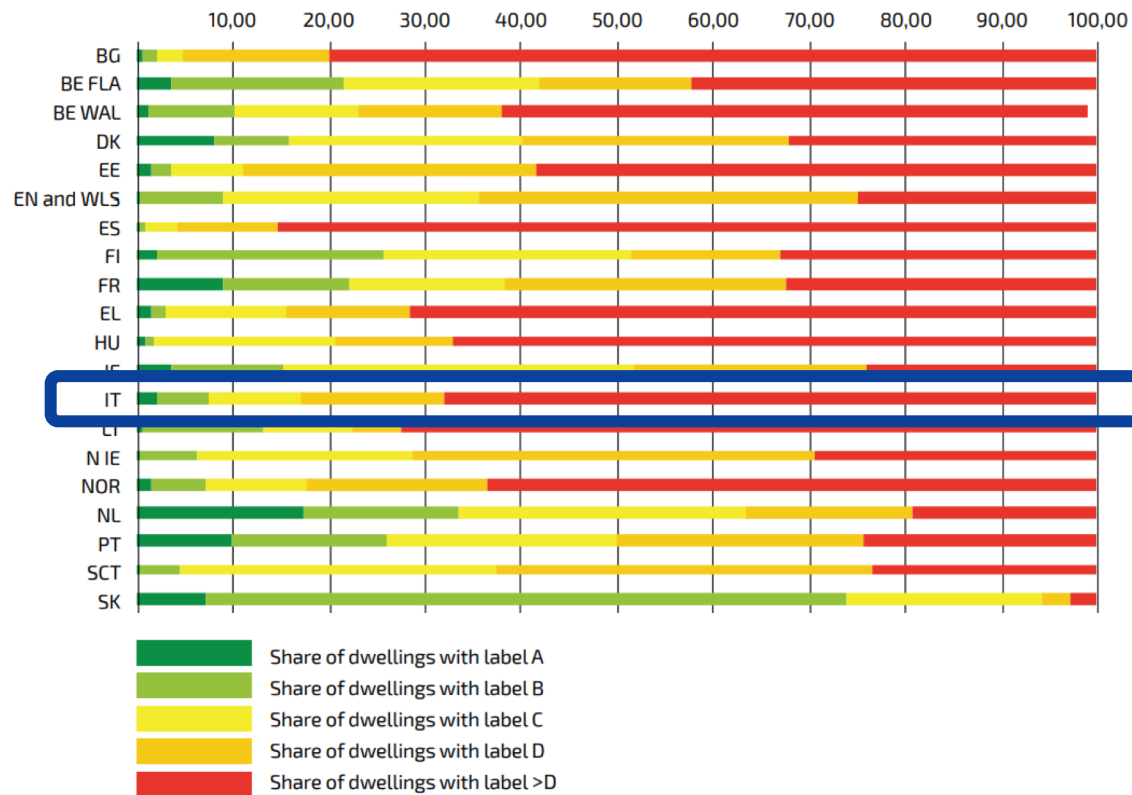
Fonte: elaborazioni Prometeia su dati di Pillar 3 2022 campione di 8 gruppi bancari significativi italiani

# ...con buone prospettive di crescita

## Driver di mercato / domanda

### ATTESTATI DI PRESTAZIONE ENERGETICA

Valori %, per classe energetica certificata



Fonte: X-Tendo project report, Buildings Performance Insitute Europe (BPIE), marzo 2020

## Driver regolamentare

**DIRECTIVE ON THE ENERGY PERFORMANCE OF BUILDINGS**

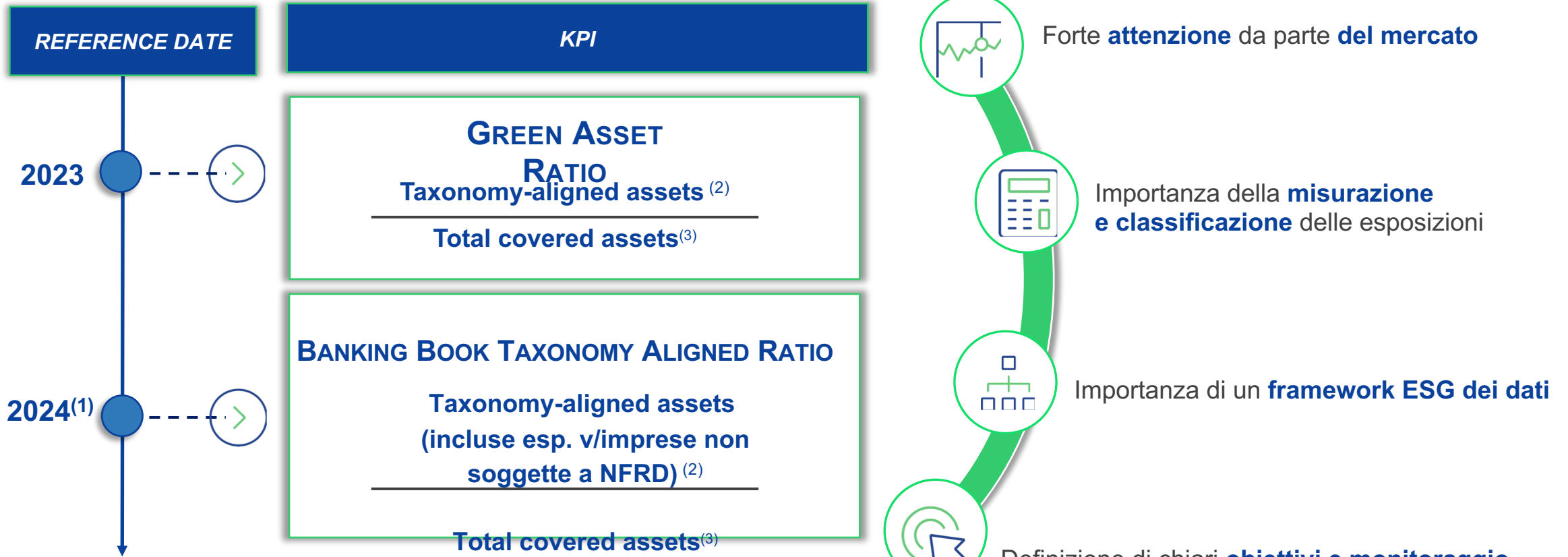
**!** *In corso di approvazione*

**Supporto allo sviluppo di mutui e prestiti green e valutazione di standard EU per i prestiti sostenibili**

*Obiettivi della nuova strategia sulla finanza sostenibile e inseriti nella roadmap 2023-25 dell'EBA*



# I prodotti dovranno essere sempre più «taxonomy aligned» per migliorare i ratio normativi: le sfide...



Note:

(1) Nel Pillar 3 sui dati di giugno 2024

(2) esposizioni lorde allineate ai primi due obiettivi climatici ai sensi dell'Atto delegato UE che integra il regolamento UE 2020/852 che fissa i criteri di vaglio tecnico che consentono di determinare a quali condizioni si possa considerare che un'attività economica contribuisce in modo sostanziale alla mitigazione dei cambiamenti climatici o all'adattamento ai cambiamenti climatici e se non arreca un danno significativo a nessun altro obiettivo ambientale

(3) sono esclusi dal denominatore le esposizioni verso amministrazioni centrali, banche centrali ed emittenti sovranazionali e del portafoglio di negoziazione

# ...le opportunità «istituzionali», di diversificazione e di reputation



KPI
<b>GREEN ASSET RATIO</b> Taxonomy-aligned assets <hr/> Total covered assets <sup>(1)</sup>
<b>BANKING BOOK TAXONOMY ALIGNED RATIO</b> Taxonomy-aligned assets <sup>^</sup> (incluse esp. v/imprese non soggette a NFRD) <hr/> Total covered assets <sup>(1)</sup>

sace gruppo cdp

European Investment Bank

EUROPEAN INVESTMENT FUND

Collaterale green per funding BCE

**Garanzie e finanziamenti a supporto del credito per la transizione**





# Lessons learned e prossime sfide per le banche

# Strategia ESG: leve di creazione del valore e fattori abilitanti

## Possibili leve di creazione del valore di una product offering green

- Sviluppo volumi di credito
- Riduzione del costo del credito
- Riduzione del costo del funding
- Capacità di attrarre talenti

Costi di implementazione delle iniziative



## Fattori abilitanti della strategia ESG

Governance

Definire una **solida governance** in grado di indirizzare e monitorare le iniziative strategiche in tale ambito

Modello organizzativo

**Adeguare il modello organizzativo** per la messa a terra delle nuove iniziative ESG. Necessarie risorse, solide competenze e tempi per la pianificazione e l'attuazione delle stesse

Processi

**Ripensare i processi** per includere la strategia ESG e i relativi rischi

Dati e strumenti

**Colmare il gap in termini di dati e** dotarsi di **modelli di misurazione** adeguati

# What's next? Transition plans

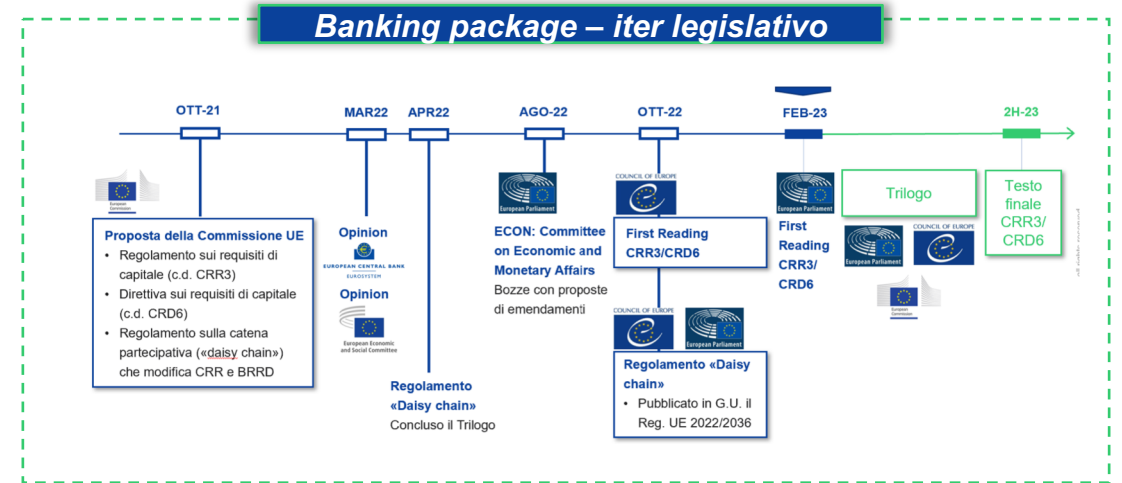
## Banking package Rischi eSG – principali proposte:

PROPOSTE DI MODIFICA ALLA CRR

- 1 Disclosure sui rischi ESG (estensione a tutte le banche)
- 2 Report EBA sul trattamento prudenziale dei rischi ESG

PROPOSTE DI MODIFICA ALLA CRD

- 1 Rischi ESG nei processi di valutazione del capitale interno
- 2 Transition plans
- 3 ESG nel processo SREP
- 4 Stress Test Climatici



**Proposta ott-21\***

Obbligo per le banche di sviluppare **piani specifici per monitorare e affrontare i rischi** derivanti a breve, m/l termine dal disallineamento del modello e della strategia aziendale con le più ampie tendenze di transizione verso un'economia sostenibile in relazione ai fattori **E, S e G**. Sarà compito dell'EBA specificare il contenuto dei piani (scadenze specifiche, obiettivi intermedi quantificabili e tappe fondamentali).

\*Non esaustivo

# Confidentiality

---

Questo documento è la base per una presentazione orale, senza la quale ha quindi limitata significatività e può dar luogo a fraintendimenti.

Sono proibite riproduzioni, anche parziali, del contenuto di questo documento senza la previa autorizzazione scritta di Prometeia.

*Copyright © 2023 Prometeia*

# Contatti

---

## Bologna

Piazza Trento e Trieste, 3  
+39 051 6480911  
[info@prometeia.com](mailto:info@prometeia.com)

## Londra

Dashwood House, 69 Old Broad Street  
EC2M 1QS  
+44 (0) 207 786 3525  
[uk@prometeia.com](mailto:uk@prometeia.com)

## Il Cairo

Smart Village - Concordia Building, B2111  
Km 28 Cairo Alex Desert Road  
6 of October City, Giza  
[info@prometeia.com](mailto:info@prometeia.com)

## Milano

Via Brera, 18  
Viale Monza, 259  
+39 02 80505845  
[info@prometeia.com](mailto:info@prometeia.com)

## Istanbul

River Plaza, Kat 19  
Büyükdere Caddesi Bahar Sokak  
No. 13, 34394  
| Levent | Istanbul | Turkey  
+ 90 212 709 02 80 – 81 – 82  
[turkey@prometeia.com](mailto:turkey@prometeia.com)

## Vienna

Wiedner Gürtel, 13 – 1100  
[info@prometeia.com](mailto:info@prometeia.com)

## Roma

Viale Regina Margherita, 279  
[info@prometeia.com](mailto:info@prometeia.com)

## Zurigo

Technoparkstrasse, 1 – 8005  
[switzerland@prometeia.com](mailto:switzerland@prometeia.com)



[www.prometeia.com](http://www.prometeia.com)

