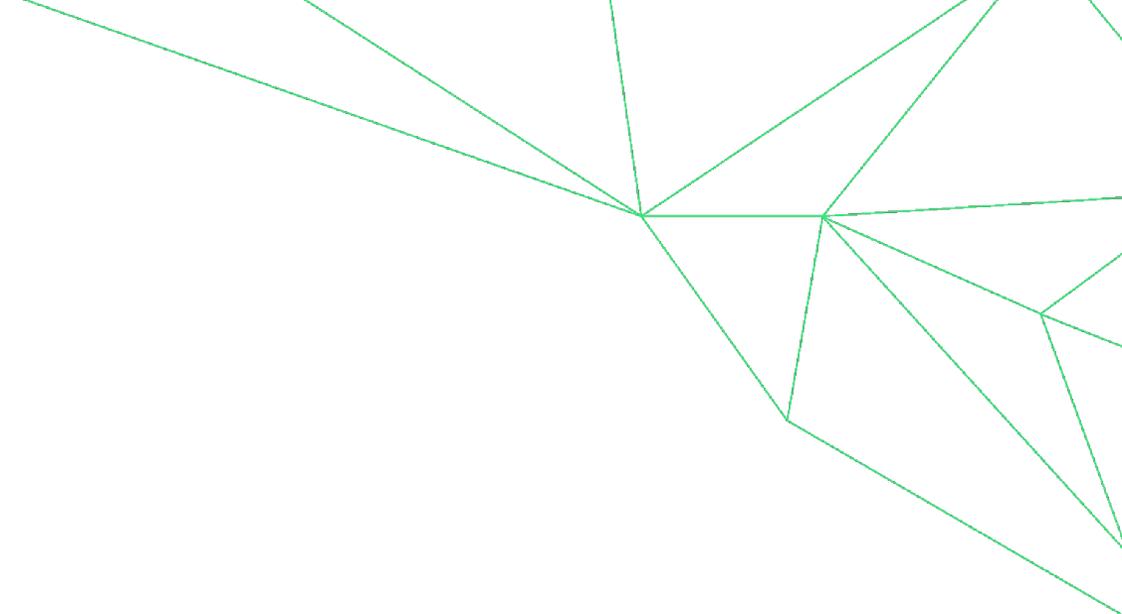




Integrazione dei fattori ESG nelle strategie delle banche: spinte regolamentari e opportunità di business

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.

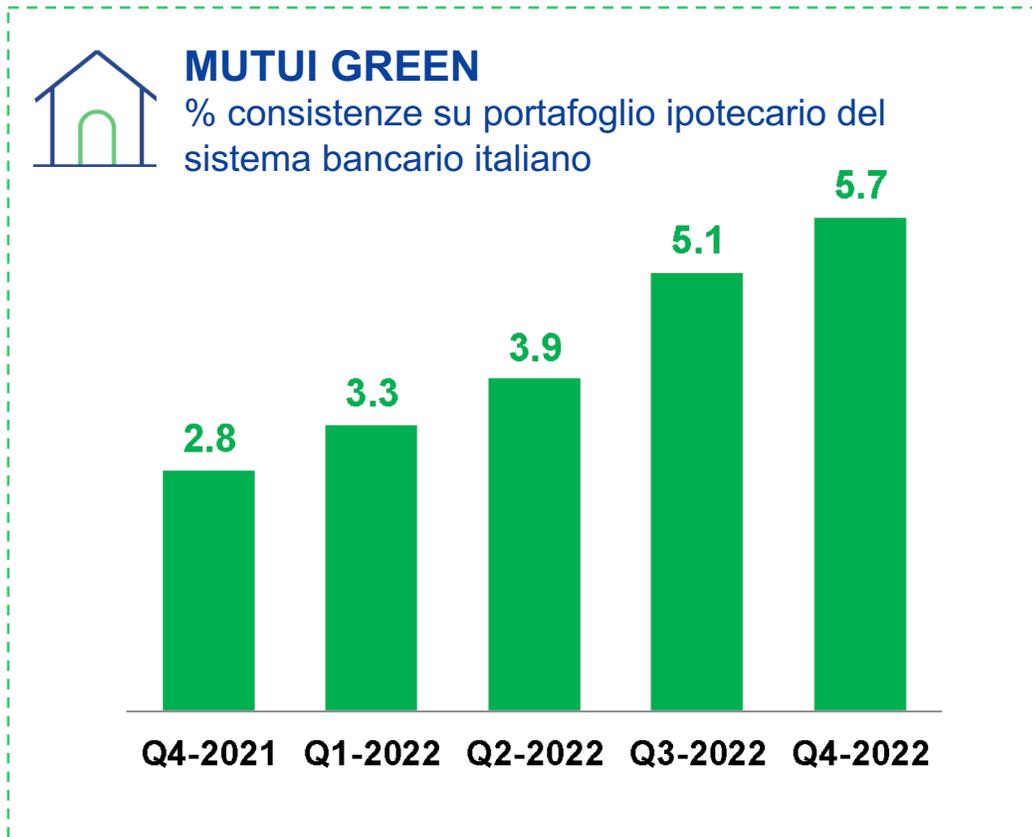


- Incremento della leva competitiva
- Creazione di valore per la società

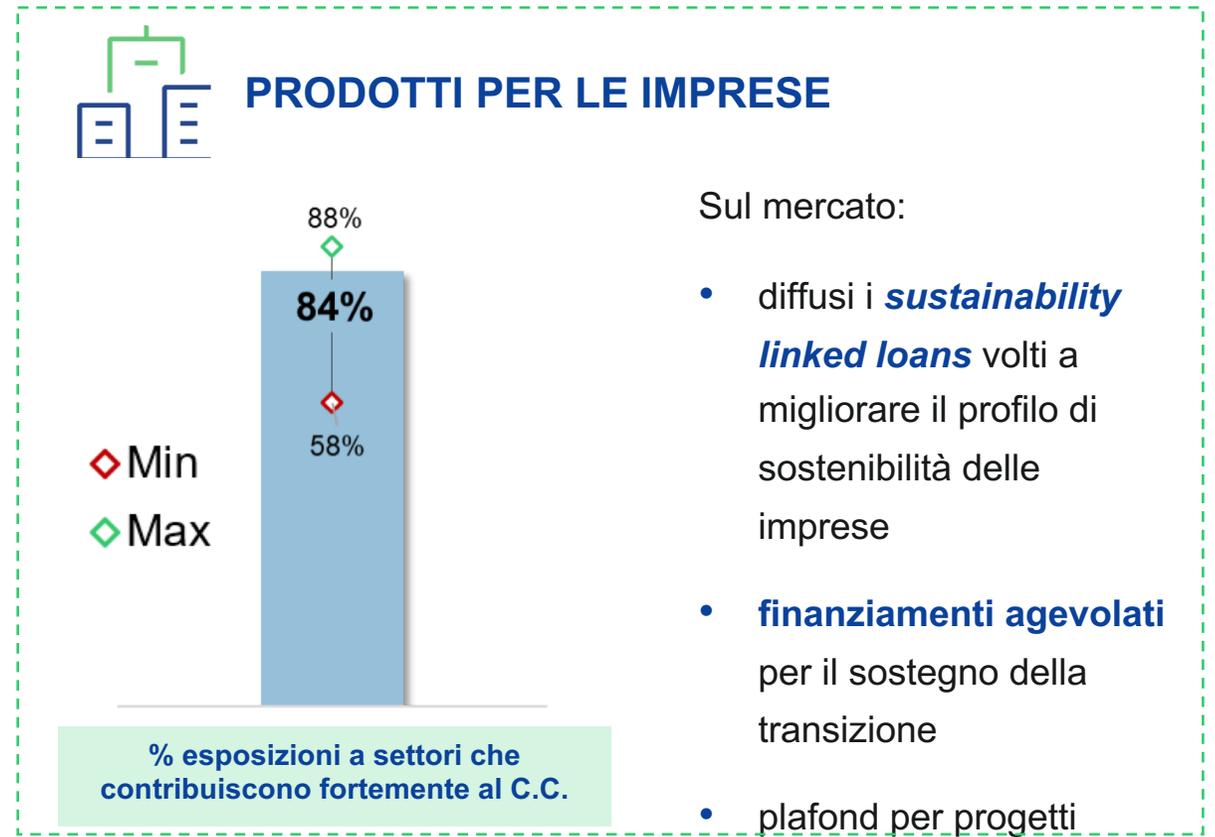


Le grandi banche hanno iniziato prima a intraprendere un percorso ESG e molte hanno già in corso **programmi significativi**; occorre quindi considerare i progressi ESG nel contesto di una **curva di maturità**.

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



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



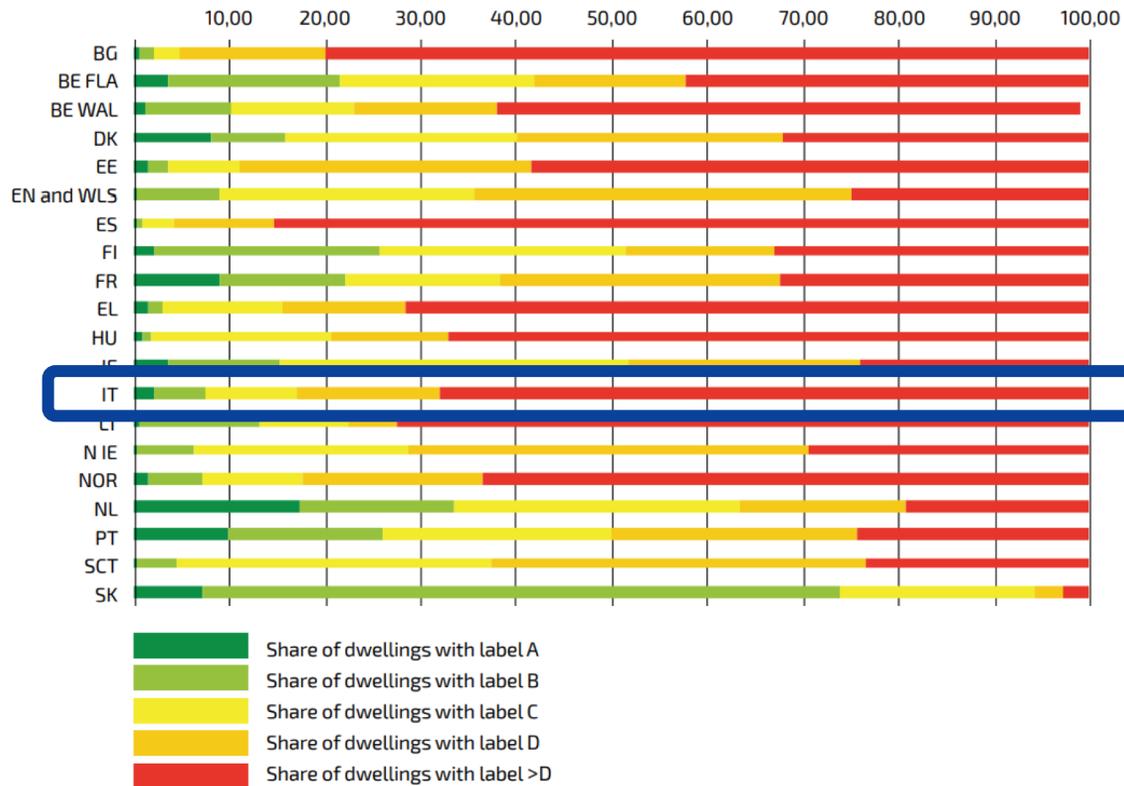
Fonte: elaborazioni Prometeia su dati di Pillar 3 2022 campione di 8 gruppi bancari significativi italiani

...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 Institute Europe (BPIE), marzo 2020

Driver regolamentare

DIRECTIVE ON THE ENERGY PERFORMANCE OF BUILDINGS

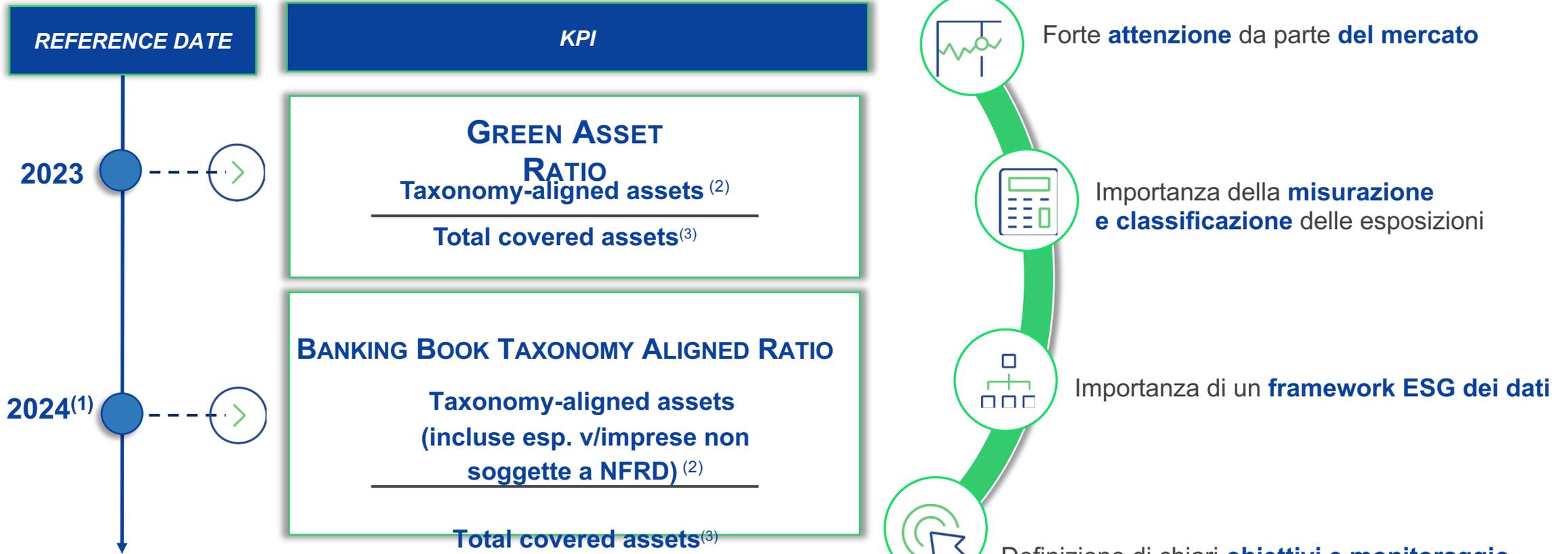
! *In corso di approvazione*

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:

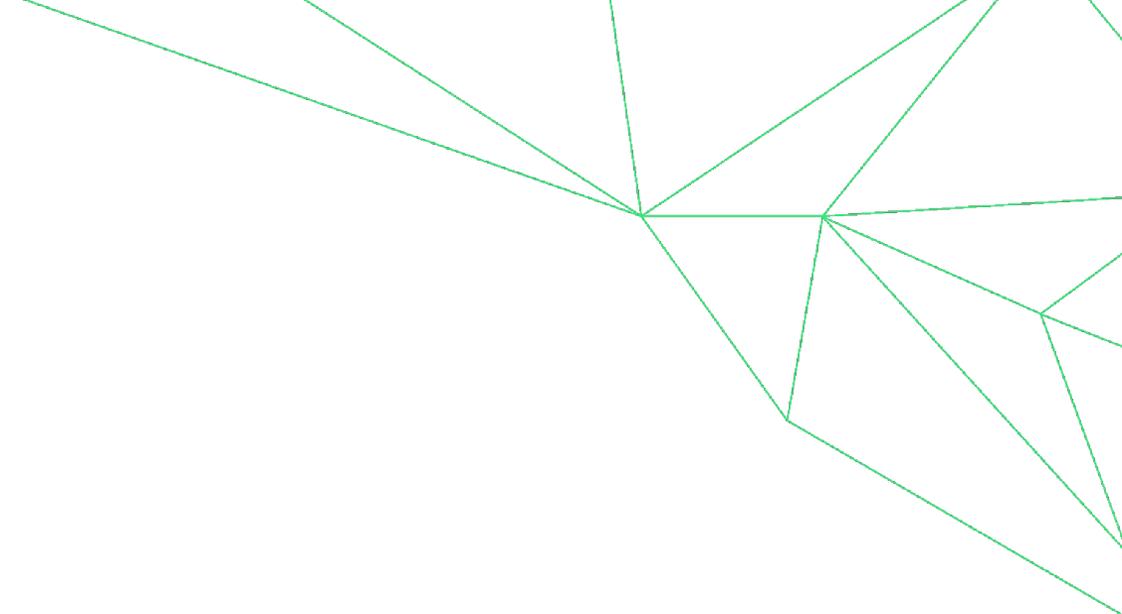
(1) Nel Pillar 3 sui dati di giugno 2024

(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





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

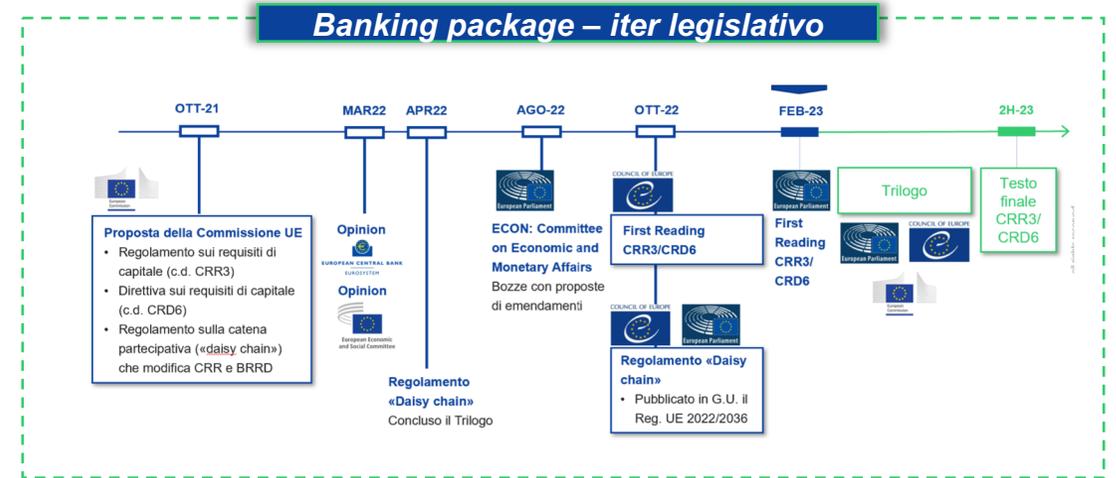
Banking package Rischi eSG – principali proposte:

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

all rights reserved

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

Londra

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

Il Cairo

Smart Village - Concordia Building, B2111
Km 28 Cairo Alex Desert Road
6 of October City, Giza
info@prometeia.com

Milano

Via Brera, 18
Viale Monza, 259
+39 02 80505845
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

Vienna

Wiedner Gürtel, 13 – 1100
info@prometeia.com

Roma

Viale Regina Margherita, 279
info@prometeia.com

Zurigo

Technoparkstrasse, 1 – 8005
switzerland@prometeia.com



www.prometeia.com

