

BPB: Banca

ESG e l'industria finanziaria: l'impatto sui modelli di business, la governance e l'organizzazione in banca

L'esperienza di BPB Banca

Dott.ssa Giovanna Zacchi
Resp. Funzione ESG Strategy

Milano, 17/05/2022

Gestione dei rischi

Il 75/80% del rischio e del valore potenziale di una società non viene catturato dalle analisi tradizionali

Fattori finanziari tradizionali

Fattori ESG

Società (Social)

Buon Governo (Governance)

Ambiente (Environment)

Valore tangibile

Valore intangibile

Gestione dei rischi

Rischi Climatici e Ambientali (WEF)

“Identify the most severe risks on a global scale over the next 10 years”



Source: World Economic Forum: Global Risks Perception Survey 2021-2022

Gestione dei rischi

Il punto della situazione a livello globale

I progressi fatti non sono sufficienti per poter raggiungere i Goals

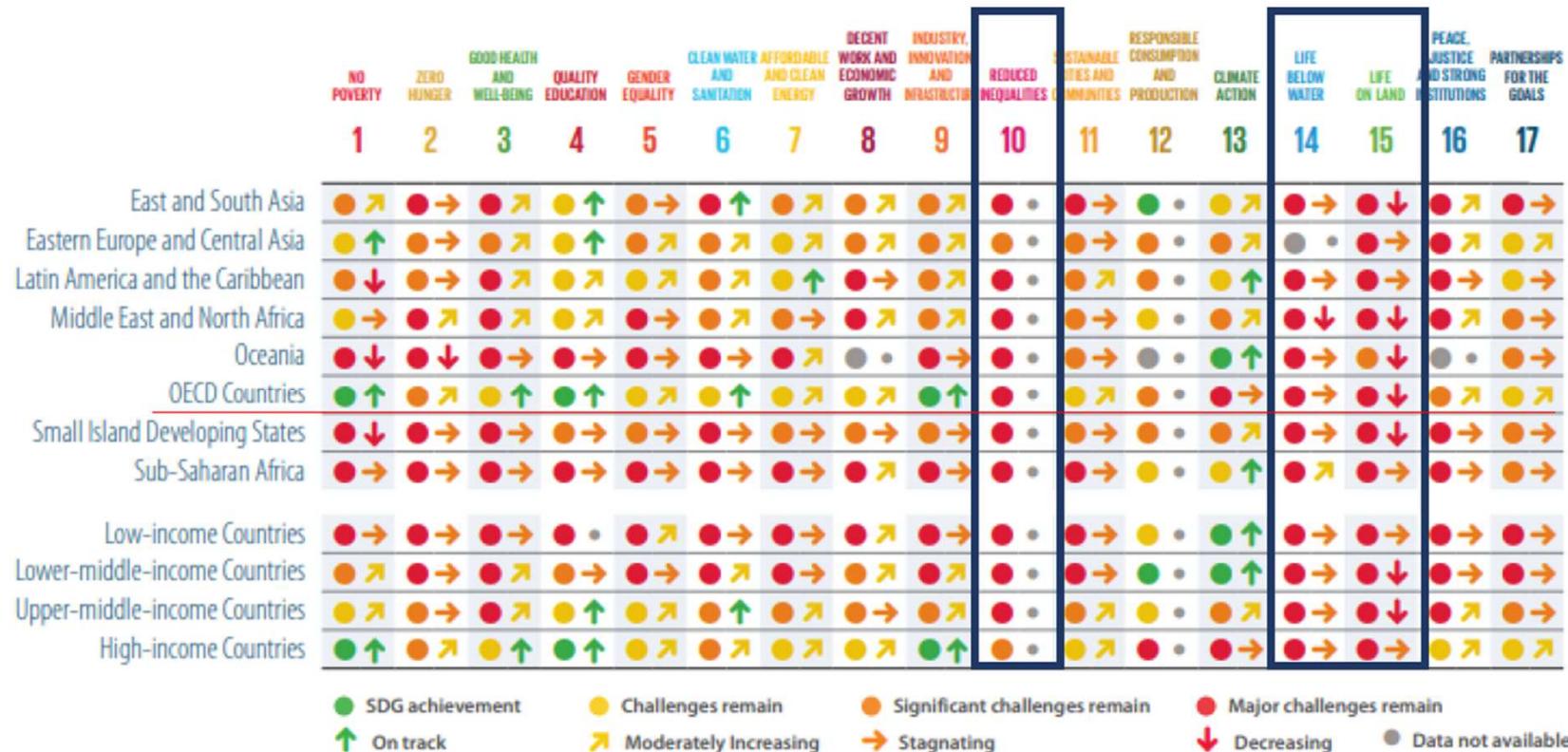


Il *Social Progress Index* stima un ritardo di **62 anni**

Fonte: WEF, UNEP, ILO, SPI

Gestione dei rischi

L'avanzamento degli SDGs a livello globale



Fonte: Sustainable Development Report 2021 Sustainable Development Solutions Network (SDSN) and the Bertelsmann Stiftung

Gestione dei rischi

L'avanzamento degli SDGs a livello nazionale

2021 SDGs Index Scores

- Italia: **26[^]** su 165 Paesi, score: **78,8**
- Dal **2020 abbiamo guadagnato 4 posizioni**

▼ SDG DASHBOARDS AND TRENDS



Notes: The full title of Goal 2 "Zero Hunger" is "End hunger, achieve food security and improved nutrition and promote sustainable agriculture".

The full title of each SDG is available here: <https://sustainabledevelopment.un.org/topics/sustainabledevelopmentgoals>

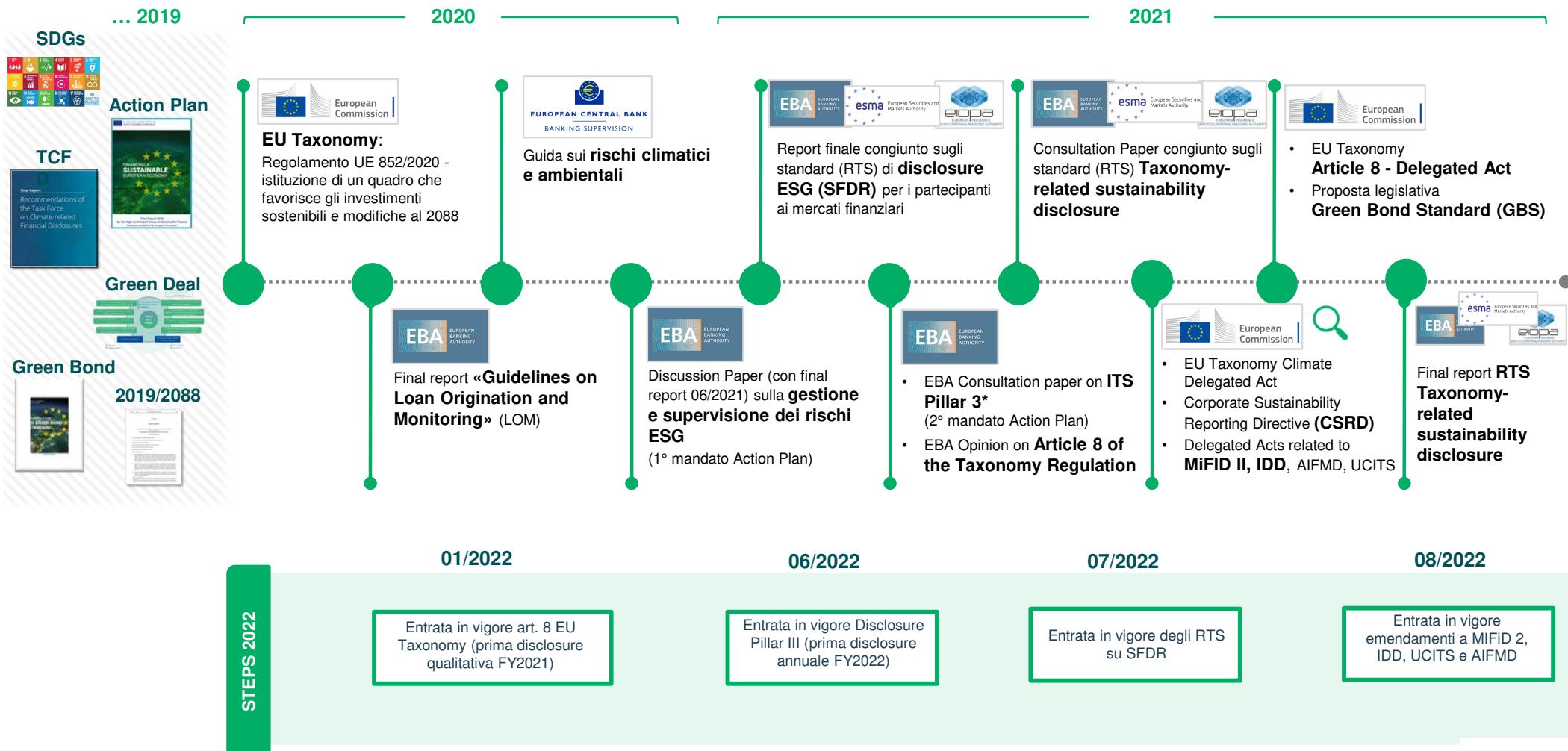
Gestione dei rischi



Commissione
Europea

Gestione dei rischi

Accelerazione del framework regolamentare



Gestione dei rischi

BCE e i rischi ambientali e climatici

Guida sui rischi climatici e ambientali

A fine 2020 BCE ha pubblicato la **Final Guide on Climate-related and environmental risks**, in cui definisce le sue aspettative nei confronti del sistema bancario su:

- ✓ **Modalità di integrazione del rischio climatico e ambientale nei processi di governance e nel risk management framework delle banche;**
- ✓ **Tipologia di informazioni da pubblicare su rischio climatico nell'ambito della disclosure.**

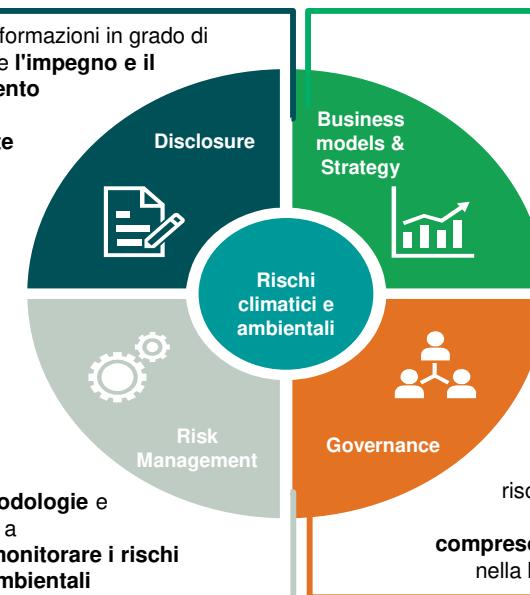


Funzioni owner delle aspettative:



Area Impattate:

Pubbicare informazioni in grado di rappresentare l'impegno e il posizionamento della banca relativamente al governo dei rischi climatici e ambientali.



Comprendere gli **impatti potenziali e attuali** dei rischi climatici e ambientali sul contesto di riferimento e sulla strategia

Definire metodologie e pratiche atte a misurare e monitorare i rischi climatici e ambientali

Definire una struttura di **governance** in grado di assicurare che il rischio climatico e ambientale sia **correttamente compreso e gestito**; integrare il rischio nella **Mappa dei Rischi** e nel **RAF**.

Gestione dei rischi

Rischi Climatici e Ambientali

Le **tematiche climatiche / ambientali** devono essere sempre più integrate nella gestione del business e dei rischi della banca poiché si **tramutano in rischi finanziari**



Si va verso una Materialità non più solo finanziaria o solo ad impatto ma comprensiva di entrambi gli aspetti
E' il concetto di **Doppia Materialità**, elemento portante della Direttiva *CSRD*

Gestione dei rischi

Rischi Climatici e Ambientali



I rischi Ambientali sono i rischi derivanti dall'esposizione delle banche a controparti potenzialmente influenzate negativamente da fattori ambientali, compresi quelli derivanti da cambiamenti climatici e altre problematiche ambientali¹.

I fattori di rischio principali sono i seguenti:

RISCHIO FISICO

Indica l'**impatto finanziario** dei **cambiamenti climatici** (incl. eventi metereologici estremi più frequenti e mutamenti graduali del clima), nonché del **degrado ambientale** (es. perdita di biodiversità, deforestazione).

Esso si distingue in **due tipologie**:

- **Rischio fisico acuto**: quando causato da eventi estremi (es. siccità, alluvioni...);
- **Rischio fisico cronico**: quando provocato da mutamenti progressivi (es. aumento delle temperature).

RISCHIO DI TRANSIZIONE

Indica la **perdita finanziaria** in cui può incorrere un ente, direttamente o indirettamente, a seguito del **processo di aggiustamento verso un'economia a basse emissioni di carbonio e più sostenibile** sotto il profilo ambientale.

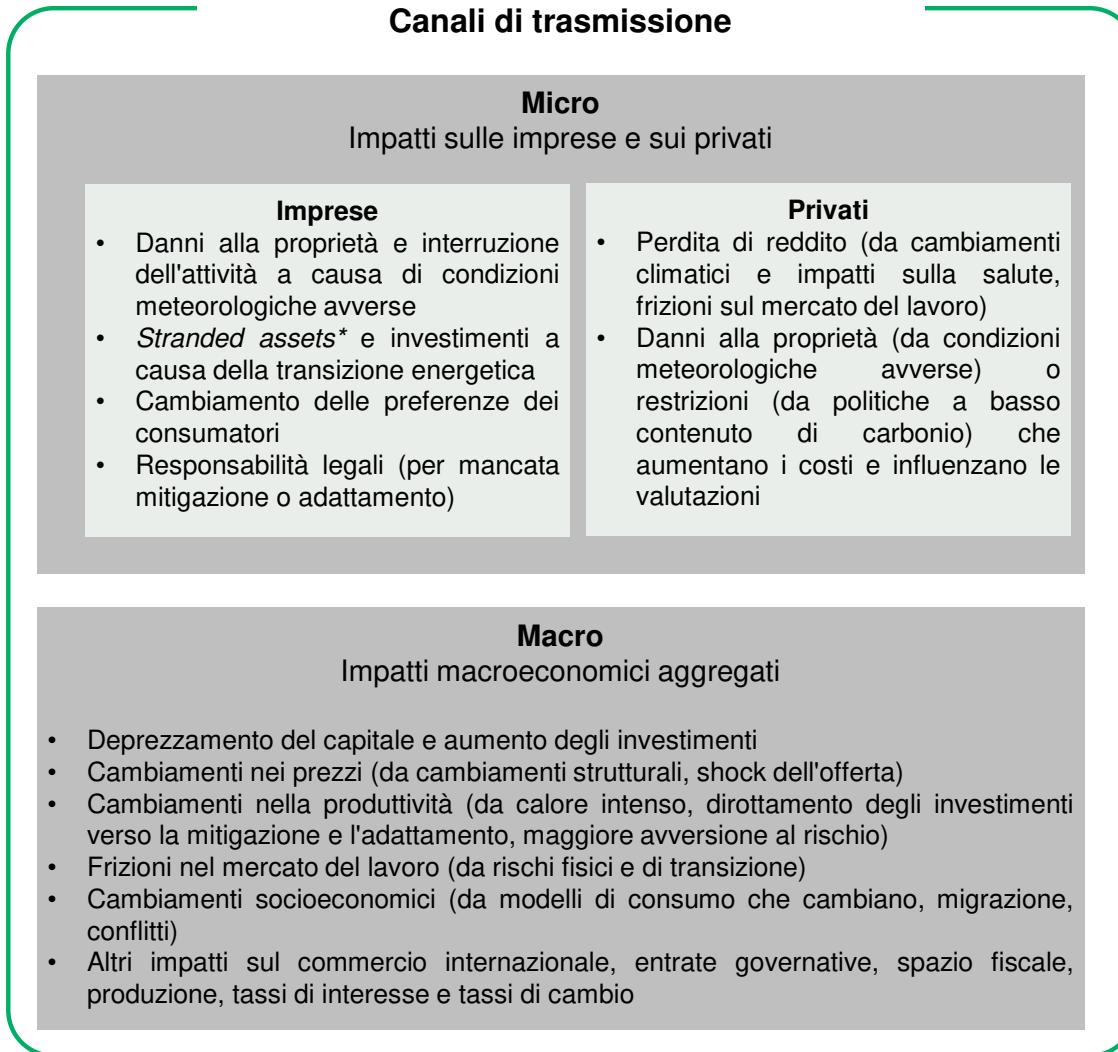
Comprende quindi i seguenti eventi:

- cambiamenti nelle **politiche su clima e ambiente**;
- **cambiamenti tecnologici**;
- **cambiamenti comportamentali** (es. dei consumatori).

Tra **rischi fisici** e **rischi di transizione** esiste un trade-off a seconda di come e quando avviene la transizione verso un'economia sostenibile. A parità di altre condizioni, i **rischi fisici diminuiscono** gradualmente nel lungo periodo **quando vengono attuate le politiche di transizione**. Tuttavia, tali politiche comportano **maggiori rischi di transizione** dovuti per es. all'utilizzo di tecnologie non a bassa emissione. Al contrario, **più lunga è la transizione per raggiungere gli obiettivi di sostenibilità, più è probabile che aumentino i rischi fisici**.

Gestione dei rischi

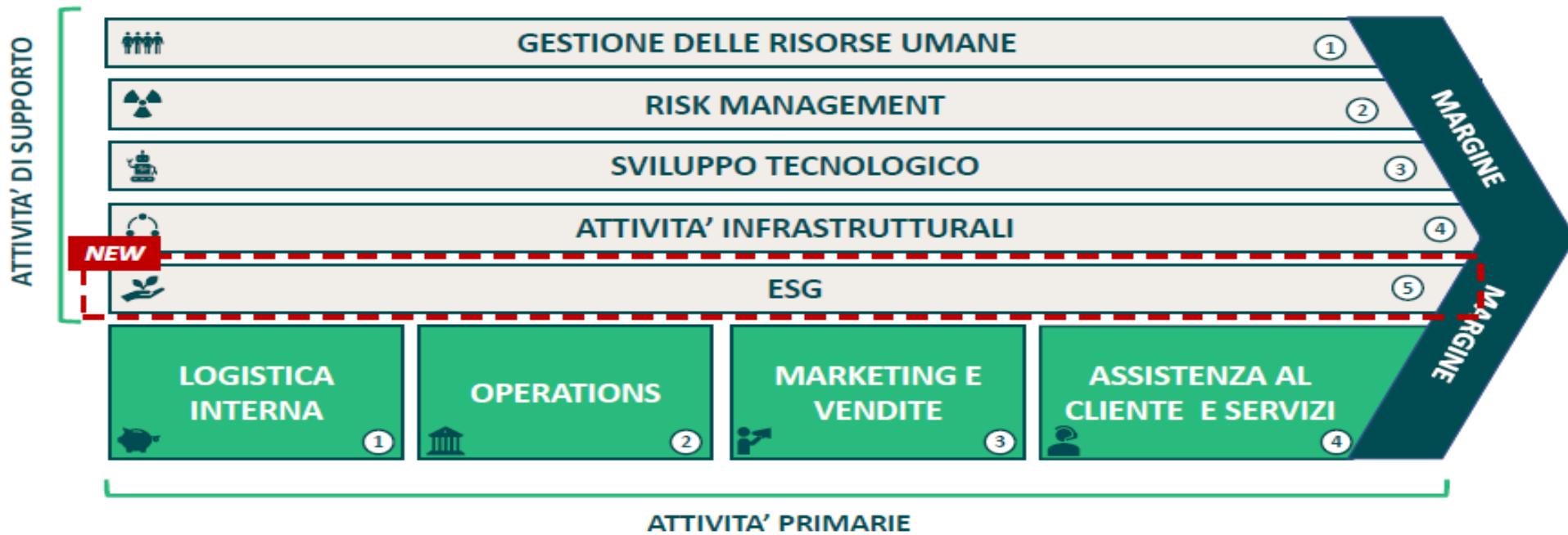
Rischi Climatici e Ambientali



Gestione dei rischi

ESG management in BPER Banca

Catena del valore BPER Banca



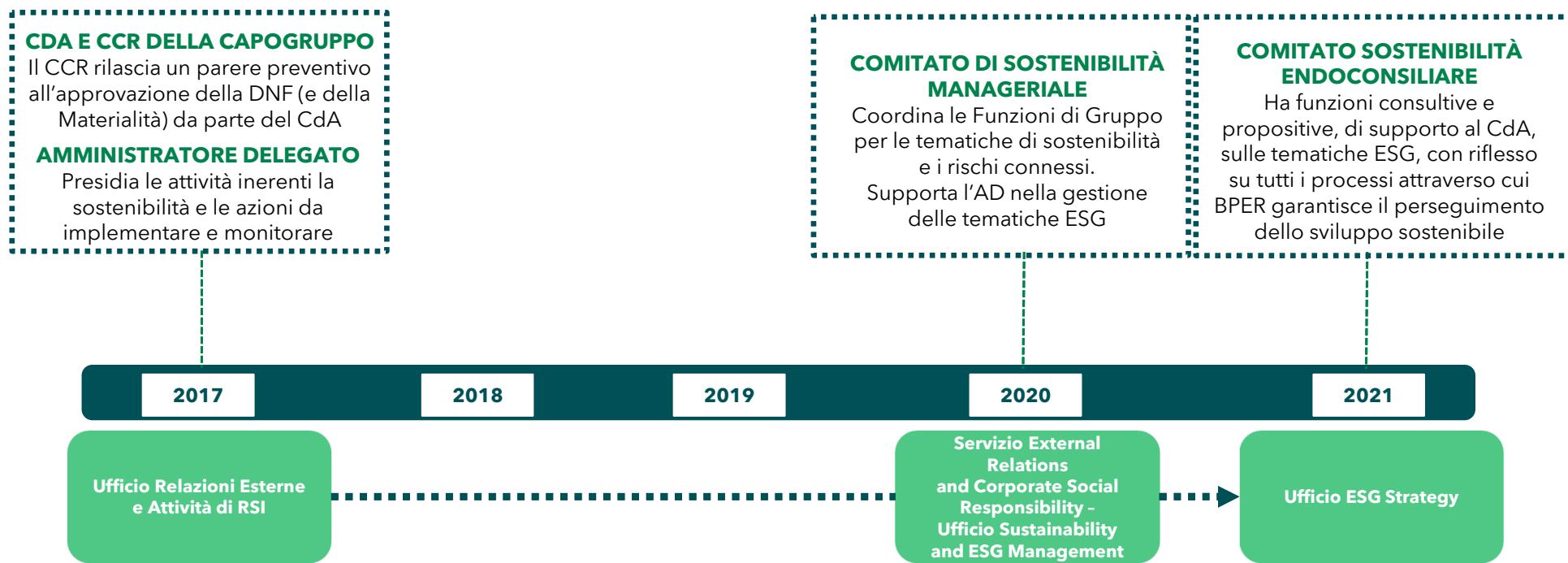
L'ufficio *ESG Strategy* è a diretto riporto del CDA

Gestione dei rischi

ESG management in BPER Banca

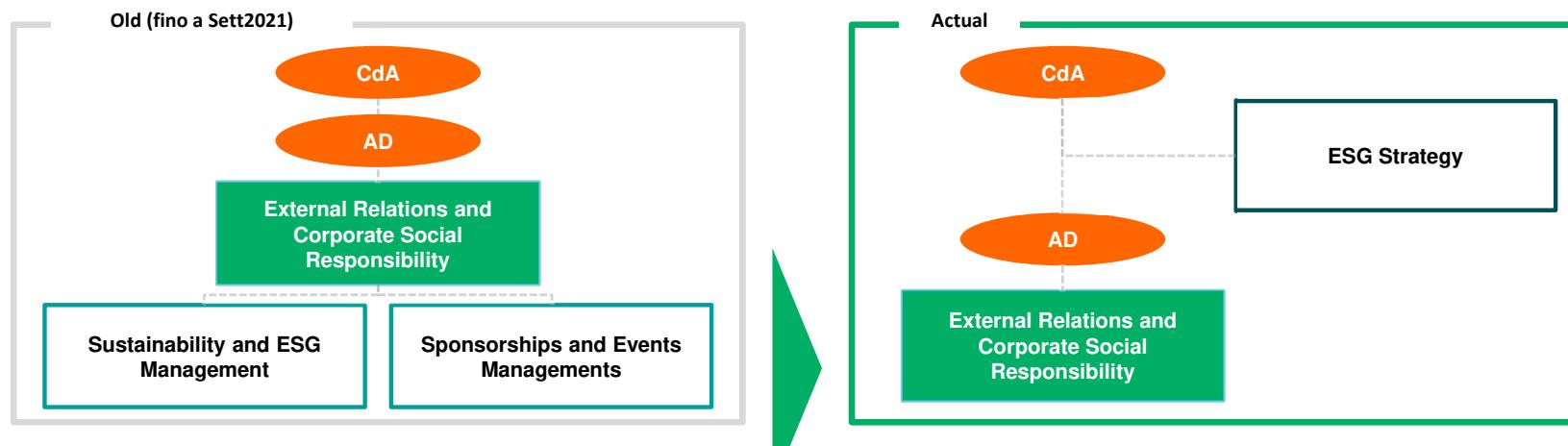
Anche la governance della sostenibilità è andata «crescendo» nel tempo, attraverso un processo che ha ampliato le responsabilità di governo e di gestione sui temi ESG.

Parallelamente è aumentato il livello di coinvolgimento delle Funzioni aziendali nel processo di materialità e di determinazione delle tematiche di sostenibilità.



Gestione dei rischi

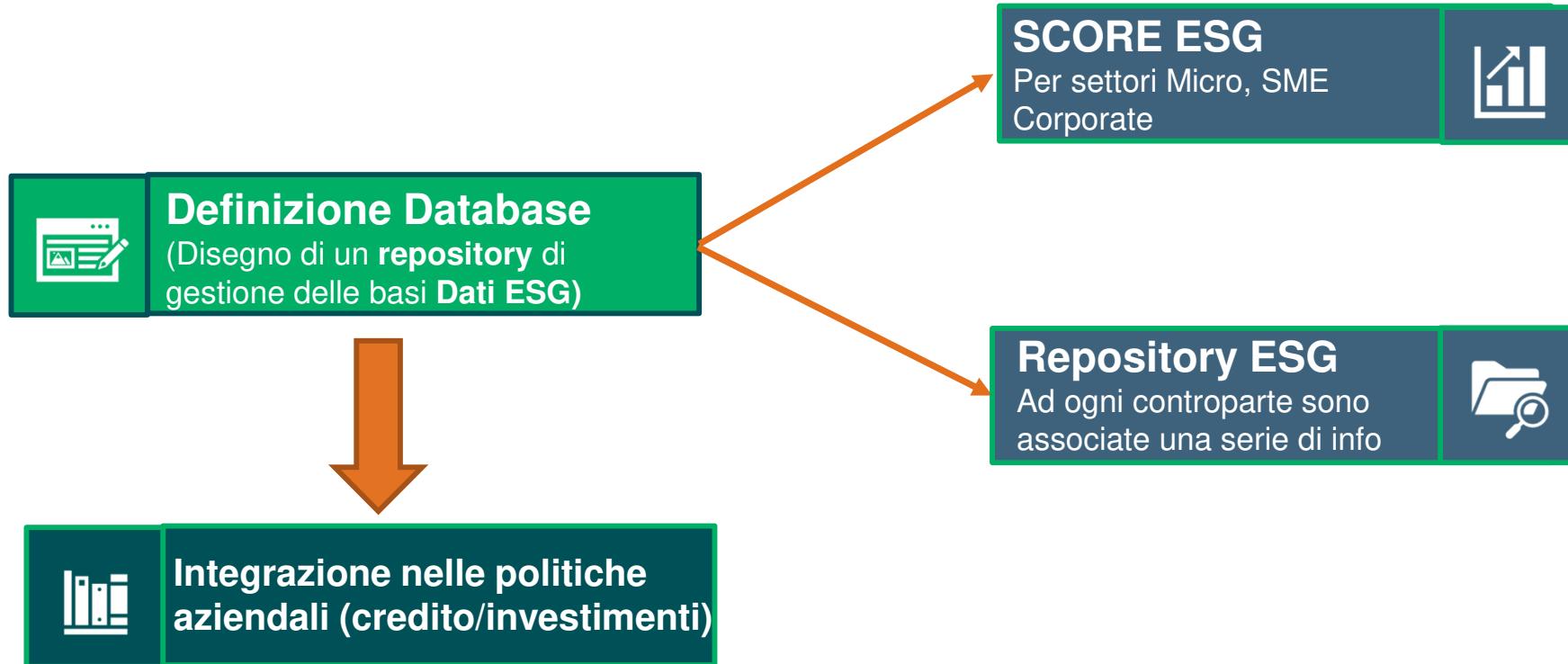
La funzione ESG Strategy



- Gestione della **tematica della sostenibilità** (es. CSR, redazione del Bilancio e del Piano di sostenibilità...), a carico dell'**Ufficio Sustainability and ESG management**
- Ufficio **Sustainability and ESG management** scorporato dal precedente servizio
- Nascita dell'**Ufficio ESG Strategy** che risponde direttamente al **CdA** ed è **coinvolto nel coordinamento delle attività connesse alla sostenibilità**

Gestione dei rischi

Cosa stiamo facendo in BPER Banca: score ESG



Calcolo dei rischi C&E

Scenario Analysis and Carbon Footprint to be aligned with TCFD



- Carbon Footprin Portafoglio crediti
- Carbon Footprin Portafoglio titoli
- Scenario Analysis rischio di transizione portafoglio crediti
- Scenario Analysis rischio fisico asset immobiliari client portafoglio corporate
- Scenario Analysis rischio fisico asset a garanzia



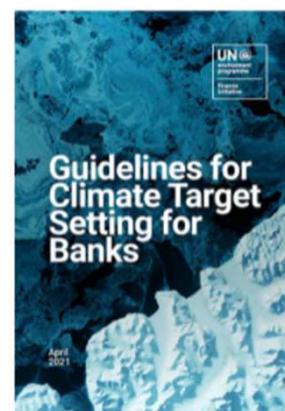
BPER, in according to TCFD Recommendations, has made a Carbon Footprint and Scenario Analysis

Adesione di BPER Banca a network internazionali

★ Principles for Responsible Banking (PRB)



★ Net Zero Banking Alliance



BPER:

Banca

via San Carlo, 8/20 - Modena^[1]

Telefono 059 20.21.111

Fax 059 20.22.033

www.bper.it