

ABI



Finanza Sostenibile: obiettivi EU e risvolti per il FM bancario

3 febbraio 2022

Agenda

- **1) ESG e Finanza Sostenibile**
- **2) Rischi Climatici e Rischi Bancari**
- **3) La Tassonomia EU**
- **4) Gestione Rischio Fisico: richieste supervisor coinvolgono FM?**

ESG e Finanza per lo sviluppo sostenibile

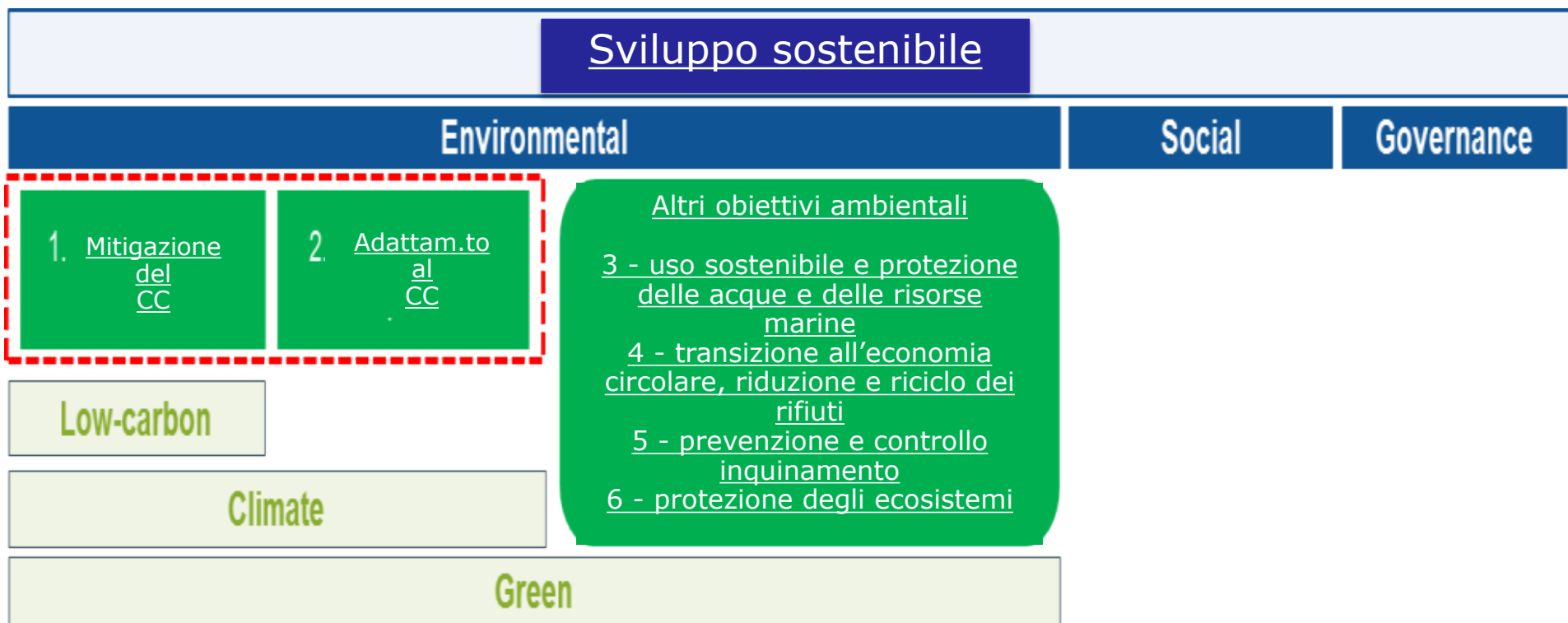


FIGURE 1.3

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

■ Economic ■ Environmental ■ Geopolitical ■ Societal ■ Technological



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



EU

- neutralità climatica 2050
- abbattimento entro 2030 del 55% delle emissioni rispetto al 1990

Come in ogni occasione di grande cambiamento, si stanno aprendo sfide ma anche opportunità, che gli intermediari e le imprese più attente potranno cogliere (BANKIT a Comitato Esecutivo ABI di gennaio 22)



Le banche (e il settore della finanza, in generale) debbono e sono pronte a fare la loro parte nella transizione verso un'economia più sostenibile a partire dai temi climatici e ambientali, ma.....**banche non possono essere lasciate sole**

Agenda

- **1) ESG e Finanza Sostenibile**
- **2) Rischi Climatici e Rischi Bancari**
- **3) La Tassonomia EU**
- **4) Gestione Rischio Fisico: richieste supervisor coinvolgono FM?**

Dai rischi climatici ai rischi finanziari

IMPATTI INDIRETTI CC

Le controparti bancarie (imprese) sono soggette a rischi climatici c.d

- R. **Fisici Cronici**
- R. **Fisici Acuti**
- R. di **Transizione**

Attraverso dei canali di trasmissione
Micro oppure
Macro

I rischi climatici delle controparti possono **trasformarsi in rischi finanziari** delle banche

Banche, nella conoscenza e valutazione delle controparti, devono considerarle a 360° i punti di forza e di debolezza
MA come individuano controparti più sostenibili?
Un importante strumento è la Tassonomia EU

R. **Fisici Cronici**

R. **Fisici Acuti**

**Sulle direzioni,
filiali, centri ICT,
ecc.**

R. di **Transizione**

**In ottica di
Rischio di
Conformità alla
nuova normativa**

**Ma anche
inefficienze in
termini di risorse**

BCE/SSM
utilizzano
degli scenari
di rischio
fisico per lo
ST Climate
2022 che
potrebbero
essere
utilizzati
anche per
valutare il
rischio fisico
in ottica FM

Aspettative dei
supervisor incentrate
su:
Consapevolezza
Rendicontazione

Agenda

- **1) ESG e Finanza Sostenibile**
- **2) Rischi Climatici e Rischi Bancari**
- **3) La Tassonomia EU**
- **4) Gestione Rischio Fisico: richieste supervisor coinvolgono FM?**

Tassonomia «verde» EU: di cosa parliamo?

La Tassonomia è un **insieme di schede** articolato per **attività economiche**

Per ora nella Tassonomia si individuano insiemi di attività economiche che danno un contributo rilevante a 2 (per ora) obiettivi EU:

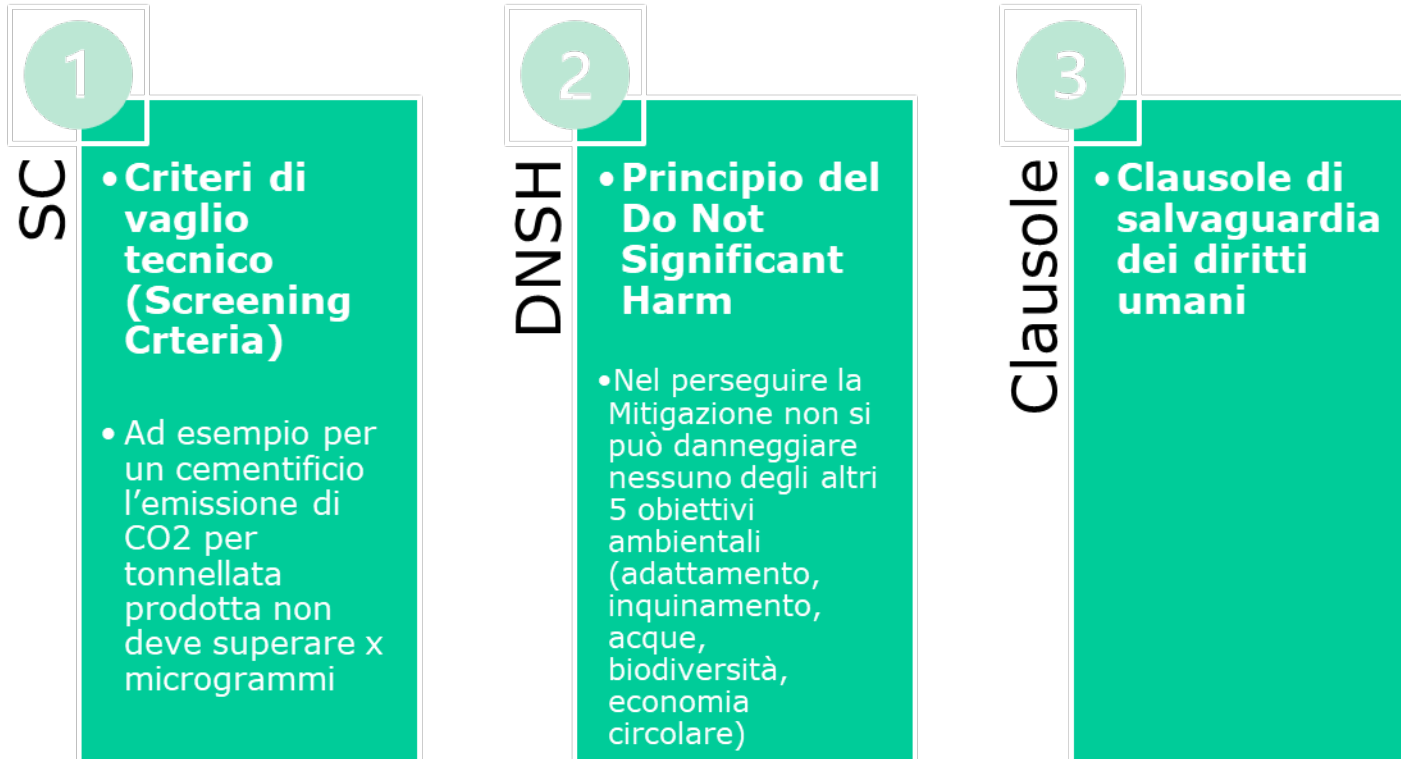
- **Mitigazione** del CC
- **Adattamento** al CC

Da 7 settori che emettono più del 90 per cento della Co2 in EU sono state individuate **70 attività economiche** (per la mitigazione).



Tassonomia «verde» EU: criteri per la sostenibilità

Una impresa che svolge una di queste attività economiche è considerata **fornire un contributo rilevante alla mitigazione** (e quindi è considerata sostenibile) se rispetta:



Tassonomia «verde» EU: ma anche gialla e rossa?

Attenzione!

Chi non è **allineato** alla Tassonomia non è altro che una attività economica che non riesce (ancora) a fornire un contributo **positivo** rilevante.



Forse la Tassonomia individuerà anche:

- un'area di **performance intermedie**
- un'area delle attività che generano contributi **negativi** rilevanti.

ALLEGATO
del
Regolamento delegato (UE) .../... della Commissione
che integra il regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento europeo e del Consiglio
fissando 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
{SEC(2021) 166 final} - {SWD(2021) 152 final} - {SWD(2021) 153 final}

Atto Delegato al Regolamento Tassonomia:

Annex 1 mitigazione

https://eur-lex.europa.eu/resource.html?uri=cellar:d84ec73c-c773-11eb-a925-01aa75ed71a1.0013.02/DOC_2&format=PDF

Annex 2 adattamento

https://eur-lex.europa.eu/resource.html?uri=cellar:d84ec73c-c773-11eb-a925-01aa75ed71a1.0013.02/DOC_3&format=PDF

	166
Strutture aeroportuali a basse emissioni di carbonio	168
Edilizia e attività immobiliari	170
7.1. Costruzione di nuovi edifici	170
7.2. Ristrutturazione di edifici esistenti	174
7.3. Installazione, manutenzione e riparazione di dispositivi per l'efficienza energetica	176
7.4. Installazione, manutenzione e riparazione di stazioni di ricarica per veicoli elettrici negli edifici (e negli spazi adibiti a parcheggio di pertinenza degli edifici)	178
7.5. Installazione, manutenzione e riparazione di strumenti e dispositivi per la misurazione, la regolazione e il controllo delle prestazioni energetiche degli edifici	179
7.6. Installazione, manutenzione e riparazione di tecnologie per le energie rinnovabili	181
7.7. Acquisto e proprietà di edifici	182
8. Informazione e comunicazione	184
8.1. Elaborazione dei dati, hosting e attività connesse	184
8.2. Soluzioni basate sui dati per la riduzione delle emissioni di gas serra	186

Agenda

- **1) ESG e Finanza Sostenibile**
- **2) Rischi Climatici e Rischi Bancari**
- **3) La Tassonomia EU**
- **4) Gestione Rischio Fisico: richieste supervisor coinvolgono FM?**

Climate risk stress test templates

ssm.climate_template_202109_9e069f12a8.en (1)

https://www.bancaditalia.it/media/bce-comunicati/documenti/2022/ssm_pr220127_en.pdf?language_id=1

Physical risk: "damage to physical assets"



losses arising from loss or damage to physical assets from a natural disaster or other events.

Illustrative example: Extreme weather events, such as floods, may damage physical assets (e.g. buildings, cash machines) owned by the bank and lead to losses when, for example, buildings need to be repaired and customers are unable to make payments.

Physical risk: "business disruption and system failures"

losses arising from disruption of business or system failures.□

Illustrative example: Extreme weather events may damage crucial infrastructure that is not necessarily owned by the bank but is essential for providing services to customers (e.g. rented buildings, external service providers like "server farms", energy supply), leading to indirect losses.

M3_op_rep_Assessment

Row	Question	Category	General
1	1	Operational risk	Are climate-related and environmental events included in the institution's operational risk stress testing/scenario analysis
2	1.1		If "yes": which of the following event types are covered by this framework?
3	1,1		Conduct risk: "clients, products and business practices"
4	1,1		Physical risk: "damage to physical assets"
5	1,1		Physical risk: "business disruption and system failures"
6	1,1		Other, please specify [...]
7	1.2		If "no": does the institution plan to do that?
8	2	Operational risk	Do the internal databases and systems allow the institution to identify the operational risk events derived from climate-
9			If "yes":
10	2.1	Conduct risk	Please provide the number of events (with a brief description - e.g. business lines and operations affected) and the net
11	2.2	Physical risk	Please provide the number of events (with a brief description - e.g. business lines and operations affected) and the net
12	2.3		If "no": does the institution plan to incorporate climate-related and environmental issues in its operational risk MI
13	3	Conduct risk	If "yes" to Question 1, did stress test/scenario analysis outcomes result in the institution considering (or planning to take)
14	3		Staff training
15	3		Enhancing selling practices
16	3		Reinforcing internal control and procedures (e.g. compliance)
17	3		Developing internal policies/manuals for new products labelled as "green/sustainable"
18	3		Other, please specify [...]
19	4	Physical risk	If "yes" to Question 1, did stress test/scenario analysis outcomes result in the the institution considering (or planning to
20	4		Developing contingency plans
21	4		Increasing insurance cover for physical assets
22	4		Adapting physical structures of operational sites to be more resilient to weather events
23	4		Moving operational facilities/creating back-up facilities to which critical functions can be diverted in case of
24	4		Other, please specify [...]
25	5	Reputational risk	Does the institution consider reputational risk (derived from climate-related and environmental issues) in its stress
26			If "yes":

Le professionalità del FM possono contribuire:

- **Rischi operativi/fisici diretti:** identificando il rischio fisico, valutandone la portata e facendo ranking per aree e singole pertinenze, portare ai decisori alternative in termini di prevenzione, mitigazione o trasferimento assicurativo del rischio
- **Rischi indiretti:** condividere skills tecnici con «area crediti» al fine di permettere una migliore valutazione del profilo di esposizione al rischio fisico delle pertinenze immobiliari (edifici) delle controparti delle banche
- Al di là dello ST e del rischio fisico, le banche come tutte le imprese sono sempre più chiamate a considerare sempre:
 - l'efficiente **utilizzo delle risorse naturali** (energia, acqua, aria, suolo) con focus sui relativi costi ed externalità negative
 - i cambiamenti **normativi in atto** (es. Direttiva che impedirà vendita immobili se non di una certa classe energetica)
 - aspettative della clientela rispetto al **posizionamento green** della banca anche nelle proprie pertinenze

- **Altri contributi e valorizzazioni delle professionalità FM?**