

ESG: un'opportunità per la crescita

Fabio Raimondi
25 Settembre 2024

Agenda 2030



SCENARIO REGOLAMENTARE

WHERE WE ARE...

...WHAT'S COMING



CORPORATE SUSTAINABILITY REPORTING DIRECTIVE

	Dal 1 Gennaio 2024 (reportistica pubblicata nel 2025)	Dal 1 Gennaio 2025 (reportistica pubblicata nel 2026)	Dal 1 Gennaio 2026 (reportistica pubblicata nel 2027)	Dal 1 Gennaio 2028 (reportistica pubblicata nel 2029)
SOGLIE DA CSRD	Grandi imprese di interesse pubblico con più di 500 dipendenti (già soggette a NFRD)	Grandi imprese (non soggette alla NFRD), indipendentemente dal fatto che siano quotate o meno, con: a. Più di 250 dipendenti e/o b. Ricavi netti > a € 40 milioni e/o c. Valore totale delle attività > a € 20 milioni	PMI quotate in borsa e soggette alla legge di uno Stato membro (possono ancora scegliere di non redigere un bilancio di sostenibilità fino al 2028) Le microimprese sono escluse dall'ambito di applicazione	Imprese di paesi terzi che realizzano un fatturato netto superiore a 150 milioni di euro nell'UE e che hanno un'impresa figlia o una filiale nel territorio dell'UE
UPDATE* OTTOBRE 2023	Non modificato dalla DD	a. Più di 250 dipendenti e/o b. Ricavi netti > a € 50 milioni e/o c. Valore totale delle attività > a € 25 milioni	PMI quotate in borsa: b. Ricavi netti tra €10 e 15 milioni c. Valore totale delle attività tra € 5 e 7,5 milioni	Non modificato dalla DD

*Modifica dei parametri dimensionali



Il 17 ottobre 2023 la Commissione UE ha pubblicato una [Direttiva Delegata](#) in modifica della normativa sul reporting di sostenibilità che **cambia le soglie di stato patrimoniale e ricavi per identificare le PMI soggette a CSRD**.

«In considerazione del **significativo andamento dell'inflazione** registrato nel 2021 e nel 2022, si è deciso di **riesaminare i criteri dimensionali monetari** atti a determinare la categoria dimensionale di un'impresa per tenere conto delle conseguenze dell'inflazione».

L'atto ha come diretta conseguenza la **riduzione di circa il 6% del numero di imprese** che saranno soggette a CSRD e tassonomia.

IL PUNTO DI VISTA DEL REGOLATORE



Secondo le ultime indiscrezioni, la **Banca Centrale Europea** si sta attivando per prevedere, per la prima volta in assoluto, **specifiche sanzioni per le banche che non affrontano adeguatamente i rischi climatici**.

Agli Istituti è stato chiesto di **adeguarsi alle aspettative BCE** secondo una tabella di marcia che fissava una prima scadenza per **marzo 2023**: entro tale data le banche avrebbero dovuto **definire «valutazioni di materialità» relative all'impatto del clima sui rischi prudenziali**. Le aspettative, infatti, rientrano tra gli sforzi di BCE per **garantire che le banche includano i rischi climatici nei loro quadri di gestione del rischio** e nelle loro strategie aziendali, migliorando così la loro resilienza agli **shock economici legati al cambiamento climatico**.

Lo scorso 8 maggio, infatti, la BCE tramite il Vice presidente del Consiglio di Vigilanza aveva dichiarato *«se e quando necessario, utilizzeremo tutti gli strumenti a nostra disposizione per far rispettare tali scadenze entro il momento in cui le banche avranno dovuto affrontare adeguatamente i rischi C&E»*.



Aggiornamento 29/05: Bloomberg ha riportato come 4 istituti non abbiano rispettato le scadenze previste da BCE e che quindi subiranno delle **sanzioni giornaliere**. Il meccanismo in questione prevede **sanzioni che possono arrivare fino al 5% del fatturato medio giornaliero** e che continueranno ad accumularsi finché le banche non si conformeranno alle aspettative BCE. La decisione finale in ogni caso è presa dal consiglio di Vigilanza della BCE che può considerare fattori specifici e anche annullare la sanzione accumulata nel tempo.

IL PUNTO DI VISTA DELLE DEI CLIENTI IN ITALIA

L'analisi condotta nel 2023 dal Forum per la Finanza Sostenibile su **450 imprese** evidenzia un **marcato aumento dell'attenzione nei confronti della sostenibilità tra le piccole e medie imprese (PMI)**. Tale rilevanza è **uniformemente diffusa tra vari settori industriali**. In particolare:



Delle **aziende attribuisce un ruolo di grande rilevanza ai temi ambientali, sociali e di governance (ESG)** nelle decisioni strategiche e di investimento



Le PMI che hanno ricevuto richieste specifiche su tematiche ESG da clienti, stakeholder interni, banche, compagnie assicurative, fornitori e investitori



Delle **imprese riconoscono come vantaggio principale, connesso alla sostenibilità, la riduzione dei costi e dei consumi attraverso l'efficientamento energetico.**

Fonte: *PMI Italiane, polycrisi e finanza sostenibile: le opportunità per le imprese*

IL PUNTO DI VISTA DELLA BANCA - RISCHIO DI CREDITO CREDITO



Progressivo «greening» del portafoglio (GAR)

ESEMPIO DI VALUTAZIONE

Caso Impresa con Ottimi Score

B Visualizza Dati Segmento ESG

C.A.G. 02922290

SAE 430 IMPRESE PRODUTTIVE Tipo Cliente Mkt 06 SOCIETA' PER AZIONI

Data riferimento 31/03/2023

Score ESG Con Questionario

1 ADEGUATEZZA ALTA

E 1 ALTO (BEST) S 1 ALTO (BEST) G 1 ALTO (BEST)

Score Rischio Fisico 2 MODERATO

Score Impatto di Rischio di Transizione 2 MODERATO

Chiudi

ANS32FCS

Caso Impresa con Deboli Score

B Visualizza Dati Segmento ESG

C.A.G. 06251670

SAE 430 IMPRESE PRODUTTIVE Tipo Cliente Mkt 05 SOCIETA' RESPONSABIL. LIMITATA

Data riferimento 30/11/2023

Score ESG Senza Questionario

5 ADEGUATEZZA MOLTO BASSA

E 5 MOLTO BASSO (WORST) S 5 MOLTO BASSO (WORST) G 5 MOLTO BASSO (WORST)

Score Rischio Fisico 4 ALTO

Score Impatto di Rischio di Transizione 3 MEDIO

Chiudi

ANS32FCS

ESEMPIO DI VALUTAZIONE

Azienda OrinXXXX SRL

L'azienda si occupa della fornitura di prodotti di gomma. È situata in provincia di Bergamo e dichiara un fatturato di 7.006.351 €

E	Emissions	2: Medio	<ul style="list-style-type: none"> Intensity scope 2 alta Presenza di ISO 14001
	Energy efficiency	1: Eccellente	<ul style="list-style-type: none"> Media efficienza geo-settoriale Presenza di ISO 50001
S	Employee relationship	1: Eccellente	<ul style="list-style-type: none"> Spesa per dipendente 44.900€ 1% dipendenti precari Presenza di ISO 45001
	Customer relationship	1: Eccellente	<ul style="list-style-type: none"> Presenza di ISO 9001
G	Transparency	1: Eccellente	<ul style="list-style-type: none"> Riferimenti a pratiche di sicurezza sul lavoro nel sito web
	Inclusiveness :	1: Eccellente	<ul style="list-style-type: none"> 20% di giovani under40 tra esponenti aziendali

Si colloca tra le migliori imprese del suo settore



Azienda FluorXXXX SRL

L'azienda si occupa della produzione e lavorazione di gomma. È situata in provincia di Bergamo e dichiara un fatturato di 7.383.304 €

E	Emissions	3: Inadeguato	<ul style="list-style-type: none"> Intensity scope 2 alta
	Energy efficiency	2: Medio	<ul style="list-style-type: none"> Media efficienza geo-settoriale
S	Employee relationship	2: Medio	<ul style="list-style-type: none"> Spesa per dipendente 34.880€ 8% dipendenti precari
	Customer relationship	2: Medio	<ul style="list-style-type: none"> Mancanza di ISO
G	Transparency	2: Medio	<ul style="list-style-type: none"> Nessuna disclosure sul sito web relativa agli ambiti ESG
	Inclusiveness	3: Inadeguato	<ul style="list-style-type: none"> 0% di donne e giovani tra gli esponenti aziendali

Si colloca tra le peggiori imprese del suo settore



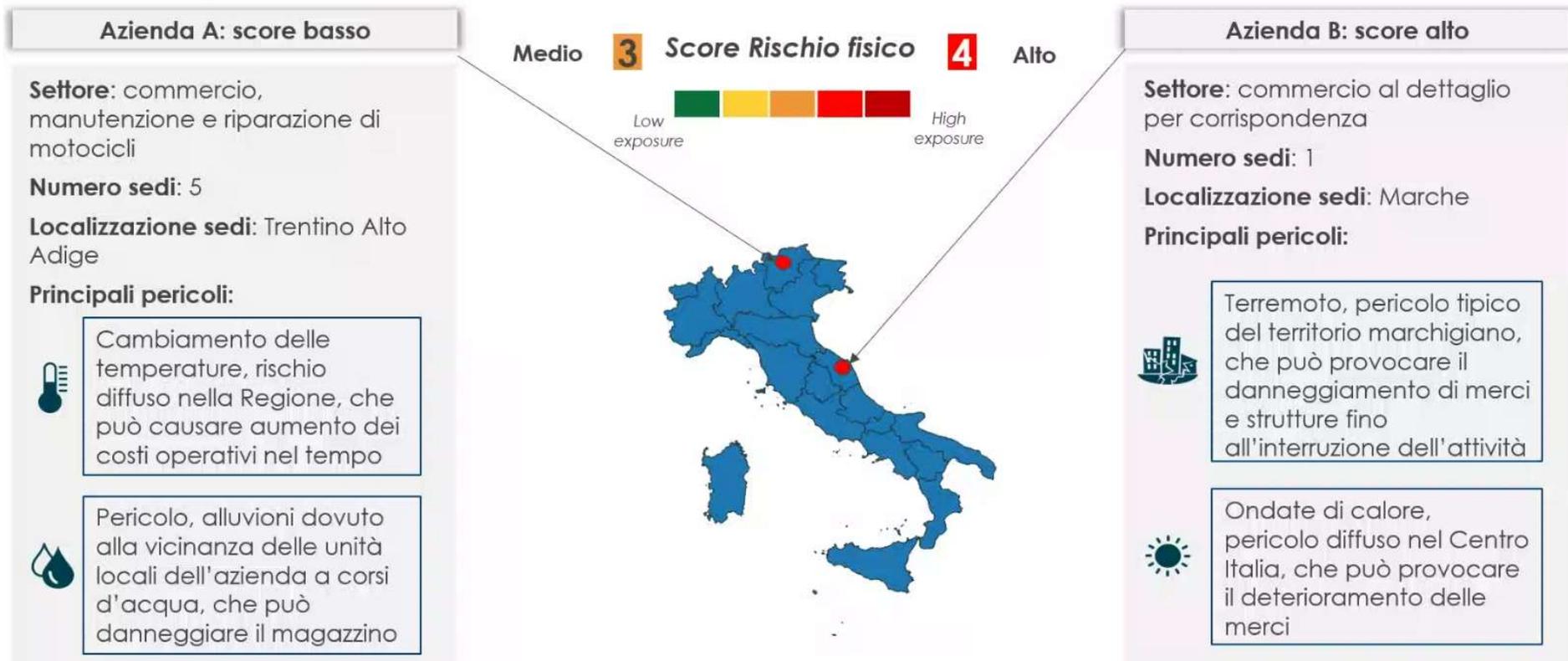
Le due aziende sono simili in termini di fatturato e di tipologia di business.

Componenti geosettoriali simili ma si differenziano per comportamento kpi puntuali

Valutazione finale che sintetizza le performance di ogni ambito ESG

ESEMPIO DI VALUTAZIONE

Case Study – Elementi di Valutazione del Rischio Fisico



ESEMPIO DI VALUTAZIONE



IL PUNTO DI VISTA DELLE BANCHE – OPPORTUNITA'

IL CREDITO SOSTENIBILE: UN TREND IN ASCESA CHE VEDE L'AFFERMARSI DI 2 PRINCIPALI FORME TECNICHE

Prestiti bancari sostenibili nell'UE
(importo in essere in miliardi di euro)



Fonte: [EBA Report on green loan and mortgages](#)

Green Loan

Prestiti e/o garanzie erogati per **supportare il debitore nel finanziamento di uno specifico asset, progetto o finalità «green»** ovvero, un cd **eligible green project**.

Sustainability Linked Loan

Prestiti e/o garanzie erogati per **supportare il debitore nel migliorare la sua performance di sostenibilità**, le cui **caratteristiche economiche possono variare a seconda che il debitore raggiunga obiettivi di performance predeterminati ambiziosi, materiali e quantificabili (Sustainability Performance Target)**.

IL PUNTO DI VISTA DELLA BANCA DI BOLOGNA



Vivere in modo sano e responsabile il nostro territorio significa **rendere l'ambiente migliore per tutti.**

Begreen per Banca di Bologna significa **impegnarsi per ridurre il più possibile i consumi e l'utilizzo di plastica e carta**, sostenere il **progetto di installazione di colonnine elettriche sul proprio territorio** e **aderire a iniziative** come PrintReleaf Exchange "Hai stampato. Abbiamo piantato", grazie al quale, a fronte del consumo di carta, **sono stati piantati 259 alberi** ([vedi certificato](#))

Begreen è scegliere per sé e per gli altri optando per **soluzioni ecosostenibili** come acquistare mezzi elettrici per muoversi in modo ecologico, ristrutturare la propria abitazione mirando al risparmio energetico o investire in fondi etici.

Come Banca attenta al proprio territorio in cui siamo e lavoriamo, **sosteniamo le scelte di chi dimostra attenzione all'ambiente** con offerte dedicate.

IL PUNTO DI VISTA DELLA BANCA DI BOLOGNA



 **printreleaf.** Certificato a vita
generated: 2022-11-20

PRINTRELEAF CON LA PRESENTE LO CERTIFICA

BANCA DI BOLOGNA

ha compensato l'equivalente di 2.695.487 pagine standard totali di consumo di carta da
rimboschimento 323 alberi standard da quando si è uniti a PrintRelease Exchange su 2017-01-12 .

ACCOUNT ID	ACT_E6CDC072C26A
DATA DI ISCRIZIONE	2017-01-12
PAGINE STANDARD	2.695.487
ALBERI STANDARD	323



Hai stampato. Abbiamo piantato.

SGS International, azienda leader a livello mondiale per ispezione, verifica, collaudo e certificazione, certifica i nostri Global Forestry Partners e conduce audit sul campo attraverso la nostra rete di progetti per verificare il 100% della sopravvivenza netta delle nostre foreste.

www.printreleaf.com
Software costruito a Denver, in Colorado. Alberi piantati in tutto il mondo

IL PUNTO DI VISTA DELLA BANCA DI BOLOGNA



Muoviti Green

Vuoi acquistare un **auto elettrica** o altra **mobilità elettrica**, vuoi realizzare colonnine elettriche?

Scegli **'Muoviti Green'** il finanziamento per chi vuole vivere green ed acquistare auto elettriche (non ibrida), colonnine elettriche e altre soluzioni di mobilità elettrica.

Informati presso le nostre filiali



Prestito Eco Casa Green

Con il **Prestito Eco Casa** Banca di Bologna cambiare il tuo stile di vita e **migliorare l'efficienza energetica** della tua abitazione è ancora più semplice!

Prestito Eco Casa è il finanziamento destinato al rinnovo degli impianti di riscaldamento, raffreddamento, ventilazione, illuminazione, all'isolamento termico degli edifici e all'installazione dei pannelli solari.

IL PUNTO DI VISTA DELLA BANCA DI BOLOGNA

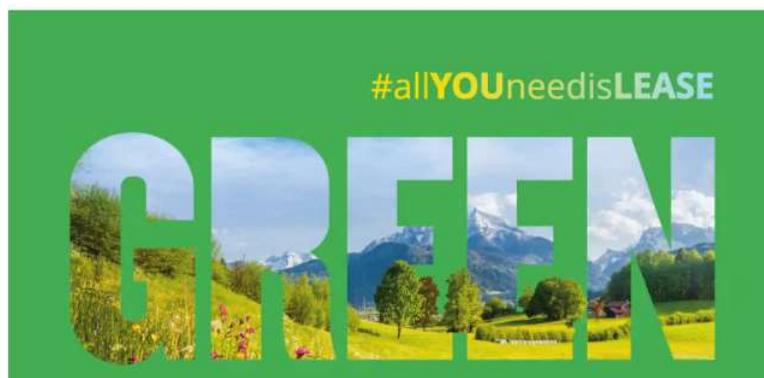


NEF Ethical: l'investimento in armonia con la natura

Comunicazione di marketing.

Con NEF Ethical potete puntare a far crescere i vostri risparmi scegliendo tra i **comparti etici** che investono in titoli di aziende e Stati, che rispettano **principi di responsabilità sociale e ambientale**, attraverso un processo di selezione coerente con il regolamento SFDR.

[SCOPRI DI PIÙ](#)



Claris Lease GREEN

Fai respirare **alla tua azienda** un'aria nuova.

Per affrontare le sfide della **sostenibilità** e del cambiamento climatico l'Europa ha stretto un patto epocale: il **Green Deal**.

È una strategia di crescita che muoverà oltre mille miliardi di investimenti pubblici e privati con un obiettivo altissimo: portare l'Europa ad essere il primo continente a zero emissioni entro il 2050.

Una rivoluzione in cui l'universo del Lease avrà un ruolo chiave, come ha sottolineato la Commissione Europea.

Spostando l'accento dal possesso di un bene al suo utilizzo e ri-utilizzo, il Lease contribuirà a traghettare i 27 paesi membri verso un'**economia circolare** e più **sostenibile**.

IL PUNTO DI VISTA DELLA BANCA DI BOLOGNA



Banca di Bologna promuove la mobilità elettrica con l'installazione di colonnine elettriche di ricarica presso alcune delle nostre filiali

Abbiamo raccolto la sfida di promuovere la mobilità elettrica mediante l'installazione di **colonnine elettriche di ricarica presso alcune delle nostre filiali**. Le colonnine elettriche di Banca di Bologna fanno parte della rete dei Community Charger, punti di ricarica registrati nell'app Città Solari e dotati di sensori per la rilevazione della qualità dell'aria che forniscono i dati ambientali raccolti al circuito R-Map di Arpaè.

[SCOPRI DI PIÙ](#)

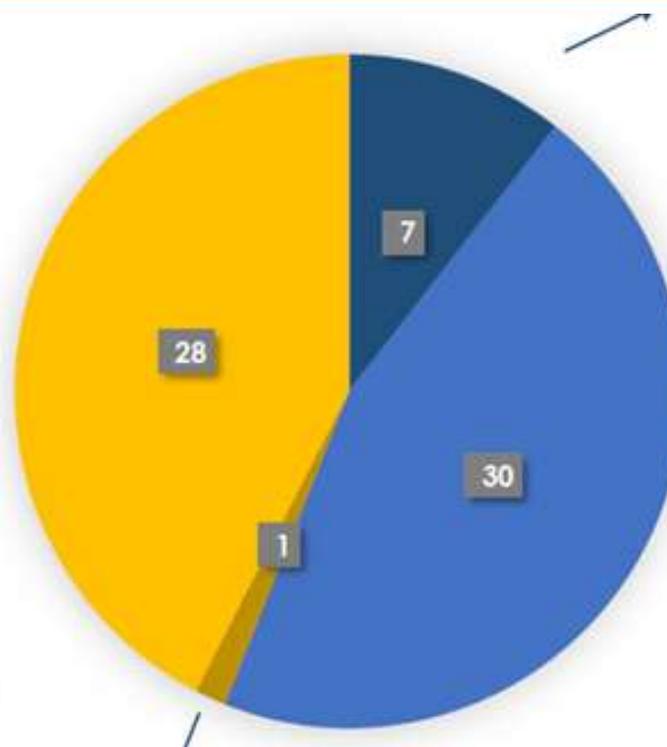
IL PUNTO DI VISTA DELLA BANCA DI BOLOGNA

(ANSA) - TRENTO, 18 SET - Il gruppo Cassa Centrale ha stanziato un plafond di 1,3 miliardi di euro a sostegno dei finanziamenti "green". Le risorse - informa il Gruppo - saranno disponibili per i prossimi tre anni (2024-27), in coerenza con gli obiettivi di sostenibilità definiti nell'Agenda 2030 per lo sviluppo sostenibile dell'Onu e il Piano di transizione 5.0 del Ministero delle imprese e del Made in Italy. Nello specifico, lo stanziamento intende facilitare il percorso di transizione energetica mediante l'accesso alle opportunità previste dal piano ministeriale, aiutando le piccole e medie imprese a sviluppare una maggiore competitività sul mercato. Le soluzioni finanziarie, inclusi il leasing e il credito al consumo, saranno offerte dalle 65 banche affiliate e dalle società del gruppo, con prodotti specializzati e "general purpose" per famiglie e imprese, oltre a servizi di consulenza specializzata per l'accesso ad agevolazioni nazionali ed europee. Il nuovo plafond si aggiunge al miliardo stanziato nel 2021 a sostegno degli interventi del Pnrr. "In linea con i principi del **credito cooperativo**, puntiamo a supportare la crescita economica riducendo al contempo l'impatto ambientale e le disuguaglianze sociali", ha spiegato Letterio Merlino, chief lending officer di **Cassa Centrale Banca**.

COMUNITA' ENERGETICHE RINNOVABILI

In Italia le **Comunità Energetiche Rinnovabili** sono normate dalla L. 8/2020, che converte in legge l'articolo 42/bis del Decreto Milleproroghe (DL. 162/19) che definisce la possibilità di costituire – seppur in termini ancora sperimentali – modelli di autoconsumo collettivo e comunità energetiche. Successivamente, è poi intervenuto il D.lgs. 199/2021.

- La Banca/Società è socia di una Comunità Energetica Rinnovabile
- La Banca/Società non è socia di una Comunità Energetica Rinnovabile, ma è interessata e disponibile ad aderirvi in futuro
- La Banca ha finanziato nel 2023 la nascita di una Comunità Energetica Rinnovabile
- Se ci fosse la possibilità, la Banca/Società sarebbe disponibile a sostenere economicamente la costituzione di una Comunità Energetica Rinnovabile nel proprio territorio



C.E.R. E BANCA DI BOLOGNA



BOZZA