



Banco BPM
Sostenibilità & ESG
insieme per un futuro sostenibile

11 maggio 2023



BancoBPM | Road Map

1. Motore della transizione ambientale

- Il consumatore e le sue scelte

2. BancoBPM e il Piano Industriale

- Overview soluzioni di finanziamento ESG



Il motore della transizione ambientale: il consumatore e le sue scelte

90%

Quota di **consumatori** incline a **preferire brand sostenibili**, a fronte di stesso prezzo e qualità¹

40%

Quota di **Millennials** che ha scelto la **società** in cui **lavorare** per la performance **ESG**¹

8/10

Consumatori Gen Zs che credono che le **aziende** devono **agire** per combattere la crisi ambientale¹

4x

Tasso di crescita dei brand con prodotti sostenibili, confrontato al tasso degli altri brand²

Azioni internazionali

Green Deal Europeo - Energy performance of building directive (Epbid) – “Fit for 55%”

1

European Commission proposal

Parlamento europeo da il via libera alla direttiva Ue sulle “**case green**”:
il provvedimento avanzato dalla Commissione europea per migliorare le performance energetiche degli edifici.

Obiettivo: agire in modo prioritario sul 15% degli edifici più energivori per ogni stato membro, collocati nella classe energetica G (la più bassa)

2

Obiettivi

Con il provvedimento «casa green» l'Unione Europea intende **ridurre del 55% entro il 2030** le emissioni nocive rispetto ai livelli del 1990 e raggiungere le emissioni zero entro il 2050



3

Come

Il testo prevede che tutti i nuovi edifici dovranno essere a **zero emissioni a partire dal 2028**, mentre quelli esistenti **dovranno raggiungere la classe energetica E entro il 1° gennaio 2030 e D entro il 2033**

ESG Banco BPM: il piano industriale 2021-2024

MILESTONE 1 BUSINESS



- Quota di nuove erogazioni in settori **green e a basso rischio di transizione**
- Mutui Green residenziali (nuove erogazioni)
- Acquisti **crediti fiscali** su immobili
- Akros lead manager/bookrunner di bond ESG
- Emissione di **green & social bond**

>65%

4MLD€

3MLD€

12,5MLD€

2,5MLD€

MILESTONE 2 RISK&CREDIT

MILESTONE 3 PEOPLE STRATEGY

MILESTONE 4 ENVIROMENT

MILESTONE 5 COMMUNITY



- Quota donne in posizioni manageriali
- Quota di nuove assunzioni giovani 20-30 anni
- Giornate smart working
- **ESG Ambassador**

>30%

>90%

500.000

>100



**ADESIONE NET-ZERO
BANKING ALLIANCE (*)**

(*) Al momento i settori prioritari individuati sono: Cement, Oil and Gas, Power Generation, Autonomtive, Coal

BancoBPM | Road Map Creditizia

Integrazione del rischio ESG nella gestione del rischio di credito e nei processi

"... essere consapevoli dell'impatto e della vulnerabilità dei loro clienti agli aspetti legati al clima e all'ambiente e del loro approccio alla gestione di tale impatto e rischi" e "... adeguare le procedure di classificazione dei rischi"

"... riflettono i diversi costi determinati dai rischi climatici e ambientali" (obbligazioni verdi) e possono considerare "sconti sul tasso di interesse di un prestito ecosostenibile o riflettere il "raggiungimento di un obiettivo di sostenibilità da parte del cliente"

"... monitorare come la concentrazione geografica e settoriale sia soggetta a rischi climatici e ambientali". "Le esposizioni significative a tali rischi dovrebbero essere evidenziate e ... considerate in vari scenari"

**Analisi del cliente
& Credit Rating**

**Valutazione delle
garanzie**

**Pricing del
finanziamento**

**Concessione
creditizia**

**Monitoraggio
esposizione /
rischio**

"... considerare i rischi climatici e ambientali nella valutazione delle garanzie" e "tenere particolarmente in considerazione la posizione geografica e l'efficienza energetica di ... beni immobili"

"... considerare i rischi climatici e ambientali in tutte le fasi del processo di concessione del credito"

"... condurre un'adeguata due diligence sul clima e sull'ambiente, sia all'inizio di una relazione con il cliente sia su base continuativa."

Questionario ESG: Linee Guide

Introduzione di un set di domande specifico e trasversale a tutti i settori

Razionali

Comprendere modalità di gestione rischi di settore

- Indagine su azioni del management atte a mitigare i maggiori rischi ESG per il settore di appartenenza (individuati sulla base del settore secondo standard internazionali - e.g. EBA recommendations, SASB, GRI, Tassonomia EU)
- Indagine sulla presenza o meno di strategie / policy / piani (ottica forward looking) per mitigare tali rischi ESG

Facilità di somministrazione e verifica

- Domande «YES / NO» in ottica di maggiore facilità di verifica per la Banca
- Possibilità di richiedere al cliente di allegare la documentazione
- Numero domande limitato in ottica di maggiore razionalizzazione e focalizzazione

Raccogliere dati quantitativi anche in ottica segnaletica/Risk

- Reperimento di dati quantitativi richiesti al fine di coprire le esigenze di segnalazione (i.e. emissioni GHG)
- Reperimento di altri dati quantitativi al fine di cominciare a strutturare un data-base analizzabile (numero più elevato se controparte soggetta a NFRD)

Descrizione

Politiche Creditizie 2023: il framework Commercial Real Estate (CRE)

Evoluzione del framework real estate integrando fattori ESG

Punto di partenza



- La **valutazione** dell'elemento **ESG** nell'ambito di **operazioni RE** non è **basata** sull'analisi azienda costruttrice ma su **iniziativa finanziata**
- In tale contesto nel **2022**, le **considerazioni** su ESG si **concentravano sull'energy rating dell'immobile** oggetto di finanziamento, integrate all'interno del tool real estate
- Sostenibilità dell'iniziativa basata sull'analisi dei **KRI LTV** e **LTC** e mediante **l'utilizzo del Tool Interventi Edilizi**

Elementi di novità



- **Allineamento** dei **requisiti** per la **classificazione** dell'investimento **immobiliare come Green** in linea con i requisiti della **tassonomia**
- **Evoluzione KRI di sostenibilità**

Il framework 2023 per il CRE



① **Rating:** rating della controparte

② **Outlook settoriale** del Real Estate

③ **Sostenibilità ambientale dell'iniziativa:** secondo criteri tecnici della tassonomia EU

④ **Rischio di fisico:** applicato sull'asset a garanzia; richiesta presenza di un'assicurazione in caso di rischio Molto Alto o Alto a mitigazione del rischio

⑤ **Rafforzamento analisi sostenibilità (KRI)**

Overview sezioni del tool Interventi Edilizi

La valutazione dell'intervento Edilizio si compone di quattro sezioni:



Informazioni generali sull'iniziativa



Descrizione sintetica, finalità, destinazione, regolarità dell'iniziativa e della **sostenibilità ambientale**, e indicazione del **rischio fisico** e **presenza di assicurazioni** a mitigazione del rischio fisico oltre ad alcune informazioni relative agli immobili se già esistenti



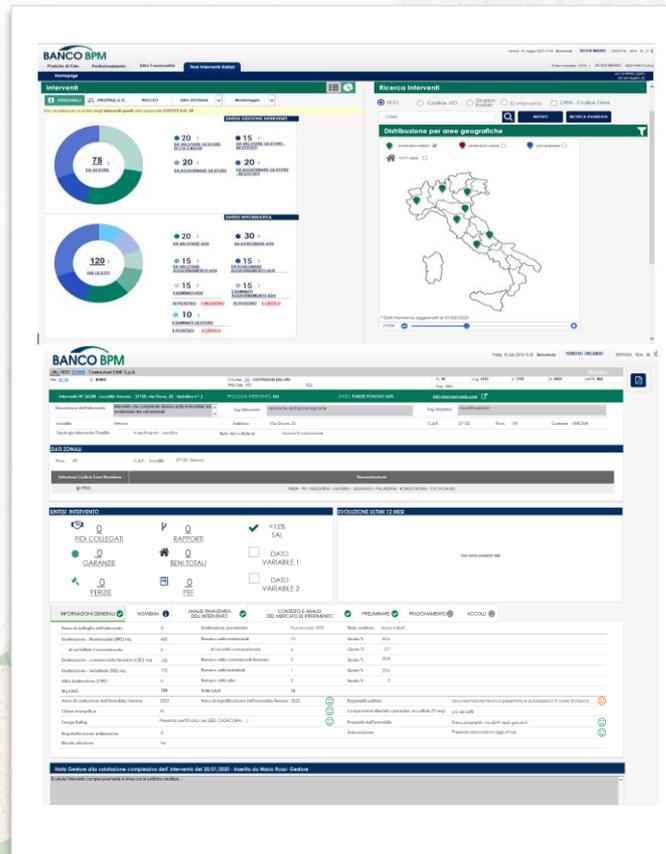
Contesto e analisi del mercato di riferimento



Analisi finanziaria dell'iniziativa



Parere sull'iniziativa



BancoBPM | Road Map Offerta

1.

Approccio FER

Investimenti in impianti che producono energia da fonti rinnovabili

4.

Chiro Aziende Tassonomia Green

Investimenti allineati alla Tassonomia EU. Target primario: aziende con attività nei settori già normati dalla Tassonomia.

7.

SACE Supportitalia

Arricchimento prodotto con Obiettivo Sostenibilità

2.

Obiettivo Sostenibilità

KPI di prezzo per valorizzare le aziende nel percorso virtuoso di sostenibilità ESG (Chiro)

5.

Approccio per la transizione Green

Investimenti per transizione green delle imprese con autodichiarazione (fino a € 5/10 Mln) della performance ambientale

8.

Beni strumentali green

Investimenti green con contributo agevolato in conto impianto del 3,575% corrisposto dal MIMIT subordinatamente alla concessione del finanziamento Bancario

3.

SACE Green

Investimenti in progetti green garantiti da SACE in convenzione/fuori convenzione

6.

CDP Investimenti Sostenibili

Investimenti per la transizione green a valere sull'Iniziativa CDP di 300 Mln€

9.

Mutuo Green

«Green factor» attivabile lungo tutta la vita del finanziamento. Riduzione di tasso rispetto al tasso contrattualizzato. Si attiva dietro presentazione di APE che attesta il miglioramento della classe energetica (-30% dei consumi o 2 classi)



Mutui Green

Un messaggio chiaro per i nostri Clienti, Banco BPM vuole incidere in maniera decisa sull'efficientamento energetico e vuole quindi premiare chi ne condivide la scelta intervenendo sui propri immobili per ridurre i consumi.

Tutti i prodotti di mutuo
ipotecario/fondario
finalità acquisto e ristrutturazione

PROMOZIONE

Riduzione di
tasso

rispetto al
tasso contrattualizzato

CONDIZIONI PER L'ATTIVAZIONE DEL GREEN FACTOR

-30%
consumi
(o 2 classi)

attivabile lungo
tutta la vita del finanziamento



Per l'attivazione del Green Factor le condizioni sono verificate grazie al caricamento in procedura dell'APE pre e post lavori fornita dal cliente.
APE Pre e Post Lavori

Consapevolezza



1 La transizione green è una grande opportunità

Le aziende continueranno a investire sempre di più sulla transizione: cominciamo a parlarne con i Clienti, sicuramente stanno pensando di fare qualcosa

Gli stimoli pubblici saranno sempre più indirizzati a sostenere questa transizione, ne è una prova il prossimo PNRR

2 Banco BPM vuole agire un ruolo da protagonista

I prodotti d'offerta predisposti offrono supporto tangibile alle imprese che vogliono intraprendere un percorso di sostenibilità del proprio business model in ottica ESG

Sul fronte interno, gli obiettivi di riduzione degli impatti diretti sono sfidanti e confermano la concretezza di Banco BPM su questo tema

3 La sensibilità dei Clienti è sempre più elevata

Le aziende sono alla ricerca di soluzioni finanziarie che possano valorizzare il loro impegno ESG Banco BPM intende divenire per i propri Clienti riferimento per questa nuova operatività. Facciamo noi il primo passo

Disclaimer

"Messaggio Pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni contrattuali ed economiche si prega di fare riferimento ai Fogli Informativi disponibili presso le Filiali e sul sito bancobpm.it alla sezione "Trasparenza". L'erogazione del finanziamento è subordinata alla normale istruttoria da parte della Banca".