

PERCORRI I SENTIERI DI 4PLANNING:
DALLA TEORIA ALLA PRATICA

ESG E NORMATIVE EBA: COME
PRESENTARSI IN BANCA ED ESSERE
PIÙ PREPARATI, AFFIDABILI ED IN
LINEA CON LE NUOVE NORMATIVE

WEBINAR
29/03/2022
17:00 - 18:15



CON IL PATROCINIO DI: **ANDAF** Lombardia



ESGNEXT
SOLUZIONI PER LA SOSTENIBILITÀ

4
Planning
SOFTWARE IDEAS
FOR FINANCIAL MANAGEMENT

RW
CONSULTING

Le linee guida EBA e il monitoraggio degli aspetti ESG

Con le nuove regole l'EBA (Autorità Bancaria Europea) vuole rendere le banche ancora più prudenti in tutte le fasi di concessione, gestione e monitoraggio dei crediti.

4.3.5 Fattori ambientali, sociali e di governance

56. Gli enti dovrebbero incorporare i fattori **ESG** e i rischi ad essi associati nella loro propensione al rischio di credito, nelle politiche di gestione dei rischi e nelle politiche e procedure relative al rischio di credito, adottando un approccio olistico.

57. Gli enti dovrebbero tenere conto dei rischi associati ai fattori **ESG** per le condizioni finanziarie dei mutuatari, e in particolare del potenziale impatto dei fattori ambientali e del cambiamento climatico, nella loro propensione al rischio di credito e nelle politiche e procedure ad esso relative. I rischi del cambiamento climatico per le performance finanziarie dei clienti possono materializzarsi principalmente sotto forma di rischi fisici, come quelli che derivano dagli effetti tangibili del cambiamento climatico, compresi i rischi di responsabilità civile per aver contribuito al cambiamento climatico stesso, o i rischi di transizione, ad esempio quelli che derivano dalla transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio e resistente ai cambiamenti climatici. Inoltre, possono verificarsi altri rischi, quali cambiamenti delle preferenze del mercato e dei consumatori e rischi legali, che potrebbero influire sull'andamento delle attività sottostanti.

Come si sta indirizzando la Normativa Nazionale e Internazionale ?

Spinta verso **dimensioni aziendali più «piccole»**

Le informative aziendali devono descrivere il passato, ma in particolare **delineare puntualmente il futuro**

C'è un forte orientamento a considerare informazioni con un **orizzonte temporale più lungo**

Ci deve essere **coerenza** tra le informazioni finanziarie e informazioni ESG

L'orientamento è quello di integrare la **relazione sulla gestione** dei bilanci di esercizio con informazioni ESG

EFRAG

IFRS[®]
International Financial
Reporting Standards

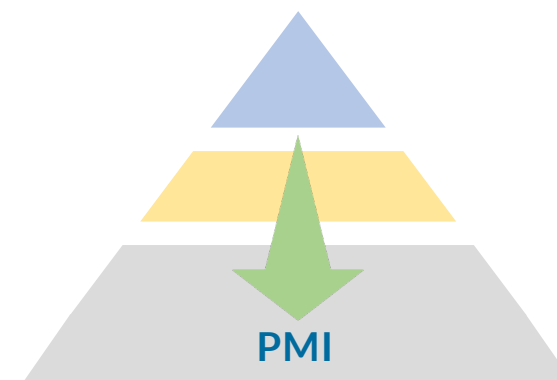
IASB

ASSIREVI

GRI

ORGANISMO ITALIANO DI CONTABILITÀ

esma
European Securities and
Markets Authority



Quindi ... gli Istituti di Credito cosa vorranno/dovranno monitorare?

- L'azienda ha una **strategia** sui temi della sostenibilità?
- Come prevede la **transizione** verso nuove modalità/processi di produzione o di approvvigionamento? Quali **investimenti**?
- Come si sta **organizzando** per affrontare questi cambiamenti?
- Ha avviato un processo di **raccolta organizzata** dei dati e di esposizione degli stessi?
- Come sta **comunicando** al mercato e ai portatori di interessi i cambiamenti che sta ponendo in atto?



Lo strumento: il Bilancio di Sostenibilità

Il Bilancio di Sostenibilità è **il documento che illustra gli impatti economici, ambientali e sociali collegati alle attività dell'impresa**: presenta la strategia aziendale, i valori dell'organizzazione, il suo modello di governance, i rischi e gli impegni nel lungo termine per la sostenibilità.

MIGLIORA LA REPUTAZIONE AZIENDALE:

L'impresa che redige il bilancio di sostenibilità rafforza la percezione pubblica positiva dell'azienda da parte di Clienti, Fornitori, Comunità, Dipendenti

CREA VANTAGGIO COMPETITIVO:

L'impresa che **comunica** in modo trasparente con i propri portatori d'interesse (interni ed esterni) risulta più **credibile** e migliora il **rapporto di fiducia** con i suoi stakeholder



GENERA CONSAPEVOLEZZA E MIGLIORA LE PERFORMANCE AZIENDALI:

Attraverso un'attività di autoanalisi, l'impresa che redige il bilancio di sostenibilità, può mettere in luce i **punti di forza e di debolezza** rispetto alla tematica, ponendosi degli **obiettivi** di miglioramento

MIGLIORA LA FIDUCIA DEGLI INVESTITORI E LA CAPACITA' DI OTTENERE FINANZA

Le aziende con un modello di business sostenibile sono più **resilienti** e godono di una migliore stabilità finanziaria nel medio-lungo periodo. Sono queste le aziende che hanno maggiori **possibilità di accedere a fondi e finanziamenti**

A seguito di quanto sopra, c'è l'assoluta necessità di utilizzare i 2 strumenti in modo integrato



Sono molte le info presenti in FiPlan e utili a Elyze, ma è necessario organizzarle a monte

- Fatturato «verde» consuntivo e prospettico
- Capex e Opex su investim. per sostenibilità
- Composizione degli acquisti e acquisti da fornitori locali
- Sostegno ricevuto da Enti o Banche
- Contributi a favore della Comunità
- Ecc.



I NOSTRI RIFERIMENTI



www.4planning.it

Roberto Spaccini

Partner

r.spaccini@4planning.it

Marco Turani

Channel Director

m.turani@4planning.it



www.esgnext.it

Serena Desandrè

Project Manager ESGnext

s.desandre@esgnext.it



www.rwc.it

Andrea De Giorgi

Partner & CEO

a.degiorgi@rwgruppo.it