

# Transizione eco-sostenibile

*Come i Financial Services si stanno  
rendendo catalizzatori di  
un'economia più sostenibile*



The better the question. The better the answer.  
The better the world works.



Building a better  
working world



## CONTESTO

In un periodo storico in cui questioni ambientali e sociali sono sempre più all'ordine del giorno, lo sviluppo sostenibile rappresenta un obiettivo fondamentale per i player di diversi settori produttivi, che provvedono sempre di più ad orientarsi verso l'adozione di un approccio integrato in linea con quanto stanziato nei 17 SDG definiti dalle Nazioni Unite.



## OBIETTIVO

Mappare e misurare l'impatto delle soluzioni create da operatori bancari tradizionali e Fintech per rispondere a questa trasformazione



## RISULTATI

EY e ABI Lab hanno condotto un'analisi capillare dell'offerta nel panorama internazionale dei servizi finanziari. Lo studio fondato sugli obiettivi di sviluppo sostenibile allineati ai pilastri ESG a cui corrispondono le tre aree di indagine, fornisce una panoramica dei principali attori che mettono in campo soluzioni in grado di generare impatti connessi agli obiettivi riassunti dagli SDGs delle Nazioni Unite, facendo spesso leva su soluzioni tecnologiche innovative.

EY ha realizzato un'indagine con i **principali operatori bancari** e numerose Fintech con l'obiettivo di:

- **analizzare** le misure adottate
- **rilevare** i principali impatti riscontrati
- **raccogliere** le «lessons learned»



+30 banche analizzate a livello globale

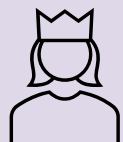
30 Fintech coinvolte

Le nostre analisi escludono gli operatori italiani

3 aree di indagine basate sui pilastri ESG

## FS catalizzatori di una trasformazione sostenibile di sistema

*Le forze che promuovono un'economia più sostenibile*



### Cliente finale

+50% dei consumatori percepisce la sostenibilità come un fattore di differenziazione cruciale per il valore del marchio di loro scelta e possono arrivare a pagare un premio per acquistare un prodotto che è «sustainablebranded»  
Il 59% degli americani ha iniziato ad investire in fondi ESG mentre l'85% afferma che investirà nel prossimo anno



### Regolamentazione

In tutto il mondo si stanno adottando misure regolamentari per favorire la transizione sostenibile:

EU - Sustainable Action Plan  
UK - Green Finance Strategy  
USA – Managing Climate Risk in the US Financial System



### Istituzioni finanziarie

Crescente attenzione nel dirigere il capitale verso progetti e aziende che contribuiscono al cambiamento sostenibile dell'economia in generale. La Glasgow Financial Alliance for Net Zero, dovrebbe mettere sul tavolo finanziamenti pari a 100 trilioni di dollari.



Mercato

## I Sustainable Development Goals (SDGs) e l'integrazione nei fattori ESG

L'adozione degli SDGs rappresenta un **evento storico**, in quanto:

- ▶ Esprimono un chiaro giudizio sull'**insostenibilità dell'attuale modello di sviluppo**, sul piano **ambientale, economico e sociale**;
- ▶ **Chiamano tutti i Paesi a contribuire**, senza distinzioni;
- ▶ Richiedono il **coinvolgimento di tutte le componenti della società**, dalle imprese al settore pubblico.

### OBIETTIVI PER LO SVILUPPO SOSTENIBILE





# Landscape map



Moody's

<p><b>6</b> ACQUA PULITA E SERVIZI IGIENICO-SANITARI</p> <p><b>eWATER</b> SERVICES</p>	<p><b>7</b> ENERGIA PULITA E ACCESSIBILE</p> <p>ING BARCLAYS</p>	<p><b>12</b> CONSUMO E PRODUZIONE RESPONSABILI</p> <p>kora Abatable</p>	<p><b>13</b> LOTTA CONTRO IL CAMBIAMENTO CLIMATICO</p> <p>Doconomy arabesque ai</p>	<p><b>14</b> LA VITA SOTT'ACQUA</p> <p>currensea</p>	<p><b>15</b> LA VITA SULLA TERRA</p> <p>Deutsche Bank bunq</p>
--	--	---	---	--	--



<p><b>1</b> SCONFIGGERE LA POVERTÀ</p> <p>SureRemit</p>	<p><b>2</b> SCONFIGGERE LA FAME</p> <p>Rabobank</p>	<p><b>3</b> SALUTE E BENESSERE</p> <p>Discovery Vitality</p>	<p><b>4</b> ISTRUZIONE DI QUALITÀ</p> <p>blackbullion*</p>	<p><b>5</b> PARITÀ DI GENERE</p> <p>Goldman Sachs</p>	<p><b>8</b> LAVORO DIGNITOSO E CRESCITA ECONOMICA</p> <p>µPledge</p>	<p><b>10</b> RIDURRE LE DISUGUAGLIANZE</p> <p>Triodos Bank</p>
---	---	--	--	---	--	--



<p><b>9</b> IMPRESE, INNOVAZIONE E INFRASTRUTTURE</p> <p>citibank</p>	<p><b>11</b> CITTÀ E COMUNITÀ SOSTENIBILI</p> <p>Triodos Bank</p>	<p><b>16</b> PACE, GIUSTIZIA E ISTITUZIONI SOLIDE</p> <p>BBVA</p>	<p><b>17</b> PARTNERSHIP PER GLI OBIETTIVI</p> <p>Lemonade</p>
---	---	---	--

## Environmental goals



Secondo il **World Resources Institute**, circa la metà delle 50 maggiori banche del mondo hanno annunciato pubblicamente un impegno di finanza sostenibile e nel settembre 2019, **130** delle principali banche al mondo hanno aderito ufficialmente ai **Principles for Responsible Banking** dell'UNEP FI.

### INIZIATIVE CORE BANKING

- **Politiche di esclusione** settoriali specifiche
- Costruire **portafogli di investimento più «verdi»**
- **Soluzioni di finanziamento** ad hoc per progetti ad impatto ambientale
- **Sostenere il mercato dei green bond** emettendo obbligazioni green in nuovi mercati

### VARIE INIZIATIVE

- **Corporate Accelerator** per investire e supportare le start up focalizzate sull'ESG
- Prodotti **innovativi** per il **retail banking** (behavioural banking)
- **Machine learning e Data Analytics** per assegnare uno «score ESG» ai propri clienti
- Investimenti in **«green IT»**

## Environmental goals: Focus su due iniziative

### Iniziative da parte degli operatori tradizionali



*A typical starting points*

#### Barclays net zero

- 1 - La **banca ha fermato o ridotto gli investimenti** in settori e attività come il carbone termico, il mountain top removal (MTR), le sabbie bituminose e il fracking idraulico.
- 2 – Calcolo delle **emissioni dei portafogli** e definizione di un percorso di decrescita delle emissioni.
- 3- Costituzione di un team «risk» che nel processo di valutazione del merito creditizio valuta possibili impatti ESG

### Iniziative da parte delle FinTech



Startup fin-tech che permette alle persone di **tracciare l'impatto ambientale generato dalle proprie transazioni e dai propri consumi**.



***Lifestyle Impact***



***Transaction Impact***



***Corporate Impact***



***Product Impact***

## Conclusioni e next steps



### LA SFIDA

Come tutto il settore dei Financial Services, **le banche rappresentano una forte spinta per la transizione verso un'economia sostenibile**. Rispetto ai primi tempi dedicati maggiormente ad un approfondimento della materia nel prossimo decennio lo slancio verso il *sustainable banking* non farà che crescere.



### LE SOLUZIONI

- 1. Definire una strategia bancaria sostenibile**, e sviluppare un piano d'azione per realizzarla;
- 2. Guardare oltre la compliance normativa per la gestione delle esposizioni ai rischi ESG**, vedendola come un cambiamento di paradigma per le strutture e le politiche di gestione del rischio end-to-end;
- 3. Sfruttare il vantaggio competitivo dei prodotti finanziari con caratteristiche ESG**, sia per il credito che per gli investimenti. Per sostenere le iniziative green le banche avranno bisogno di processi e prodotti innovativi e tecnologicamente efficienti, come quanto già messo in piedi dalle FinTech analizzate da EY e ABI Lab. **Le FinTech potrebbero quindi rivelarsi dei preziosi alleati per le banche più tradizionali nel loro processo di integrazione della sostenibilità nell'offerta al cliente;**
- 4. Diventare operativamente efficiente** spostando applicazioni, dati e infrastrutture nel cloud, offrendo un doppio colpo per il valore degli stakeholder **riducendo le emissioni di carbonio e i costi delle operazioni** (Green IT).