

## Le sfide della governance della sostenibilità nelle banche



# **Nelle istituzioni finanziarie, chiamate a svolgere un ruolo cruciale nella transizione, si sta assistendo ad una profonda trasformazione della governance della sostenibilità.\***

Il ruolo delle banche nell'economia globale è di fondamentale importanza, in quanto principali allocatori di capitale tra risparmiatori e imprese. Le decisioni prese dalle banche hanno un impatto sistemico sulla promozione della sostenibilità in tutti i settori economici. Questo articolo esamina in dettaglio le pratiche di governance della sostenibilità adottate dalle 30 maggiori banche europee e nordamericane, basandosi su un recente studio condotto da Nestor Advisors.

### **Metodologia e peer group**

Lo studio ha preso in esame le 20 maggiori banche europee e le 10 maggiori banche nordamericane in base alla capitalizzazione di mercato a fine 2020. La metodologia ha previsto un'analisi approfondita della documentazione pubblica e dei siti web delle banche, aggiornati al 31 agosto 2022, nonché interviste con rappresentanti di 15 banche leader, di cui 12 facenti parte del gruppo di studio e 8 classificate come G-SIB (Global Systemically Important Banks).

Per valutare le performance delle banche, sono stati utilizzati due indici sintetici: uno per misurare la performance finanziaria e uno per la sostenibilità. Questa categorizzazione ha permesso di ottenere insights preziosi sulle pratiche adottate dalle banche più virtuose in entrambi gli ambiti.



*Regolamentazione, stakeholder, rischi ed opportunità determinano le strategie di sostenibilità delle banche.*

### **Componenti chiave della sostenibilità bancaria**

Lo studio ha identificato i principali driver della sostenibilità nel settore bancario, che comprendono:

- pressioni normative e regolamentari
- aspettative degli stakeholder
- opportunità di business
- gestione del rischio.

Questi fattori influenzano le strategie di sostenibilità delle banche e le loro pratiche di governance. Le componenti fondamentali della sostenibilità bancaria sono state suddivise in:

- *impatti diretti*: relativi alle operazioni interne della banca
- *impatti indiretti*: legati alle attività di finanziamento e investimento
- *prodotti e servizi sostenibili*: sviluppo di offerte specifiche per supportare la transizione verso un'economia sostenibile
- *stakeholder engagement*: attività di coinvolgimento di dipendenti, clienti, investitori e comunità.



Le considerazioni di sostenibilità sono entate a pieno titolo e con priorità nell'agenda del board delle banche.

[Iscriviti a Spotlight!](#)

## **Governance della sostenibilità a livello di Consiglio di Amministrazione**

Il CdA svolge un ruolo cruciale nella definizione e supervisione della strategia di sostenibilità. Lo studio ha evidenziato diversi aspetti chiave:

- *strategia di sostenibilità*: la maggior parte delle banche ha integrato la sostenibilità nella propria strategia complessiva, con un focus particolare sugli aspetti ambientali e sociali;
- *competenze in materia di sostenibilità*: si è registrato un aumento delle competenze specifiche in materia di sostenibilità all'interno dei CdA. In media, il 14% dei membri del consiglio possiede una significativa esperienza in questo ambito;
- *organizzazione*: molte banche hanno istituito comitati dedicati alla sostenibilità o hanno ampliato le responsabilità dei comitati esistenti per includere tematiche ESG;
- *funzionamento del CdA*: la sostenibilità è diventata un argomento regolare nelle agende dei CdA, con la maggior parte delle banche che discute questi temi almeno trimestralmente.

## **Governance della sostenibilità a livello manageriale**

A livello di management, lo studio ha evidenziato le seguenti tendenze:

- *responsabile della sostenibilità*: la maggior parte delle banche ha nominato un Head of Sustainability o una figura equivalente;
- *voce della sostenibilità nel top management*: in molti casi, il responsabile della sostenibilità fa parte del comitato esecutivo o riporta direttamente al CEO;
- *comitati manageriali dedicati*: sono state create strutture specifiche per gestire le tematiche di sostenibilità a livello operativo.

## **Engagement con gli stakeholder**

L'engagement con gli stakeholder è emerso come un aspetto fondamentale della governance della sostenibilità. Le banche hanno sviluppato approcci strutturati per coinvolgere:

- *dipendenti*: attraverso programmi di formazione e iniziative di sensibilizzazione
- *azionisti*: con l'introduzione di risoluzioni "Say on Climate" nelle assemblee generali
- *società*: mediante partnership con ONG e partecipazione a iniziative di settore
- *fornitori*: integrando criteri di sostenibilità nelle politiche di approvvigionamento.

Inoltre è stata rilevata una crescente attenzione alla diversità nei CdA e nel senior management, con un deciso aumento della rappresentanza femminile.



*Le banche sono sempre più orientate ad includere metriche di sostenibilità nel processo di valutazione del management.*

## Reporting e disclosure

Le pratiche di reporting sulla sostenibilità si stanno evolvendo rapidamente:

- *adesione a piattaforme e iniziative internazionali*: le banche partecipano in media a 8 iniziative globali della sostenibilità;
- *framework di reporting*: TCFD, GRI e SASB sono i framework più utilizzati;
- *assurance esterna*: cresce il numero di banche che sottopongono i propri report di sostenibilità a revisione esterna;
- *materialità*: le banche stanno affinando i loro processi di valutazione della materialità identificando in media 12 temi materiali relativi alla sostenibilità.



*Le prospettive future indicano un'ulteriore accelerazione dell'integrazione della sostenibilità nel core business delle banche.*

## Conclusioni

Lo studio offre una panoramica dettagliata sullo stato dell'arte della governance della sostenibilità nelle maggiori banche globali. Emergono tendenze chiare verso una maggiore integrazione delle tematiche ESG a tutti i livelli organizzativi, dalla strategia alla gestione del rischio, dalla remunerazione al reporting.

Tuttavia, permangono sfide significative. La complessità e la rapida evoluzione del panorama normativo richiedono un costante aggiornamento delle competenze e delle pratiche. L'allineamento tra gli obiettivi finanziari e di sostenibilità rimane un elemento critico, così come la necessità di sviluppare metriche e metodologie robuste per misurare l'impatto delle attività bancarie sulla sostenibilità.

Ci si aspetta un rafforzamento delle competenze specifiche nei Consigli di Amministrazione, una maggiore granularità nell'analisi e gestione dei rischi climatici e una disclosure sempre più dettagliata e standardizzata.

In conclusione, la governance della sostenibilità nelle banche globali sta vivendo una fase di profonda trasformazione. Le istituzioni finanziarie sono chiamate a svolgere un ruolo cruciale nella transizione verso un'economia sostenibile, e la loro capacità di integrare efficacemente le considerazioni ESG nelle proprie strutture di governance e processi decisionali sarà determinante per il successo di questa transizione.

*(\*) Commento al lavoro di Stilpon Nestor, Catalina Fuentes Benítez, Darya Vinogradov-Wouters, Jacob Nolan, 2023, " GOVERNANCE OF SUSTAINABILITY IN THE LARGEST GLOBAL BANKS", Morrow Sodali, Nestor Advisors.*

[Iscriviti a Spotlight!](#)



**Data di creazione**

16/10/2024