

Tassonomia Interna ESG Policy di Gruppo

 Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

Indice

1.	Informazioni generali	3
2.	Finalità	3
3.	Ambito di applicazione	3
4.	Modalità di aggiornamento	3
5.	Definizioni	3
6.	Principi	4
7.	Descrizione	4
7.1.	Base normativa	4
7.2.	Governance	5
7.3.	Prodotti creditizi	5
7.4.	Servizi e prodotti di investimento	6
7.5.	Prodotti investibili dal portafoglio titoli di proprietà Rendicontazione	6
7.6.	Prestiti obbligazionari di propria emissione	6
8.	Monitoraggio, flussi informativi e reporting	6
9.	Allegati	7

1. Informazioni generali

GRUPPO BANCO DESIO	
<i>Argomento:</i>	Tassonomia Interna ESG
<i>Funzioni responsabili del documento:</i>	Direzione Amministrazione e Affari Generali – Area Bilancio e Sostenibilità
<i>Attori coinvolti nel processo di condivisione:</i>	Direzione Banca Commerciale, Direzione Crediti, Direzione Wealth Management, Direzione Pianificazione, Finanza e Controllo– Area Finanza
<i>Approvato da:</i>	Versione 1 – Consiglio di Amministrazione del 30 gennaio 2025
<i>Aggiornamento approvato:</i>	Versione 2 – Amministratore Delegato
<i>Destinata a:</i>	Gruppo Banco Desio

2. Finalità

La presente Policy ha lo scopo di definire la Tassonomia Interna ESG del Gruppo Banco Desio (di seguito anche il “Gruppo”) raggruppando in un unico documento, per tipologia di prodotto e servizio di investimento, gli aspetti ESG declinati più dettagliatamente nelle rispettive Policy.

Il Gruppo Banco Desio si impegna infine a promuovere la sostenibilità e a contribuire positivamente alle sfide globali, tra cui il cambiamento climatico, la riduzione delle disuguaglianze e il rispetto dei diritti umani. La strategia ESG (Environmental, Social and Governance) del Gruppo Banco Desio si basa su alcuni elementi fondamentali, chiari e indicativi con l’obiettivo di garantire la centralità dei pilastri ambientali, sociali e di governance all’interno delle attività di tutto il Gruppo.

3. Ambito di applicazione

La presente Policy si applica ai prodotti e ai servizi del Gruppo Banco Desio con l’obiettivo di integrare criteri ambientali, sociali e di governance nelle operazioni aziendali. Tale documento si applica a tutte le società del Gruppo Banco Desio, per le specifiche linee di business, a decorrere dall’approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione.

4. Modalità di aggiornamento

L’Area Bilancio e Sostenibilità, con il contributo delle funzioni interessate, cura l’aggiornamento della presente Policy verificandone i contenuti annualmente e comunque ogni qualvolta lo richiedano esigenze derivanti dall’evoluzione aziendale o di contesto (sviluppo normativo-regolamentare esterno, modifiche rilevanti di processi aziendali, riorganizzazioni strutturali significative, modifiche rilevanti dei settori d’attività presenti nel Gruppo Banco Desio). La presente Policy e i suoi successivi aggiornamenti sono divulgati a tutti i soggetti interessati nei modi più opportuni (es. pubblicazione nella sezione normativa della intranet aziendale e nel sito istituzionale).

5. Definizioni

Vengono di seguito indicate le notazioni ricorrenti utilizzate nel presente documento:

Termine	Definizione
Fattori ESG	includono aspetti ambientali (come l’impatto sul clima), sociali (come i diritti umani o le condizioni di lavoro) e di governance (come la trasparenza o la gestione aziendale). Questi fattori possono avere un impatto diretto o indiretto sulle prestazioni finanziarie di un’azienda o di un’istituzione e influenzare la solvibilità di una controparte

6. Principi

Il Gruppo, con la strategia richiamata nel precedente punto “2. Finalità”, mira al rispetto dei più alti standard possibili, con l'obiettivo di supportare fattivamente la transizione della clientela verso un modello economico che salvaguarda le risorse naturali del pianeta, i diritti umani ed il buon governo societario.

In particolare, la presente Policy si pone i seguenti obiettivi:

- la definizione dei principi ESG, quali fondamenta delle strategie del Gruppo Banco Desio;
- la definizione di obiettivi ESG ambiziosi, al fine di garantire e sostenere una transizione che metta al centro delle priorità i clienti del Gruppo;
- l'identificazione di strumenti per assistere i clienti e le comunità nella transizione ambientale e sociale, definendo un piano d'azione di strategie sostenibili;
- l'impegno e l'investimento delle risorse necessarie per realizzare e raggiungere gli obiettivi ESG e gli impegni a lungo termine, con l'ausilio di un solido modello di Governance, che rispecchi i valori e la cultura del Gruppo.

7. Descrizione

7.1. Base normativa

7.1.1. Esterna

- Regolamento (UE) 2020/852 (Tassonomia UE)
- Regolamento delegato (UE) 2021/2139 (integra Tassonomia UE)
- Sustainability-Linked loans Guidelines LMA
- Regolamento (UE) 2023/2631 (EU Green Bond Framework)
- Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR, Sustainable Finance Disclosure Regulation)
- Legge n. 213/2023
- Regolamento Delegato (UE) 2021/1253 (aprile 2021)
- Regolamento delegato (UE) 2021/1257: modifica i Regolamenti delegati (UE) 2017/2358 e (UE) 2017/2359
- Direttiva delegata (UE) 2021/1269: modifica la Direttiva delegata (UE) 2017/593
- Aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali.

7.1.2. Interna

Policy per l'integrazione dei fattori ESG nella concessione del credito: documento che identifica i principi alla base del processo di erogazione del credito, per facilitare la progressiva sensibilizzazione del proprio target di clientela verso modelli economici sempre più sostenibili.

Policy per gli investimenti responsabili del portafoglio di proprietà: documento con l'obiettivo di definire una metodologia di selezione degli strumenti finanziari che tiene conto di fattori ESG come parte integrante del processo di investimento, al fine di mitigare i rischi operativi e reputazionali.

Policy per l'integrazione dei fattori ESG nelle decisioni di investimento delle Gestioni Patrimoniali: documento che descrive come Banco Desio (di seguito anche la “Banca”) abbia integrato i rischi di sostenibilità nei propri processi decisionali relativi alle Gestioni Patrimoniali e consideri i principali effetti negativi che le proprie decisioni di investimento potrebbero avere sui fattori di sostenibilità.

Policy per l'integrazione dei fattori ESG dei prodotti finanziari oggetto dei servizi di investimento prestati alla clientela: documento con l'obiettivo di definire le modalità di integrazione del grado di rischio di sostenibilità (Environmental, Social, Governance - ESG) degli strumenti finanziari oggetto di consulenza alla clientela in ottemperanza ai requisiti regolamentari previsti da Regolamento UE 2019/2088 (di seguito anche "Regolamento SFDR") e in linea con le preferenze della stessa in ambito sostenibilità secondo quanto definito dal Regolamento Delegato (UE) 2021/1253 ad integrazione di quanto previsto dalla c.d. MiFID II.

7.2. Governance

La considerazione degli aspetti Environmental, Social & Governance (ESG), in particolare per quanto attiene alle tematiche climatiche ed ambientali, rappresenta un importante elemento di attenzione nella strategia perseguita da Banco Desio e dal Gruppo, nella consapevolezza di poter avere un ruolo di primo piano nell'azione contro i cambiamenti climatici. Le tematiche ESG, oltre ai fattori climatici ed ambientali, comprendono gli aspetti legati al governo ed alla sostenibilità sociale, intesi come la capacità di governare efficacemente la pianificazione, la gestione ed il reporting di sostenibilità e di integrare le componenti legate alla sfera sociale quali i diritti umani, la parità di genere, la gestione sostenibile della catena di fornitura.

La "Policy sulla governance di sostenibilità" di cui si è dotato Banco Desio fornisce le linee di indirizzo e le responsabilità interne per la gestione delle tematiche ESG. La Policy delinea gli ambiti prioritari su cui si sviluppa la strategia di sostenibilità del Gruppo per cui sono, di seguito, definiti ruoli e responsabilità, con particolare riferimento alle attività necessarie per il perseguimento degli obiettivi di sostenibilità declinati nel Piano Industriale, in cui è ricompreso il Piano di Sostenibilità, secondo il modello operativo "ibrido" o "misto".

Per ulteriori informazioni si rimanda al documento "Policy sulla governance di sostenibilità" pubblicato sul sito istituzionale della Banca.

7.3. Prodotti creditizi

Il Gruppo Banco Desio mira a offrire prodotti creditizi che favoriscano uno sviluppo sostenibile e che incentivino i clienti a implementare pratiche e progetti a basso impatto ambientale e ad alto impatto sociale, per mezzo, e non solo, di prodotti che rispettano i requisiti di ammissibilità e/o allineamento al Regolamento (UE) 852/2020 (la c.d. Tassonomia UE), con promozione delle politiche green. L'offerta di prodotti e servizi di finanziamento ESG del Gruppo è riconducibile alle seguenti categorie:

[A] Finanziamenti destinati ai privati che contribuiscono in modo sostanziale al raggiungimento di uno o più obiettivi ambientali definiti dalla Tassonomia UE:

Mutui ipotecari Green: sono prodotti di finanziamento dedicati ai consumatori, finalizzati all'acquisto e alla riqualificazione di immobili a uso residenziale, con l'obiettivo di promuovere interventi volti a migliorare l'efficienza energetica e la sostenibilità operativa. I prodotti in esame sono progettati secondo i principi stabiliti dalla Tassonomia UE, dimostrando conformità con gli standard di sostenibilità ambientale e agli obiettivi di mitigazione e adattamento ai cambiamenti climatici.

Prestiti personali Green: forme di finanziamento finalizzate alla soddisfazione di esigenze personali legate alla sfera privata e familiare, con caratteristiche specifiche per beni e servizi compatibili con la sostenibilità ambientale. I prodotti sono destinati a clienti consumatori e presentano le caratteristiche di ammissibilità alla Tassonomia UE e, a valle delle opportune verifiche dei criteri di vaglio tecnico, è possibile accertare l'allineamento tassonomico.

[B] Finanziamenti destinati alle imprese volti a supportare la transizione verso un'economia verde o a basse emissioni di carbonio:

Finanziamenti chirografari volti a supportare la transizione secondo la Tassonomia UE: sono prodotti di finanziamento dedicati ad aziende, con focus specifico sui segmenti di Small Business, PMI e Corporate, finalizzati al potenziale impiego in progetti di sviluppo energetico e infrastrutturale. Tali prodotti presentano le caratteristiche di ammissibilità secondo quanto previsto dalla Tassonomia UE per la quale, a valle delle opportune verifiche dei criteri di vaglio tecnico, è possibile accertare l'allineamento tassonomico. Si tratta di finanziamenti che possono essere assistiti da garanzia pubblica.

Finanziamenti chirografari volti a supportare la transizione: sono prodotti di finanziamento dedicati ad aziende, con focus specifico sui segmenti di Small Business, PMI e Corporate, finalizzati al potenziale impiego in progetti di sviluppo energetico e infrastrutturale. Tali prodotti sono ispirati ai principi previsti dalla Tassonomia UE, in linea con gli standard di sostenibilità ambientale e agli obiettivi di mitigazione e adattamento ai cambiamenti climatici. Si tratta di finanziamenti che possono essere assistiti da garanzia pubblica.

[C] Finanziamenti destinati alle imprese volti a migliorare la loro performance di sostenibilità:

Sustainability-Linked Loans (SLL): sono prodotti di finanziamento dedicati ad aziende che consentono di misurare la performance di sostenibilità dei clienti attraverso indicatori chiave di performance (KPIs) e la definizione di Sustainability Performance Targets (SPTs). Al raggiungimento/non raggiungimento di uno o più degli SPT preselezionati viene applicato un meccanismo di incremento (malus)/ riduzione (bonus) dei margini/commissioni.

7.4. Servizi e prodotti di investimento

La sostenibilità nei servizi di investimento è regolata, in particolare, dal Regolamento SFDR, relativo alla classificazione dei prodotti d'investimento, e dalla MIFID II, relativa alle preferenze di sostenibilità dei clienti, per cui i prodotti/servizi di investimento devono essere coerenti rispetto alle suddette preferenze e quindi ricompresi nella valutazione di 'adeguatezza ai sensi della c.d. MiFID II, tenendo in considerazione le preferenze della clientela in ambito sostenibilità così come definito dal Regolamento Delegato (UE) 2021/1253 ad integrazione di quanto previsto dalla MiFID II.

L'offerta ESG di prodotti/servizi d'investimento di Banco Desio si caratterizza principalmente per (a) le gestioni patrimoniali proprie e (b) i prodotti di risparmio gestito di cui è distributore attraverso la consulenza, quali fondi, sicav, IBIPs, secondo due categorie:

- *Articolo 8 SFDR:* descrive prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali. Impone la divulgazione di tutte le informazioni disponibili sui prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali.
- *Articolo 9 SFDR:* descrive prodotti finanziari che hanno come obiettivo investimenti sostenibili. Impone la divulgazione di informazioni riguardanti l'indice dei prodotti, e in che modo quest'ultimo è in linea con l'obiettivo.

Le preferenze di sostenibilità sono altresì prese in considerazione nella definizione del mercato di riferimento dei prodotti distribuiti, ovvero nella definizione del target market effettivo dei prodotti/strumenti finanziari alla luce del mercato di riferimento potenziale laddove indicato dai manufacturer.

7.5. Prodotti investibili dal portafoglio titoli di proprietà Rendicontazione

Il Gruppo Banco Desio riconosce che il ruolo principale del portafoglio titoli di proprietà è quello di facilitare la prudente gestione delle riserve di capitale a supporto della liquidità, della stabilità finanziaria e della strategia aziendale del Gruppo stesso. Sebbene la gestione della tesoreria in ottica di impatto ESG non sia una pratica prioritaria nell'ambito della finanza sostenibile, Banco Desio sostiene l'esigenza di definire un approccio strutturato all'integrazione della sostenibilità negli investimenti del portafoglio titoli di proprietà al fine di assicurare la coerenza con le aspettative che esprime nei confronti delle proprie controparti e dei propri stakeholder.

7.6. Prestiti obbligazionari di propria emissione

Tra le obbligazioni del Banco Desio figurano anche i green bond emessi in coerenza con il vigente Green Bond Framework adottato secondo i Green Bond Principles dell'International Capital Market Association.

8. Monitoraggio, flussi informativi e reporting

Per quanto in oggetto, si fa rimando al Regolamento di Processo e al Manuale Operativo della Informativa di Sostenibilità, predisposti dall'Area Bilancio e Sostenibilità.

9. Allegati

Non presenti