

Grupo Kutxabank

Impactos de la nueva regulación sobre finanzas sostenibles en banca



Ekosteguna

12 de mayo de 2022

Los factores ambientales afectan a los bancos y a las empresas por dos vías...

Riesgos de transición

- Nuevas políticas que por ejemplo incrementen el **coste de combustibles fósiles**
- Riesgos legales por **litigios relacionados con cambio climático**
- Riesgos tecnológicos por aparición de **tecnologías más sostenibles**
- Riesgos de mercado por clientes que adquieren **productos más sostenibles**
- Riesgos reputacionales por **dañar el medio ambiente**

Riesgos físicos

- Tsunamis, terremotos, inundaciones... que **dañan la cadena de producción**
- **Cambios a largo plazo** que aumentan el nivel del mar, reducen la disponibilidad de agua, reducen la biodiversidad o cambios en la tierra

... los bancos debemos conocer qué está pasando y qué puede pasar...

¿Qué está pasando?

- ¿Qué exposición tengo a sectores verdes, marrones? ¿sociales o no sociales? Tanto en la cartera de crédito, Renta Fija, participadas, gestión de activos...
- ¿Qué riesgos tengo físicos y de transición en mi cartera actual?
- ¿Cómo estoy en comparación con el resto de las entidades financieras?
- ¿Qué información divulgo?
- ¿Qué información puedo conseguir de mis clientes?

Exposición

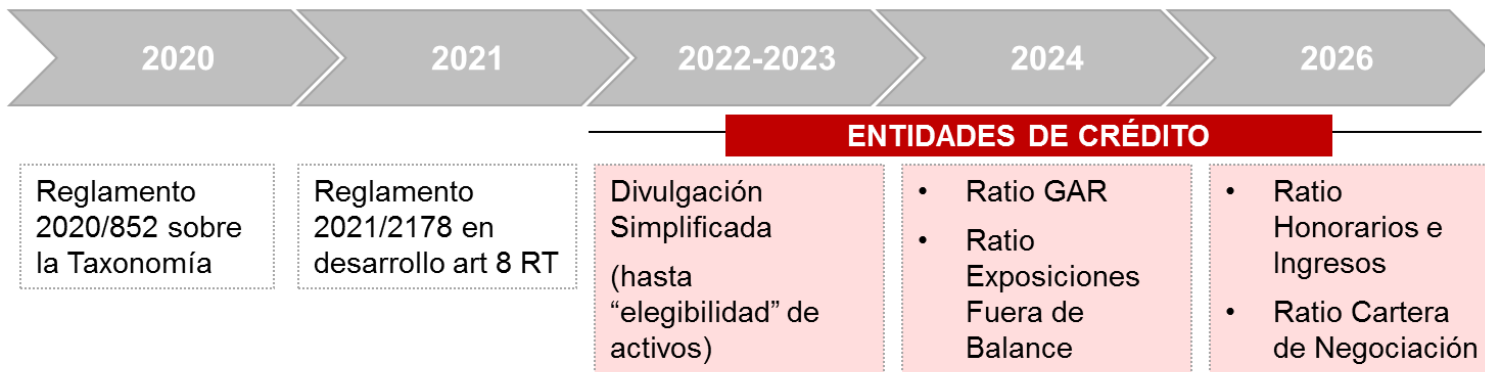
¿Qué puede pasar?


- ¿Cómo llego a ser Net Zero en 2050?
- ¿Cómo pueden evolucionar los riesgos físicos de mi cartera en los próximos años?
- ¿Qué riesgos de transición tiene mi cartera ante distintos escenarios?
- ¿Cómo estoy en comparación con otras entidades?

Evolución

La divulgación vinculada con la taxonomía de la UE se convierte en una herramienta para el regulador para fomentar la transparencia en el mercado en esta materia

- ✓ **El calendario** establecido para el cumplimiento de las obligaciones de divulgación es **progresivo**.



- ✓ El contenido de la divulgación simplificada se recoge en el art 10.3 del Reglamento 2021/2178, según el detalle y criterios recogidos del Anexo III. 
- ✓ De entre los datos cuantitativos solicitados, la información nueva, basada en criterios "medioambientales", se centra en el **porcentaje de los activos elegibles**: aquellos respecto a los cuales la taxonomía ha establecido los criterios técnicos de selección para la determinación o no de su sostenibilidad. Por tanto, no se entra todavía a evaluar el fondo de las operaciones.

Los bancos tenemos que analizar los riesgos climáticos de nuestro balance

4. Cartera hipotecaria por Riesgos físicos (Cont.)



RIES
mur
con

4. Cartera hipotecaria por Riesgos físicos (Cont.)



RIESGO DE INUNDACIÓN COSTERA: afecta a zonas costeras, aunque no se da este riesgo de mane

4. Cartera hipotecaria por Riesgos físicos (Cont.)



RIESGO DE INUNDACIÓN ELUVIAL: afecta principalmente al este peninsular, su así el riesgo es muy sig cerca de lo

4. Cartera hipotecaria por Riesgos físicos (Cont.)



RIESGO DE DESERTIZACIÓN: afecta principalmente en Andalucía y el sureste peninsular, comunidades como Murcia. A municipios pequeños y a edificaciones construidas en todos los años.



- ¿Qué riesgos físicos tienen los préstamos que damos? ¿Los inmuebles que tenemos en balance? ¿La cartera de Renta Fija o Renta Variable?
- ¿Cuáles pueden ser las consecuencias de diferentes escenarios climáticos?
 - Subida del nivel del mar o de los ríos
 - Desertificación
 - Riesgos sísmicos o de incendios
 - Riesgos medioambientales o de biodiversidad

Los bancos financiamos la actividad económica, por eso seremos tractores de la sostenibilidad

	Taxonomía	Sostenibilidad	Riesgos físicos	Riesgos transición	Net Zero 2050
	Reporting y alineamiento (Sí/No)	Grado de sostenibilidad de cada componente	Riesgo de impacto físico	Riesgo de impacto por transición	Estrategia para llegar a Net Zero 2050
Préstamos y créditos	Reporting y alineamiento (Sí/No)		Ubicación de los activos (viviendas, sede) Riesgo de inundación costera, fluvial, sísmico, incendios, sequía...		
Hipotecas	CEE A o 15% edif. más eficientes	Cert. Eficiencia Energética		Cert. Eficiencia Energética	Cert. Eficiencia Energética
Empresas	Financ. alineada	Rating sostenibilidad		CNAE / Emisiones	CNAE / Emisiones
Resto (AAPP, Consumo...)					
Renta Fija y Renta Variable	Bonos sostenibles	Rating sostenibilidad		CNAE / Emisiones	CNAE / Emisiones
Inmuebles	CEE A o 15% edif. más eficientes	Cert. Eficiencia Energética	Cert. Eficiencia Energética	Cert. Eficiencia Energética	

Resto del activo

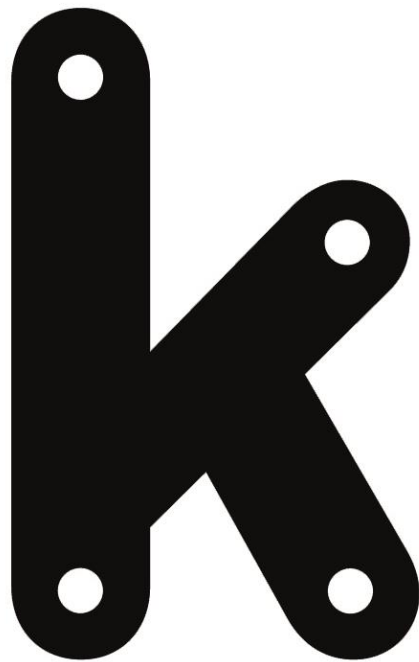
Los bancos financiamos la actividad económica, por eso seremos tractores de la sostenibilidad

Si a los bancos nos piden...

- Datos sobre la eficiencia energética de las garantías
- Conocer la sostenibilidad de las empresas a las que financiamos
- Ser Net Zero en 2050, y poner planes y objetivos para llegar a serlo
- Comercializar productos verdes / sostenibles
- Analizar los riesgos físicos de la cartera (inundación, sísmicos, sequía...)
- Analizar los riesgos de transición de la cartera

A las empresas pediremos...

- Certificados de Calificación Energética, emisiones de CO2 a la atmósfera...
- Ratings de sostenibilidad de las empresas o de las inversiones que se financien
- Exigir a las empresas planes de reducción de emisiones
- Que contraten productos verdes/sostenibles
- Que los activos financiados no tengan riesgos físicos relevantes, o que sean mitigados
- Enfocar sus inversiones para mitigar riesgos de transición



kutxabank

