

Comunicato stampa

Primo studio di mercato sul finanziamento creditizio sostenibile da parte di Swiss Sustainable Finance e della ZHAW School of Management and Law – I prestiti sostenibili come catalizzatore della transizione verde

Zurigo, 15 maggio 2024

Swiss Sustainable Finance (SSF) pubblica il primo studio di mercato sul finanziamento creditizio sostenibile, redatto in collaborazione con la ZHAW School of Management and Law. La pubblicazione affronta l'integrazione dei fattori di sostenibilità nelle decisioni di prestito e l'uso di strumenti di finanziamento dedicati sul mercato svizzero. Mentre gli investimenti sostenibili sono diventati mainstream e sono al centro di numerosi studi accademici, le pratiche di prestito sostenibili non sono ancora state oggetto di ricerche approfondite. L'obiettivo dello studio è quindi quello di fornire un quadro più trasparente dell'evoluzione degli approcci alla sostenibilità nel mercato svizzero dei prestiti.

Lo studio «Swiss Sustainable Lending Market Study 2024» affronta l'attuale pratica di integrazione dei fattori ESG nel settore dei prestiti in Svizzera. Dopo che negli ultimi decenni i fattori ESG si sono affermati nel settore degli investimenti, da qualche tempo stanno acquisendo importanza anche nel settore dei prestiti e dei mutui. In questo contesto, il presente studio fornisce la prima panoramica completa sull'integrazione degli aspetti di sostenibilità nel mercato del credito.

Strategie di sostenibilità nell'attività di prestito

Le 25 banche che hanno partecipato allo studio hanno un volume di credito complessivo di 956 miliardi di franchi svizzeri. Ciò corrisponde a una quota del 71,52% del mercato totale del credito svizzero, il cui volume è stato stimato dalla Banca nazionale svizzera (BNS) in 1.337 miliardi di franchi alla fine del 2022. I risultati dello studio mostrano che la sostenibilità svolge già un ruolo importante nell'attività di prestito in Svizzera: il 72% dei 25 istituti intervistati ha una strategia di sostenibilità e una politica di sostenibilità per la propria attività di prestito. Queste 18 banche con una strategia di sostenibilità rappresentano il 96% del volume totale dei prestiti di tutti i partecipanti allo studio. Gli intervistati hanno indicato l'impatto sociale e ambientale positivo come la motivazione più importante per la concessione di prestiti sostenibili, seguita dalle aspettative dei clienti e dalla necessità di evitare rischi finanziari e di reputazione. Hendrik Kimmerle, Senior Project Manager e responsabile dello studio presso SSF, commenta: «Il prestito sostenibile è fondamentale sotto due aspetti: in primo luogo, può essere

utilizzato per integrare i fattori ESG nella valutazione e nel pricing dei prestiti, migliorando così la gestione del rischio. In secondo luogo, incentiva l'economia reale ad adottare processi di sostenibilità e quindi a migliorare la propria performance di sostenibilità». Andreas Schweizer, docente senior e responsabile degli studi presso la ZHAW School of Management and Law, valuta il ruolo di questi prestiti come segue: «Le considerazioni sulla sostenibilità nei prestiti hanno il potenziale per essere un catalizzatore che accelera il cambiamento necessario, aiutando a raggiungere gli impegni nazionali a zero emissioni».

I mutui sostenibili possono contribuire alla trasformazione del settore immobiliare

Molte banche offrono oggi mutui che tengono conto in qualche modo dei criteri di sostenibilità. Ne sono un esempio i finanziamenti ipotecari scontati per gli edifici con un certificato di costruzione verde o sostenibile o i mutui per le ristrutturazioni ad alta efficienza energetica. I risultati dello studio confermano che tali prodotti ipotecari sostenibili sono relativamente diffusi: il 68% degli istituti intervistati (per un totale di circa il 94% del volume di mutui del campione) offre tali strumenti ipotecari sostenibili. Tuttavia, con il 32%, la percentuale di banche che non offrono tali prodotti o che non hanno risposto alla domanda è ancora relativamente alta. Sebbene una percentuale significativa di istituti offra anche strumenti ipotecari sostenibili, solo una frazione del volume ipotecario totale, pari all'1%, è attribuibile a tali strumenti.

La sostenibilità sta diventando sempre più importante anche nel finanziamento delle imprese

Recentemente sono emersi sul mercato del credito nuovi strumenti finanziari per aiutare le imprese a finanziare la transizione verso modelli di business più sostenibili. I prestiti legati alla sostenibilità (SLL – Sustainability-Linked Loans) sono prestiti le cui condizioni sono legate a un obiettivo di sostenibilità concordato dal mutuante e dal mutuatario, in base al quale i fondi forniti possono essere utilizzati dal mutuatario per qualsiasi scopo aziendale. Se l'obiettivo di sostenibilità viene raggiunto, il mutuatario ottiene un tasso di interesse inferiore. Attualmente sono nove le banche che operano sul mercato degli SLL. Poiché gli SLL sono offerti da alcuni dei maggiori operatori del mercato, potrebbero svolgere un ruolo importante nella transizione verso un'economia più sostenibile.

Ulteriori informazioni:

- > [«Swiss Sustainable Lending Market Study 2024»](#) (file pdf)
- > [Sintesi in tedesco](#), [sintesi in francese](#)

Contatti:

Sabine Döbeli, CEO di Swiss Sustainable Finance

+41 44 515 60 52

sabine.doebeli@sustainablefinance.ch

www.sustainablefinance.ch

Alberto Stival, Representative Ticino and Director

+41 78 893 17 61

alberto.stival@sustainablefinance.ch

www.sustainablefinance.ch

Andreas Schweizer, Senior Lecturer Corporate Banking & Sustainable Financing, ZHAW

+41 58 934 78 94

andreas.schweizer@zhaw.ch

<http://www.zhaw.ch/ifi>

Swiss Sustainable Finance (SSF) rafforza la posizione della Svizzera come mercato globale della finanza sostenibile attraverso l'informazione, la formazione e la promozione della crescita. L'organizzazione, fondata nel 2014, ha rappresentanze a Zurigo, Ginevra e Lugano. Attualmente SSF riunisce più di 250 membri e partner di rete, tra cui fornitori di servizi finanziari, investitori, università e scuole superiori, enti pubblici e altre organizzazioni. La panoramica degli attuali membri e partner di rete di Swiss Sustainable Finance è disponibile [qui](#).

La **Scuola Universitaria Professionale di Zurigo (ZHAW)** è una delle principali università di scienze applicate della Svizzera. Combinando ricerca, insegnamento e pratica, contribuisce attivamente alla risoluzione delle sfide sociali. Come parte dell'Istituto di gestione finanziaria, il Corporate Performance & Sustainable Financing Centre si concentra sul tema del finanziamento sostenibile nell'insegnamento, nella ricerca e nella formazione continua. Oltre ai propri prodotti di formazione continua e ai corsi di formazione interni alle banche, si concentra in particolare su progetti di ricerca e innovazione orientati all'applicazione.