



L'Esperienza dei Consorzi per il terziario

Convegno FIRE

“Il Mercato dell’efficienza energetica: evoluzione, orientamenti ed opportunità legate all’incontro fra gli attori”

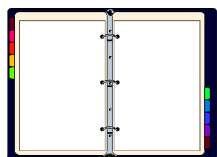
Venezia, 19-20 ottobre 2006

Giorgio Recanati

g.recanati@abi.it

Francesca Rosati

f.rosati@abi.it



- Perché nasce il Consorzio ABI Energia

- Obiettivi del Consorzio

- I Consorziati

- Principali progetti e attività

Il Consorzio ABI Energia nasce:

● A seguito della:

- liberalizzazione del mercato dell'energia elettrica e del gas;
- evoluzione del contesto normativo di riferimento;
- crescente consapevolezza nel settore finanziario:
 - delle opportunità economiche provenienti da una oculata gestione degli approvvigionamenti e dei consumi di elettricità e gas;
 - dell'importanza delle tematiche ambientali;
 - dei rischi connessi alla continuità operativa dei processi di business.

● Al fine di:

- **Ottimizzare la gestione e l'utilizzo dell'energia in banca**, attraverso l'erogazione di servizi e lo sviluppo di specifiche competenze.

Gli obiettivi del Consorzio consistono nel ridurre :

- **i costi di approvvigionamento dell'energia;**
- **i consumi energetici;**
- **l'impatto ambientale del consumo dell'energia;**
- **il rischio operativo associato all'utilizzo dell'energia.**

Le Banche e le Società strumentali

- Banca Antoniana Popolare Veneta
- Banca Carime
- Banca della Campania
- Banca delle Marche
- Banca di Trento e Bolzano
- Banca Fideuram
- Banca Finnat Euramerica
- Banca Intesa
- Banca Italease
- Banca Lombarda e Piemontese
- Banca Monte dei Paschi di Siena
- Banca Nazionale del Lavoro
- Banca Passadore & C.
- Banca Popolare Commercio e Industria
- Banca Popolare dell'Adriatico
- Banca Popolare dell'Emilia Romagna
- Banca Popolare dell'Etruria e del Lazio
- Banca Popolare di Aprilia
- Banca Popolare di Bergamo
- Banca Popolare di Lanciano e Sulmona
- Banca Popolare di Puglia e Basilicata
- Banca Popolare di Sondrio
- Banca Popolare di Todi
- Banca Popolare di Vicenza
- Banca Popolare Italiana
- Banca Sella
- Banche Popolari Unite
- Banco di Desio e della Brianza
- Banco Desio Lazio
- Banco Desio Toscana
- Banco di Sardegna S.p.A.
- Capitalia
- Capitalia Solutions S.P.A.
- Carisbo
- Cassa di Risparmio della Provincia di Viterbo
- Casa di Risparmio della Provincia dell'Aquila
- Cassa di Risparmio di Ascoli Piceno
- Cassa di Risparmio Città di Castello
- Cassa di Risparmio di Fano
- Cassa di Risparmio di Firenze
- Cassa di Risparmio di Loreto
- Cassa di Risparmio di Padova e Rovigo
- Cassa di Risparmio di Ravenna
- Cassa di Risparmio di Rimini
- Cassa di Risparmio di Spoleto
- Cassa di Risparmio di Venezia
- Cassa di Risparmio di Vignola
- Cassa di Risparmio di Volterra
- Compass
- Credito Emiliano
- Credito Valtellinese
- Dexia Crediop
- Finanzattiva Servizi
- Findomestic Parma S.p.A.
- Friulcassa
- Gallo & C. Spa
- Gestline
- Intesa Casse del Centro S.p.A.
- Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane
- Italease Factorit
- Italease Gestione Beni
- Mediobanca
- Mercantile Leasing
- Mercato Impresa S.p.A.
- Meliorbanca
- Neos Banca
- Sanpaolo IMI
- SETECI
- Unicredito Italiano

Le Associazioni

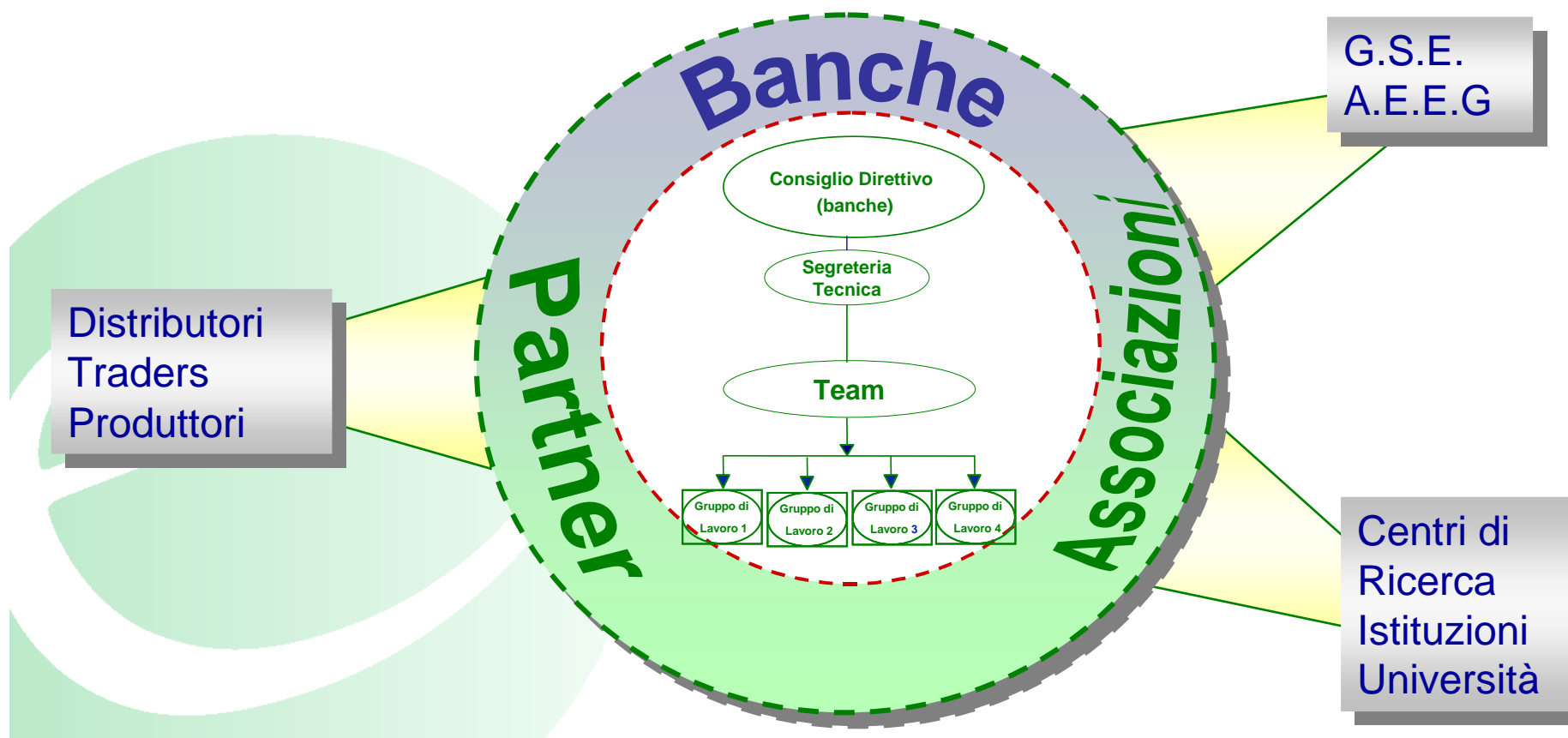
- Associazioni del Mondo della Finanza:
 - ◆ Assbank - Associazione Nazionale Banche Private
- Associazioni che operano nel settore dell'energia:
 - ◆ F.I.R.E. - Federazione Italiana per l'uso Razionale dell'Energia

I Partner Tecnologici

- | | | |
|----------------------------|-----------------------|------------------|
| ◆ 3F Filippi. | ◆ EXO Soluzioni | ◆ Nus Consulting |
| ◆ APC S.r.l. | ◆ Informatiche | ◆ ORS |
| ◆ Atos Origin | ◆ Fedabo | ◆ RINA |
| ◆ Certiquality | ◆ Heat and Power | ◆ RGA |
| ◆ Climaveneta | ◆ Lender | ◆ Sapient |
| ◆ Emerson Network Power | ◆ MTS – Merloni | ◆ SAS |
| ◆ Ergocert | ◆ Termosanitari | ◆ SERE |
| ◆ Esco Energie Alternative | ◆ Mitsubishi Electric | ◆ Siram |

I Consorziati - In sintesi

ABI Energia aggrega al suo interno imprese bancarie e non, associazioni e organismi operanti nel settore dell'energia ed interagisce e dialoga esternamente con Istituzioni e attori del mercato elettrico e del gas, in ottica di condivisione della conoscenza e di individuazione delle migliori soluzioni per i Consorziati.



- **Le Convenzioni di ABI Energia per l'acquisto di energia elettrica**
- **Procurement di energia elettrica per le Banche ad alto consumo**
- **Acquisto di Gas**
- **Energia e Ambiente: L'Impegno del Sistema Bancario - La Guida "Salva l'ambiente con un click"**
- **Le attività di Formazione**
- **La Cogenerazione**
- **I Progetti di Assessment**
- **Interventi per la riduzione del rischio operativo associato all'utilizzo dell'energia**
- **Progetti per la compliance normativa ed il confronto con le Istituzioni**

Le Convenzioni ABI Energia per l'acquisto di energia elettrica (1/4)

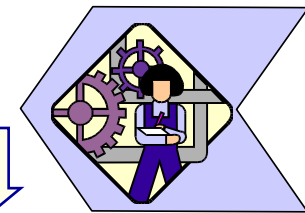
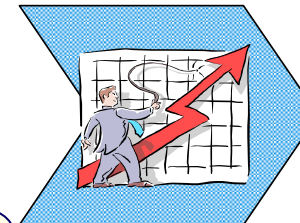
Nella nuova realtà del libero mercato nascono, anche per le banche, nuove opportunità ma anche nuove esigenze tra cui:

- ◆ Condizioni economiche vantaggiose
- ◆ Contratti di fornitura semplici e chiari
- ◆ Possibilità di comparazione delle diverse offerte economiche

ABI Energia ha avviato due attività

ANALISI DELLA DOMANDA

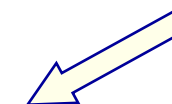
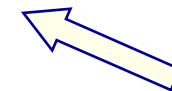
ANALISI DELL'OFFERTA



STIPULA DI CONVENZIONI TRA ABI Energia e primari operatori di mercato, principalmente per le banche ad oggi ancora presenti sul mercato vincolato

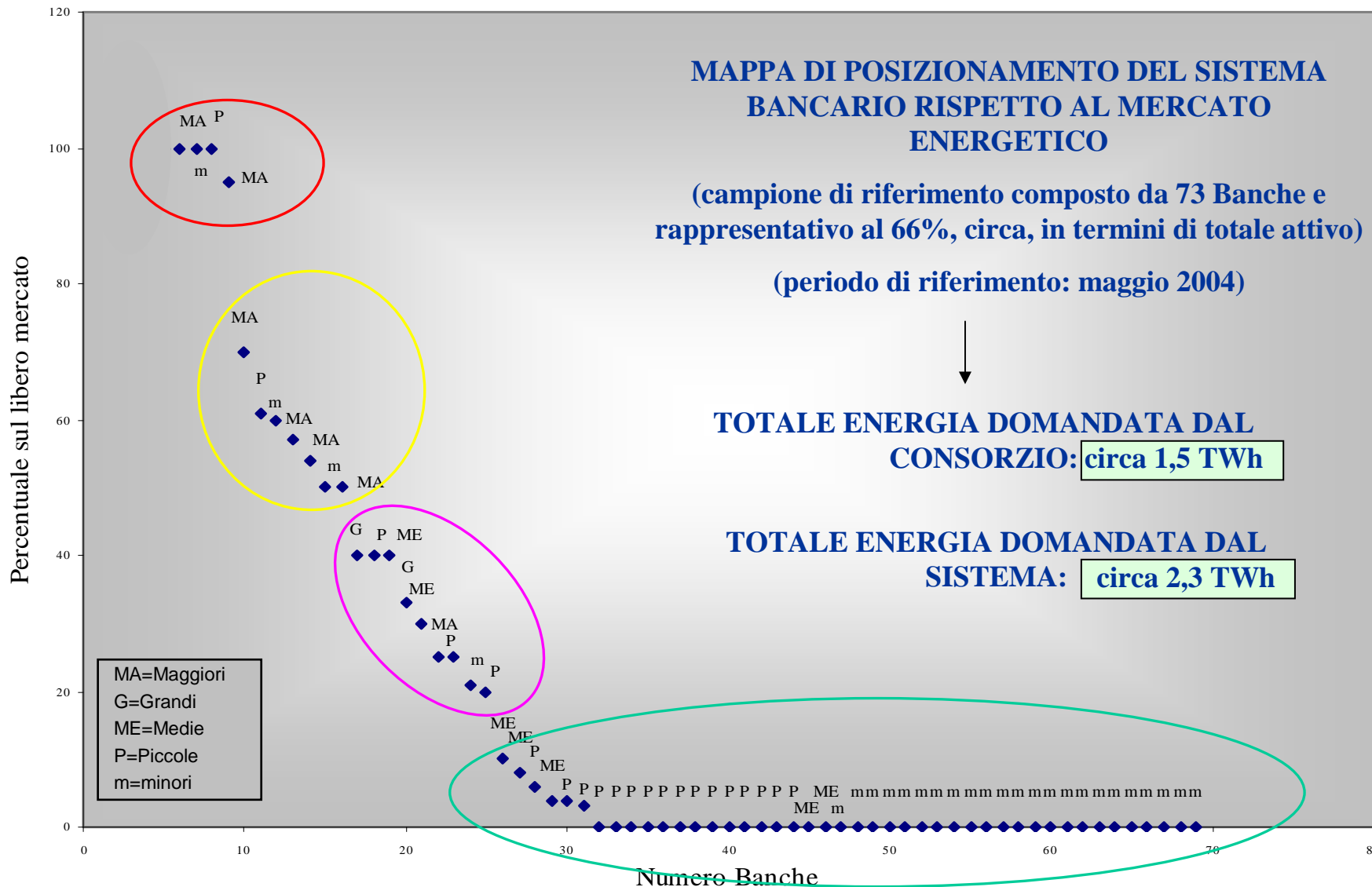


Realizzazione di progetti di procurement mirati per i grandi gruppi bancari già presenti sul libero mercato



Che hanno portato alla

Le Convenzioni ABI Energia per l'acquisto di energia elettrica: L'Analisi della Domanda (2/4)



Le Convenzioni ABI Energia per l'acquisto di energia elettrica: Struttura delle Convenzioni (3/4)

Il pacchetto contrattuale è composto da un:

Accordo Quadro



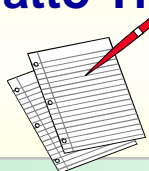
Viene stipulato tra ABI Energia ed il Fornitore

OGGETTO: definizione delle linee guida delle clausole contrattuali e definizione delle condizioni economiche.

FOCUS:

- Condizioni economiche: sono parametrizzate rispetto alla componente CCA. Nel corso del 2006 lo sconto ottenuto è stato pari all'8,5%. Per il 2007 si prevede di migliorare ulteriormente tale percentuale.
- Per il 2007 si prevede di affiancare allo sconto rispetto alla componente CCA anche l'opzione per la banca di condizioni economiche espresse su un prezzo fisso.
- Le condizioni economiche vengono applicate solo ai Consorziati che intendano stipulare contratti con il fornitore convenzionato;
- Possono essere modificate solo a seguito di negoziazione da effettuare a causa di disposizioni legislative e/o regolamenti che disciplinano la materia dell'energia e direttive degli organi istituzionali preposti alla medesima materia.
- Nessun obbligo a carico del Consorzio di far conferire al fornitore un numero di clienti corrispondente al quantitativo di energia stimato nelle premesse dell'Accordo (pari a 1TWh).

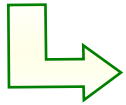
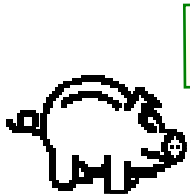
Contratto Tipo



Costituisce il modello per singoli rapporti contrattuali che le banche possono stipulare con i fornitori qualora intendessero beneficiare del diritto di accedere alle condizioni previste dalla convenzione.

Le Convenzioni ABI Energia per l'acquisto di energia elettrica: I vantaggi ottenibili (4/4)

- Riduzione del costo di approvvigionamento



A livello di sistema e solo in relazione alle quote di energia acquistata dalle banche interamente posizionate sul mercato vincolato, il risparmio annuo ottenibile è pari a circa 5 milioni di euro*

(*stima calcolata considerando il consumo totale del sistema pari a circa 2,3 TWh, e stimando la quota di consumo delle banche sul vincolato)

- La convenzione e' valida per qualsiasi profilo e livello di consumo

- Possibilità di ottenere flussi di rendicontazione elettronici



Permette una gestione razionalizzata dei dati di consumo in banca

Possibilità di ottenere la fatturazione elettronica



Permette una ottimizzazione della gestione amministrativa

- Confrontabilità delle offerte tra i diversi fornitori convenzionati perché il pacchetto contrattuale è standard

- Eliminazione del deposito cauzionale



Viene restituito maggiorato degli interessi legali



Procurement di energia elettrica per le Banche ad alto consumo (1/2)



Per i Grandi Gruppi Bancari ABI Energia ha avviato nel corso del 2005 un Progetto volto al miglioramento delle condizioni economiche praticate a tali banche.

Per tale progetto, in collaborazione con una società di consulenza consorzata ABI Energia ha svolto attività tra cui:

- L'analisi delle condizioni economiche
- La raccolta dei singoli contratti di fornitura:
- La raccolta dei dati di consumo
- La profilazione dei dati di consumo
- Realizzazione della struttura contrattuale
- La negoziazione
- L'analisi delle offerte e presentazione dei risultati

il Progetto ha portato risparmi aggregati stimanti in circa **6 milioni di euro** ed uno sconto sulla componente **CCA** fino all'**11,4%**.



Rispetto alle convenzioni di energia elettrica per le banche presenti sul mercato vincolato, nel progetto di Procurement per i Grandi Gruppi bancari ABI Energia non stipula accordi con i fornitori ma svolge il ruolo di negoziatore grazie al mandato ricevuto dalle banche aderenti al progetto

Procurement di energia elettrica per le Banche ad alto consumo (2/2)

Con riferimento ai risultati raggiunti nel corso della prima edizione del progetto e secondo indicazione delle banche, il Consorzio ha avviato la seconda edizione dello stesso. Rispetto allo scorso anno, sono state inserite ulteriori attività anche in considerazione sia delle esigenze delle banche sia in relazione all'evoluzione del mercato dell'energia elettrica. In particolare le attività in corso riguardano:

- Raccolta dati di consumo delle nuove banche aderenti ed aggiornamento dati di consumo delle banche che hanno aderito lo scorso anno.
- Realizzazione tabella delle offerte con i dati di consumo aggregati
- Rivisitazione e aggiornamento del contratto-tipo
- Verifica del parametro di indicizzazione attraverso analisi di mercato e ipotesi di scenario
- Lista dei fornitori (attraverso uno scouting nazionale ed internazionale e con particolare attenzione verso i fornitori da fonte rinnovabile)
- Negoziazione
- Analisi delle offerte
- Presentazione dei risultati





Scenario di riferimento:

L'approvvigionamento di gas e la gestione del dato di consumo per le banche risulta ad oggi un ambito di non facile approccio a causa di storture e rigidità che caratterizzano il mercato. In particolare, le banche si trovano a dover affrontare una serie di difficoltà tra cui **complessità gestionali** (Mancanza di informazioni, Migliaia di contratti di fornitura diversi, Centinaia di fornitori su tutto il territorio nazionale, Scadenze temporali distribuite in tutto l'arco dell'anno,...) e **complessità Tecniche** (Offerte commerciali indicizzate a panieri, Decine di opzioni contrattuali, Nessun prezzo di riferimento,...)

Orientamento delle banche:


Per far fronte a tali difficoltà le banche hanno deciso di avviare parallelamente due progetti:

PROGETTO PILOTA su un NUMERO LIMITATO di "UTENZE QUALIFICATE". Il Progetto si pone come obiettivo di negoziare condizioni economiche competitive per i grandi siti delle banche facendo leva sul volume di consumo dato dall'aggregazione dei siti delle diverse banche che parteciperanno. Tale progetto viene avviato al fine di ottenere da subito un vantaggio economico per i contratti di fornitura del 2007, creando una base di "investimento" per il progetto strutturato.

PROGETTO STRUTTURATO. Il progetto si prefigge l'obiettivo di agire sui seguenti tre driver:

- Razionalizzazione del numero di fornitori
- Ottimizzazione della gestione amministrativa e tecnica delle utenze
- Riduzione del costo di approvvigionamento

l'impegno del Sistema Bancario (1/3)



Le Banche per la loro natura trasversale di imprese che interagiscono con tutte le altre imprese, le famiglie, i cittadini, l'ambiente, le Istituzioni, pongono sempre più attenzione al tema della sostenibilità delle aziende .

Gli impatti ambientali della banca sono di due tipi:

- **INDIRETTI:** L'impatto ambientale indiretto riguarda l'attività creditizia svolta dalla banca in riferimento alla quale si sta sviluppando la consapevolezza di far rientrare la variabile "ambiente" nella valutazione del merito di credito.
- **DIRETTI:** L'impatto ambientale diretto riguarda l'uso delle risorse (energia, carta, acqua), la produzione e la gestione dei rifiuti di una banca il cui impatto, anche se è limitato rispetto a quello di imprese industriali, ha comunque un effetto complessivo non trascurabile.

AZIONI INTRAPRESE:

- componente ambiente integrata nelle attività bancarie per contribuire allo sviluppo di nuove opportunità di business
- creazione di specifici prodotti di gestione del risparmio: "fondi ambientali"
- partecipazione a GDL sulla CSR
- certificazione ambientale
- sensibilizzazione e formazione/informazione del personale dipendente su tematiche legate allo sviluppo sostenibile
- adesione al Consorzio ABI ENERGIA

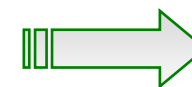
La Mission di ABI Energia (2/3)

- Riduzione dei costi di approvvigionamento
- Riduzione dei consumi
- Riduzione del rischio operativo associato all'utilizzo di energia
- Riduzione dell'impatto ambientale

Stipula di convenzioni d'acquisto con fornitori di energia proveniente da fonti rinnovabili



Realizzazione di una guida sull'uso sostenibile dell'energia sul posto di lavoro



Strumento formativo e informativo mirato sia alla razionalizzazione dei consumi sia alla sensibilizzazione su tematiche legate allo sviluppo sostenibile e alla responsabilità sociale d’impresa.

La Guida ha l’obiettivo di:

- Sensibilizzare ed informare il personale bancario su tematiche legate alla responsabilità sociale e allo sviluppo sostenibile
- Dare indicazione su come e quanto ognuno di noi consuma sul posto di lavoro
- Dare indicazioni su come utilizzare al meglio gli strumenti di lavoro che l’azienda mette a disposizione

La guida e’ stata realizzata con il **patrocinio del Ministero dell’Ambiente e della Tutela del Territorio e della F.I.R.E.** ed i contenuti sono stati redatti in collaborazione con l’**Ufficio di Responsabilita’ Sociale di Impresa dell’ABI** e con il **Gruppo di Lavoro composto da energy manager di banche consorziate** che hanno messo a fattor comune le proprie competenze ed esperienze in tema di energy management



**oltre 150.000
copie vendute**

Uno degli strumenti utili per coadiuvare le Banche nel perseguimento degli obiettivi del Consorzio è fornire, attraverso le attività di formazione, informazione e sensibilizzazione la conoscenza utile al corretto utilizzo e gestione dell'energia in Banca. Per questo motivo ABI Energia ha realizzato due Corsi:

➤ **Introduzione all'Energy Management**

Il Corso, **che ha visto la partecipazione attiva della FIRE**, ha fornito i primi strumenti per una corretta gestione dell'energia in Banca affrontando gli aspetti salienti della tematica quali: l'inquadramento normativo, le modalità di acquisto di energia alle migliori condizioni sul libero mercato, le metodologie di analisi per la gestione e la riduzione dei consumi.

➤ **La Postazione di lavoro in Banca tra Risparmio Energetico ed Ergonomia**

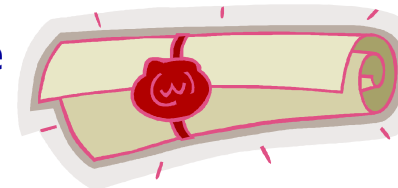
Il Corso ha fornito ai partecipanti conoscenze e strumenti per una ottimizzazione ergonomicamente corretta delle postazioni di lavoro in banca con particolare attenzione alle interazioni con le azioni di risparmio energetico, senza trascurare gli aspetti normativi, i fattori di miglioramento e di disturbo del benessere e della performance dell'operatore bancario e il collocamento della persona disabile.

ABI Energia ha avviato un progetto pilota relativo alle convenzioni per i prodotti dei Partner Tecnologici.

Tale progetto riguarda la **vendita di energia cogenerata** ai consorziati, e vuole essere il pilota di una serie di convenzioni su altri prodotti dei Partner del Consorzio.

La Convenzione per la Vendita di Energia Cogenerata

- Contiene le informazioni sul prodotto e sull'offerta commerciale che il Partner si impegna a mantenere nel rapporto contrattuale che avrà singolarmente con i Consorziati
- Prevede l'installazione dell'impianto di cogenerazione presso il sito del cliente a **costo zero. L'impianto rimane di proprietà del fornitore**, che ne cura la gestione e manutenzione, **Il Cliente pagherà solo l'energia** (elettrica, termica e frigorifera) **effettivamente utilizzata**.





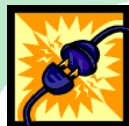
Riduzione del combustibile: la riuscita installazione può portare ad una riduzione di combustibile di circa il 25%, rispetto ad impianti tradizionali.



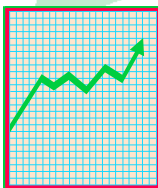
Riduzione delle emissioni: la riduzione dell'inquinamento atmosferico registra la stessa proporzione della riduzione del combustibile.



Benefici Economici: in una installazione di successo, la riduzione di prezzo energetico oscilla tra 20-30%.



Continuità Operativa: l'allacciamento dei piccoli impianti alla rete può garantire un funzionamento ininterrotto dell'utenza, in caso di interruzione del funzionamento dell'impianto o della fornitura energetica dalla rete.



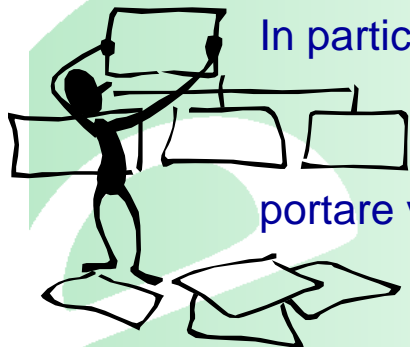
Controllo dei picchi di domanda: riducono il rischio di sovraccarico delle linee di trasmissione e distribuzione durante i caldi mesi estivi caratterizzati da elevati picchi di domanda di energia elettrica.

Fonte: TriGeMed (Promozione delle Tecnologie della Trigenerazione nel Settore Terziario nei paesi Mediterranei). Progetto finanziato dalla Commissione Europea nell'ambito Programma SAVE. - http://www.trigemed.com/it/index_it.html

I Progetti di Assessment: Gli Assessment Collettivi

L'obiettivo dell'attività consiste nell'eseguire un'analisi dello stato dell'arte del sistema finanziario, rispetto a specifici ambiti tematici.

Le Banche aderenti sono sottoposte ad analisi e per ognuna di esse viene eseguita, una valutazione sul proprio posizionamento rispetto alle altre banche partecipanti all'iniziativa (mediante attività di benchmarking) e rispetto alla eventuale best practice individuata.



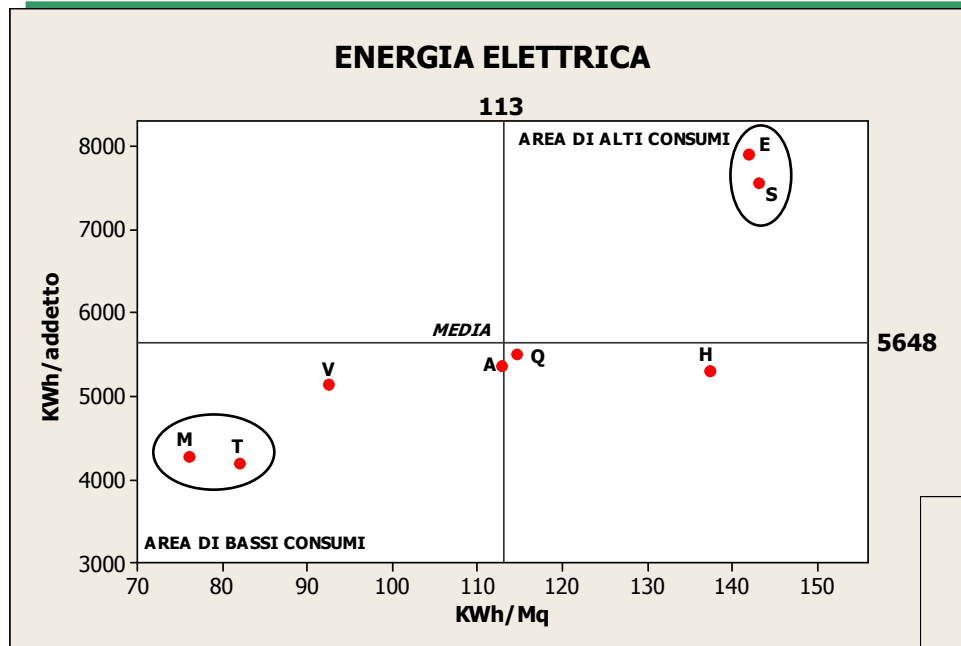
In particolare sono evidenziati gli aspetti gestionali ed organizzativi più critici che, se opportunamente presidiati, possono portare vantaggi in termini economici e di compliance rispetto a normative e/o standard nazionali ed internazionali di riferimento.



Le Tematiche Trattate nel 2006:

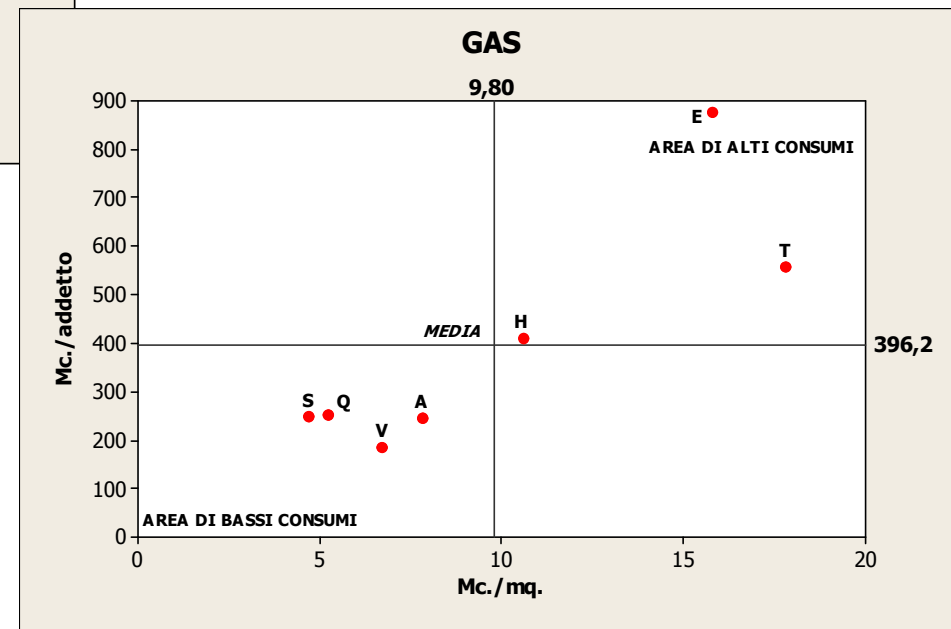
- La Corretta Gestione Ambientale in Banca (Presto su www.abienergia.it sarà presente l'abstract dell'analisi eseguita)
- La Razionalizzazione della Gestione delle strutture Immobiliari

L'Assessment collettivo sulla Corretta Gestione Ambientale in Banca: esempio dei risultati ottenuti



Una delle attività svolta è stata analizzare i consumi di energia elettrica e gas delle banche partecipanti. Grazie ai dati forniti è stato possibile creare due mappe, dove sulle ordinate è stato rappresentato il consumo per addetto e sulle ascisse il consumo per superficie. In questo modo è stato possibile individuare 4 quadranti di cui due particolarmente significativi:

Il quadrante **in alto a destra** rappresenta l'area di alti consumi, le banche che si trovano posizionate in questo quadrante hanno valori elevati sia di consumo per addetto sia di consumo per superficie rispetto alla media del campione preso in esame. Particolarmente virtuose sono invece le banche che si trovano nel **quadrante in basso a sinistra**, per cui sono presenti valori, di entrambi i parametri esaminati, inferiori alla media del campione.



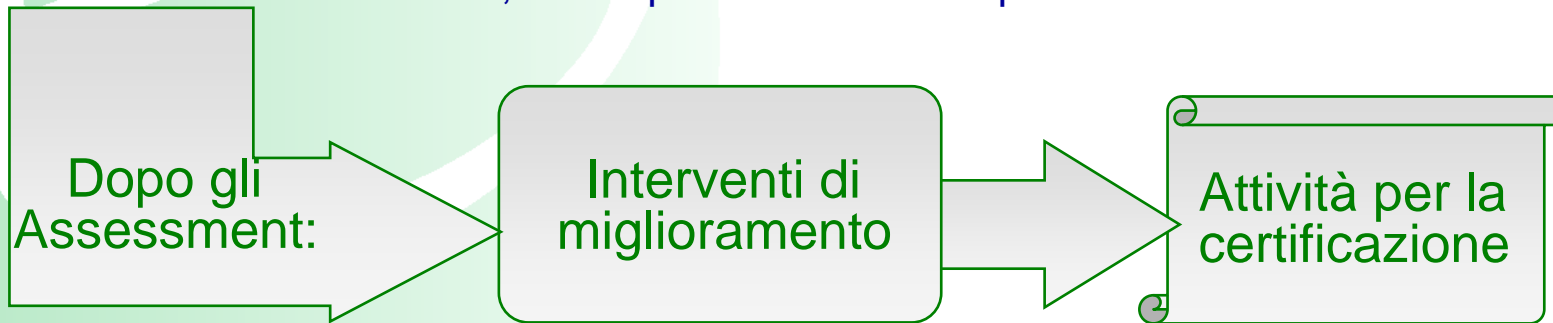
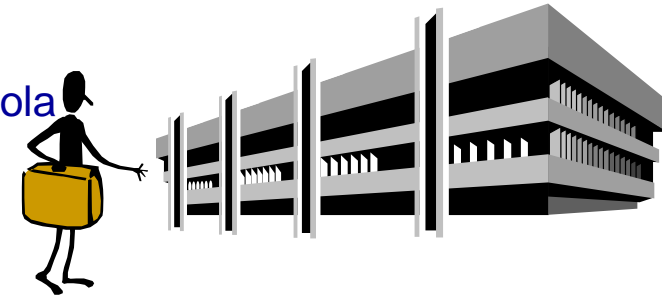
Dopo gli Assessment collettivi che:



prevedono l'esecuzione di attività di analisi su più Banche contemporaneamente, allo scopo di evidenziare le criticità maggiormente diffuse, per alcune tematiche ulteriore momento di approfondimento potranno essere gli Assessment Individuali:

Gli Assessment individuali

Gli Assessment Individuali saranno realizzati presso la singola Banca, che verrà sottoposta ad una valutazione specifica, personalizzata in base sia ai risultati ottenuti dall'assessment collettivo, sia a specifiche richieste poste dalla Banca stessa.



Interventi per la riduzione del Rischio Operativo Associato all'utilizzo dell'energia

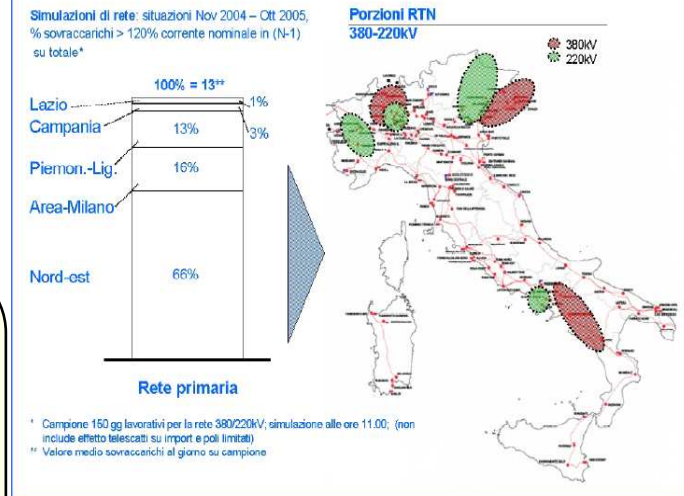
L'ABI ha intrapreso numerose iniziative al fine di supportare le banche nell'analisi della continuità offerta, sui servizi infrastrutturali e le utilities ,dagli operatori del sistema Paese, e la **Banca d'Italia** ha affidato ad ABI Energia l'approfondimento della tematica in ottica di **riduzione del rischio operativo associato all'utilizzo di energia**.

ABI Energia ha avviato il GdL "Continuità Operativa nelle Utilities e Power Quality", nel quale individuare, grazie alla collaborazione dei partner tecnologici e dei distributori, gli ambiti più critici, per i quali analizzare le problematiche di continuità di fornitura di energia elettrica al fine di studiare le possibili soluzioni tecnologiche e procedurali e i relativi rapporti costi/benefici.

Gli Obiettivi del GdL:

Studio delle procedure operative per la gestione dello stato d'emergenza nel caso di interruzione del servizio di erogazione dell'energia;

Analisi delle procedure necessarie alla definizione di piani di riavvio sulla base di siti ed aree prioritarie, in caso di eccessi di domanda e interruzioni nella produzione.

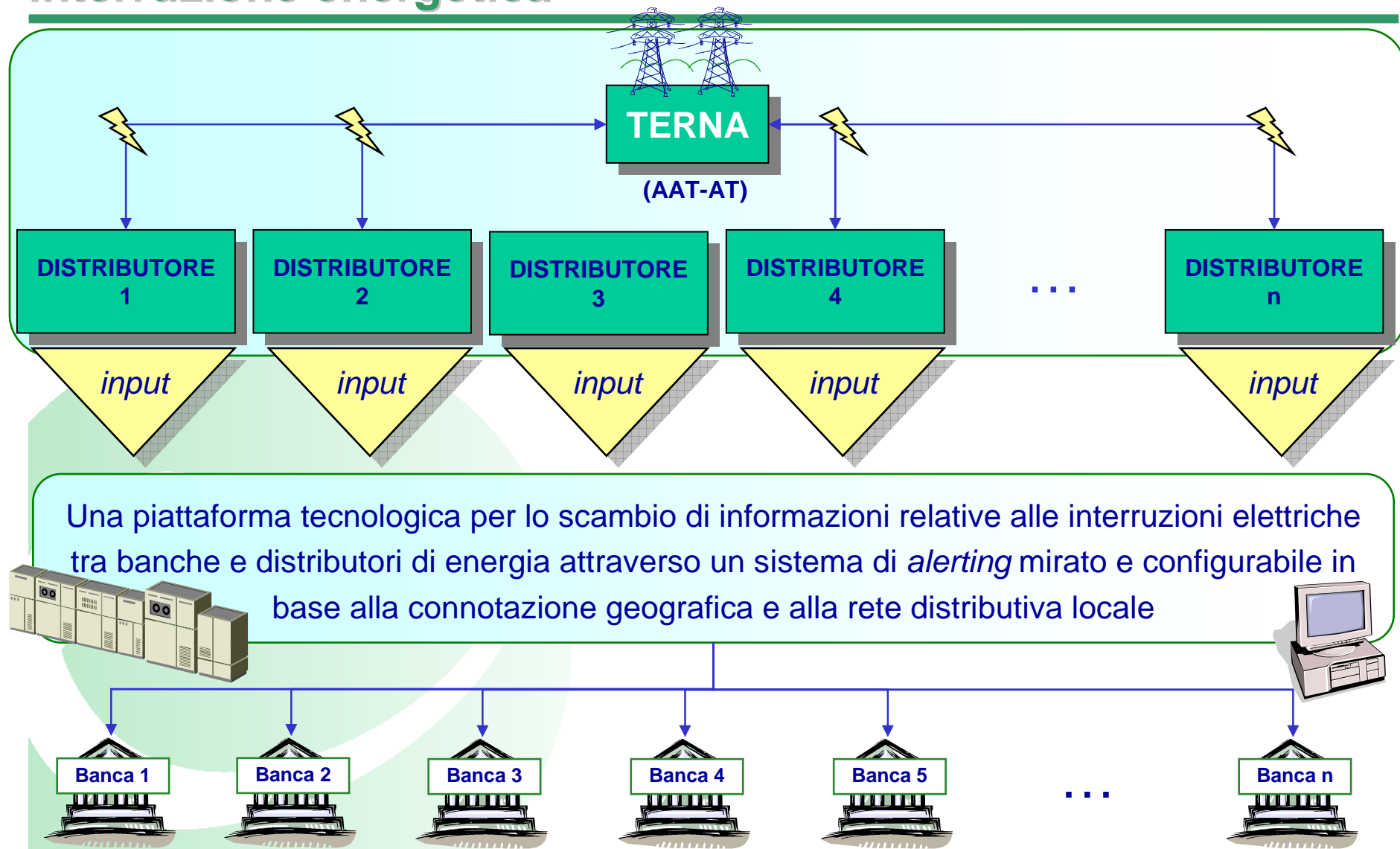


L'ENERGIA CHE TI ASCOLTA.

Protocollo ABI - Enel

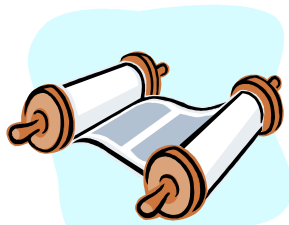
Al fine di completare e dare piena attuazione alla collaborazione tra sistema bancario e mondo della distribuzione energetica e per massimizzare l'efficacia di tale logica cooperativa, l'ABI ha firmato il 7 settembre u.s. un apposito protocollo con il Gruppo ENEL.

Creazione di una centrale allarmi da interruzione energetica



Progetti per la compliance normativa ed il confronto con le Istituzioni: La Certificazione energetica

La **Direttiva 2002/91/CE** e suo recepimento in Italia **D.Lgs. n. 192/05**: intendono promuovere il miglioramento del rendimento energetico degli edifici mediante:



- l'applicazione di requisiti minimi in materia di rendimento energetico degli edifici;
- la **certificazione energetica** degli edifici;
- l'ispezione periodica nonché una perizia del complesso degli impianti termici

Avviare un progetto pilota al fine di testare l'impatto che l'attuale normativa avrà sul sistema bancario

ABI Energia intende:

Proporre alle Istituzioni interventi sulla normativa attuale e su quella ancora in fase di redazione

Svolgere attività informativa nei confronti dei consorziati su strumenti e processi necessari agli adempimenti previsti



**il Consorzio per ottimizzare la gestione e l'utilizzo
dell'energia in banca**

Convegno FIRE

***“Il Mercato dell'efficienza energetica: evoluzione, orientamenti
ed opportunità legate all'incontro fra gli attori”***

Venezia, 19-20 ottobre 2006

Giorgio Recanati

g.recanati@abi.it

Francesca Rosati

f.rosati@abi.it