



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  **ABI**
FORMAZIONE

Annual

LA SETTIMANA ESG

SO-STARE NEL CAMBIAMENTO

SCHEMA DI PROGRAMMA

6, 7, 8, 27, 28 novembre 2023 • Milano, SpazioPola, Via Pola 9 - Aula virtuale



«Gli scacchi ci insegnano il potere del «perché?» in modo molto chiaro. Ogni mossa ha una conseguenza ed è in relazione con la strategia generale o non lo è. Se non ci si interroga sulla ragione di ogni mossa si finirà per perdere contro qualsiasi giocatore applichi un piano coerente» Garri Kasparov scacchista

Sotto la spinta di un quadro regolamentare con impatti sempre più olistici, del contesto climatico e geopolitico e delle dinamiche di mercato, il settore bancario è passato velocemente dalla fase del "perché" alla fase del "come" integrare i fattori ESG nel business bancario definendo indirizzi strategici, evoluzioni del business, azioni organizzative, nuovi approcci metodologici e operativi.

Ora che le banche hanno ormai consolidato il proprio ruolo nel facilitare la transizione verso sistemi economici maggiormente sostenibili e il processo di integrazione dei fattori ESG è avviato e definito, emergono con maggiore consapevolezza sia **le opportunità per cogliere valore** sia gli **aspetti di maggiore complessità** nel conciliare input normativi, evoluzioni di mercato, richieste della clientela, assetti organizzativi, modelli operativi.

L'edizione 2023 della "**Settimana ESG – SO-STARE NEL CAMBIAMENTO**" intende analizzare **le due direttrici Valore e Complessità** con cui si stanno misurando le banche mettendo in evidenza **le strategie per far sintesi dei due aspetti e continuare ad avere un ruolo da protagonisti nel processo di cambiamento in atto.**

L'appuntamento annuale, organizzato da ABIFormazione - con il contributo dell'Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità, dell'Ufficio Crediti e dell'Ufficio Mercato dei Capitali di ABI - affronta in maniera completa e articolata le modalità operative con cui le banche stanno integrando i fattori ESG, analizzando il tema da più prospettive, fornendo occasioni di confronto e approfondimento sul ruolo fondamentale della transizione ESG vista da regolatori, industria e istituzioni.





WORKSHOP 1 • 6 novembre (10.00-16.30)

ESG ALLA PROVA DEI FATTI: LE DIVERSE SPINTE IN ATTO

SCENARIO E DIRETTRICI DI EVOLUZIONE

- ▶ L'integrazione dei fattori ESG nel settore bancario: i risultati raggiunti
- ▶ ClimateFinance: da rischio climatico a rischio finanziario
- ▶ L'allarme biodiversità e la stabilità finanziaria: la quantificazione degli impatti per il settore
- ▶ Il settore bancario e la relazione con le imprese: un circolo virtuoso per la transizione sostenibile

IL QUADRO NORMATIVO ESG: L'AGGIORNAMENTO DELLA MAPPA REGOLAMENTARE

- ▶ Una visione integrata del framework regolamentare: la normativa già emanata e quella attesa per il futuro
- ▶ Il pacchetto di finanza sostenibile della commissione Europea: le nuove misure su tassonomia e rating provider ESG
- ▶ Il Greenwashing sotto la lente di ingrandimento: Il "Report EBA on greenwashing monitoring and Supervision"
- ▶ Il Tavolo di coordinamento sulla finanza sostenibile: il punto sull'azione coordinata
- ▶ Il Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System: il punto sui risultati raggiunti

LA GOVERNANCE ESG

- ▶ Il punto sulla nuova Direttiva CSDDD: la due diligence dei vertici delle banche in tema di rispetto dei vincoli ambientali e sociali
- ▶ La governance del rischio climatico
- ▶ L'evoluzione del ruolo del CDA



WORKSHOP 2 • 7 novembre (10.00-16.30) ESG NEL BUSINESS BANCARIO: GLI SNODI CRUCIALI

I PIANI DI ADEGUAMENTO DELLE BANCHE ALLE ASPETTATIVE DI VIGILANZA: A CHE PUNTO SIAMO

- Thematic review: dei piani di adeguamento: analisi dell'allineamento alle aspettative

EVOLUZIONE DELLE STRATEGIE E DEI MODELLI DI BUSINESS

- I fattori ESG: opportunità e minacce
- La vista di un CEO

ORGANIZZAZIONE E PROCESSI: EVOLUZIONE DEI MODELLI E DEI FLUSSI INFORMATIVI

- Dalla Governance agli assetti organizzativi: possibili soluzioni a confronto
- Il punto cruciale dell'interazione tra le varie funzioni sui temi ESG
- Nuove competenze e profili professionali: la richiesta interna di formazione ESG e la richiesta del mercato
- Le opportunità della digitalizzazione
- La cultura ESG e la sua diffusione

LA CENTRALITÀ DEI DATI

- L'organizzazione efficace per l'analisi e la mappatura dei requisiti relativi ai Dati
- Criticità, soluzioni e prospettive nel processo di raccolta del dato
- I contributi delle diverse funzioni all'interno della banca
- Le principali sfide: la prospettiva della banca e del cliente
- Modelli operativi e di governance del dato: le scelte operative a confronto

DIGITAL FOR ESG: LE TECNOLOGIE A SERVIZIO DELL'INTEGRAZIONE DEI FATTORI ESG

- I driver di spinta verso un investimento tecnologico nella gestione del processo ESG
- L'Architettura IT per la gestione dei dati
- L'efficacia del supporto della tecnologia per le diverse aree
- Il percorso di adozione della tecnologia

FORMAZIONE E INFORMAZIONE: SNODI CRUCIALI PER AGIRE IL CAMBIAMENTO



WORKSHOP 3 • 8 novembre (10.00-16.30)

ESG TRA RISK MANAGEMENT, DISCLOSURE E RENDICONTAZIONE

L'INTEGRAZIONE DEI FATTORI ESG NEI SISTEMI DI GESTIONE DEI RISCHI NELLA RISK GOVERNANCE DELLA BANCA

- ▶ I fattori ESG nel quadro prudenziale
- ▶ Le aspettative per l'integrazione dei fattori di rischio ESG: stato dell'arte per le SI

GESTIONE DEI FATTORI DI RISCHIO ESG: PRINCIPALI SFIDE, STATO DELL'ARTE E PROSPETTIVE

- ▶ L'integrazione dei fattori di rischio climatici e ambientali nei framework di risk management
- ▶ Le informazioni di carattere C&E nel Risk Appetite, nell' ICAAP e ILAAP
- ▶ L'impatto dei fattori di rischio ESG sulle modalità di calcolo ECL ed Impairment
- ▶ La reportistica relativa agli ambiti C&E
- ▶ L'aggiornamento dei ruoli e responsabilità delle Funzioni di Controllo

DISCLOSURE E RENDICONTAZIONE: LA BANCA "USER" E "PRODUCER"

- ▶ La complessità informativa in tema ESG: il punto sul quadro regolamentare relativo agli obblighi di disclosure Focus on ITS Pillar 3 ESG
- ▶ Gli esiti della ricerca BusinESsG: gli ambiti di rilevanza dall'analisi delle DNF delle banche italiane
- ▶ La CSRD e gli Standard EFRAG: stato dell'arte e prossimi passi
- ▶ La banca "producer": Il percorso verso la disclosure
- ▶ La banca "user": come utilizzare i nuovi dati provenienti dall'allargamento delle DNF



WORKSHOP 4 • 27 novembre (10.00-16.30) LA SOSTENIBILITÀ DEL CREDITO IN BANCA

INQUADRAMENTO DEL CONTESTO REGOLAMENTARE ED IMPATTI OPERATIVI SUL CREDITO ESG

LE STRATEGIE CREDITIZIE E L'INTEGRAZIONE DEI FATTORI ESG

- ▶ **Le aree di impatto per la Banca e l'evoluzione delle politiche creditizie in ottica ESG**
 - Allineamento della Credit Strategy rispetto a strategia complessiva
 - La valutazione del rischio ESG sul portafoglio crediti
- ▶ **Valutazione ESG delle imprese: le criticità e gli impatti su rating e scoring**
- ▶ **Merito creditizio e dimensioni ESG alla luce delle evoluzioni della disclosure**
 - La valutazione di sostenibilità: gli strumenti informativi obbligatori e volontari delle controparti
 - La valutazione di sostenibilità tra input regolamentari e input di mercato
 - Le principali sfide legate alla misurazione delle performance di sostenibilità per le imprese
- ▶ **Modalità di integrazione delle dimensioni ESG nelle fasi di monitoraggio e early warning indicators**
- ▶ **Prodotti di credito sostenibile: tra economia reale e mercati finanziari**
 - Framework per lo sviluppo di prodotti del credito con benefici ambientali / sociali e il rapporto con gli obiettivi della tassonomia UE
- ▶ **La transizione ESG e il ruolo della banca come advisor: a che punto siamo sulle comunità energetiche**
 - Innovazione e resilienza al servizio della transizione ecologica: le comunità energetiche e i centri di autoconsumo
- ▶ **Una visione olistica di cliente e progetto: la filiera ESG**

LE DIMENSIONI ESG NEL CREDITO RETAIL

- ▶ **La trasformazione ESG in atto nel mercato immobiliare: la spinta regolamentare**
 - La direttiva sulla riqualificazione energetica degli immobili
- ▶ **Soluzioni finanziarie innovative per l'efficientamento energetico**
- ▶ **Metodologie evolute per le valutazioni immobiliari**



TAVOLA ROTONDA: REAL ESTATE E SOSTENIBILITÀ

- ▶ **Overview**
- ▶ **Gli approcci delle banche ai mutui green**
- ▶ **I mutui per l'efficienza energetica**
- ▶ **Rischio climatico e valore degli immobili: il ruolo delle banche nell'ondata di ristrutturazioni green**
- ▶ **Efficientamento energetico: le metodologie per la valorizzazione**



WORKSHOP 5 • 28 novembre (10.00-16.30)

GLI INVESTIMENTI E GLI STRUMENTI FINANZIARI SOSTENIBILI

L'INTEGRAZIONE DELLA SOSTENIBILITÀ NEI SERVIZI DI INVESTIMENTO

- ▶ **L'evoluzione del mercato: analisi quantitativa e tipologie di prodotti**
- ▶ **L'evoluzione del contesto normativo**
 - Implementazione della Mifid II sull'integrazione delle preferenze di sostenibilità nella valutazione dell'adeguatezza
- ▶ **Le guidelines ESMA sul naming dei fondi: il punto sul quadro regolamentare**

STRUMENTI E MERCATI FINANZIARI GREEN E SOSTENIBILI

- ▶ **Analisi di contesto**
- ▶ **Il mercato "GSS" Green Social Sustainable: analisi al 2023 e traiettorie evolutive**
- ▶ **European Green Bond Standard (EUGBS): struttura e finalità**
- ▶ **EUGBS Standard: la prospettiva degli emittenti**
- ▶ **GLI ADEMPIMENTI RICHIESTI DALLE RECENTI NORMATIVE SU DISCLOSURE E STANDARD**



- ▶ **TAVOLA ROTONDA**
Evoluzione normativa dei rating ESG: il punto di vista delle società di rating e degli investitori

- ▶ **Chiusura dei lavori**