



**ABISERVIZI**  **ABI FORMAZIONE**

Percorso professionalizzante

# **DIVENTA ESG EXPERT IN BANCA**

- 
- 1° Modulo • **30, 31 maggio 2022**
  - 2° Modulo • **21, 22 e 23 giugno 2022**
  - 3° Modulo • **7, 8 luglio 2022**
  - 4° Modulo • **21, 22 settembre 2022**
  - Test finale • **14 ottobre 2022**
- 

PROGRAMMA

## 1° MODULO • 30, 31 maggio 2022 • 10.00 - 16.30 Aula virtuale ESG IN BANCA TRA MERCATO, REGOLAMENTAZIONE, ORGANIZZAZIONE

### Prima giornata

- ▶ **Climate change: da problema globale agli impatti per il settore bancario**
  - Il contesto di cambiamento climatico e gli impatti per le imprese e il settore bancario
- ▶ **Perché la sostenibilità oggi**
  - Perché la sostenibilità: le diverse spinte in atto
  - L'attenzione sui fattori ESG nei servizi finanziari a seguito dell'accelerazione dell'intervento regolamentare: un quadro d'insieme e le opportunità
  - Evoluzione del concetto di sostenibilità: verso l'ESG a tutto tondo
- ▶ **Come si sta posizionando il Mercato**
  - L'indagine ABI BusinEsSG: l'integrazione nel business bancario della dimensione ESG
- ▶ **I trend emergenti e gli impatti attuali e prospettici nel settore bancario e finanziario**
  - Componente environment e climate change: a che punto siamo?
  - Le componenti Social e Governance: le sfide dietro la S e la G per le aziende, le banche gli investitori
  - La sostenibilità e gli impatti operatori sugli operatori bancari
- ▶ **Overview delle milestone della regolamentazione extrasettoriale**
  - Una visione integrata delle normative che hanno condotto alla centralità del tema ESG
  - L'evoluzione della strategia europea (Green Deal)
  - La strategia italiana del PNRR e i punti di contatto con la sostenibilità



### Esercitazione: SDGs e settore bancario

### Seconda giornata

- ▶ **La Tassonomia Europea: perché riguarda le banche?**
  - Focus sulla Tassonomia UE: gli obiettivi, i destinatari, le logiche di funzionamento
  - Le caratteristiche delle attività economiche sostenibili
  - I possibili usi della Tassonomia
  - Le evoluzioni della Tassonomia: verso la definizione della Tassonomia sociale
- ▶ **Il framework normativo di riferimento per il settore bancario e finanziario**
  - Dall'Action Plan per finanziare la crescita sostenibile alle principali normative di riferimento per il settore bancario
  - Focus on - Il piano di azione EBA 2019: gli step previsti fino al 2025 e i passaggi chiave per le banche
  - La sostenibilità nella regolamentazione CRR e CRD
  - Il Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) e Regolamento 2088
- ▶ **Gli impegni globali del settore bancario dai Principle for Responsible Banking alla Net Zero Banking Alliance**
  - Gli obblighi per le banche per aderire alla Net Zero Banking Alliance
- ▶ **Modelli e assetti organizzativi della sostenibilità nel settore bancario**
  - Il processo della sostenibilità: i ruoli e i compiti degli organi aziendali e le diverse funzioni coinvolte
  - La definizione dei modelli operativi per l'impianto della sostenibilità del business bancario
  - Il valore della funzione sostenibilità in Banca: evoluzione del ruolo e introduzione dei principali ambiti di lavoro della funzione

## 2° MODULO • 21, 22 e 23 giugno 2022 • 10.00 - 16.30 Aula virtuale LA CATENA DEL VALORE ESG IN BANCA

### Prima giornata

- ▶ **La sostenibilità e la creazione di valore: da vincolo normativo a opportunità**
  - Il valore della sostenibilità
  - Dal purpose alla definizione della strategia di sostenibilità: quali step per definire un piano di sostenibilità
  - Dalla sustainable strategy agli impatti sulla catena del valore: le “emerging practice” nel settore bancario nazionale e internazionale
  - La sostenibilità come spinta della competitività: la valutazione degli impatti della sostenibilità come driver di cambiamento culturale
- ▶ **Una governance di sostenibilità per una banca sostenibile**
  - L’integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance nei processi relativi alle decisioni aziendali
  - La supervisione efficace da parte dell’organo di amministrazione sui rischi climatici e ambientali
  - La cabina di regia della sostenibilità
  - Il legame tra sostenibilità e politiche di remunerazione
- ▶ **Introduzione dei fattori ESG nelle banche: dalla strategia alla definizione dei processi e del business model**
  - La sostenibile come processo di trasformazione olistico della banca
  - I fattori ESG trasversali a ciascun ambito dei financial services: il ruolo delle diverse funzioni
  - L’integrazione degli aspetti ESG nei processi e nei meccanismi gestionali
  - Gli indicatori finanziari e non finanziari: come misurare il valore della sostenibilità
  - La valutazione degli impatti della sostenibilità
- ▶ **Il piano di attività: gli step di realizzazione**
  - Use case - La definizione del piano di attività: dalla pianificazione all’implementazione

### Seconda giornata

- ▶ **L’integrazione dei fattori ESG nei sistemi di gestione dei rischi**
  - Il framework normativo di riferimento
  - Le peculiarità della gestione del rischio per le banche Significante e Less Significant
  - Le dimensioni ESG nella gestione del rischio: dall’individuazione al processo di integrazione nel risk management aziendale
  - L’integrazione dei rischi ESG nella risk governance della banca
  - Quale nuovo ruolo per le funzioni di controllo?
- ▶ **L’integrazione del climate risk nel RAF**
  - Inclusione di informazioni ESG nel RAF e nel processo decisionale della banca: le interazioni tra CRO, CLO e CFO
- ▶ **Rischio climatico/ambientale e risk management bancario: la sfida dell’integrazione**
  - L’identificazione dei rischi climatici
  - Le fasi per la gestione del rischio climatico
  - Raccolta di dati, costruzione di strumenti e framework
  - Inclusione di informazioni e strumenti nel processo decisionale della banca
  - Definizione delle metriche di monitoraggio

## ► LA SOSTENIBILITÀ NEL CREDITO DELLA BANCA

### ► Il contesto normativo di riferimento

- Le Linee Guida EBA Loan Origination e Monitoring e l'integrazione dei fattori ESG nell'erogazione e monitoraggio del credito
- Il nuovo indice Green Asset Ratio sull'allocazione dei prestiti
- Le linee guida del Gruppo di Lavoro ABI «Supportare le filiere nel processo di transizione verso la sostenibilità: riflessioni per la promozione di sustainable loans»

### ► Il credito sostenibile

- Le aree di impatto per la Banca e l'evoluzione delle politiche creditizie in ottica ESG
- Il cambio di paradigma: i prodotti sostenibili

### ► Strategie creditizie

- Il cambio di paradigma della Circular economy: le opportunità per il settore bancario e finanziario
- Derisking e prevenzione del credito deteriorato in relazione a sostenibilità ed economia circolare

## Terza giornata

## ► FINANZA ESG: INVESTIMENTI, STRUMENTI E PRODOTTI SOSTENIBILI

### ► Il framework normativo di riferimento

- Le evoluzioni regolamentari sulla sostenibilità finanziaria in MiFID 2 e SFDR: i principali impatti

### ► Gli investimenti sostenibili

- L'evoluzione delle politiche di investimento in ottica ESG
- I prodotti *light green* e *dark green*
- Principali trend nel mercato degli investimenti ESG: come domanda e offerta rispondono all'evoluzione normativa
- Overview degli strumenti finanziari sostenibili: rischi ed opportunità

### ► La gestione dei rischi finanziari: il framework operativo

- Costruire e valutare portafogli sostenibili
- L'analisi di portafogli del rischio ESG al fine di valutare il rischio finanziario

## ► Focus on - Metriche e rating ESG

- Panoramica dei dati ESG: aspetti chiave e differenze tra le principali agenzie di rating ESG
- “Disaccordo” e “confusione”: impatto sulle performance derivante dalla cd. 2Foresta dei rating»
- Necessità di standardizzazione e trasparenza

## ► Focus on - Il rischio di greenwashing

- La definizione del framework dei controlli
- La comunicazione e il marketing ai tempi del greenwashing



## Esercitazione: esempi di comunicazione per gestire il greenwashing

## ► Il ruolo attivo della banca nella sostenibilità degli impatti ambientali: la gestione degli acquisti sostenibili e la filiera

- La gestione degli acquisti sostenibili anche alla luce della nuova direttiva Corporate Sustainability Due Diligence Directive
- I modelli di servizio verso la clientela per favorire comportamenti sostenibili e l'inclusione: esempi e casi concreti dal mondo bancario e altri settori

3° MODULO • 7, 8 luglio 2022 • 10.00 - 16.30 Aula virtuale

## GLI STRUMENTI DI ACCOUNTABILITY: DA RENDICONTAZIONE A COMUNICAZIONE DELLA SOSTENIBILITÀ

### Prima giornata

#### ▶ LA NOZIONE DI ACCOUNTABILITY RIFERITA ALLE DIMENSIONI ESG

##### ▶ L'evoluzione del reporting di sostenibilità

- Il bilancio sociale
- Il bilancio di sostenibilità
- La Dichiarazione Non Finanziaria
- La nuova proposta di Direttiva sul Reporting Non Finanziario - CSRD

#### ▶ Inquadramento dei principali standard di reporting

- SASB, IIRC, GRI, TCFD

#### ▶ L'analisi di materialità

- Le fasi di processo
- L'evoluzione verso la doppia materialità

#### ▶ Dallo stakeholder engagement allo stakeholder management

#### ▶ Testimonianza aziendale

### Seconda giornata

#### ▶ Interconnessioni tra analisi di materialità e processi di gestione dei rischi

#### ▶ Obblighi e opportunità di disclosure

- Il cambio di paradigma da obbligo a opportunità
- Focus sulle novità legate alla disclosure ESG: dalla proposta di Direttiva CSRD al Green Asset Ratio terzo
- La disclosure sulla Tassonomia all'interno del Bilancio di Sostenibilità
- Pillar 3: gli obblighi di disclosure tra GAR e BTAR
- L'importanza delle informazioni legate al clima: la disclosure delle informazioni legate al clima in base alla TCFD e alle linee guida non vincolanti della Commissione Europea



#### **Esercitazione: Il processo di redazione del Bilancio di Sostenibilità: attività, tempistiche, attori coinvolti**

## 4° MODULO • 21, 22 settembre 2022 • 10.00 - 16.30 Modalità duale IL PROCESSO DI TRASFORMAZIONE SOSTENIBILE

### Prima giornata

#### ► Come favorire il processo di innovazione sostenibile

- Le opportunità derivanti dalla creazione di partnership, ecosistemi e platform
- La leva del change management per favorire il processo di trasformazione
- Le figure chiave da coinvolgere nel processo di innovazione
- Progetti di innovazione sociale, progetti di partnership tra più attori per realizzare economia circolare, platform
- Testimonianza Bancaria e altri mercati

#### ► La tecnologia a supporto della evoluzione in chiave ESG

- La trasformazione digitale come leva per la sostenibilità nel settore bancario
- Come usare i dati per supportare il processo di trasformazione sostenibile

#### ► Evoluzione dei modelli organizzativi per favorire lo sviluppo sostenibile, «dal command & control al purpose driven»

- Organizzazione teal, holocracy, ecc...
- Principi guida da replicare nella propria organizzazione
- Possibili tecniche e strumenti (es. Business Model Canvas, Call for Ideas, Hackaton, ecc...)



#### Esercitazione

### Seconda giornata

#### ► Le competenze di project management necessarie a gestire progetti sostenibili

- Le fasi progettuali, le prioritizzazioni degli interventi, l'esecuzione del progetto e il monitoraggio dei risultati

#### ► Le competenze relazionali e organizzative per una gestione efficace del processo ESG

- Le competenze fondamentali per la realizzazione di azioni ESG in collaborazione con altre funzioni

#### ► ESG Expert, valore della propria azione, identità e relazioni interfunzionali



#### Laboratorio: Costruzione della mappa interfunzionale delle relazioni

#### ► La gestione costruttiva delle relazioni interfunzionali



#### Laboratorio: Identificazione delle criticità che potrebbero intercorrere nei casi in cui è richiesta collaborazione

- Modelli e strumenti per superare le divergenze e amplificare il valore dell'azione dell'ESG Expert in relazione alle altre funzioni

#### ► Le competenze comunicative per favorire il processo di trasformazione sostenibile della banca

- L'assertività e l'ascolto: la competenza per l'attivazione nelle altre funzioni della comune percezione del cambiamento ESG come driver per la creazione di valore per l'intera organizzazione



#### Laboratorio: L'applicazione di modelli assertivi e di ascolto generativi applicati alle specifiche situazioni in cui si trovano a operare gli ESG Expert