

Percorso Professionalizzante

## DIVENTA ESG EXPERT IN BANCA 2026

- 1° MODULO • 10 e 11 febbraio
- 2° MODULO • 19 e 20 febbraio
- 3° MODULO • 4, 5 e 6 marzo
- TEST FINALE • 17 marzo

Aula virtuale



### 1° MODULO

#### **ESG IN BANCA TRA MERCATO, REGOLAMENTAZIONE, ORGANIZZAZIONE**

Prima giornata • 10 febbraio (10.00-16.30)

##### ► **La sostenibilità: da tema globale agli impatti per il settore bancario**

- Il perché dell'urgenza: l'unico percorso percorribile a livello personale e globale
- ESG opportunità e rischi per le banche
- La sostenibilità a 360: gli ambiti di maggior impatto per i mercati finanziari
- L'evoluzione del concetto di sostenibilità d'impresa
- Climate finance: Da rischio climatico a rischio finanziario

##### **Esercitazione sul ruolo delle banche a supporto dello sviluppo sostenibile**

##### ► **Il framework di riferimento del settore bancario**

- Gli impegni globali: Principle For Responsible Banking e Net Zero Banking Alliance
- Il cambio di paradigma: Green Deal e Action Plan per Finanziare la crescita sostenibile
- Gli impatti per il settore Bancario derivanti dal framework normativo in corso di evoluzione
- Focus – Il Piano di transizione EBA come strumento per l'individuazione e la gestione dei rischi
- Le revisioni alla luce della Proposta Omnibus

##### **Esercitazione sugli impatti su cui i partecipanti sono maggiormente coinvolti**

##### ► **La tassonomia in banca: inquadramento e percorsi operativi**

- Gli obiettivi, i destinatari, le logiche di funzionamento, i possibili usi per le banche
- La Tassonomia in azione. I 4 ambiti di impatto e applicazione: rischi, credito e offerta commerciale, wealth management e reporting
- I principi e le logiche generali di funzionamento
- Use case e casi pratici: le tabelle e gli indicatori
- Attività green VS attività allineata alla tassonomia

##### **Esercitazione in plenaria attraverso domande ai partecipanti**



Seconda giornata • 11 febbraio (10.00-16.30)

► **La sostenibilità e la creazione di valore in banca: da vincolo normativo a opportunità**

- 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

 **Esercitazione in gruppi: dalla normativa alle azioni ESG nella catena del valore delle banche**

► **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
- Una governance di sostenibilità per una banca sostenibile

► **Il piano di attività: gli step di realizzazione**

- Use case - La definizione del piano di attività: dalla pianificazione all'implementazione

► **Focus: I PIANI DI TRANSIZIONE TRA PUNTI DI ATTENZIONE E OPPORTUNITÀ DI BUSINESS**

- Come valutare un piano di transizione: gli indicatori da analizzare e valutare e le maggiori complessità
- Il processo operativo: chi effettua la valutazione e con quale livello di profondità
- Il coordinamento tra le diverse funzioni (business, rischi, CFO, ...)
- Le competenze settoriali necessarie



## MODULO 2

# LA CATENA DEL VALORE ESG IN BANCA

Prima giornata • 19 febbraio (10.00-16.30)

## ► **L'integrazione dei fattori ESG nei sistemi di gestione dei rischi**

- Il framework normativo di riferimento – Aspettative BCE e Banca d'Italia
- Le peculiarità dei rischi ESG e il loro impatto sulle categorie di rischio tradizionale
- L'integrazione dei rischi ESG nella risk governance della banca e nel sistema dei limiti
- Le interazioni con gli altri processi della Banca (Aree CLO e CFO)

## ► **Gli Orientamenti EBA sui requisiti per l'identificazione, la misurazione, la gestione e il monitoraggio dei rischi ESG**

- I principali ambiti di novità e la timeline di applicazione
- Il principio di proporzionalità e l'assessment di materialità
- Il piano di gestione dei rischi ESG: componenti e prospettiva a 10 anni
- Il focus su rischi climate, fisici e environmental
- L'attenzione sulla componente Social e governance in una logica qualitativa
- La relazione tra piano dei rischi ESG e piano di transizione

## ► **Rischio climatico/ambientale e risk management bancario: la sfida dell'integrazione**

- L'identificazione dei rischi climatici
- Raccolta di dati, costruzione di strumenti e framework
- Inclusione di informazioni e strumenti nel processo decisionale della banca

## ► **Le metodologie e metriche per la misurazione dei rischi ESG**

- La misurazione degli impatti nei rischi di Credito
- Metodologie e valutazione degli impatti sul rischio di Mercato
- Le peculiarità degli impatti sui rischi Operativi e Reputazionali
- La misurazione degli impatti nei rischi di Credito
- Metodologie e valutazione degli impatti sul rischio di Mercato
- Le peculiarità degli impatti sui rischi Operativi e Reputazionali

## ► **Quale ruolo per le funzioni di controllo?**

- Le responsabilità della funzione compliance e Internal audit



Seconda giornata • 20 febbraio (10.00-16.30)

## LA SOSTENIBILITÀ NEL CREDITO DELLA BANCA

### ► Inquadramento del contesto regolamentare ed impatti operativi sui crediti

- Il framework di riferimento del credito e il ruolo della Eu Taxonomy
- Il nuovo indice Green Asset Ratio sull'allocazione dei prestiti
- Le strategie creditizie e l'integrazione dei fattori ESG: la correlazione tra rischio di credito e rischi ESG
- Le novità introdotte dalla Direttiva sull'efficientamento energetico
- La Direttiva EPBD cd. "green house": possibili impatti e punti aperti
- Il Documento per il dialogo di sostenibilità tra Piccole e Medie Imprese (PMI) e Banche

### ► Prodotti di credito sostenibile: tra economia reale e mercati finanziari

- Le aree di impatto per la Banca e l'evoluzione delle politiche creditizie in ottica ESG
- Il cambio di paradigma: i prodotti sostenibili (il Green Loan e i Sustainability Linked Loan)
- Strategie creditizie: Il cambio di paradigma della Circular economy

### ► 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
- Le dimensioni ESG nel credito corporate e retail

### ► Valutazione Esg delle imprese: approcci metodologici e impatti su rating di credito

- Gli strumenti a supporto della valutazione ESG delle imprese: score ESG e questionari



### **Esercitazione in gruppi: Come costruire un questionario davvero efficace**

## FINANZA ESG: INVESTIMENTI, STRUMENTI E PRODOTTI SOSTENIBILI

### ► Il framework normativo di riferimento

- Le evoluzioni regolamentari sulla sostenibilità finanziaria in MiFID2 e SFDR: i principali impatti
- Finanza sostenibile e rafforzamento della responsabilità degli Organi di Vertice in un contesto regolamentare dinamico
- Il richiamo d'attenzione Consob: l'adeguamento agli obblighi in materia di "finanza sostenibile" nella prestazione dei servizi di investimento

### ► Il mercato e i trend dei servizi d'investimento ESG

- 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
- ESG e consulenza in materia d'investimenti: principali impatti e trend

### ► I prodotti finanziari sostenibili e UE Taxonomy: quali caratteristiche devono avere, cosa li rende green

- Overview degli strumenti finanziari sostenibili: rischi ed opportunità
- Prodotti ESG sul mercato: un'overview
- I prodotti light green e dark green



## MODULO 3

# RENDICONTAZIONE E PROCESSO DI TRASFORMAZIONE SOSTENIBILE

Prima giornata • 4 marzo (10.00-16.30)

---

### ► **Obblighi e opportunità di disclosure**

- Il cambio di paradigma da obbligo a opportunità
- La disclosure sulla Tassonomia all'interno del Bilancio di Sostenibilità
- Pillar 3: gli obblighi di disclosure tra GAR e BTAR

### ► **L'evoluzione del reporting di sostenibilità: focus sul contesto normativo**

- L'accountability di sostenibilità: da pratiche volontarie a strumenti di compliance
- Il quadro normativo recente: la Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), anche alla luce della Proposta Omnibus

### ► **Il funzionamento e le principali richieste degli standard ESRS di EFRAG**

- Focus su standard generali
- Principali contenuti degli standard ambientali, sociali e di governance

### ► **I processi strategici legati anche al reporting di sostenibilità**

- Il processo di double materiality assessment
- L'engagement a supporto dell'identificazione degli Impatti, Rischi e Opportunità (IRO)
- L'identificazione e valutazione degli IRO
- Una panoramica delle principali practice di mercato alla luce della prima rendicontazione ai sensi della CSRD: principali evidenze da benchmark



### *Esercitazione: Riconoscere e gestire il greenwashing*

### ► **I piani di transizione tra punti di attenzione e opportunità di business**

- Una panoramica dei contenuti del piano sulla base delle previsioni dell'ESRS E1
- I punti di contatto con il Piano di transizione ESG EBA
- Focus – Il calcolo delle emissioni di Scope 3 cat. 15



Seconda giornata • 5 marzo (10.00-16.30)

► **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
- Il sustainable banking procurement e le azioni per l'abbattimento delle emissioni di CO<sub>2</sub>

► **La digitalizzazione e i dati supporto della evoluzione evidence based in chiave ESG**

- I dati al centro del processo di transizione sostenibile: qualità e certificazione del dato
- Data Platform: come usare i dati per supportare il processo di trasformazione sostenibile
- La trasformazione digitale come leva per la sostenibilità nel settore bancario
- Tecnologie a supporto dell'analisi di doppia materialità e disclosure

► **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. «Foresta dei rating»
- Necessità di standardizzazione e trasparenza

► **Focus on - Il rischio di greenwashing o**

- La definizione del framework dei controlli e possibili soluzioni a supporto
- Dal greenwashing al greenhushing: le sfide nella comunicazione ESG



**Esercitazione: Riconoscere e gestire il greenwashing**

Terza giornata • 6 marzo (10.00-16.30)

► **Come stanno evolvendo le competenze tecniche e trasversali per chi opera nella funzione/processo ESG: i trend evolutivi**

► **La banca all'interno di un ecosistema: come favorire il processo di innovazione sostenibile**

- Come agire in ottica di filiera
- La leva del change management per favorire il processo di trasformazione: il change management di comunità
- Il ruolo di advisor delle banche rispetto alle imprese

► **Le figure chiave da coinvolgere nel processo di trasformazione sostenibile**

- Il posizionamento della funzione e di chi opera sul processo ESG
- Le competenze organizzative e individuali
- Evoluzione dei modelli organizzativi per favorire lo sviluppo sostenibile, «dal command & control al purpose driven»

► **Esercitazione**

► **Competenze che valorizzano i profili professionali ESG**

- L'autoefficacia



**Laboratorio individuale: Le competenze ESG e il mio profilo professionale**

- Le capacità agentiche



**Laboratorio in sottogruppi: le capacità agentiche in azione nel processo ESG**



► **Il golden circle dell'ESG expert**

- Analizzare e valorizzare l'identità del ruolo attraverso l'analisi delle Competenze
- Profilo di ruolo e profilo di competenze

► **La costruzione della mappa delle competenze**

- Autoefficacia nella gestione di problemi complessi
- Le competenze in evoluzione

► **Le competenze strategiche per supportare il posizionamento dell'ESG expert**

► **Le criticità nella gestione di progetti di trasformazione sostenibile**



**Laboratorio: Definire un bilancio delle competenze a partire da un Piano di Sostenibilità**

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