



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  **ABI**
FORMAZIONE

Annual

LA SETTIMANA ESG 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 – 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 protagoniste nel processo di cambiamento in atto.**

L'appuntamento annuale, organizzato da ABIFormazione - con il contributo dell'Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità, dell'Ufficio Credito e Sviluppo 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

Apertura dei lavori

Giovanni Pirovano, Presidente **Banca Mediolanum**

Componente del Consiglio e del Comitato Esecutivo e invitato permanente al Comitato di Presidenza dell'ABI con delega alle tematiche relative all'Innovazione e Sostenibilità

LA FINANZA SOSTENIBILE TRA REGOLAMENTAZIONE E MERCATO

Coordina: **Francesco Masala**, Direttore Centrale Responsabile Servizio Studi e Regolamentazione, **ABI**

- ▶ **Il pacchetto di finanza sostenibile della commissione Europea: aggiornamenti e prossimi passi**
 - **Andrei Gurin**, Unit DG FISMA, **Sustainable Finance Commissione Europea**
- ▶ **Il ruolo indispensabile della finanza sostenibile per la transizione: lo stato dell'arte**
 - **Francesco Biciato**, Direttore Generale, **Forum della Finanza Sostenibile**

ANALISI DI SCENARIO E LE DIVERSE SPINTE IN ATTO

Coordina: **Claudia Pasquini**, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità **ABI**

- ▶ **Climate Finance: da rischio climatico a rischio finanziario**
 - **Massimo Tavoni**, Professore ordinario Climate Change Economics, **Politecnico di Milano**
 - **Simona Viscardi**, Partner **McKinsey & Company**
- ▶ **L'allarme biodiversità e la stabilità finanziaria: la quantificazione degli impatti per il settore**
 - **Lino Cinquini**, Università Sant'Anna di Pisa, **Centro Nazionale per la Biodiversità**
- ▶ **L'integrazione del fattore Sociale nelle iniziative intraprese dalle banche**
 - **Simona Ceccarelli**, Head Area Sustainability **SCS Consulting**

LA GOVERNANCE ESG

Coordina: **Francesca Palisi**, Responsabile del Servizio Consulenza Legale e Tributaria presso **ABI**

- ▶ **Il punto sulla nuova Direttiva CSDDD: la due diligence dei vertici delle banche in tema di rispetto dei vincoli ambientali e sociali**
- ▶ **L'evoluzione del ruolo del CDA**
 - **Alessandra Diotallevi**, Director of Accounting and Sustainability **ANIA**
 - **Roberta Pierantoni**, Amministratore Indipendente e Membro del Comitato Nomine e Governance, **Banca Mediolanum**
 - **Manlio Stefano Nuzzo**, Responsabile Affari Societari **Unicredit**

DALLA GOVERNANCE ALLE STRATEGIE

Coordina: **Claudia Pasquini**, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità **ABI**

- **Ghizlene Azira**, Associate Partner **Bain & Co**
- **Giovanna Zacchi** Head of ESG Strategy **BPER Banca**



WORKSHOP 2 • 7 novembre (10.00-16.30)

ESG NEL BUSINESS BANCARIO: GLI SNODI CRUCIALI NELL'ORGANIZZAZIONE

Apertura dei lavori

Coordina: **Claudia Pasquini**, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità **ABI**

ESG NEL BUSINESS BANCARIO: GLI SNODI CRUCIALI

► Organizzazione e processi, dati, rischi e tecnologie nel processo di integrazione

- **Valeria Fazio Partner**, Sustainable Innovation **BDO**
- **Nicolò Bianco** Principal Director e **Francesco Mottola** Managing Director **Accenture S&C**
- **Lorenzo Macchi** Partner, Advisory, Head of Financial Services, **KPMG**
- **Marcello Zavatta** Associate Director, **Wolters Kluwer – CCH Tagetik**

ORGANIZZAZIONE E PROCESSI: EVOLUZIONE DEI MODELLI E DEI FLUSSI INFORMATIVI

Coordina: **Valeria Fazio** Partner, Sustainable Innovation **BDO**

- **Dalla Governance agli assetti organizzativi con possibili soluzioni a confronto**
- **L'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**
 - **Valeria Passano**, Responsabile Servizio ESG **Credit Agricole**
 - **Paola Rossi**, Group Sustainability **Mediobanca**
 - **Felicità De Marco**, Head Group Sustainability & ESG Strategy - **Gruppo BCC Iccrea**
 - **Marco Carminati**, Responsabile Sostenibilità, **Sella**

DALLA CENTRALITÀ DEI DATI ALLE PERSONE: LA SINTESI DEGLI OPPOSTI?

LA CENTRALITÀ DEI DATI

Coordina: **Nicolò Bianco** Principal Director e **Francesco Mottola** Managing Director **Accenture S&C**

- **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**
- **I modelli operativi e di governance del dato: le scelte operative a confronto**
 - **Alberto Moretti**, Risk management – Unità ESG **La Cassa di Ravenna**
 - **Barbara Giovanelli**, Responsabile Data Governance e Reporting Management Direzione CFO **Monte dei Paschi di Siena**
 - **Fabio Berasi** Project manager **Allitude Gruppo Cassa Centrale**

LE TECNOLOGIE AL SERVIZIO DELL'INTEGRAZIONE DEI FATTORI ESG

Coordina: **Marcello Zavatta** Associate Director, **Wolters Kluwer – CCH Tagetik**

- **I driver di spinta verso un investimento tecnologico nella gestione del processo ESG**
- **Le architetture IT per la gestione dei dati**
- **Il supporto della tecnologia per le diverse aree**
- **Il percorso di adozione della tecnologia**
 - **Sergio Briguglio**, Head of ESG IT **Unicredit**
 - **Davide Masi**, Head of Risk and Data Application **Banco BPM**

LE PERSONE AL CENTRO DI ESG: FORMAZIONE, NUOVE COMPETENZE, CULTURA

- **Barbara Filippella**, Responsabile Settore Sviluppo competenze, **ABIFormazione**



WORKSHOP 3 • 8 novembre (10.00-16.30)

ESG TRA RISK MANAGEMENT E RENDICONTAZIONE

Apertura dei lavori

Coordina: **Claudia Pasquini**, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità **ABI**

LE ASPETTATIVE BCE PER L'INTEGRAZIONE DEI FATTORI DI RISCHIO ESG: STATO DELL'ARTE PER LE SI

- **Raphaël Poignet**, Team Lead- senior management office DG SIB **Banca Centrale Europea**

I FATTORI ESG NEL QUADRO PRUDENZIALE

- **Giovanni Papiro**, Partner **Valuecube**

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

Coordina: **Lorenzo Macchi** Partner, Advisory, Head of Financial Services, **KPMG**

- ▶ **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**
- ▶ **L'aggiornamento dei ruoli e responsabilità delle Funzioni di Controllo**

Intervengono tra gli altri:

- **Gabriella Di Napoli**, Risk specialist ESG, **illimity Bank**
- **Fabio Verachi**, Enterprise Risk Manager, **Intesa Sanpaolo**

LA SFIDA DELLA TRASPARENZA E DELLA PREVENZIONE DEL GREENWASHING

- ▶ **Il Greenwashing: i risultati emersi dai lavori con i Gruppi di Lavoro ABI**
 - **Stefano Salomone** Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità **ABI**

LA DISCLOSURE DELLA SOSTENIBILITÀ

Coordina: **Angela Tanno**, Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità **ABI**

- ▶ **Rendicontazione: Focus su ITS Pillar 3 ESG, standard e linee guida per la CSRD**
- ▶ **Focus on: Pillar 3 ESG: Benchmarking Analysis dei primi due report delle banche italiane ed europee**
 - **Giuseppe Montesi**, Partner e Amministratore **Valuecube**
- ▶ **Esperienze e prassi sulla rendicontazione a cavallo tra NFRD e CSRD**
 - Le evidenze delle DNF delle banche
 - Come prepararsi all'applicazione degli Standard EFRAG

intervengono tra gli altri:

- **Simona Ceccarelli**, Head of Area Sostenibilità **SCS Consulting**
- **Chiara Del Prete**, Technical Expert Group del Sustainability Reporting **EFRAG**
- **Gianluca Randazzo**, Head of Sustainability **Banca Mediolanum**
- **Lorenzo Solimene**, Partner **KPMG**



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

Apertura dei lavori

L'INTEGRAZIONE DELLA SOSTENIBILITÀ NEL COMPARTO BANCARIO E NON: IL PUNTO DI VISTA DELLA BANCA D'ITALIA

- **Paolo Cantatore**, Dipartimento di Vigilanza Bancaria e Finanziaria, Servizio Supervisione Intermediari Finanziari, Divisione Risparmio Gestito e Servizi di Investimento **Banca d'Italia**
- **Rossiana Turturro**, Dipartimento di Vigilanza Bancaria e Finanziaria **Banca d'Italia**

LE SFIDE ESG SU CREDITO E STRATEGIE CREDITIZIE

- Le novità del Regolamento Tassonomia UE: implicazioni e prospettive per il credito
- La valutazione delle sostenibilità delle imprese: metriche, informazione e metodologie
- Lo stato dell'arte dell'evoluzione delle politiche creditizie in ottica ESG

L'INTEGRAZIONE DEI FATTORI ESG NEL PROCESSO DEL CREDITO

► ESG nel processo del credito: dalla valutazione al monitoraggio

- Le criticità e gli impatti su rating e scoring
- Il processo di merito creditizio: la valutazione di sostenibilità tra regolamentazione, mercato, strumenti formativi
- Le principali sfide legate alla misurazione delle performance di sostenibilità per le imprese
- Monitoraggio e early warning indicators: modalità di integrazione delle dimensioni ESG

LE DIMENSIONI ESG NEL CREDITO CORPORATE

- **Prodotti di credito sostenibile: framework per lo sviluppo di prodotti del credito con benefici ambientali / sociali e il rapporto con gli obiettivi della tassonomia UE**
- **Credito al consumo green: quali tendenze in atto**
- **Il ruolo di advisor delle banche verso le aziende**
- **Banche e imprese insieme per un business sostenibile: un legame sempre più saldo?**

LE DIMENSIONI ESG NEL CREDITO RETAIL

► La trasformazione ESG in atto nel mercato immobiliare e mutui green

- La direttiva sulla riqualificazione energetica degli immobili
- Soluzioni finanziarie innovative per l'efficientamento energetico
- Metodologie evolute per le valutazioni immobiliari
- Rischio climatico e valore degli immobili: il ruolo delle banche nell'ondata di ristrutturazioni green



WORKSHOP 5 • 28 novembre (10.00-16.30)

GLI INVESTIMENTI E GLI STRUMENTI FINANZIARI SOSTENIBILI

- L'evoluzione del mercato: analisi quantitativa e tipologie di prodotti
- Il mercato e gli strumenti finanziari sostenibili

L'INTEGRAZIONE DELLA SOSTENIBILITÀ NEI SERVIZI DI INVESTIMENTO

- Implementazione della Mifid II sull'integrazione delle preferenze di sostenibilità nella valutazione dell'adeguatezza
- Linee guida ESMA sul Naming dei Funds
- SFDR: consultazione in corso sul livello 1

GLI ADEMPIMENTI RICHIESTI AGLI EMITTENTI DALLE RECENTI NORMATIVE

- STANDARD EU GBS Rappresentante CE
- La prospettiva degli emittenti pubblici MEF
- Il ruolo della law firm
- L'evoluzione della reportistica sulla sostenibilità delle imprese (CSRD)



TAVOLA ROTONDA

La parola al mercato: Borse, Società di rating, Distributori