

Giornate formative

CSRD E STANDARD EFRAG: I PASSAGGI FONDAMENTALI, GLI ELEMENTI E LE OPPORTUNITÀ DELLA NUOVA INFORMATIVA DI SOSTENIBILITÀ

- 1° MODULO • Obblighi e opportunità di disclosure (6 maggio 2024)
- 2° MODULO • CSRD e standard EFRAG: gli impatti sulle modalità di rendicontazione e le opportunità (7, 8, 9 maggio 2024)
- 3° MODULO • L'informativa di tassonomia (4 e 5 giugno 2024)

Milano, SpazioPola - Aula virtuale



L'ARTICOLAZIONE DEI MODULI

1° MODULO

OBBLIGHI E OPPORTUNITÀ DI DISCLOSURE

6 maggio 2024

Una visione d'insieme e una rappresentazione integrata del framework regolamentare della disclosure ESG **con gli ultimi aggiornamenti relativi alle Linee Guida Implementative dell'Efrag**, e una valutazione degli **impatti per le banche**; le interdipendenze tra informativa finanziaria e informativa di sostenibilità, con una riflessione sul coinvolgimento delle funzioni *financial, planning & risk*. Analisi degli elementi chiave del processo di reporting e condivisione tra banche e imprese non finanziarie sulle opportunità da cogliere.

2° MODULO

CSRD E STANDARD EFRAG: GLI IMPATTI SULLE MODALITÀ DI RENDICONTAZIONE E LE OPPORTUNITÀ

7, 8 e 9 maggio 2024

L'analisi delle novità introdotte dalla CSRD e dei relativi impatti di implementazione, GAP Analysis, struttura e **applicazione dei 12 standard ESRS** e approfondimento delle linee guida implementative sugli aspetti più controversi - **materiality assessment, value chain e dati** - dei nuovi principi messe a punto dall'Efrag. Confronto su **l' "ESRS Volontario"** destinato alle microimprese e PMI non quotate (in consultazione fino al 21 maggio 2024).

CSRD E STANDARD DI RENDICONTAZIONE: LA BOZZA DI DECRETO, LA STRUTTURA, GLI IMPATTI E LE PRIME EVIDENZE

7 maggio 2024

APPLICAZIONE DEGLI STANDARD EFRAG CROSS CUTTING E DEGLI STANDARD SULLE TEMATICHE

AMBIENTALI (DA ESRS E1 A E5)

8 maggio 2024

GLI STANDARD SULLE TEMATICHE SOCIALI (ESRS S 1-4) E DI GOVERNANCE (G1)

E FOCUS SUL "DATO"

9 maggio 2024

3° MODULO

L'INFORMATIVA DI TASSONOMIA

4 e 5 giugno 2024

Il punto sulla Tassonomia europea e **gli impatti dei criteri di vaglio tecnico del nuovo regolamento delegato** (pubblicazione in GU, novembre u.s.). **Approfondimento ed esercitazioni sulle metodologie per rendicontare** le quote delle attività economiche allineate alla Tassonomia delle imprese finanziarie sulla base del GAR (green asset ratio), e l'esposizione ai rischi ESG secondo gli standard tecnici dell'EBA sull'informativa di terzo pilastro. Sono previsti Case studies su DNF di imprese finanziarie e non finanziarie, e sulle tabelle di rischio Pillar 3.



1° MODULO • 6 maggio 2024 OBBLIGHI E OPPORTUNITÀ DI DISCLOSURE

► Introduzione ai lavori

SESSIONE 1

CSRD E STANDARD EFRAG: CONTENUTI E SFIDE

- Framework regolamentare Disclosure ESG
- Contesto, ambito di applicazione e informazioni richieste dalla CSRD
- Un quadro di sintesi delle Linee Guida e degli standard EFRAG e i possibili scenari futuri
- Le interdipendenze tra informativa finanziaria e informativa di sostenibilità: alcuni esempi dagli standard EFRAG e riflessioni sul coinvolgimento delle funzioni *financial, planning & risk*

Relatori confermati:

PierMario Barzaghi, Technical Group EFRAG / Partner KPMG

Tommaso Fabi, Direttore Tecnico OIC a Chair del Rate-Regulated Activities Working Group dell'EFRAG

SESSIONE 2

DISCLOSURE ESG: ANALISI DI CONTESTO ED ELEMENTI CHIAVE PER LE BANCHE

- La regolamentazione in ambito Disclosure ESG: driver per un cambio di paradigma nel business
Ghizlene Azira, Associate Partner Bain & Co
- Gli impatti del contesto regolamentare e di mercato sulle banche: dalla GAP Analysis all'implementazione dei GAP
Fabio Guerrieri, Director ESG & Sustainable Finance – PwC Italy
- Gli snodi significativi del nuovo ciclo di reporting
 - Incorporazioni delle considerazioni finanziarie secondo il principio della doppia materialità
Lorenzo Solimene, Partner KPMG
- Le funzioni coinvolte all'interno della banca: interazione tra Risk, Financial e Planning, il dirigente preposto e l'ownership della disclosure
Simona Ceccarelli, Head Area Sustainability SCS Consulting

SESSIONE 3

COGLIERE LE OPPORTUNITÀ: CONFRONTO TRA BANCHE E IMPRESE NON FINANZIARIE

Coordina: **Roberta Marracino**, Managing Director Growth & Strategy, ESG FS Offering Lead Accenture

Relatori confermati:

Amelia Celia, Chief Sustainability Officer ASTM

Elisa DELLAROSA, Head of Sustainability & Corporate Governance Crédit Agricole Italia

Nicola Gatto, ESG Governance Manager illimity

Livia Piermattei, Amministratore non esecutivo indipendente, Comitato scientifico Nedcommunity

Giuseppe Zammarchi, Head of ESG metrics, policies and disclosure Unicredit

SNAM (relatore in via di definizione)



2° MODULO • 7 maggio 2024

CSRD E STANDARD EFRAG: GLI IMPATTI SULLE MODALITÀ DI RENDICONTAZIONE E LE OPPORTUNITÀ

CSRD e standard di rendicontazione: la bozza di decreto, la struttura, gli impatti e le prime evidenze.

SESSIONE 1

I CONTENUTI DELLA BOZZA DEL DECRETO DI RECEPIMENTO IN ITALIA DELLA CSRD E LE PRINCIPALI EVIDENZE IN AMBITO GOVERNANCE

- ▶ I contenuti della bozza del Decreto di recepimento
- ▶ Le implicazioni in ambito governance e sistema di controllo interno sull'informativa di sostenibilità
- ▶ Alcune evidenze sui trend emergenti nel settore bancario

SESSIONE 2

GLI STANDARD DI RENDICONTAZIONE

- ▶ **Gli standard di rendicontazione: ESRS European Sustainability Reporting Standards dell'EFRAG**
 - Ruolo e standard dell'EFRAG. Gli ESRS
 - Gli ESRS: finalità, caratteristiche e architettura
- ▶ **Standard a confronto: GRI, ISSB (IFRS S1 e S2) ed EFRAG**
- ▶ **Gli standard EFRAG: principali impatti**

Docenti confermati:

Alessandra Caggia, Senior Manager, Sustainability Services **KPMG**

Emanuele Simoncelli, Associate Partner **KPMG**



2° MODULO • 8 maggio 2024

CSRD E STANDARD EFRAG: GLI IMPATTI SULLE MODALITÀ DI RENDICONTAZIONE E LE OPPORTUNITÀ

Applicazione degli standard EFRAG cross cutting e degli standard sulle tematiche ambientali (da ESRS E1 a E5)

- ▶ I due standard “cross-cutting” dell’EFRAG (ESRS 1 e 2)
- ▶ Possibili approcci all’analisi di materialità finanziaria per le banche
- ▶ Quali sfide per le banche nella rendicontazione della *value chain*
- ▶ **Gli standard EFRAG ambientali:**
 - Cambiamento climatico (E1)
 - Inquinamento (E2)
 - Acqua e risorse marine (E3)
 - Biodiversità ed ecosistemi (E4)
 - Uso delle risorse ed economia circolare (E5)
- ▶ **Focus-on - Biodiversità e reporting: una relazione in evoluzione**

Docenti confermati:

Daniela Villani, Partner Financial Risk Management **KPMG**

Diego Benetello, Manager **Kpmg**



2° MODULO • 9 maggio 2024

CSRD E STANDARD EFRAG: GLI IMPATTI SULLE MODALITÀ DI RENDICONTAZIONE E LE OPPORTUNITÀ

Gli standard EFRAG sulle tematiche sociali (da ESRS S1 a S4) e di governance (ESRS G1) e focus sul dato

SESSIONE 1

IL DATO TRA OBBLIGATORIETÀ E VOLONTARIETÀ E LE TECNOLOGIE A SUPPORTO

- ▶ **La rendicontazione dei dati climate per le PMI nel portafoglio crediti**
- ▶ **“ESRS volontario” per le PMI e le microimprese**
- ▶ **Le responsabilità sul dato nell’ambito della governance di sostenibilità**
- ▶ **La componente “Environmental”: la criticità dei dati su biodiversità, acque, economia circolare**
- ▶ **Le sfide nella gestione del dato e le tecnologie a supporto del processo di disclosure**

SESSIONE 2

GLI STANDARD DI RENDICONTAZIONE

- ▶ **I quattro standard EFRAG sugli aspetti sociali**
 - Forza lavoro (ESRS S1)
 - Forza lavoro nella catena di fornitura (ESRS S2)
 - Comunità impattate (ESRS S3)
 - Consumatori e gli utilizzatori finali (ESRS S4)
- ▶ **I dati sulle tematiche sociali presenti nelle DNF oggi**
- ▶ **Informazioni di carattere sociale e decisioni di finanziamento**
- ▶ **I contenuti dello standard EFRAG in merito alla Governance (ESRS G)**



3° MODULO • 4 giugno 2024

L'INFORMATIVA DI TASSONOMIA

Il contesto regolamentare e di mercato e le direttrici evolutive

► Il punto sulla normativa e una sintesi dei requisiti di rendicontazione

- La Tassonomia Europea nel contesto normativo di sostenibilità
- Una normativa in evoluzione: *overview* dei regolamenti già adottati e uno sguardo al futuro
- Obiettivi ambientali e principali settori di attività in scope
- Tempistiche e modalità di rendicontazione per le imprese finanziarie e non finanziarie

► L'applicazione della Tassonomia nel settore bancario: i requisiti normativi e le principali sfide

- Gli indicatori di Tassonomia per le banche:
 - Green Asset Ratio
 - KPI delle garanzie finanziarie
 - KPI degli Asset under Management
 - Disclosure in ambito Gas & Nucleare
- I futuri obblighi normativi in tema di ricavi e portafoglio di negoziazione
- Le principali sfide per le banche in termini strategici, operativi e gestionali

► Le evidenze di mercato e un'analisi critica del Green Asset Ratio

- Uno sguardo alle evidenze di mercato sui dati pubblicati per l'esercizio 2023 dalle banche e dalle imprese non finanziarie
- Luci e ombre del Green Asset Ratio: come analizzare e interpretare questo indicatore

► La Tassonomia e le informative del Pillar 3

Docenti confermati:

Lucia Alessi, Team Leader **Commissione Europea**

Docenti KPMG



2° MODULO • 5 giugno 2024

L'INFORMATIVA DI TASSONOMIA

Dall'analisi all'uso operativo

► Overview dei KPI di Tassonomia per gli enti creditizi

- Asset in bilancio (dettaglio delle principali esposizioni che rientrano al numeratore del GAR: imprese NFRD ed esposizioni verso famiglie per immobili, ristrutturazioni e autoveicoli)
- Asset fuori bilancio (dettaglio delle esposizioni che rientrano al numeratore del KPI: imprese NFRD)

► Focus 1: Data Strategy e utilizzo delle informazioni per il calcolo delle esposizioni allineate

- Esposizioni general purpose – Imprese
 - Rappresentazione di un caso pratico di esposizione verso impresa non financial NFRD (ponderazione capex e turnover)
- Esposizioni use of proceeds noto – Imprese
 - Esempio Green Bond allineato alla Tassonomia
- Esposizioni use of proceeds noto – Famiglie
 - Focus sui criteri di vaglio tecnico previsti per i mutui residenziali
 - Focus sui criteri di vaglio tecnico previsti per prestiti per ristrutturazione
 - Focus sui criteri di vaglio tecnico previsti per prestiti per acquisto di autoveicoli

► Focus 2: Modalità di rappresentazione dei KPI

- Descrizione dei Modelli previsti per gli enti creditizi e/o commento ai risultati di una disclosure di Tassonomia

► L'integrazione delle Tassonomia nel business bancario

- Credito Sostenibile: GAR, Obiettivi Net Zero e evoluzione offerta creditizia
- Dal GAR al BTAR

Docenti confermati:

SCS Consulting