

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 Barzagli, 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

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