



ABISERVIZI  **ABI
FORMAZIONE**

LA SETTIMANA ESG

LE DIMENSIONI ESG NEL BUSINESS BANCARIO: DAL PERCHÉ AL COME

3, 4 e 5 NOVEMBRE e 1 e 2 DICEMBRE 2021 • Aula virtuale

SCHEMA DELLE SESSIONI

Il termine ESG (**Environmental, Social e Governance**) è ormai molto diffuso, e sta diventando di uso comune, e questo è molto indicativo, di una svolta ormai avviata.

Nell'ultimo anno in particolare, abbiamo visto e vissuto una profonda accelerazione soprattutto verso la “svolta green”, la dimensione “E” dell'acronimo ESG, e il numero di soggetti convinti che sia venuto il tempo di agire cresce ogni giorno tra tutti gli stakeholder: consumatori, imprese, investitori e provider. Tutti, con crescente consapevolezza, guardano, direttamente anche ai “voti” che arrivano dai rating ESG, per ispirare le loro scelte di investimento e rispetto alle prospettive del credito.

Trasformare l'impegno di un'azienda verso l'ambiente, la società e l'etica gestionale, in un asset in grado di incidere direttamente sui risultati di business dell'azienda stessa e di determinarne **il valore, è finalmente una direzione comune; ma come farlo?**

È questo il tema dei prossimi anni e il fil rouge della “settimana ESG”.

Per passare dal “perché la sostenibilità” al “come”, è necessario individuare i fattori che accelerano l'integrazione delle dimensioni ESG nel business bancario – per implementarle e diffonderle – e quelle che rallentano – per trasformarle in modo costruttivo.

ABIFormazione propone una settimana di incontri formativi che partono **dal framework regolamentare**, tenendo conto che il percorso verso l'ESG è un percorso che va di pari passo con lo sviluppo di stimoli normativi e di compliance, per focalizzarsi poi sui temi gestionali fondamentali e sullo sviluppo di nuovi prodotti per il settore:

- Strategia e governance: tradurre la strategia in azione e la prospettiva del CDA
- I fattori ESG nei processi della banca e nei meccanismi gestionali
- La S, dell'acronimo ESG, che avanza
- Il cambio di paradigma per sostenere il percorso ESG
- I nuovi modelli della comunicazione
- Il dato come snodo cruciale
- La tassonomia come bussola per la sostenibilità
- ESG come evoluzione del framework risk management
- ESG nel rapporto con le controparti fornitori e imprese
- La misurabilità della sostenibilità
- Il principio di proporzionalità come volano per l'integrazione ESG
- Politiche e prodotti del credito ESG
- L'integrazione dei fattori ESG nel framework MiFID II, gli investimenti sostenibili e il ROI “responsabile”



OBIETTIVI

1. Favorire l'analisi di contesto e di scenario
2. Stimolare la riflessione sui fattori che accelerano la transizione ESG e quelli che la limitano
3. Creare e condividere conoscenza ed esperienze in tema di finanza sostenibile
4. Diffondere strumenti utili nell'attuazione della transizione ESG

CHI NON DEVE MANCARE

Sustainability Manager, Corporate Social Responsibility Manager, Consulenti in ambito sostenibilità ed economia circolare, ESG Manager, Green Manager, Responsabili e Addetti delle Aree Crediti, Risk Management, Audit, Area Mercato di Banche, Società finanziarie, Confidi, Compagnie di Assicurazione e tutti coloro che all'interno della propria organizzazione vogliano approfondire l'impatto dei fattori ESG sui modelli di business e di governance.

1° Incontro • **3 novembre 2021** (10.00-16.00)

IL CONTESTO DI MERCATO E LO STATO DELL'ARTE DELLE BANCHE: DAL PERCHÉ AL COME

- La sostenibilità come spinta per la ripartenza
- Blu e verde: i colori del futuro in banca
- L'impegno nella promozione della cultura ESG
- Il ruolo della finanza sostenibile nel contesto del Next Generation EU e il PNRR
- Focus sulla componente environment e climate change: a che punto siamo?
- Focus sulla componente Social e Governance
- Lavori in corso sulla "taxonomy regulation": criteri tecnici di screening e loro applicabilità, e l'inclusione della dimensione "social"
- L'accelerazione sui fattori ESG nella regolamentazione bancaria: overview
- Focus – L'introduzione dei fattori ESG nei modelli di business delle banche, prospettive a confronto
- L'indagine ABI BusinEsSG 2021: l'integrazione nel business bancario della dimensione ESG
- Tavola rotonda di commento e confronto su L'indagine ABI BusinEsSG 2021

2° Incontro • **4 novembre 2021** (10.00-16.00)

LA TRANSIZIONE ESG DELL'INDUSTRIA BANCARIA: LE ATTIVITÀ CHIAVE A SUPPORTO DELLA PIENA INTEGRAZIONE DELLA SOSTENIBILITÀ IN BANCA

- La sostenibilità sostenibile: impatti sulla catena del valore
- Focus – Agire la sostenibilità
- Focus – Alla ricerca delle metriche tra luci e ombre
- Remunerazioni e parametri ESG
- Focus – Rendicontazione e comunicazione
- ESG e tecnologia: come usare i dati per ottenere la sostenibilità sostenibile

3° Incontro • **5 novembre 2021** (10.00-16.00)

INTEGRAZIONE DELLE DIMENSIONI ESG NEL RISK MANAGEMENT BANCARIO

- L'integrazione dei rischi climatici nel sistema di valutazione e gestione dei rischi nelle banche SI e LSI: stato dell'arte e punti aperti
- Approccio BCE alla Finanza Sostenibile. Evidenze dallo Stress Test Top Down
- Report on management and supervision of ESG risks for credit institutions and investment firms
- Vigilanza ed ESG: un connubio evolutivo
- Inclusione di informazioni ESG nel RAF e nel processo decisionale della banca: le interazioni tra CRO, CLO e CFO
- Focus – Come valutare il rischio finanziario connesso al climate change, dalla costruzione degli scenari alla misurazione del rischio per portafogli e singole posizioni
- Focus – Perimetro e metodologie per la compliance e l'internal audit: cosa cambia alla luce dell'integrazione dei fattori ESG nei processi della banca

4° Incontro • 1° dicembre 2021 (10.00-16.00) LA SOSTENIBILITÀ NEL CREDITO DELLA BANCA

- Sustainable lending: framework normativo e di mercato
- EBA - Final Report. Guidelines on loan origination and monitoring
- Strategia creditizia: l'integrazione nel portafoglio creditizio della vista ESG-Climate tra rischio di credito e rischio reputazionale
- Impatto dei fattori ESG nei finanziamenti alle famiglie e nei finanziamenti immobiliari
- Impatti dei fattori ESG nei finanziamenti alle imprese
- Sustainable loan e gli impatti su politiche, strategie, modelli di servizio
- S-Loan Climate Change: come contrastare gli effetti del cambiamento climatico attraverso prodotti per una trasformazione sostenibile - case study
- Tassonomia e GAR
- Focus – Strumenti di agevolazione in favore della sostenibilità delle imprese

5° Incontro • 2 dicembre 2021 (10.00-16.00) INVESTIMENTI E STRUMENTI SOSTENIBILI

- Il mercato dei capitali di fronte alla sfida della sostenibilità. Rischi e opportunità della finanza sostenibile per intermediari ed emittenti
- La sostenibilità come motore della ripartenza

Sostenibilità e servizi di investimento

- Sviluppi normativi sulla sostenibilità finanziaria in MiFID 2 e SFDR
- L'integrazione della sostenibilità nelle strategie di investimento
- Esperienze di integrazione ESG nelle strategie di investimento: ESG nelle strategie del wealth management e della consulenza
- Analisi di case study

Sostenibilità e strumenti di investimento

- Social Bond e i Green Bond: la sostenibilità negli strumenti obbligazionari social, green, sustainable
- Dal green bond al sustainable link bond: vantaggi e svantaggi per l'emittente
- Emissione dei social bond
- L'offerta di prodotti green e il rapporto con la funzione Compliance: POG e il rischio green-washing