

Percorso Professionalizzante

DIVENTA ESG EXPERT IN BANCA

1° MODULO • 26 e 27 maggio 2025

2° MODULO • 4, 5 e 6 giugno 2025

3° MODULO • 17 e 18 giugno 2025

4° MODULO • 24 e 25 giugno 2025

TEST FINALE • 3 luglio 2025

Aula virtuale



1° MODULO

ESG IN BANCA TRA MERCATO, REGOLAMENTAZIONE, ORGANIZZAZIONE

Prima giornata • 26 maggio 2025 (10.00-16.00)

► Il punto sulla sostenibilità nell'attuale contesto

- Perché la sostenibilità: le diverse spinte in atto
- Gli impatti del contesto geopolitico sul framework ESG
- L'attenzione sui fattori ESG nei servizi finanziari nel framework regolamentare: un quadro d'insieme e le opportunità

► Climate change: da problema globale agli impatti per il settore bancario

- Dal contesto di cambiamento climatico agli impatti per le imprese e il settore bancario

► Come si sta posizionando il Mercato

- L'integrazione nel business bancario delle dimensioni ESG

► I trend emergenti e gli impatti attuali e prospettici nel settore bancario e finanziario

- Componente environment e climate change: il posizionamento delle banche
- Le componenti Social e Governance: le sfide dietro la S e la G per le aziende, le banche gli investitori
- La sostenibilità e gli impatti operatori sugli operatori bancari

► Overview delle milestone della regolamentazione extrasettoriale

- Una visione integrata delle normative che hanno condotto alla centralità del tema ESG
- L'evoluzione della strategia europea (Green Deal) e la relazione

► Esercitazione: SDGs e settore bancario



Seconda giornata • 27 maggio 2025 (10.00-16.00)

► **La Tassonomia Europea: perché riguarda le banche?**

- Focus sulla Tassonomia UE: gli obiettivi, i destinatari, le logiche di funzionamento
- Le caratteristiche delle attività economiche sostenibili
- I possibili usi della Tassonomia
- Le evoluzioni della Tassonomia: verso la definizione della Tassonomia sociale

► **Il framework normativo di riferimento per il settore bancario e finanziario**

- Dall'Action Plan per finanziare la crescita sostenibile alle principali normative di riferimento per il settore bancario
- Le aspettative per le banche Significant e per le Local Significant
- Focus – I nuovi orientamenti EBA come strumento per l'individuazione e la gestione dei rischi
- Le novità sulla sostenibilità nella regolamentazione CRR IV e CRD VI
- Il Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) e Regolamento 2088
- Le revisioni e semplificazioni alla luce della Proposta Omnibus

► **Gli impegni globali del settore bancario dai Principle for Responsible Banking alla Net Zero Banking Alliance**

- Gli obblighi per le banche per aderire alla Net Zero Banking Alliance

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

- L'integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance nei processi relativi alle decisioni aziendali
- La supervisione efficace da parte dell'organo di amministrazione sui rischi climatici e ambientali
- La cabina di regia della sostenibilità
- Il legame tra sostenibilità e politiche di remunerazione

► **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

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

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



MODULO 2

LA CATENA DEL VALORE ESG IN BANCA

Prima giornata • 4 giugno 2025 (10.00-16.00)

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

- Il valore della sostenibilità
- 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

► Introduzione dei fattori ESG nelle banche: dalla strategia alla definizione dei processi e del business model

- La sostenibile come processo di trasformazione olistico della banca
- I fattori ESG trasversali a ciascun ambito dei financial services: il ruolo delle diverse funzioni
- L'integrazione degli aspetti ESG nei processi e nei meccanismi gestionali
- Gli indicatori finanziari e non finanziari: come misurare il valore della sostenibilità
- La valutazione degli impatti della sostenibilità

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

- Il framework normativo di riferimento
- Gli Orientamenti EBA sui requisiti per l'identificazione, la misurazione, la gestione e il monitoraggio dei rischi ESG
- 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
- Le peculiarità della gestione del rischio per le banche Significant e Local Significant

► Le dimensioni ESG nella gestione del rischio: dall'individuazione al processo di integrazione nel risk management aziendale

- L'integrazione dei rischi ESG nella risk governance della banca
- Quale nuovo ruolo per le funzioni di controllo?

► L'integrazione del climate risk nel RAF

- Inclusione di informazioni ESG nel RAF e nel processo decisionale della banca: le interazioni tra CRO, CLO e CFO

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

- L'identificazione dei rischi climatici
- Le fasi per la gestione del rischio climatico
- Raccolta di dati, costruzione di strumenti e framework
- Inclusione di informazioni e strumenti nel processo decisionale della banca
- Definizione delle metriche di monitoraggio



Seconda giornata • 5 giugno 2025 (10.00-16.00)

LA SOSTENIBILITÀ NEL CREDITO DELLA BANCA

► Inquadramento del contesto regolamentare ed impatti operativi sui crediti

- L'impatto delle dimensioni ESG sulla catena del valore creditizio
- Le Linee Guida EBA Loan Origination e Monitoring e l'integrazione dei fattori ESG nell'erogazione e monitoraggio del credito
- Il nuovo indice Green Asset Ratio sull'allocazione dei prestiti
- 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

► 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

► Gli strumenti di credito sostenibile

- Introduzione alle principali forme tecniche
- I Sustainability Linked Loan



Esercitazione in gruppi: Sperimentiamo i sustainability linked loan

► Strategie creditizie

- Il cambio di paradigma della Circular economy: le opportunità per il settore bancario e finanziario
- Derisking e prevenzione del credito deteriorato in relazione a sostenibilità ed economia circolare

Terza giornata • 6 giugno 2025 (10.00-16.00)

FINANZA ESG: INVESTIMENTI, STRUMENTI E PRODOTTI SOSTENIBILI

► Il framework normativo di riferimento

- Le evoluzioni regolamentari sulla sostenibilità finanziaria in MiFID 2 e SFDR: i principali impatti
- Le linee guida ESMA sul naming dei fondi comuni
- Il richiamo d'attenzione Consob: l'adeguamento agli obblighi in materia di "finanza sostenibile" nella prestazione dei servizi di investimento

► Gli investimenti sostenibili

- 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

► 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



► **La gestione dei rischi finanziari: il framework operativo**

- Costruire e valutare portafogli sostenibili
- L'analisi di portafogli del rischio ESG al fine di valutare il rischio finanziario

► **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. 2Foresta dei rating»
- Necessità di standardizzazione e trasparenza

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

- La definizione del framework dei controlli
- La comunicazione e il marketing ai tempi del greenwashing



Esercitazione: Riconoscere e gestire il greenwashing



MODULO 3

RENDICONTAZIONE E COMUNICAZIONE DELLA SOSTENIBILITÀ

Prima giornata • 17 giugno 2025 (10.00-16.00)

► **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

► **Interconnessioni tra analisi di materialità e processi di gestione dei rischi**



Esercitazione: Riconoscere e gestire il greenwashing

► **Dallo stakeholder engagement allo stakeholder management**

► **Testimonianza aziendale**

Seconda giornata • 18 giugno 2025 (10.00-16.30)

► **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

► **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 CO2

► **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



MODULO 4

IL PROCESSO DI TRASFORMAZIONE SOSTENIBILE

Prima giornata • 24 giugno 2025 (10.00-16.00)

► Come favorire il processo di innovazione sostenibile

- Le opportunità derivanti dalla creazione di partnership, ecosistemi e platform
- La leva del change management per favorire il processo di trasformazione
- Progetti di innovazione sociale, progetti di partnership tra più attori per realizzare economia circolare, platform
- Testimonianza Bancaria e da altri mercati
- La gestione sostenibile delle persone
- Come accrescere

► La gestione sostenibile delle persone

- Come accrescere nell'organizzazione la consapevolezza della necessità di un sistema di pratiche orientate alla gestione sostenibile delle persone
- A quali ambiti bisogna prestare attenzione per dire che un'impresa ha scelta la sostenibilità anche nel campo delle risorse umane
- Adottare e implementare una politica di diversity and inclusion
- La tecnologia a supporto della evoluzione in chiave ESG
- La trasformazione digitale come leva per la sostenibilità • La trasformazione digitale come leva per la sostenibilità

► La tecnologia a supporto della evoluzione in chiave ESG

- La trasformazione digitale come leva per la sostenibilità nel settore bancario
- Come usare i dati per supportare il processo di trasformazione sostenibile

► Evoluzione dei modelli organizzativi per favorire sviluppo sostenibile, «dal command & control al purpose driven»

- Organizzazione teal, holocracy, ecc...
- Principi guida da replicare nella propria organizzazione
- Possibili tecniche e strumenti (es. Business Model Canvas, Call for Ideas, Hackaton, ecc...)

► Esercitazione



Seconda giornata • 25 giugno 2025 (10.00-16.00)

- ▶ **Come stanno evolvendo le competenze tecniche e trasversali per chi opera nella funzione/ processo ESG: i trend evolutivi**
 - Il posizionamento della funzione e di chi opera sul processo ESG
- ▶ **ESG Expert, valore della propria azione, identità e relazioni con gli stakeholder**
- ▶ **Laboratori in sottogruppi**
- ▶ **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**