



ABISERVIZI  **ABIFORMAZIONE**

ESG

La proposta formativa 2023 di ABIFormazione



Il tema ESG è diventato di uso comune in tutti gli ambiti del vivere sociale e il settore bancario si è reso protagonista di una profonda accelerazione nel processo di consapevolezza della necessità e opportunità di rivestire un ruolo centrale in tale ambito, anche sulla scorta di una spinta regolamentare su base europea e nazionale in tale direzione.

Si è passati rapidamente dal chiedersi il perché ESG a cercare di definire come integrare efficacemente i fattori ESG nel business e come governare al meglio la transizione.

La spinta regolamentare ha dato al tema una fortissima accelerazione, ma l'introduzione delle dimensioni ESG nel business bancario non si configura **solo come un obbligo, quanto piuttosto come un'opportunità** di generare valore in una prospettiva di medio-lungo periodo.

In tale contesto ABIFormazione ha avviato già da alcuni anni un processo di sensibilizzazione e di supporto operativo per il settore bancario proponendo un sistema di servizi pensato per supportare le banche nel trasformare il loro impegno verso l'ambiente, la società e l'etica gestionale, in un asset in grado di incidere direttamente sui risultati di business e di determinarne il valore; i contenuti ESG sono declinati per tutte le funzioni della banca.

Per il 2023, oltre ai seminari, corsi interaziendali ed e-learning e al **'Percorso Consulente ESG – Percorso di formazione finanziaria'**, è stato consolidato il **'Percorso professionalizzante Diventa ESG expert in banca'** dedicato a formare le competenze di chi opera nella funzione ESG; sono stati lanciati due nuovi percorsi tecnici **'Percorso Diventa Climate Risk Management Expert'** e **'Percorso ESG disclosure: la complessità informativa della sostenibilità'** e introdotto un percorso tematico: **'ESG Governance - Alta formazione per gli organi di vertice'**.



APPUNTAMENTI ANNUALI

ANNUAL SERVIZI DI INVESTIMENTO - 26 e 27 ottobre

Gli investimenti sostenibili e le sfide per gestori e consulenti tra modifiche alla MiFID II e dinamiche di mercato degli investimenti ESG nell'appuntamento annuale per gli operatori della finanza retail organizzato con l'Ufficio Mercato dei Capitali di ABI.

LA SETTIMANA ESG - 6, 7, 8, 9 e 10 novembre

Iniziativa annuale per fare il punto sull'integrazione delle dimensioni ESG nel business bancario a 360°, con sessioni trasversali e focus verticali dedicati alle diverse funzioni che in banca sono maggiormente coinvolte nella transizione ESG.

SEMINARI E GIORNATE FORMATIVE

L'INTEGRAZIONE DELLE DIMENSIONI ESG NELLE STRATEGIE E NEI PRODOTTI DI CREDITO – ANALISI DELLE PERFORMANCE ESG E DEI PIANI DI TRANSIZIONE DELLE IMPRESE - 13, 14 e 15 giugno

Evoluzione del framework normativo e del contesto di mercato sui temi ESG: impatti sul processo del credito. Il GAR; il merito creditizio; strumenti di valutazione evoluti.

CREDITO AGRARIO: SOSTENIBILITÀ E VALUTAZIONE DELLE AZIENDE AGRICOLE E AGROALIMENTARI - 15 e 16 giugno

L'analisi delle forme tecniche di affidamento per le aziende agricole, le garanzie pubbliche di sostegno all'impresa agricola con un approfondimento sulla valutazione della sostenibilità del progetto agricolo nell'ambito della filiera agroalimentare ESG.

L'EVOLUZIONE DEL QUADRO NORMATIVO MIFID II ESG – SFDR E GLI IMPATTI PER GLI INTERMEDIARI - 20 e 21 giugno

Il punto sull'integrazione dei fattori di sostenibilità nella prestazione dei servizi di investimento e sull'evoluzione della domanda e offerta di investimenti sostenibili.



PERCORSI DI ALTA FORMAZIONE PER GLI ORGANI DI VERTICE

Percorso di Alta Formazione per i Collegi Sindacali delle banche **VIGILARE LA BANCA CHE CAMBIA: LA GOVERNANCE DELLA SOSTENIBILITÀ** **E DEL RISCHIO CLIMATICO - 13 e 14 giugno**

Due giornate per supportare il Collegio nelle funzioni di supervisione della governance ESG della banca e tematiche ad essa correlate muovendo dalla mappa regolamentare ESG, per approfondire i rischi climatici e ambientali, la rendicontazione di sostenibilità e il ruolo del Collegio sindacale e del revisore.

Percorso di Alta Formazione per il Consiglio di Amministrazione delle banche **IL GOVERNO DEI FATTORI ESG NEL BUSINESS BANCARIO**

L'analisi degli impatti dell'integrazione dei fattori ESG su governance, strategie, business, framework di risk management della banca con specifico focus su ruolo e responsabilità del CdA nell'intraprendere un processo di transizione sostenibile, mettendo in luce i rischi e le opportunità.

Modulo 1: **Responsabilità e doveri degli organi di amministrazione in tema ESG - 28 settembre**

Modulo 2: **La governance del cambiamento climatico - 12 ottobre**

Modulo 3: **La sostenibilità del credito e dei servizi di investimento - 26 ottobre**

Modulo 4: **ESG Disclosure e reporting: tra obblighi e opportunità - 16 novembre**

Percorso di Alta Formazione 'Essere Consigliere di Amministrazione in banca'

Modulo 4: **Sfide e prospettive - 26 settembre**

Il modulo che supporta i componenti del CdA ad avere una visione organica dei nuovi paradigmi che stanno attraversando il settore bancario focalizzando, in particolare, i due principali driver di cambiamento: sostenibilità e digitalizzazione.



PERCORSI

ESG DISCLOSURE: LA COMPLESSITÀ INFORMATIVA DELLA SOSTENIBILITÀ

Un percorso progettato per fornire una visione organica e approfondita degli obblighi e delle opportunità derivati dalla rendicontazione ESG e accompagnare le banche nella gestione della fitta e complessa attività di reporting voluta dai regolatori e supervisor.

Modulo 1: **Obblighi e opportunità di disclosure e l'importanza della ESG data accountability - 8 giugno**

Modulo 2: **La tassonomia e l'informativa sui rischi ESG del Pillar 3 - 9 giugno**

Modulo 3: **CSRD e standard EFRAG: gli impatti sulle modalità di rendicontazione e le opportunità - 4, 5 e 6 luglio**

PERCORSO DIVENTA CLIMATE RISK MANAGEMENT EXPERT

Un percorso in 4 moduli finalizzato a fornire le conoscenze specifiche sui nuovi fattori di rischio climatico e sul loro impatto sui rischi tradizionali.

Modulo 1: **L'integrazione dei fattori di rischio climatici e ambientali nel framework di Risk Management - 19 settembre**

Modulo 2: **Come integrare i rischi climatici e ambientali nel framework di Risk Governance, Disclosure e Risk Reporting - 20 settembre**

Modulo 3: **Integrazione dei fattori di rischio climatici e ambientali nella gestione del rischio di credito - 28 settembre**

Modulo 4: **Integrazione dei fattori di rischio climatici e ambientali negli altri profili di rischio (mercato, liquidità, rischio operativo e reputazionale) - 29 settembre**

PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE DIVENTA ESG EXPERT IN BANCA

Acquisire le conoscenze e le competenze di base su tutte le dimensioni ESG in banca. A conclusione del percorso è previsto un test di valutazione delle conoscenze acquisite

Modulo 1: **ESG in banca tra mercato, regolamentazione, organizzazione - 11 e 12 ottobre**

Modulo 2: **La catena del valore ESG in banca - 25 e 26 ottobre**

Modulo 3: **Da rendicontazione a comunicazione della sostenibilità - 14 e 15 novembre**

Modulo 4: **I driver per facilitare il processo di trasformazione sostenibile - 28 e 29 novembre**

Test finale: **12 dicembre**



CORSI INTERAZIENDALI

OBBLIGHI E OPPORTUNITÀ DI DISCLOSURE E L'IMPORTANZA DELLA ESG DATA ACCOUNTABILITY - 8 giugno

Una visione d'insieme e una rappresentazione integrata del framework regolamentare della disclosure ESG, valutando gli impatti e le opportunità di disclosure per il settore. Un focus specifico inoltre dedicato alla Data accountability mettendo in evidenza le criticità e le soluzioni operative per una corretta gestione e qualità del dato ai fini della disclosure.

LA TASSONOMIA E L'INFORMATIVA SUI RISCHI ESG DEL PILLAR 3 - 9 giugno

Il punto sulla tassonomia europea e gli obblighi di disclosure ESG del Pillar 3, con focus su 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.

IL RUOLO DELLA COMPLIANCE NELL'INTRODUZIONE DEI FATTORI ESG: LE ATTIVITÀ DI ADVISORY E DI CONTROLLO - 22 e 23 giugno

Quadro normativo sui fattori ESG, ruolo della Compliance e suo contributo all'introduzione dei fattori ESG nelle strategie gestendo i rischi di non conformità.

CSRD E STANDARD EFRAG: GLI IMPATTI SULLE MODALITÀ DI RENDICONTAZIONE E LE OPPORTUNITÀ - 4, 5 e 6 luglio

L'analisi delle novità introdotte dalla CSRD e dei relativi impatti di implementazione con focus sulla struttura degli standard EFRAG partendo dai cross-cutting (ESRS 1 e ESRS2) per approfondire poi gli standard inerenti il clima e all'ambiente, gli aspetti sociali, e la governance.

L'INTEGRAZIONE DELLE DIMENSIONI ESG NELLA PIANIFICAZIONE E CONTROLLO DI GESTIONE - 11 e 12 settembre

Monitoraggio e indirizzo per il raggiungimento degli obiettivi strategici ESG e dei KPI di piano; definizione di criteri di misurazione e integrazione degli strumenti di pianificazione e controllo di gestione.

LA GREEN TAXONOMY: DALL'ANALISI ALL'USO OPERATIVO - 27 e 28 settembre

Analisi del framework regolamentare finalizzato alla valutazione delle attività necessarie per la "messa a terra" operativa della "green taxonomy" attraverso la definizione puntuale di: obiettivi, scadenze e strumenti.

AUDIT ESG: IL RUOLO DELLA FUNZIONE AUDIT E LE PRINCIPALI ATTIVITÀ - 3 e 4 ottobre

Coinvolgimento dell'internal audit nell'implementazione di un programma ESG e nella strategia ESG della banca; evoluzione consulenziale del ruolo per l'integrazione dei controlli nei programmi; garanzia sui dati e sulle procedure di raccolta dei dati; audit e raccomandazioni sulle procedure ESG della banca.



CORSI E-LEARNING

ESG PER TUTTI

Lo sviluppo della cultura ESG è possibile solo con il coinvolgimento di tutti coloro che lavorano in banca e richiede la conoscenza dei principi e dei principali driver di mercato e regolamentari.

L'INVESTIMENTO SOSTENIBILE E RESPONSABILE: CARATTERISTICHE E PROSPETTIVE

Il perimetro d'azione degli investimenti sostenibili e responsabili, i criteri ESG e le strategie d'investimento; un approfondimento è dedicato agli indici SRI (Sustainable and Responsible Investment) e agli strumenti di investimento ad alto impatto sociale e ambientale. Corso conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob.

INVESTIMENTI SOSTENIBILI: ASPETTI TECNICI E VALUTAZIONE DELLA PERFORMANCE

Un approfondimento di alcuni temi della finanza sostenibile, partendo dalla tassonomia dell'Ue e dalle caratteristiche dei principali prodotti finanziari sostenibili e del loro mercato per delineare il ruolo della sostenibilità nella consulenza finanziaria. Corso conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob.

GREEN BOND: REGOLAMENTAZIONE ED EVOLUZIONE DEL MERCATO

Un inquadramento dei green bond, anche rispetto ai bond tradizionali, con un focus sul quadro normativo di riferimento, cui si aggiunge la disamina dei principali trend di mercato e le modalità di valutazione della performance. Corso conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.

METODOLOGIE E VALUTAZIONE DELLA PERFORMANCE DI IMPRESE CON RATING ESG

Il concetto di rating ESG, i principi sottostanti le modalità di costruzione dei rating e le implicazioni per gli investitori e per gli altri portatori d'interesse d'impresa. Corso conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.

IMPATTO DEI FATTORI ESG SULLE REGOLE DI CONDOTTA DELL'INTERMEDIARIO

L'impatto sulla disciplina applicabile e sul comportamento da assumere nei confronti della clientela dell'integrazione dei fattori ESG nella consulenza e nella gestione di portafogli. Corso conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.



LA CATENA DELL'INFORMAZIONE SULLA SOSTENIBILITÀ

Gli obblighi informativi a carico degli intermediari e degli altri partecipanti ai mercati finanziari e la "catena dell'informazione sulla sostenibilità": il set di informazioni e gli strumenti riepilogativi utili per supportare scelte di investimento orientate alla sostenibilità. Corso conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.

IL CLIMATE CHANGE RISK E IL SUO IMPATTO SULL'INDUSTRIA FINANZIARIA

Il climate change risk come rischio fisico e di transizione e il suo impatto sull'industria finanziaria, in termini di governance e di strategia. Corso conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.

GLI ETF TRADIZIONALI E QUELLI ESG NELLE STRATEGIE DI PORTAFOGLIO

ETF tradizionali ed ETF sostenibili nella gestione di portafoglio e benefici degli ETF nell'ambito delle polizze unit linked, dal punto di vista sia fiscale sia gestionale. Corso conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.

GLI STRUMENTI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO ORIENTATI ALLA SOSTENIBILITÀ

Il set di prodotti dedicati agli investitori retail e istituzionali, la classificazione dei fondi secondo la SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), la panoramica di mercato, il rischio di greenwashing. Corso conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.

INVESTOR ENGAGEMENT E AZIONARIATO ATTIVO

Le pratiche di investor engagement, con un focus sul ruolo di ESG advisor dell'intermediario nei confronti dei soggetti che governano l'impresa destinataria di un investimento, fondamenti di impatto sociale e la finanza d'impatto nel private equity. Corso conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.

LA FINANZA A IMPATTO SOCIALE

Le caratteristiche distintive della finanza a impatto sociale, chiarendone le differenze rispetto ad altre forme più tradizionali e note di finanza sostenibile. È conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.



L'INTEGRAZIONE DEI FATTORI ESG NELL'INDUSTRIA ASSICURATIVA: UN FOCUS SUI PRODOTTI ASSICURATIVI ESG

Le best practice inerenti l'integrazione e la gestione dei rischi ambientali, sociali e di governance nell'ambito del ramo vita e salute e del ramo danni. È conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.

IL RUOLO DEI PROFILI ESG NELLA MISURAZIONE DEI DRIVER DELL'EXPECTED LOSS

L'impatto dei principi ESG sulla sostenibilità di un finanziamento e sul rischio di inadempienza e di liquidità. È conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.

PRODOTTI DI NATURA BANCARIA E RICORSO A CRITERI/APPROCCI ESG

Disamina dei principali prodotti tipici bancari ESG oriented. È conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.

IL PROCESSO DI ATTRIBUZIONE DI UN RATING ESG AI FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO E I PRINCIPALI PROVIDER

Lo sviluppo del mercato dei rating ESG, le metodologie di determinazione e le basi dati di riferimento. È conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.

INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ PER LA PROMOZIONE DI INVESTIMENTI SOSTENIBILI E LA VALUTAZIONE DI ADEGUATEZZA

Contenuti e metodologie per la strutturazione delle informazioni sulla sostenibilità lato prodotto e lato società. È conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.

L'INFLUENZA DEI FATTORI ESG SULL'ANALISI DEL RISCHIO, DEL RENDIMENTO E DEL VALORE DELLE IMPRESE

L'impatto dell'integrazione dei fattori ESG sull'analisi dei profili di rischio, rendimento e valore di un'impresa. È conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.

IL RISCHIO FISICO E IL RISCHIO DI TRANSIZIONE NELLA VALUTAZIONE DEI TITOLI AZIONARI

Il ruolo del rischio di transizione e del rischio fisico sulla performance dei titoli azionari e le implicazioni per la costruzione di una strategia di investimento. È conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.



PERCORSO ACCREDITATO EFPA ITALIA

PERCORSO CONSULENTE ESG

Percorso certificato da EFPA Italia, focalizzato sui temi della sostenibilità ambientale, sociale e sulla governance, preparatorio all'esame per il conseguimento della certificazione EFPA ESG Advisor. Sono previste la simulazione d'esame di certificazione, l'iscrizione all'esame di certificazione e l'esame stesso concordato – nei tempi, luoghi e modi – tra Intermediario ed EFPA Italia.





Per ogni ulteriore approfondimento si invita
a contattare ABIFormazione, in particolare:

Barbara Filippella, [**b.filippella@abiformazione.it**](mailto:b.filippella@abiformazione.it)
Barbara Mottola, [**b.mottola@abi.it**](mailto:b.mottola@abi.it)
Elisa Isacco, [**e.isacco@abiservizi.it**](mailto:e.isacco@abiservizi.it)