



L'INTEGRAZIONE DEI FATTORI DI RISCHIO CLIMATICI E AMBIENTALI

**Strategia, framework risk management,
propensione al rischio, stress test
e informativa al pubblico**

1 WORKSHOP • STRATEGIA AZIENDALE E INFORMATIVA AL PUBBLICO

30 marzo 2021 (10.00-13.15)

10.00 **Le dimensioni Environmental, Social and Governance nel settore bancario**

Le aspettative degli enti regolatori e di supervisione sui rischi ESG: la consultazione pubblica dell'EBA sull'introduzione dei rischi ESG nella governance, nel risk management; la Guida BCE sui rischi climatici e ambientali

Claudia Pasquini,
Responsabile Ufficio Rischi,
Controlli e Sostenibilità **ABI**

11.00  Break

11.30 **Introduzione dei fattori di rischio climatici e ambientali nei modelli di business e nella strategia aziendale**

Giulio Naso,
Partner **Bain & Company**

Focus on:

- La trasformazione sostenibile come parte della strategia aziendale
- Framework regolamentare
- Le principali implicazioni per il sistema bancario italiano
- La supervisione efficace da parte dell'organo di amministrazione sui rischi climatici e ambientali
- Rischi climatici e ambientali: rischio fisico e rischio di transizione
- Impatti e action plan delle aspettative di vigilanza
- Fattori ESG nella pianificazione strategica e impatto sulla business model analysis

12.30 **L'informativa al pubblico**

Abulenta Librazhdi,
Director **Deloitte**

Focus on:

- EBA Consultation Paper: Draft Implementing Standards on prudential disclosures on ESG risks in accordance with Article 449a CRR
- Presentazione degli orientamenti della Commissione europea sulla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario
- La comunicazione finanziaria dell'esposizione ai fattori di rischio ESG: Tassonomia, NFDR, SFDR

13.15 *Chiusura dei lavori del primo workshop*

2 WORKSHOP • IL «FRAMEWORK RISK MANAGEMENT» E LA «GESTIONE DEI RISCHI» 31 marzo 2021 (10.00-13.15)

10.00	L'integrazione dei fattori di rischio climatico ed ambientale nel framework risk management: una priorità per significant e less significant banks	Fabio Salis, Chief Risk Officer Creval
10.20	Pronti alla “factor climate risk roadmap”?	Fabio Verachi, FRM Enterprise Risk Manager Intesa Sanpaolo
10.50	Un approccio “bottom up” al rischio di cambiamento climatico: un passaggio nel mondo dei calcoli	Luca Trussoni, Owner/Quant Developer Ltlogics
11.15	 <i>Break</i>	
11.30	Rischio di transizione: lo scenario climatico e il risk assessment nell’ambito SME e del corporate lending portfolio	Luca Bartolucci, Principal Prometeia
12.10	Rischio climatico e il set-up del data model: un business case su SME & retail portfolios	Francesco Mottola, Senior Manager Accenture
12.50	Rischio fisico: introducing acute and chronic risk induced by climate change on probability of default of real estate and retail mortgage	Federico Carturan, RiskAPP
13.15	<i>Chiusura dei lavori del secondo workshop</i>	

3 WORKSHOP • PROPENSIONE AL RISCHIO E INTRODUZIONE DEI FATTORI DI RISCHIO AMBIENTALI E CLIMATICI NELLO STRESS TESTING

1° aprile 2021 (10.00-13.15)

10.00 Propensione al rischio

Focus on:

- Framework regolamentare
- Implicazioni per gli istituti di credito
 - La struttura di un RAF per le banche
 - Dagli obiettivi di RAF ai limiti operativi di rischio
 - Che cos'è un RAF integrato con fattori climatici
 - Da standalone climate category a impatto trasversale sulle categorie di rischio
 - Connessione tra strategia, (governance) e risk management
- Prossimi passi
 - L'impatto della Tassonomia EU
 - Da Standalone a impatto trasversale: indicatori di rischio

Antonio Altieri Pignalosa,
Partner **EY**

Stefania Galletti,
Climate Change and
Sustainability Services **EY**

Stefano Biondi, Group
Chief Risk Officer **Banca
Mediolanum**

11.00 Break

11.15 Scenario e stress testing

Focus on:

- Un framework metodologico per l'integrazione dei fattori di rischio climatici nel rischio di credito
- Modellizzazione di Physical Risk, Transitional Risk e Pandemic Risk
- Analisi di scenario e stress test climatici
- Case study

Giuseppe Montesi,
Partner e Amministratore
Valuecube, Professore
Scuola di Economia e
Management **Università
di Siena**

Giovanni Papiro,
Group Risk Governance
Iccrea Banca

12.45 Integrazione dei fattori di rischio climatici e ambientali nella governance aziendale

Focus on:

- Codice di Autodisciplina 2020 e "governance" della sostenibilità dalle analisi CONSOB
- Ruolo degli organi di governo: dall'approvazione delle politiche alla definizione delle strategie "integrate"
- Impatti per le politiche di remunerazione
- Monitoraggio secondo le aspettative di vigilanza

Carlo Luison,
Partner Sustainable
Innovation **BDO**

13.15 Chiusura dei lavori