



**ABISERVIZI**  **ABI  
FORMAZIONE**

**LA SETTIMANA ESG**

# **LE DIMENSIONI ESG NEL BUSINESS BANCARIO: DAL PERCHÉ AL COME**

**3, 4 e 5 NOVEMBRE 2021** • Aula virtuale - **1 e 2 DICEMBRE 2021** • Modalità duale

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 vogliono approfondire l'impatto dei fattori ESG sui modelli di business e di governance.

## 1° Incontro • 3 novembre 2021

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

10.00	<b>Apertura dei lavori</b> <b>La sostenibilità come spinta per la ripartenza</b>	<b>Giovanni Pirovano</b> , Presidente <b>Banca Mediolanum</b> , Presidenza <b>ABI</b> con delega alla Innovazione e Sostenibilità
10.15	<b>Sostenibilità: un tema caldo per il Settore finanziario</b> <b>Le banche e la sfida ESG: azioni intraprese e prospettive future</b>	<b>Claudia Pasquini</b> , Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità <b>ABI</b>
10.30	<b>Il ruolo della finanza sostenibile nel contesto del Next Generation EU e il PNRR</b>	<b>CE</b> ( <i>invitata a partecipare</i> )
10.45	<i>Break</i>	
11.00	<b>Focus sulla componente environment e climate change: a che punto siamo?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cambiamento climatico: le previsioni, le tempistiche, gli impatti</li> <li>• L'individuazione degli impatti diretti e indiretti del climate change in banca: non solo rischi ma anche opportunità per il settore bancario e finanziario</li> </ul>	<i>Modera:</i> <b>Claudia Pasquini</b> , Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità <b>ABI</b> <i>Intervengono tra gli altri:</i> <b>Vincenzo Butticcè</b> , Vice Direttore <b>Osservatorio Climate Finance Politecnico di Milano</b> <i>Relatori invitati in attesa di conferma</i>
11.30	<b>FOCUS • L'introduzione dei fattori ESG nei modelli di business delle banche, prospettive a confronto</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gli elementi critici di successo nei modelli di business</li> <li>• Dalla strategia alla definizione business model</li> <li>• La supervisione efficace da parte dell'organo di amministrazione sui rischi climatici e ambientali</li> <li>• Fattori ESG nella pianificazione strategica e impatto sulla business model analysis</li> </ul>	<i>Modera:</i> <b>Claudia Pasquini</b> , Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità <b>ABI</b> <i>Intervengono tra gli altri:</i> <b>Roberta Marracino</b> , Head of Group ESG Strategy and Impact Banking <b>UniCredit</b> <b>Elisabetta Gualandri</b> , Cda <b>Credem</b> e Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari <b>Università di Modena e Reggio Emilia</b> <b>Damiano Carrara</b> , Head of ESG & Sustainability Scenario Analysis & Culture Diffusion <b>Intesa Sanpaolo</b> <b>Mario La Torre</b> , Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari <b>La Sapienza Università di Roma</b>
12.45	<b>Le componenti Social e Governance</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Le sfide dietro la S e la G per le aziende, le banche gli investitori</li> <li>• La S che avanza</li> </ul>	<b>Leonardo Becchetti</b> , Professore Ordinario <b>Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"</b>
13.15	<i>Spazio alle domande</i>	
13.30	<i>Break</i>	
14.30	<b>Aggiornamenti sui processi di completamento ed estensione della Tassonomia</b>	<b>Claudia Pasquini</b> , Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità <b>ABI</b>
15.00	<b>L'accelerazione sui fattori ESG nella regolamentazione bancaria: overview</b>	<b>Carlo Luison</b> , Partner Sustainable <b>BDO</b>
15.20	<b>L'indagine ABI BusinEsSG 2021: l'integrazione nel business bancario della dimensione ESG</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• I trend emergenti</li> <li>• La evoluzione del rapporto tra banca e stakeholder</li> </ul> <b>Tavola rotonda di commento e confronto su "L'indagine ABI BusinEsSG 2021"</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gli impatti attuali e prospettici nel settore bancario e finanziario</li> </ul>	<b>Claudia Pasquini</b> , Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità <b>ABI</b> <b>Gianluca Randazzo</b> , Head of Sustainability <b>Mediolanum</b> <b>Matteo Cidda</b> , Head of Communication and Sustainability <b>Banco BPM</b>
16.30	<i>Chiusura dei lavori del 1° incontro</i>	

## 2° Incontro • 4 novembre 2021

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

10.00 **La sostenibilità sostenibile: le esigenze di cambiamento nelle persone e nei processi**

**Rossella Zunino**, Senior Manager, Financial Services Sustainability **EY**

10.30 **FOCUS • Agire la sostenibilità**

- L'integrazione degli aspetti ESG nei processi e nei meccanismi gestionali: dominare il processo, sfruttare le connettività
- Monitoraggio delle strategie che governano i processi
- La cabina di regia della sostenibilità
- Nuovi profili e nuove competenze

*Modera:*

**Rossella Zunino**, Senior Manager, Financial Services Sustainability **EY**

*Intervengono tra gli altri:*

**Francesco Pirovano**, Direzione Strategic Support **Intesa Sanpaolo**

**Elisa Bottoni**, Responsabile Sustainable Banking **Iccrea Banca**

**Giovanna Zacchi**, Head of ESG Strategy; Referente Team Diversity&Inclusion **BPER Banca**

**Giuseppe Zammarchi**, Head of Group Sustainability Group ESG Strategy & Impact Banking **UniCredit**

11.30 *Break*

11.45 **FOCUS • Rendicontazione e comunicazione**

- Evoluzioni del reporting ESG: Green Asset Ratio e altre novità
- La comunicazione e il branding come elementi chiave per un posizionamento sulla sostenibilità e gli impatti sulla reputazione
- La DNF come strumento di comunicazione efficace: le strategie di comunicazione in ambito ESG
- La comunicazione ESG verso gli investitori istituzionali

*Modera:*

**Angela Tanno**, Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità **ABI**

*Intervengono tra gli altri:*

**Mauro Bombacigno**, Responsabile Direzione Engagement **BNL BNP Paribas Italia**

**Raffaele Negri**, Responsabile Area Bilancio e Sostenibilità **Banco Desio**

**Andrea Di Segni**, Managing Director **Morrow Sodali**

13.00 *Break*

14.00 **ESG nella politica di remunerazione**

- Il framework normativo di riferimento
- Come integrare obiettivi ESG nei piani di remunerazione

**Cristiana Minguzzi**, Ufficio Studi **ABI**

**Silvana Perfetti**, Partner **Deloitte**

14.30 **FOCUS • Alla ricerca delle metriche tra luci e ombre**

- I dati e le metriche come misura dell'agire
- I dati delle controparti bancarie: stato dell'arte ed evoluzioni possibili
- Il mercato dei rating ESG: modelli a confronto
- Gli indicatori finanziari e non finanziari: come misurare il valore della sostenibilità
- Le prospettive della produzione, l'accessibilità, la disponibilità e l'utilizzo efficace dei dati

*Modera:*

**Monica Billio**, Professoressa Economia Aziendale **Università Cà Foscari**

*Intervengono tra gli altri:*

**Marco Macellari**, Director, Process & Risk Advisory - Transformation Services - Finance **CRIF**

**Enrico Giordano**, Senior Counsel **Chiomenti**

**Umberto Bellorini**, Partner **Cerved - MBS**

15.45 **FOCUS • ESG e tecnologia**

- La trasformazione digitale come leva per la sostenibilità nel settore bancario
- Come usare i dati per ottenere la sostenibilità sostenibile

**Andrea Reghelin** e **Sergio Fumagalli**, **Partners4Innovation**

**Marco Belmondo**, Chief Marketing & Communication Officer **Datrix**

16.30 *Chiusura dei lavori del 2° incontro*

## 3° Incontro • 5 novembre 2021

# INTEGRAZIONE DELLE DIMENSIONI ESG NEL RISK MANAGEMENT BANCARIO

10.00	<b>L'integrazione dei rischi climatici nel sistema di valutazione e gestione dei rischi nelle banche SI e LSI: stato dell'arte e punti aperti</b>	<b>Claudia Pasquini</b> , Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità <b>ABI</b>
10.15	<b>Approccio BCE alla Finanza Sostenibile. Evidenze dallo Stress Test Top Down</b>	<b>Carmelo Salleo</b> , Head of Division, Stress Test Modelling Division <b>European Central Bank</b>
10.45	<b>Report on management and supervision of ESG risks for credit institutions and investment firms</b>	<b>Fabien Le Tennier</b> , Policy Expert on Sustainable Finance <b>EBA</b>
11.15	<i>Break</i>	
11.30	<b>Vigilanza ed ESG: un connubio evolutivo</b>	<b>Barbara Picchi</b> , Regolamentazione e Analisi Macro prudenziale – Divisione Supporto Regolamento Internazionale <b>Banca d'Italia</b> <b>Stefania Vanacore</b> , Supervisione Bancaria 1, Divisione Gruppi Bancari IV <b>Banca d'Italia</b>
12.00	<b>Inclusione di informazioni ESG nel RAF e nel processo decisionale della banca: le interazioni tra CRO, CLO e CFO</b>	<b>Marina Brogi</b> , Full Professor of Banking and Capital Markets <b>Sapienza Università di Roma</b>
12.15	<b>FOCUS • Come valutare il rischio finanziario connesso al climate change, dalla costruzione degli scenari alla misurazione del rischio per portafogli e singole posizioni</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Raccolta di dati, costruzione di strumenti di assessment e framework</li> <li>• L'identificazione dei segmenti del portafoglio potenzialmente più esposti ai rischi connessi ai fattori climatici</li> <li>• Definizione delle metriche di monitoraggio</li> <li>• Conduzione di analisi di scenari climatici</li> <li>• Le sfide nell'incorporamento dei fattori di rischio ESG e gli impatti oltre il rischio di credito: market, operational</li> </ul>	<i>Moderà:</i> <b>Marina Brogi</b> , Full Professor of Banking and Capital Markets <b>Sapienza Università di Roma</b> <i>Intervengono tra gli altri:</i> <b>Giovanni Papiro</b> , Responsabile Risk Integration e Monitoring <b>Iccrea Banca</b> <b>Edoardo Faletti</b> , Head of Enterprise Risk Management <b>Banco BPM</b> <b>Chiara Finicelli</b> , Risk Strategy Specialist <b>Illimity Bank</b> <b>Fabio Verachi</b> , FRM Enterprise Risk Manager <b>Intesa Sanpaolo</b>
	<i>* Previsto un break (13.30-14.30)</i>	
15.15	<b>FOCUS • Il ruolo della compliance e dell'internal audit: cosa cambia alla luce dell'integrazione dei fattori ESG nei processi della banca</b>	<i>Moderà:</i> <b>Marcella Di Marcantonio</b> , Associate Partner <b>PwC</b> <i>Intervengono tra gli altri:</i> <b>Maurizio Barbadoro</b> , Responsabile Ufficio Audit Credito <b>BPER Banca</b> <i>Relatori invitati in attesa di conferma</i>
16.15	<i>Chiusura dei lavori del 3° incontro</i>	

## 4° Incontro • 1° dicembre 2021 LA SOSTENIBILITÀ NEL CREDITO DELLA BANCA

**Il framework normativo e di mercato e le novità in atto: impatti del nuovo indice Green Asset Ratio sull'allocazione dei prestiti**

**Strategia creditizia: l'integrazione nel portafoglio creditizio retail e corporate dei fattori ESG**

**Economia circolare e sostenibilità nelle pratiche creditizie: come l'impresa può viaggiare a nuove velocità**

**Impatto dei fattori ESG nei finanziamenti alle famiglie e nei finanziamenti immobiliari**

**I lavori del Label Committee: a che punto siamo**

**Green Mortgages: casi concreti di efficientamento**

**Sustainable loan e impatti su politiche, strategie, modelli di servizio**

**S-Loan Climate Change: case study**

**Il ruolo della Tassonomia e la relativa disclosure: implicazioni e prospettive per le banche**

**Dall'assessment dei progetti ai finanziamenti: l'implementazione delle metriche**

**FOCUS • Strumenti di agevolazione in favore della sostenibilità delle imprese**

- Economia circolare ed economia sociale: come incentivano la sostenibilità
- Le garanzie green
- Il Fondo nazionale per l'efficienza energetica

## 5° Incontro • 2 dicembre 2021 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

**Svilupi normativi sulla sostenibilità finanziaria in MiFID 2 e SFDR**

**La declinazione operativa della disciplina per l'intermediario: punti aperti**

**TAVOLA ROTONDA • Esperienze di integrazione ESG nelle strategie di investimento: ESG nelle strategie del wealth management e della consulenza - Analisi di case study**

**Rating sostenibilità e rischio greenwashing: criteri e metriche per la gestione del rischio**

### SOSTENIBILITÀ E STRUMENTI FINANZIARI

**Eu Green Deal, PNRR e strumenti di sostenibilità green**

**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 di social bond**