

Percorso professionalizzante

# SPECIALISTA DI CREDITO ESG 2026

- 1° MODULO** • Quadro regolamentare, strategie e politiche creditizie ESG - 4 e 5 maggio
- 2° MODULO** • Il credito ESG: dalla valutazione del merito creditizio al monitoraggio - 20 e 21 maggio
- 3° MODULO** • La lettura e la valutazione dei piani di transizione delle imprese - 9 e 10 giugno
- 4° MODULO** • Evoluzione del portafoglio crediti: come costruire prodotti di credito ESG - 16 e 17 giugno
- TEST FINALE** • 30 giugno

Aula Virtuale



L'integrazione dei fattori ESG nei processi del credito rappresenta una delle principali evoluzioni in atto nel settore bancario. Le banche infatti, sono chiamate a rafforzare metodologie, strumenti e competenze per valutare l'impatto dei fattori ESG sul merito creditizio, sul monitoraggio delle esposizioni e sulla relazione con la clientela imprese.

Il percorso fornisce una lettura organica del quadro di riferimento e approfondisce i principali ambiti applicativi lungo la catena del valore del credito, con particolare attenzione alle politiche creditizie, alla valutazione delle controparti, ai piani di transizione e all'evoluzione dell'offerta di finanziamento sostenibile.

## 1° MODULO • 4 e 5 maggio

### QUADRO REGOLAMENTARE, STRATEGIE E POLITICHE CREDITIZIE ESG

Le principali evoluzioni del quadro regolamentare e di vigilanza in materia ESG e i loro riflessi sulle strategie, sulla governance e sulle politiche creditizie delle banche.

#### ► **Contesto di riferimento**

- Le aspettative di Banca d'Italia
- Le indicazioni internazionali EBA e BCE
- L'entrata in vigore delle Linee Guida per la gestione dei rischi ESG
- Altre normative di riferimento – Il percorso NetZero e le prassi di mercato
- L'aggiornamento di dicembre 2025 del documento del MEF sul "Dialogo di Sostenibilità tra PMI e Banche"

#### ► **L'approccio alla strategia creditizia**

- Le metriche di riferimento (indicatori assoluti e relativi)
- Il ruolo degli score ESG
- Possibili scelte ed esiti delle politiche creditizie
- Le possibilità dell'intelligenza artificiale nell'analisi e nella gestione dei dati ESG e a supporto dei processi decisionali

#### ► **La declinazione delle strategie creditizie**

- L'approccio per controparte (single name)
- L'approccio per settore
- L'approccio per clientela Retail

#### ► **L'integrazione delle strategie creditizie rispetto ad altri ambiti**

- Il ruolo della pianificazione
- Gli impatti sui rischi
- Il confronto con le strategie commerciali



2° MODULO • 20 e 21 maggio

## IL CREDITO ESG: DALLA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO AL MONITORAGGIO

Gli strumenti e le metodologie per integrare i fattori ESG nella valutazione del merito creditizio, nei processi di concessione e nel monitoraggio delle controparti.

### ► **Le analisi di rischio e i canali di trasmissione tra fattori di rischio C&E e il rischio di credito**

- I nuovi impatti delle Linee Guida EBA sui Rischi ESG, sull'analisi di materialità: la spinta alla quantificazione e l'estensione al perimetro Social e Governance'
- Ambiti di rilevanza
- Metodi di misurazione

### ► **Il processo di valutazione delle controparti:**

- Definizioni degli elementi di rischio Climatico e Ambientale
- Le definizioni dei fattori di rischio Social e Governance
- Gli strumenti utilizzabili per valutare le controparti
- Gli approcci di engagement delle controparti
- Gli aggiornamenti dei Questionari Qualitativi

### ► **Il processo di valutazione delle garanzie**

- I driver di riferimento per la valutazione delle garanzie
- Gli outcome di valutazione e gli impatti sulla valorizzazione delle garanzie

### ► **Gli impatti sul processo di concessione**

- Il processo di concessione e gli interventi rispetto agli attuali framework

### ► **Politiche creditizie e rischi C&E**

- Gli interventi sulle politiche creditizie
- La coerenza rispetto al percorso LO&M

### ► **Gli interventi di monitoraggio**

- I framework di reporting
- Qualità del dato e delle informazioni dei clienti
- Follow up e azioni di gestione
- Le logiche di cascading e gli aspetti di monitoraggio



3° MODULO • 9 e 10 giugno

## LA VALUTAZIONE DEI PIANI DI TRANSIZIONE DELLE IMPRESE E IL LORO IMPATTO SUL MERITO CREDITIZIO

---

Anche a seguito dell'entrata in vigore quest'anno delle Linee Guida EBA sui rischi ESG e dell'enfasi posta sui Piani di Transizione Prudenziale delle banche, la lettura e la valutazione dei piani di transizione delle imprese, il loro collegamento con il rischio di transizione e il loro impatto sul merito creditizio, sul processo del credito e sulla relazione banca-impresa, diventano sempre di più un elemento strategico.

### ► Cosa vuol dire transizione verso un'economia low carbon e il ruolo delle banche

- Cos'è il Net Zero e perchè raggiungerlo
- Il contesto dei settori industriali
- Il ruolo del settore bancario nella transizione

### ► Il contesto di riferimento: framework di riferimento e pressioni esterne

- Introduzione alle pressioni esterne
- Scadenze regolamentari
- Framework di riferimento (e., CDP, Transition Plan Taskforce) e altri schemi di interesse (eg. SBTi, IFRS)

### ► Elementi di un Piano di Transizione

- Cosa si intende per governance climatica
- Inventario GHG per settori industriali e per il settore bancario
- Target allineati alla scienza e strategie di decarbonizzazione

### ► In cosa consiste un Piano di Transizione

- Che cos'è un piano di transizione

### ► Il ruolo della banca nel valutare i piani delle controparti e il rischio di transizione associato, nell'ambito del processo del credito

- Quali sono gli elementi chiave nel valutare un Piano di Transizione e il rischio di transizione per la banca secondo i principali framework
- Come i piani di transizione delle controparti sono correlati agli obiettivi di transizione della banca

### ► Transizione come opportunità commerciale e di gestione del rischio per la banca

- Finanza di transizione
- Caso studio: i data-center

### ► Panoramica delle aspettative per alcuni settori di interesse (e.g. Real estate)

- Elementi chiave sulla struttura dei piani di transizione a livello settoriale (i.e. TPT)
- Analisi delle aspettative sulla decarbonizzazione di alcuni settori rispetto al framework SBTi

### ► Esempi pratici di Piani di Transizione e loro valutazione, dalle PMI alle corporate



4° MODULO • 16 e 17 giugno

## EVOLUZIONE DEL PORTAFOGLIO CREDITI: COME COSTRUIRE PRODOTTI DI CREDITO ESG

---

Le logiche di evoluzione dell'offerta di prodotti di credito ESG, corporate e retail, in coerenza con gli obiettivi di sostenibilità, le esigenze della clientela e le strategie della banca.

- ▶ **La visione integrata delle normative e degli standard per la costruzione di un'offerta di credito sostenibile**
  - Panoramica framework normativo per il settore bancario
  - I principali impatti del framework normativo (GL LOM EBA, Tassonomia, Aspettative BCE / Bankit,...)
  
- ▶ **Le principali forme tecniche utilizzate dal mercato: green loan e sustainability linked loan**
  - Introduzione alle principali forme tecniche
  - I Sustainability Linked Loan
  - I green loan
  
- ▶ **Il ruolo della Eu Taxonomy per l'offerta rivolta a clienti imprese e a clienti retail**
  - Gli obiettivi, i destinatari, le logiche di funzionamento, i possibili usi e la disclosure per le imprese finanziarie e non finanziarie
  
- ▶ **I passi per la costruzione di un'offerta creditizia ESG**
  - Revisione delle politiche e dei processi di erogazione e monitoraggio del credito
  - Evoluzione del modello di servizio e delle competenze della rete per sviluppare la proposizione ESG
  
- ▶ **Sustainability Linked Loan: dalla teoria alla pratica**
  - Lavoro di gruppo per sviluppare le basi di un prodotto SLL
  
- ▶ **Focus green lending tra NZBA, GAR e BTAR: come le differenti forme tecniche supportano il conseguimento delle strategie della Banca**
  - Obiettivi di decarbonizzazione e adesione alla Net Zero Banking Alliance
  - La rendicontazione tassonomica e i principali KPI
  - La disclosure di terzo pilastro ESG
  
- ▶ **Green Loan: dalla teoria alla pratica, tenuto conto anche della Eu Taxonomy**
  - Metodologie di valutazione di allineamento tassonomico dei finanziamenti
  
- ▶ **Focus social lending: principali evoluzioni e sfide legate alla costruzione di prodotti con impatto sociale**
  - Spunti dal mercato
  - Standard internazionali di costruzione dei Social Loan
  - Esempi pratici
  
- ▶ **Principali metodologie di valutazione di impatto sociale**
  - Cosa si intende per impatto sociale
  - Destinatari scopi e approcci
  - Possibili metodologie: Teoria del cambiamento, SROI, ...