



# L'INTEGRAZIONE DEI FATTORI DI RISCHIO CLIMATICI E AMBIENTALI

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

# 1 WORKSHOP • GOVERNANCE, STRATEGIA AZIENDALE E INFORMATIVA AL PUBBLICO

30 marzo 2021 (10.00-13.00)

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

10.30 **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**

11.00  Break

11.15 **Introduzione dei fattori di rischio climatici e ambientali nei modelli di business, nella strategia aziendale e nella governance**

Focus on:

- Framework regolamentare
- Le principali implicazioni per il sistema bancario italiano
- Rischi climatici e ambientali: rischio fisico e rischio di transizione
- Presentazione della mappa documentale e delle interrelazioni tra queste aspettative e regolamentazione o documentazione esistente
- Impatti e action plan delle aspettative di vigilanza
- Fattori ESG nella pianificazione strategica e impatto sulla business model analysis

12.15 **L'informativa al pubblico**

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, NFRD, SFDR

13.00 *Chiusura dei lavori del primo workshop*

## 2 WORKSHOP • IL «FRAMEWORK RISK MANAGEMENT» E LA «GESTIONE DEI RISCHI» 31 marzo 2021 (10.00-13.00)

### 10.00 **Framework risk management**

Focus on:

- Framework regolamentare (Il Report EBF “Encouraging and Rewarding Sustainability – Accelerating sustainable finance in the banking Sector” e la proposta di Sustainable Finance Supporting Factor (SFSF)?)
- Fattore Rischio climatico/ambientale e risk management bancario: la sfida della integrazione di risk driver nuovi nell’ambito dei tradizionali rischi bancari
- La valutazione della rischiosità finanziaria connessa ai rischi ESG delle controparti
- Come valutare il rischio finanziario connesso al climate change, dalla costruzione degli scenari alla misurazione degli impatti finanziari

### 11.15 Break

### 11.30 **La «gestione del rischio di credito»**

Focus on:

- Framework regolamentare (Le Linee Guida EBA sulla concessione e monitoraggio del credito?)
- ESG rating e rischio di credito
- Il problema dei dati sui fattori di rischio ESG: raccolta autonoma vs info data provider

### 12.15 **Le aspettative relative alla «gestione dei rischi»**

Focus on:

- Framework regolamentare
- Il governo dei Rischi Reputazionali legati a ESG
- La definizione dell’elenco dei settori “sensibili” con riferimento a rischi ESG e le policy di autoregolamentazione
- ESG e rischio di mercato

### 13.00 *Chiusura dei lavori del secondo workshop*

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

1° aprile 2021 (10.00-13.00)

---

### 10.00 Propensione al rischio

Focus on:

- Framework regolamentare
- La supervisione efficace da parte dell'organo di amministrazione sui rischi climatici e ambientali
- Incorporazione dei rischi ESG nel RAF: KPI, Risk Appetite, ICAAP, ILAAP, Recovery, Capitale Economico, ecc.

---

### 11.15 Break

---

### 11.30 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

---

### 13.00 Chiusura dei lavori

---