



**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

**ABISERVIZI**  **ABI**  
FORMAZIONE

Annual

# LA SETTIMANA ESG STARE NEL CAMBIAMENTO

## SCHEMA DI PROGRAMMA

27, 28 novembre 2023 • Milano, SpazioPola, Via Pola 9 - Aula virtuale



**«Gli scacchi ci insegnano il potere del «perché?» in modo molto chiaro. Ogni mossa ha una conseguenza ed è in relazione con la strategia generale o non lo è. Se non ci si interroga sulla ragione di ogni mossa si finirà per perdere contro qualsiasi giocatore applichi un piano coerente»** Garri Kasparov scacchista

Sotto la spinta di un quadro regolamentare con impatti sempre più olistici, del contesto climatico e geopolitico e delle dinamiche di mercato, il settore bancario è passato velocemente dalla fase del "perché" alla fase del "come" integrare i fattori ESG nel business bancario definendo indirizzi strategici, evoluzioni del business, azioni organizzative, nuovi approcci metodologici e operativi.

Ora che le banche hanno ormai consolidato il proprio ruolo nel facilitare la transizione verso sistemi economici maggiormente sostenibili e il processo di integrazione dei fattori ESG è avviato e definito, emergono con maggiore consapevolezza sia **le opportunità per cogliere valore** sia gli **aspetti di maggiore complessità** nel conciliare input normativi, evoluzioni di mercato, richieste della clientela, assetti organizzativi, modelli operativi.

L'edizione 2023 della "**Settimana ESG – STARE NEL CAMBIAMENTO**" intende analizzare **le due direttrici Valore e Complessità** con cui si stanno misurando le banche mettendo in evidenza **le strategie per far sintesi dei due aspetti e continuare ad avere un ruolo da protagonisti nel processo di cambiamento in atto.**

L'appuntamento annuale, organizzato da ABIFormazione - con il contributo dell'Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità, dell'Ufficio Credito e Sviluppo e dell'Ufficio Mercato dei Capitali di ABI - affronta in maniera completa e articolata le modalità operative con cui le banche stanno integrando i fattori ESG, analizzando il tema da più prospettive, fornendo occasioni di confronto e approfondimento sul ruolo fondamentale della transizione ESG vista da regolatori, industria e istituzioni.





## WORKSHOP 4 • 27 novembre (10.00-16.30) LA SOSTENIBILITÀ DEL CREDITO IN BANCA

### 10.00 Apertura dei lavori

Coordina: **Angelo Peppetti**, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo **ABI**

### L'INTEGRAZIONE DELLA SOSTENIBILITÀ NEL COMPARTO BANCARIO E NON: IL PUNTO DI VISTA DELLA BANCA D'ITALIA

Coordina: **Angelo Peppetti**, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo **ABI**

- **Paolo Cantatore**, Dipartimento di Vigilanza Bancaria e Finanziaria, **Banca d'Italia**
- **Rossiana Turturro**, Dipartimento di Vigilanza Bancaria e Finanziaria **Banca d'Italia**

### 10.45 LE SFIDE ESG SU CREDITO E STRATEGIE CREDITIZIE

Introduzione e coordinamento: **Emanuele Simoncelli**, Associate Partner **KPMG**

- Le novità del Regolamento Tassonomia UE: implicazioni e prospettive per il credito
- La valutazione delle sostenibilità delle imprese: metriche, informazione e metodologie
- Lo stato dell'arte dell'evoluzione delle politiche creditizie in ottica ESG
- La valutazione tassonomica delle iniziative: quale implicazioni su prodotti, mercato, processi e policy

Intervengono:

- **Lucia Alessi**, Responsabile per la Finanza Sostenibile al Joint Research Centre della **Commissione Europea**
- **Luca Bertalot**, Segretario Generale **European Mortgage Federation - European Covered Bond Council**
- **Gianluca Natalini**, Business Consultant **Crif**

*Break*

### 12.00 L'INTEGRAZIONE DEI FATTORI ESG NEL PROCESSO DEL CREDITO

Introduzione e coordinamento: **Simona Ceccarelli**, Head Area Sostenibilità **SCS Consulting**

#### ► ESG nel processo del credito: dalla valutazione al monitoraggio

- Il processo di merito creditizio: la valutazione di sostenibilità tra regolamentazione e mercato
- Le principali sfide legate alla misurazione delle performance di sostenibilità per le imprese
- Strategie e strumenti creditizi funzionali all'ottimizzazione del GAR e del BTAR
- Le opportunità di green finance per aumentare il proprio green asset ratio e proteggere il valore dei Collaterali
- I rating creditizi integrati con i fattori ESG
- Tra tassonomia e rating ESG e NZBA, come cambia la strategia Banca: strumenti, ambiti di sovrapposizione, relazione con i clienti

Intervengono:

- **Gabrio Iommi**, Senior Credit & ESG Specialist **Monte dei Paschi di Siena**
- **Emanuele Sandri**, Senior Manager **Prometeia**
- **Monica Billio**, Professoressa Ordinaria **Università Ca' Foscari**
- **Gianluca Natalini**, ESG Business Owner **Crif**



## 14.15 LE DIMENSIONI ESG NEL CREDITO CORPORATE

Coordina: **Angelo Peppetti**, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo ABI

### ► Banche e imprese insieme per un business sostenibile: un legame sempre più saldo?

- Prodotti di credito sostenibile: framework per lo sviluppo di prodotti del credito con benefici ambientali / sociali
- Il ruolo di advisor delle banche verso le aziende
- La valutazione ex ante dell'ESG score e dello SROI dei finanziamenti dell'Istituto per il Credito Sportivo, allo Sport e della Cultura

Intervengono tra gli altri:

- **Adelaide Mondo** Responsabile Ufficio Corporate Lending and Solutions **BPER**
- **Andrea Benassi**, Head of Sustainable Development & Research **Istituto per il Credito Sportivo**
- **Paolo Melone**, Senior Director - Responsabile Coordinamento Marketing e Business Development Imprese **Intesa Sanpaolo**

## LE DIMENSIONI ESG NEL CREDITO RETAIL

Coordina: **Angelo Peppetti**, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo ABI

### ► La trasformazione ESG in atto nel mercato immobiliare e mutui green

- La direttiva sulla riqualificazione energetica degli immobili
- La relazione tra performance energetica e formazione di valore
- Tenuta di valore nel tempo di immobili energivori e impatti sulla sostenibilità del credito
- Il monitoraggio dell'esposizione al rischio fisico e climatico degli immobili ipotecati

Intervengono:

- **Luke Brucato**, Chief Strategy Officer **Immobiliare.it Insights**
- **Lorenzo Milani** Responsabile Business Unit Mutui **Crédit Agricole Italia**
- **Giuseppe Gastone**, Deputy Head of Retail & Affluent **Banca Sella**

**16.30** *Fine dei lavori della quarta giornata*



WORKSHOP 5 • 28 novembre (10.00-16.30)

## GLI INVESTIMENTI E GLI STRUMENTI FINANZIARI SOSTENIBILI

### 10.00 Apertura dei lavori

Coordina: **David Sabatini**, Responsabile Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

- ▶ **L'evoluzione del mercato: analisi quantitativa e tipologie di prodotti**  
**Francesco Mattarelli**, Principal **Prometeia**
- ▶ **Il mercato e gli strumenti finanziari sostenibili**  
**Monica Mariani**, Responsabile del Team RECS – Rating, ESG e Capital Solutions **Mediobanca**

*Break*

### 11.30 L'INTEGRAZIONE DELLA SOSTENIBILITÀ NEI SERVIZI DI INVESTIMENTO

Coordina: **Angela Bracci**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

- ▶ **Implementazione della Mifid II sull'integrazione delle preferenze di sostenibilità nella valutazione dell'adeguatezza**  
**Angela Bracci**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**
- ▶ **SFDR: consultazione in corso sul livello 1**  
**Elio Santoro** Partner at Deloitte Consulting, GM **Deloitte Climate & Sustainability**  
**Abulenta Librazhdi**, Partner Deloitte Risk Advisory - Sustainable Finance Lead **Deloitte Climate & Sustainability**
- ▶ **USE CASE – L'applicazione della normativa MiFID/IDD su preferenze di sostenibilità: impatti sul modello di consulenza**  
**Gianluca Filippi**, Responsabile Servizio Commerciale Finanza Bancassicurazione **Cassa Centrale Banca**

13.00 *Lunch*

### 13.45 GLI EMITTENTI E LE SFIDE DELLA SOSTENIBILITÀ

Coordina:  **Davide Ferrazzi**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

- ▶ **La prospettiva degli emittenti pubblici**  
**Davide Iacovoni**, Dirigente Generale del Debito Pubblico Ministero dell'Economia e delle Finanze - **Dipartimento del Tesoro**
- ▶ **Dagli ICMA Principles allo EU Green bond standard: come e cosa cambia nella documentazione di offerta degli strumenti GSS**  
**Cristiano Tommasi**, Partner **Allen & Overy**
- ▶ **L'evoluzione della reportistica sulla sostenibilità delle imprese (CSRD) nel green bond framework**  
**Lorenzo Solimene**, Partner **KPMG**



### TAVOLA ROTONDA

Coordinano: **Angela Bracci** e **Davide Ferrazzi**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

#### La parola al mercato: Borse, Società di rating, Distributori

*Intervengono:*

**Simone Chelini**, Head of ESG & Strategic Activism **Fideuram Investimenti SGR**  
**Paolo Manuelli**, Head of Modello di Tutela & ESG **Bper banca**  
**Anna Marucci** Head of Debt and Funds Listing Italy **Euronext**  
**Manfredi Morello**, Head of **SOL Operations standard ethics**

16.00 *Fine dei lavori*