

Percorso Professionalizzante

DIVENTA ESG EXPERT IN BANCA

1° MODULO • 20 e 21 febbraio 2024 Milano, SpazioPaola (Via Pola 9) Aula virtuale
2° MODULO • 5, 6 e 7 marzo 2024 • Aula virtuale
3° MODULO • 19 e 20 marzo 2024 • Aula virtuale
4° MODULO • 9 e 10 aprile 2024 Milano, SpazioPaola (Via Pola 9) Aula virtuale
TEST FINALE • 22 aprile 2024

Milano, SpazioPaola, Via Pola 9 - Aula virtuale

1° MODULO

Prima giornata • 20 febbraio 2024 (10.00-16.30)

► **Climate change: da problema globale agli impatti per il settore bancario**

- Il contesto di cambiamento climatico e gli impatti per le imprese e il settore bancario

► **Perché la sostenibilità oggi**

- Perché la sostenibilità: le diverse spinte in atto
- L'attenzione sui fattori ESG nei servizi finanziari a seguito dell'accelerazione dell'intervento regolamentare: un quadro d'insieme e le opportunità
- Evoluzione del concetto di sostenibilità: verso l'ESG a tutto tondo

► **Come si sta posizionando il Mercato**

- L'integrazione nel business bancario della dimensione ESG

► **I trend emergenti e gli impatti attuali e prospettici nel settore bancario e finanziario**

- Componente environment e climate change: il posizionamento delle banche
- Le componenti Social e Governance: le sfide dietro la S e la G per le aziende, le banche gli investitori
- La sostenibilità e gli impatti operativi sugli operatori bancari

► **La regolamentazione extrasettoriale**

- Una visione integrata delle normative che hanno condotto alla centralità del tema ESG
- L'evoluzione della strategia europea (Green Deal)

► **Esercitazione: SDGs e settore bancario**

Seconda giornata • 21 febbraio 2024 (10.00-16.30)

► **La Tassonomia Europea: perché riguarda le banche?**

- Focus sulla Tassonomia UE: gli obiettivi, i destinatari, le logiche di funzionamento
- Le caratteristiche delle attività economiche sostenibili
- I possibili usi della Tassonomia
- Le evoluzioni della Tassonomia: verso la definizione della Tassonomia sociale



► **Il framework normativo di riferimento per il settore bancario e finanziario**

- Dall'Action Plan per finanziare la crescita sostenibile alle principali normative di riferimento per il settore bancario
- Focus on - Il piano di azione EBA 2019: gli step previsti fino al 2025 e i passaggi chiave per le banche
- Le aspettative per le banche Significant e per le Local Significant
- La sostenibilità nella regolamentazione CRR e CRD
- Il Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) e Regolamento 2088

► **Gli impegni globali del settore bancario dai Principle for Responsible Banking alla Net Zero Banking Alliance**

- Gli obblighi per le banche per aderire alla Net Zero Banking Alliance

► **Modelli e assetti organizzativi della sostenibilità nel settore bancario**

- Il processo della sostenibilità: i ruoli e i compiti degli organi aziendali e le diverse funzioni coinvolte
- La definizione dei modelli operativi per l'impianto della sostenibilità del business bancario
- Il valore della funzione sostenibilità in Banca: evoluzione del ruolo e introduzione dei principali ambiti di lavoro della funzione



MODULO 2

LA CATENA DEL VALORE ESG IN BANCA

Prima giornata • 5 marzo 2024 (10.00-16.30)

► La sostenibilità e la creazione di valore: da vincolo normativo a opportunità

- Il valore della sostenibilità
- Dal purpose alla definizione della strategia di sostenibilità: quali step per definire un piano di sostenibilità
- Dalla sustainable strategy agli impatti sulla catena del valore: le "emerging practice" nel settore bancario nazionale e internazionale
- La sostenibilità come spinta della competitività: la valutazione degli impatti della sostenibilità come driver di cambiamento culturale

► Una governance di sostenibilità per una banca sostenibile

- L'integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance nei processi relativi alle decisioni aziendali
- La supervisione efficace da parte dell'organo di amministrazione sui rischi climatici e ambientali
- La cabina di regia della sostenibilità
- Il legame tra sostenibilità e politiche di remunerazione

► Introduzione dei fattori ESG nelle banche: dalla strategia alla definizione dei processi e del business model

- La sostenibile come processo di trasformazione olistico della banca
- I fattori ESG trasversali a ciascun ambito dei financial services: il ruolo delle diverse funzioni
- L'integrazione degli aspetti ESG nei processi e nei meccanismi gestionali
- Gli indicatori finanziari e non finanziari: come misurare il valore della sostenibilità
- La valutazione degli impatti della sostenibilità

► Il piano di attività: gli step di realizzazione

- Use case - La definizione del piano di attività: dalla pianificazione all'implementazione

Seconda giornata • 6 marzo 2024 (10.00-16.30)

► L'integrazione dei fattori ESG nei sistemi di gestione dei rischi

- Il framework normativo di riferimento
- Le peculiarità della gestione del rischio per le banche Significant e Local Significant
- Le dimensioni ESG nella gestione del rischio: dall'individuazione al processo di integrazione nel risk management aziendale
- L'integrazione dei rischi ESG nella risk governance della banca
- Quale nuovo ruolo per le funzioni di controllo?

► L'integrazione del climate risk nel RAF

- Inclusione di informazioni ESG nel RAF e nel processo decisionale della banca: le interazioni tra CRO, CLO e CFO

► Rischio climatico/ambientale e risk management bancario: la sfida dell'integrazione

- L'identificazione dei rischi climatici
- Le fasi per la gestione del rischio climatico
- Raccolta di dati, costruzione di strumenti e framework
- Inclusione di informazioni e strumenti nel processo decisionale della banca
- Definizione delle metriche di monitoraggio



LA SOSTENIBILITÀ NEL CREDITO DELLA BANCA

► Il contesto normativo di riferimento

- Le Linee Guida EBA Loan Origination e Monitoring e l'integrazione dei fattori ESG nell'erogazione e monitoraggio del credito
- Il nuovo indice Green Asset Ratio sull'allocazione dei prestiti

► Il credito sostenibile

- Le aree di impatto per la Banca e l'evoluzione delle politiche creditizie in ottica ESG
- Il cambio di paradigma: i prodotti sostenibili

► Strategie creditizie

- Il cambio di paradigma della Circular economy: le opportunità per il settore bancario e finanziario
- Derisking e prevenzione del credito deteriorato in relazione a sostenibilità ed economia circolare

Terza giornata • 7 marzo 2024 (10.00-16.30)

► Il framework normativo di riferimento

- Le evoluzioni regolamentari sulla sostenibilità finanziaria in MiFID 2 e SFDR: i principali impatti

► Gli investimenti sostenibili

- L'evoluzione delle politiche di investimento in ottica ESG
- I prodotti light green e dark green
- Principali trend nel mercato degli investimenti ESG: come domanda e offerta rispondono all'evoluzione normativa
- Overview degli strumenti finanziari sostenibili: rischi ed opportunità

► La gestione dei rischi finanziari: il framework operativo

- Costruire e valutare portafogli sostenibili
- L'analisi di portafogli del rischio ESG al fine di valutare il rischio finanziario

► Focus on - Metriche e rating ESG

- Panoramica dei dati ESG: aspetti chiave e differenze tra le principali agenzie di rating ESG
- "Disaccordo" e "confusione": impatto sulle performance derivante dalla cd. 2Foresta dei rating»
- Necessità di standardizzazione e trasparenza

► Focus on - Il rischio di greenwashing

- La definizione del framework dei controlli
- La comunicazione e il marketing ai tempi del greenwashing

► Esercitazione: Riconoscere e gestire il greenwashing



MODULO 3

GLI STRUMENTI DI ACCOUNTABILITY: DA RENDICONTAZIONE A COMUNICAZIONE DELLA SOSTENIBILITÀ

Prima giornata • 19 marzo 2024 (10.00-16.30)

LA NOZIONE DI ACCOUNTABILITY RIFERITA ALLE DIMENSIONI ESG

► L'evoluzione del reporting di sostenibilità

- Il bilancio sociale
- Il bilancio di sostenibilità
- La Dichiarazione Non Finanziaria
- L'evoluzione della rendicontazione di sostenibilità «obbligatoria»: nascita della DNF e passaggio alla CSRD
- Nuovi obblighi di rendicontazione in capo alle banche soggette alla CSRD

► Inquadramento dei principali standard di reporting

- SASB, IIRC, GRI, TCFD
- I nuovi standard EFRAG: verso la definizione di un unico framework Europeo per rendicontare la sostenibilità

► L'analisi di materialità

- Le fasi di processo
- L'evoluzione verso la doppia materialità

► Dallo stakeholder engagement allo stakeholder management

► Testimonianza aziendale

Seconda giornata • 20 marzo 2024 (10.00-16.30)

► Interconnessioni tra analisi di materialità e processi di gestione dei rischi

► Obblighi e opportunità di disclosure

- Il cambio di paradigma da obbligo a opportunità
- Focus sulle novità legate alla disclosure ESG: dalla proposta di Direttiva CSRD al Green Asset Ratio
- La disclosure sulla Tassonomia all'interno del Bilancio di Sostenibilità
- Pillar 3: gli obblighi di disclosure tra GAR e BTAR
- L'importanza delle informazioni legate al clima: la disclosure delle informazioni legate al clima in base alla TCFD e alle linee guida non vincolanti della Commissione Europea

► Esercitazione: Il processo di redazione del Bilancio di Sostenibilità: attività, tempistiche, attori coinvolti



MODULO 4 IL PROCESSO DI TRASFORMAZIONE SOSTENIBILE

Prima giornata • 9 aprile 2024 (10.00-16.30)

► **Come favorire il processo di innovazione sostenibile**

- Le opportunità derivanti dalla creazione di partnership, ecosistemi e platform
- La leva del change management per favorire il processo di trasformazione
- Progetti di innovazione sociale, progetti di partnership tra più attori per realizzare economia circolare, platform
- Testimonianza Bancaria e da altri mercati
- La gestione sostenibile delle persone

► **La gestione sostenibile delle persone**

- Come accrescere nell'organizzazione la consapevolezza della necessità di un sistema di pratiche orientate alla gestione sostenibile delle persone
- A quali ambiti bisogna prestare attenzione per dire che un'impresa ha scelta la sostenibilità anche nel campo delle risorse umane
- Adottare e implementare una politica di diversity and inclusion
- La tecnologia a supporto della evoluzione in chiave ESG
- La trasformazione digitale come leva per la sostenibilità
- La trasformazione digitale come leva per la sostenibilità

► **La tecnologia a supporto della evoluzione in chiave ESG**

- La trasformazione digitale come leva per la sostenibilità nel settore bancario
- Come usare i dati per supportare il processo di trasformazione sostenibile

► **Evoluzione dei modelli organizzativi per favorire sviluppo sostenibile, «dal command & control al purpose driven»**

- Organizzazione teal, holocracy, ecc...
- Principi guida da replicare nella propria organizzazione
- Possibili tecniche e strumenti (es. Business Model Canvas, Call for Ideas, Hackaton, ecc...)

► **Esercitazione**



Seconda giornata • 10 aprile 2024 (10.00-16.30)

- ▶ **Come stanno evolvendo le competenze tecniche e trasversali per chi opera nella funzione/ processo ESG: i trend evolutivi**
 - Il posizionamento della funzione e di chi opera sul processo ESG
- ▶ **ESG Expert, valore della propria azione, identità e relazioni con gli stakeholder**
- ▶ **Laboratori in sottogruppi**
- ▶ **Il golden circle dell'ESG expert**
 - Analizzare e valorizzare l'identità del ruolo attraverso l'analisi delle Competenze
 - Profilo di ruolo e profilo di competenze
- ▶ **La costruzione della mappa delle competenze**
 - Autoefficacia nella gestione di problemi complessi
 - Le competenze in evoluzione
- ▶ **Le competenze strategiche per supportare il posizionamento dell'ESG expert**
- ▶ **Le criticità nella gestione di progetti di trasformazione sostenibile**
- ▶ **Laboratorio: Definire un bilancio delle competenze a partire da un Piano di Sostenibilità**
- ▶ **Le competenze comunicative per favorire il processo di trasformazione sostenibile della banca**