

Percorso

DIVENTA CLIMATE & ENVIRONMENTAL RISK EXPERT

RISCHI FISICI, DI TRANSIZIONE, BIODIVERSITÀ, INQUINAMENTO, SCARSITÀ DI RISORSE IDRICHE

3, 4, 7 e 8 ottobre 2024 • Aula virtuale



Prima giornata • 3 ottobre 2024 (09.00 - 13.30)

INTEGRAZIONE DEI FATTORI DI RISCHIO CLIMATICI E AMBIENTALI NEL FRAMEWORK DI RISK MANAGEMENT

► L'evoluzione dello scenario di riferimento

- Gli attuali trend di mercato e del contesto
- Le evoluzioni attese nel corso del 2024
- Highlight sulle recenti comunicazioni delle autorità (Banca d'Italia, e BCE)
- Le nuove definizioni ed evoluzioni relative ai rischi ambientali (biodiversità ed economia circolare)

► L'aggiornamento del framework normativo e regolamentare: evoluzioni recenti

- Le nuove Linee Guida EBA in consultazione: EBA Draft Guidelines on the management of ESG risks
- EBA report on the role of environmental and social risks in the prudential framework
- Il percorso dell'aggiornamento Basilea IV rispetto alla gestione dei Rischi ESG
- Le altre scadenze regolamentari interrelate (Pillar 3, CSRD, CSDD)

► Analisi di contesto: le aspettative di Banca d'Italia e lo stato di adeguamento

- Il Monitoraggio del Piano di intervento: evidenze sullo stato di avanzamento
- Focus on buone prassi:
 - Governance e Sistemi Organizzativi
 - Modello di business e strategia
 - Sistema di gestione dei rischi

Seconda giornata • 4 ottobre 2024 (09.00 - 13.30)

INTEGRAZIONE DEI FATTORI DI RISCHIO CLIMATICI E AMBIENTALE NEL FRAMEWORK DI RISK MANAGEMENT: FOCUS SUL RISCHIO DI CREDITO E STRATEGIA CREDITIZIA

► Gli impatti C&E sui rischi di credito

- Declinazioni e interventi sul framework dei rischi
- Prospettive e modellazioni: quali impatti sul rischio di credito?
- Il percorso di stress test

► Focus on: integrazione dei rating ESG nel framework di credit risk management

► Strategia creditizia: l'approccio alla decarbonizzazione e il target setting

- La declinazione degli obiettivi della Net Zero Banking Alliance e gli step necessari per l'ottenimento della certificazione Science Based Target initiative (SBTi)
- La gestione dei dati e la costruzione di un framework a servizio delle strategie creditizie di lungo periodo: l'inclusione delle metriche nei processi di misurazione e monitoraggio

► Logiche di modellizzazione quantitativa dei rischi climatici

- Approccio quantitativo alla stima degli impatti dei rischi fisici e di transizione
- Aggancio agli scenari climatici delle stime di impatto
- Possibili modalità di traduzione dei rischi climatici nei parametri di PD e LGD

► L'impatto sui processi di concessione e creditizi

- Interventi sul processo di concessione (anche in coerenza con le EBA LOM)
- Logiche di pricing e adjustment dei modelli
- Attività di monitoraggio dei portafogli



Terza giornata • 7 ottobre 2024 (09.00 - 13.30)

CLIMATE RISK MANAGEMENT: GLI IMPATTI SUI RISCHI DI MERCATO, DI LIQUIDITÀ ED ESTENSIONE AGLI ALTRI RISCHI AMBIENTALI – BIODIVERSITÀ INQUINAMENTO, SCARSITÀ DI RISORSE IDRICHE

► Gli interventi sul framework dei rischi

- Gli esiti delle analisi di materialità per i rischi di mercato e liquidità
- Gli esiti delle analisi di materialità per i rischi non finanziari (focus rischi operativi e reputazionali)
- Sistema dei Limiti e framework RAF per i rischi di Mercato, Liquidità
- Sistema dei Limiti e framework RAF per i rischi non finanziari
- Accenni alle attività di Sensitivity analysis e stress
- Case study

► Gli impatti sui processi

- Gli effetti del rischio di mercato
- L'approccio alla liquidità
- La gestione dei rischi operativi
- Gli impatti degli altri rischi non finanziari
- Case study

► Prospettive ed evoluzioni

Quarta giornata • 8 ottobre 2024 (09.00 - 13.30)

INTEGRAZIONE DEI FATTORI DI RISCHIO CLIMATICI E AMBIENTALI NEL FRAMEWORK DI RISK MANAGEMENT: GOVERNANCE E REPORTING

► La governance complessiva dei rischi

- Gli esiti delle analisi di materialità e le prime evidenze sugli ICAAP 2024
- Le evoluzioni del framework di RAF
- Utilizzo e applicazione dei framework di risk management

► Il Pillar III ESG

- I requisiti di disclosure
- Benchmarking di sistema sulle disclosure finora effettuate
- Le nuove tabelle che entreranno in vigore nel 2024: Portfolio Alignment e BTAR
- Il nuovo framework segnalatico AD HOC COLLECTION ESG Disclosure

► Focus: Evoluzione, misurazione e monitoraggio dei target emissivi per settore

- Le strategie di decarbonizzazione
- L'informativa al CDA
- Setting dei limiti RAF
- Disclosure al mercato