

Percorso professionalizzante

SPECIALISTA DI CREDITO ESG

- 1° MODULO** • Quadro regolamentare, strategie e politiche creditizie ESG - 7 e 8 maggio 2025
2° MODULO • Il credito ESG: dalla valutazione del merito creditizio al monitoraggio - 21 e 22 maggio 2025
3° MODULO • La lettura e la valutazione dei piani di transizione delle imprese - 29 e 30 maggio 2025
4° MODULO • Evoluzione del portafoglio crediti: come costruire prodotti di credito ESG - 11 e 12 giugno 2025
TEST FINALE • 27 giugno 2025

Aula Virtuale



1° MODULO • 7 e 8 maggio 2025

QUADRO REGOLAMENTARE, STRATEGIE E POLITICHE CREDITIZIE ESG

► Contesto di riferimento

- Le aspettative di Banca d'Italia
- Le indicazioni internazionali EBA e BCE
- Le nuove Linee Guida e report EBA per la gestione dei rischi ESG
- Altre normative di riferimento – Il percorso NetZero e le prassi di mercato
- Gli esiti del dialogo di Sostenibilità tra PMI e Banche e la pubblicazione del MEF

► 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

► 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 • 21 e 22 maggio 2025

IL CREDITO ESG: DALLA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO AL MONITORAGGIO

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

- Le analisi di materialità alla luce delle nuove Linee Guida EBA
- 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 • 29 e 30 maggio 2025

LA LETTURA E LA VALUTAZIONE DEI PIANI DI TRANSIZIONE DELLE IMPRESE

- ▶ **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
 - Aspettative della Banca Centrale Europea, linee guida EBA e aspettative di Banca d'Italia rispetto alla valutazione dei piani di transizione
 - Le altre scadenze regolamentare interrelate (CSRD)
 - Framework di riferimento (e., CDP, Transition Plan Taskforce) e altri schemi di interesse (eg. SBTi, IFRS)
- ▶ **In cosa consiste un Piano di Transizione e come è strutturato**
 - Cosa si intende per governance in ambito climatico
 - Inventario GHG per settori industriali e per il settore bancario
 - Target allineati alla scienza e strategie di decarbonizzazione
 - Che cos'è un Piano di Transizione
- ▶ **Il ruolo della banca nel valutare i piani delle controparti, nell'ambito del processo del credito**
 - Quali sono gli elementi chiave nel valutare un Piano di Transizione per la banca secondo i principali framework
 - Come i piani di transizione delle controparti sono correlati agli obiettivi di transizione della banca
- ▶ **Case studies dei principali settori**
 - 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
 - Alcuni esempi pratici di definizione di un Piano di transizione



4° MODULO • 11 e 12 giugno 2025

EVOLUZIONE DEL PORTAFOGLIO CREDITI: COME COSTRUIRE PRODOTTI DI CREDITO ESG

- ▶ **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, ...