

Giornate formative

# CSR D E STANDARD EFRAG: I PASSAGGI FONDAMENTALI, GLI ELEMENTI E LE OPPORTUNITÀ DELLA NUOVA INFORMATIVA DI SOSTENIBILITÀ

- 1° MODULO • Obblighi e opportunità di disclosure (6 maggio 2024)
- 2° MODULO • CSRD e standard EFRAG: gli impatti sulle modalità di rendicontazione e le opportunità (7, 8, 9 maggio 2024)
- 3° MODULO • L'informativa di tassonomia (4 e 5 giugno 2024)

Milano, SpazioPola - Aula virtuale



## L'ARTICOLAZIONE DEI MODULI

### 1° MODULO

#### OBBLIGHI E OPPORTUNITÀ DI DISCLOSURE

6 maggio 2024

Una visione d'insieme e una rappresentazione integrata del framework regolamentare della disclosure ESG **con gli ultimi aggiornamenti relativi alle Linee Guida Implementative dell'Efrag**, e una valutazione degli **impatti per le banche**; le interdipendenze tra informativa finanziaria e informativa di sostenibilità, con una riflessione sul coinvolgimento delle funzioni *financial, planning & risk*. Analisi degli elementi chiave del processo di reporting e condivisione tra banche e imprese non finanziarie sulle opportunità da cogliere.

### 2° MODULO

#### CSR D E STANDARD EFRAG: GLI IMPATTI SULLE MODALITÀ DI RENDICONTAZIONE E LE OPPORTUNITÀ

7, 8 e 9 maggio 2024

L'analisi delle novità introdotte dalla CSRD e dei relativi impatti di implementazione, GAP Analysis, struttura e **applicazione dei 12 standard ESRS** e approfondimento delle linee guida implementative sugli aspetti più controversi - **materiality assessment, value chain e dati** - dei nuovi principi messe a punto dall'Efrag. Confronto su **l' "ESRS Volontario"** destinato alle microimprese e PMI non quotate (in consultazione fino al 21 maggio 2024).

#### CSR D E STANDARD DI RENDICONTAZIONE: LA BOZZA DI DECRETO, LA STRUTTURA, GLI IMPATTI E LE PRIME EVIDENZE

7 maggio 2024

#### APPLICAZIONE DEGLI STANDARD EFRAG CROSS CUTTING E DEGLI STANDARD SULLE TEMATICHE

#### AMBIENTALI (DA ESRS E1 A E5)

8 maggio 2024

#### GLI STANDARD SULLE TEMATICHE SOCIALI (ESRS S 1-4) E DI GOVERNANCE (G1)

#### E FOCUS SUL "DATO"

9 maggio 2024

### 3° MODULO

#### L'INFORMATIVA DI TASSONOMIA

4 e 5 giugno 2024

Il punto sulla Tassonomia europea e **gli impatti dei criteri di vaglio tecnico del nuovo regolamento delegato** (pubblicazione in GU, novembre u.s.). **Approfondimento ed esercitazioni sulle metodologie per rendicontare** le quote delle attività economiche allineate alla Tassonomia delle imprese finanziarie sulla base del GAR (green asset ratio), e l'esposizione ai rischi ESG secondo gli standard tecnici dell'EBA sull'informativa di terzo pilastro. Sono previsti Case studies su DNF di imprese finanziarie e non finanziarie, e sulle tabelle di rischio Pillar 3.



1° MODULO • 6 maggio 2024 (10.00 - 16.00)  
**OBBLIGHI E OPPORTUNITÀ DI DISCLOSURE**

---

► **Introduzione ai lavori**

SESSIONE 1

**CSRD E STANDARD EFRAG: CONTENUTI E SFIDE**

- **Framework regolamentare Disclosure ESG**
- **Contesto, ambito di applicazione e informazioni richieste dalla CSRD**
- **Un quadro di sintesi delle Linee Guida e degli standard EFRAG e i possibili scenari futuri**
- **Le interdipendenze tra informativa finanziaria e informativa di sostenibilità: alcuni esempi dagli standard EFRAG e riflessioni sul coinvolgimento delle funzioni *financial, planning & risk***

Relatori confermati:

**PierMario Barzaghi**, Technical Group **EFRAG** / Partner **KPMG**

**Tommaso Fabi**, Direttore Tecnico **OIC**

SESSIONE 2

**DISCLOSURE ESG: ANALISI DI CONTESTO ED ELEMENTI CHIAVE PER LE BANCHE**

- **La regolamentazione in ambito Disclosure ESG: driver per un cambio di paradigma nel business**  
**Ghizlene Azira**, Associate Partner **Bain & Co**
- **Gli impatti del contesto regolamentare e di mercato sulle banche: dalla GAP Analysis all'implementazione dei GAP**  
**Fabio Guerrieri**, Director ESG & Sustainable Finance – **PwC Italy**
- **Gli snodi significativi del nuovo ciclo di reporting**  
**Lorenzo Solimene**, Partner **KPMG**
- **Le funzioni coinvolte all'interno della banca: interazione tra Risk, Financial e Planning, il dirigente preposto e l'ownership della disclosure**  
**Simona Ceccarelli**, Head Area Sustainability **SCS Consulting**

SESSIONE 3

**COGLIERE LE OPPORTUNITÀ: CONFRONTO TRA BANCHE E IMPRESE NON FINANZIARIE**

*Coordina:* **Livia Piermattei**, Amministratore non esecutivo indipendente, Comitato scientifico **Nedcommunity**

Relatori confermati:

**Lorenza Barsanti**, Sustainability manager **SNAM**

**Amelia Celia**, Chief Sustainability Officer **ASTM**

**Elisa DELLAROSA**, Head of Sustainability & Corporate Governance **Crédit Agricole Italia**

**Nicola Gatto**, ESG Governance Manager **illimity**

**Giuseppe Zammarchi**, Head of ESG metrics, policies and disclosure **Unicredit**



2° MODULO • 7 maggio 2024 (10.00 - 16.00)

## **CSRD E STANDARD EFRAG: GLI IMPATTI SULLE MODALITÀ DI RENDICONTAZIONE E LE OPPORTUNITÀ**

**CSRD e standard di rendicontazione: la bozza di decreto, la struttura, gli impatti e le prime evidenze.**

SESSIONE 1

### **I CONTENUTI DELLA BOZZA DEL DECRETO DI RECEPIMENTO IN ITALIA DELLA CSRD E LE PRINCIPALI EVIDENZE IN AMBITO GOVERNANCE**

- ▶ **I contenuti della bozza del Decreto di recepimento**
- ▶ **Le implicazioni in ambito governance e sistema di controllo interno sull'informativa di sostenibilità**
- ▶ **Alcune evidenze sui trend emergenti nel settore bancario**

SESSIONE 2

### **GLI STANDARD DI RENDICONTAZIONE**

- ▶ **Gli standard di rendicontazione: ESRS European Sustainability Reporting Standards dell'EFRAG**
  - Ruolo e standard dell'EFRAG. Gli ESRS
  - Gli ESRS: finalità, caratteristiche e architettura
- ▶ **Standard a confronto: GRI, ISSB (IFRS S1 e S2) ed EFRAG**
- ▶ **Gli standard EFRAG: principali impatti**

Docenti:

**Diego Benetello**, Associate Partner **KPMG**

**Alessandra Caggia**, Senior Manager, Sustainability Services **KPMG**

**Lorenzo Solimene**, Partner **KPMG**



2° MODULO • 8 maggio 2024 (10.00 - 16.00)

## CSRD E STANDARD EFRAG: GLI IMPATTI SULLE MODALITÀ DI RENDICONTAZIONE E LE OPPORTUNITÀ

### Applicazione degli standard EFRAG cross cutting e degli standard sulle tematiche ambientali (da ESRS E1 a E5)

---

- ▶ I due standard “cross-cutting” dell’EFRAG (ESRS 1 e 2)
- ▶ Possibili approcci all’analisi di materialità finanziaria
- ▶ Quali sfide per le banche nella rendicontazione della *value chain*
- ▶ Il ruolo dello stakeholder engagement nei processi di double materiality assessment
- ▶ **Gli standard EFRAG ambientali:**
  - Cambiamento climatico (E1)
  - Inquinamento (E2)
  - Acqua e risorse marine (E3)
  - Biodiversità ed ecosistemi (E4)
  - Uso delle risorse ed economia circolare (E5)
- ▶ **Focus-on - Biodiversità e reporting**

Docenti:

**Alberto Anselmo**, Senior Manager Area Sostenibilità **SCS Consulting**

**Chiara Catgiu**, Manager Sustainability e Climate Change Services **KPMG**

**Lara Frison**, Manager Sustainability e Climate Change Services **KPMG**

**Mirko Ottonello**, Manager **KPMG**

**Emanuele Simoncelli**, Associate Partner **KPMG**



2° MODULO • 9 maggio 2024 (10.00 - 16.00)

## CSR D E STANDARD EFRAG: GLI IMPATTI SULLE MODALITÀ DI RENDICONTAZIONE E LE OPPORTUNITÀ

**Gli standard EFRAG sulle tematiche sociali (da ESRS S1 a S4) e di governance (ESRS G1) e focus sul dato**

SESSIONE 1

### IL DATO TRA OBBLIGATORIETÀ E VOLONTARIETÀ E LE TECNOLOGIE A SUPPORTO

- ▶ **La rendicontazione dei dati climate per le PMI nel portafoglio crediti**
- ▶ **“ESRS volontario” per le PMI e le microimprese**
- ▶ **Le responsabilità sul dato nell’ambito della governance di sostenibilità**
- ▶ **La componente “Environmental”: la criticità dei dati su biodiversità, acque, economia circolare**
- ▶ **Le sfide nella gestione del dato e le tecnologie a supporto del processo di disclosure**

SESSIONE 2

### GLI STANDARD DI RENDICONTAZIONE

- ▶ **I quattro standard EFRAG sugli aspetti sociali**
  - Forza lavoro (ESRS S1)
  - Forza lavoro nella catena di fornitura (ESRS S2)
  - Comunità impattate (ESRS S3)
  - Consumatori e gli utilizzatori finali (ESRS S4)
- ▶ **I dati sulle tematiche sociali presenti nelle DNF oggi**
- ▶ **Informazioni di carattere sociale e decisioni di finanziamento**
- ▶ **I contenuti dello standard EFRAG in merito alla Governance (ESRS G)**

Docenti:

**Fabio Bellotto**, Senior Manager **KPMG Advisory**

**Alessandra Caggia**, Senior Manager Sustainability e Climate Change Services **KPMG**

**Francesca Muià**, Manager Sustainability e Climate Change Services **KPMG**

**Lorenzo Solimene**, Partner **KPMG**



3° MODULO • 4 giugno 2024 (10.00 - 16.00)

## L'INFORMATIVA DI TASSONOMIA

### Il contesto regolamentare e di mercato e le direttrici evolutive

---

#### ► Il punto sulla normativa e una sintesi dei requisiti di rendicontazione

- La Tassonomia Europea nel contesto normativo di sostenibilità
- Una normativa in evoluzione: *overview* dei regolamenti già adottati e uno sguardo al futuro
- Obiettivi ambientali e principali settori di attività in scope
- Tempistiche e modalità di rendicontazione per le imprese finanziarie e non finanziarie

#### ► L'applicazione della Tassonomia nel settore bancario: i requisiti normativi e le principali sfide

- Gli indicatori di Tassonomia per le banche:
  - Green Asset Ratio
  - KPI delle garanzie finanziarie
  - KPI degli Asset under Management
  - Disclosure in ambito Gas & Nucleare
- I futuri obblighi normativi in tema di ricavi e portafoglio di negoziazione
- Le principali sfide per le banche in termini strategici, operativi e gestionali

#### ► Le evidenze di mercato e un'analisi critica del Green Asset Ratio

- Uno sguardo alle evidenze di mercato sui dati pubblicati per l'esercizio 2023 dalle banche e dalle imprese non finanziarie
- Luci e ombre del Green Asset Ratio: come analizzare e interpretare questo indicatore

#### ► La Tassonomia e le informative del Pillar 3

Docenti:

**Lucia Alessi**, Team Leader **Commissione Europea**

**Emanuele Simoncelli**, Associate Partner **KPMG**



2° MODULO • 5 giugno 2024 (10.00 - 16.00)

## L'INFORMATIVA DI TASSONOMIA

### Dall'analisi all'uso operativo

---

#### ► Overview dei KPI di Tassonomia per gli enti creditizi

- Asset in bilancio (dettaglio delle principali esposizioni che rientrano al numeratore del GAR: imprese NFRD ed esposizioni verso famiglie per immobili, ristrutturazioni e autoveicoli)
- Asset fuori bilancio (dettaglio delle esposizioni che rientrano al numeratore del KPI: imprese NFRD)

#### ► Focus 1: Data Strategy e utilizzo delle informazioni per il calcolo delle esposizioni allineate

- Esposizioni general purpose – Imprese
  - Rappresentazione di un caso pratico di esposizione verso impresa non financial NFRD (ponderazione capex e turnover)
- Esposizioni use of proceeds noto – Imprese
  - Esempio Green Bond allineato alla Tassonomia
- Esposizioni use of proceeds noto – Famiglie
  - Focus sui criteri di vaglio tecnico previsti per i mutui residenziali
  - Focus sui criteri di vaglio tecnico previsti per prestiti per ristrutturazione
  - Focus sui criteri di vaglio tecnico previsti per prestiti per acquisto di autoveicoli

#### ► Focus 2: Modalità di rappresentazione dei KPI

- Descrizione dei Modelli previsti per gli enti creditizi e/o commento ai risultati di una disclosure di Tassonomia

#### ► L'integrazione delle Tassonomia nel business bancario

- Credito Sostenibile: GAR, Obiettivi Net Zero e evoluzione offerta creditizia
- Dal GAR al BTAR

Docenti confermati:

**SCS Consulting**