

Percorso professionalizzante

SPECIALISTA DI CREDITO ESG

1° MODULO • Quadro regolamentare, strategie e politiche creditizie ESG - 29 e 30 maggio 2024

2° MODULO • Il credito ESG: dalla valutazione del merito creditizio al monitoraggio - 11 e 12 giugno 2024

3° MODULO • La lettura e la valutazione dei piani di transizione delle imprese - 17 e 18 settembre 2024

4° MODULO • Evoluzione del portafoglio crediti: come costruire prodotti di credito ESG - 2 e 3 ottobre 2024

TEST FINALE • 29 ottobre 2024

Aula Virtuale



1° MODULO • 29 e 30 maggio 2024

QUADRO REGOLAMENTARE, STRATEGIE E POLITICHE CREDITIZIE ESG

Prima giornata • 29 maggio 2024

► Contesto di riferimento

- Le aspettative di Banca d'Italia
- Le indicazioni internazionali EBA e BCE
- Altre normative di riferimento – Il percorso NetZero e le prassi di mercato

► L'approccio alla strategia creditizia:

- Le metriche di riferimento (indicatori assoluti e relativi)
- Il ruolo degli score ESG
- Possibili uscite creditizie

Seconda giornata • 30 maggio 2024

► 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 • 11 e 12 giugno 2024

IL CREDITO ESG: DALLA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO AL MONITORAGGIO

Prima giornata • 11 giugno 2024

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

- Le analisi di materialità
- Ambiti di rilevanza
- Metodi di misurazione

► Il processo di valutazione delle controparti:

- Definizioni degli elementi di rischio Climatico e Ambientale
- Gli strumenti utilizzabili per valutare le controparti
- Gli approcci di engagement delle controparti

► 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



Seconda giornata • 12 giugno 2024

► **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**

- Prime evidenze di reporting
- Qualità del dato e delle informazioni dei clienti
- Follow up e azioni di gestione

3° MODULO • 17 e 18 settembre 2024

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**

► **Il contesto di riferimento: framework di riferimento e pressioni esterne**

► **In cosa consiste un Piano di Transizione e come è strutturato**

► **Il ruolo della banca nel valutare i piani delle controparti, nell'ambito del processo del credito**

► **Case studies dei principali settori**

4° MODULO • 2 e 3 ottobre 2024

EVOLUZIONE DEL PORTAFOGLIO CREDITI: COME COSTRUIRE PRODOTTI DI CREDITO ESG

Prima giornata • 2 ottobre 2024

► **La visione integrata delle normative e degli standard per la costruzione di un'offerta di credito sostenibile (dalle LOM al framework della LMA)**

► **Le principali forme tecniche utilizzate dal mercato: green loan e sustainability linked loan**

► **Il ruolo della Eu Taxonomy per l'offerta rivolta a clienti imprese e a clienti retail**

► **I passi per la costruzione di un'offerta creditizia ESG**

► **Sustainability Linked Loan: dalla teoria alla pratica**

Seconda giornata • 3 ottobre 2024

► **Focus green lending tra NZBA, GAR e BTAR: come le differenti forme tecniche supportano il conseguimento delle strategie della Banca**

► **Green Loan: dalla teoria alla pratica, tenuto conto anche della Eu Taxonomy**

► **Focus social lending: principali evoluzioni e sfide legate alla costruzione di prodotti con impatto sociale**

► **Principali metodologie di valutazione di impatto sociale**