



**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

**ABISERVIZI**  **ABI**  
FORMAZIONE

Ciclo di workshop

# LA SETTIMANA ESG

## ESG IN OPERA

### PROGRAMMA

8, 9, 10, 28, 29 novembre 2022 • Milano, SpazioPola, Via Pola 9 - Aula virtuale



*Non ci sono passeggeri sul "Battello Terra". Siamo tutti membri dell'equipaggio • (Marshall McLuhan)*

Il nostro Paese si trova di fronte a sfide determinanti per il nostro futuro in un quadro di forti tensioni geopolitiche internazionali, l'accelerazione del cambiamento climatico sta dimostrando, proprio in queste settimane, i suoi effetti devastanti, il percorso del PNRR prevede ingenti investimenti dedicati alla trasformazione, in ottica di sostenibilità, del Paese, il perimetro regolamentare europeo è via via più stringente: ci troviamo in **una convergenza di elementi che conferma che ogni singola lettera dell'acronimo ESG racchiude una serie di sfide non derogabili.**

Le banche hanno raccolto ormai da tempo la sfida e stanno giocando un ruolo cruciale nel facilitare la riallocazione delle risorse finanziarie necessarie a sostenere la transizione verso sistemi economici maggiormente sostenibili e gli intermediari che velocemente stanno integrando i fattori ESG nei loro processi di investimento, nelle decisioni creditizie e nel dialogo con i clienti stanno maturando un vantaggio competitivo nel cogliere le opportunità offerte dalla transizione in termini di crescita degli impieghi di elevata qualità, di ampliamento dei servizi alla clientela, di efficace gestione di fattori di rischio ESG.

La settimana ESG affronta in maniera completa e articolata le modalità operative con cui le banche stanno integrando i fattori ESG, analizzando il tema da più prospettive, fornendo occasioni di confronto e approfondimento sul ruolo fondamentale della transizione ESG vista da regolatori, industria e istituzioni.

La settimana ESG si rivolge, non solo a Sustainability Manager, ma è destinato a target trasversali che si occupano di Credito, Finanza, Commerciale, Risk Management, Compliance e Audit.

ABIFORMAZIONE propone un ciclo di **5 Workshop**, i primi 2 workshop hanno carattere trasversale a cui seguono 3 workshop con taglio più verticale

<p>WORKSHOP 1  <b>ESG IN OPERA: LE DIVERSE SPINTE IN ATTO</b>                  8 novembre 2022</p>		
<p>WORKSHOP 2  <b>ESG NEL BUSINESS BANCARIO: QUALI AZIONI</b>                  9 novembre 2022</p>		
<p>WORKSHOP 3  <b>ESG TRA RISCHI E VALORE</b>                  10 novembre 2022</p>	<p>WORKSHOP 4  <b>LA SOSTENIBILITÀ DEL CREDITO IN BANCA</b>                  28 novembre 2022</p>	<p>WORKSHOP 5  <b>GLI INVESTIMENTI E GLI STRUMENTI FINANZIARI SOSTENIBILI</b>                  29 novembre 2022</p>

## OBIETTIVI

1. Favorire l'analisi di contesto e di scenario
2. Stimolare la riflessione su nuovi paradigmi di creazione del valore
3. Creare e condividere conoscenza ed esperienze in tema di finanza sostenibile
4. Incrementare la capacità delle banche di essere leader del cambiamento sostenibile

## CHI NON DEVE MANCARE

Sustainability Manager, Corporate Social Responsibility Manager, Consulenti in ambito sostenibilità ed economia circolare, ESG Manager, Green Manager, Responsabili e Addetti delle Aree Crediti, Compliance, Risk Management, Audit, Area Mercato di Banche, Società finanziarie, Confidi, Compagnie di Assicurazione e tutti coloro che all'interno della propria organizzazione vogliono approfondire l'impatto dei fattori ESG sui modelli di business e di governance.

## MODALITÀ DI EROGAZIONE

Milano, SpazioPola, Via Pola 9 - Aula virtuale



## WORKSHOP 1

# ESG IN OPERA: LE DIVERSE SPINTE IN ATTO

8 novembre 2022 (10.00-16.00)

### ► Apertura dei lavori

*Coordina:* Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

### ► Fattori agevolanti per integrare gli ESG nel business

Giovanni Pirovano, Presidente Banca Mediolanum

### ► Un modello di “sostenibilità sostenibile”: l'attenzione all'ambiente coniugata allo sviluppo economico e sociale

Raffaele Cattaneo, Assessore all'Ambiente e Clima Regione Lombardia

### ► Il quadro normativo ESG: la mappa regolamentare e le prospettive di evoluzione

- Fattori ESG nei principali riferimenti normativi e regolamentari delle banche tra novità e prospettive di evoluzione
- Focus on: Gli emendamenti ESG in CRD e CRR

Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

#### OPEN SESSION

### ► Le aspettative di vigilanza per le banche LSI: a che punto siamo

Mariagrazia Granturco, Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale Banca d'Italia

Tiziana Lentini, Servizio Supervisione Bancaria Banca d'Italia

### ► Recenti indicazioni sui temi ESG

IVASS *Relatore in attesa di conferma*

### ► ESG comunque in opera in tempi di instabilità e incertezza?

- Il contesto geopolitico e di mercato: freno o spinta per la trasformazione sostenibile?
- Gli scenari climatici

Simona Viscardi, Partner McKinsey & Company

Roberto Bianchini, Head of Climate Finance Observatory Politecnico di Milano

### ► Sostenibilità e corporate governance

*Coordina:* Francesca Palisi, Responsabile Ufficio Consulenza Legale e Societaria ABI

- Overview della normativa che impatta sulla Governance
- Evoluzione comunitaria: proposta di Direttiva “on Corporate Sustainability Due Diligence”. Problemi e prospettive
- Ruolo del CdA e dei comitati endoconsiliari
- Ruolo delle funzioni aziendali

Chiara Mio, Crédit Agricole FriulAdria S.p.A., Professore ordinario del Dipartimento di Management Università Ca' Foscari di Venezia

Alessandra Dotallevi, Responsabile Coordinamento Attività Regolamentari, Responsabile Servizio Bilanci e Sostenibilità ANIA



► **La finanza sostenibile: la view e le priorità del MEF**

*Relatore in attesa di conferma*

► **Taxonomy working group- status quo e prospettive**

Paolo Marullo Reedt, Membro della Piattaforma sulla finanza sostenibile Commissione Europea

► **PANEL**

**Dalla strategia alla definizione del business model**

*Coordina:* Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

- Le ricadute operative per le banche che aderiscono alla Net Zero Banking Alliance
- Gli impatti delle scelte di governance

*Intervengono tra gli altri:*

Elisa Dellarosa, Responsabile affari societari **Crédit Agricole**

Damiano Carrara, ESG & Sustainability Responsabile Scenario Analysis & Culture Diffusion **Intesa Sanpaolo**

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



## WORKSHOP 2

# ESG NEL BUSINESS BANCARIO: QUALI AZIONI

9 novembre 2022 (10.00-16.30)

### ► Apertura dei lavori

*Coordina:* Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

### ► Sostenibilità: il suo nome è moda

Mario La Torre, Professore Ordinario di Economia degli intermediari finanziari Università La Sapienza Roma

### ► Il processo di trasformazione sostenibile della banca gli acceleratori della trasformazione

Roberto Bartocetti, Partner PwC

### ► Dalla sustainable strategy agli impatti sul sistema organizzativo: un'analisi di benchmark

- Ruoli e responsabilità
- Flussi operativi
- Introduzione di una struttura organizzativa ESG

Emanuele Simoncelli, Associate Partner KPMG

### ► PANEL

#### I fattori ESG: alla ricerca di nuovi equilibri tra evoluzione dei modelli operativi e impatti sulla catena del valore

*Coordina:* Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

Andrea Benassi, Responsabile della Sostenibilità Istituto per il Credito Sportivo

Gianluca Randazzo, Head of Sustainability Mediolanum

Felicita De Marco, Head of Group Sustainability & ESG Strategy Iccrea

Valeria Passano, Responsabile Servizio ESG e membro del comitato endoconsiliare Crédit Agricole

### ► ESG Data Lake

Ilaria Di Mattia, Head of Group ESG Strategy and Implementation Group Strategy & ESG Unicredit

Mihai Victor Carstoiu, CIO ESG UniCredit

### ► Come applicare la tassonomia ai prodotti del credito

Alexia Femia, Sustainable Finance Policy Adviser European Banking Federation EBF

### ► I nuovi orientamenti normativi in tema di disclosure:

- DNF 2022
- GRI
- PILLAR3
- CSRD

Angela Tanno, Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

Giovanni Ravelli, Project leader Area Sostenibilità SCS Consulting

### ► Previsioni sull'adozione dei primi standard di reporting EFRAG

PierMario Barzaghi, Technical Group EFRAG / Partner Kpmg

### ► Come fare ecosistema nella sostenibilità

- Le opportunità derivanti dalla creazione di partnership, ecosistemi e piattaforme
- Come agire in un'ottica di filiera

*Intervengono tra gli altri:*

Anna Lisa Balestra, Responsabile Area People & Change Management SCS Consulting



## ► Comunicare la sostenibilità

*Coordina:* **Angela Tanno**, Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

- La DNF da vincolo normativo a opportunità
- Identità del Gruppo: come aumentare la consapevolezza degli stakeholders
- Comunicare la ESG identity

**Lorenzo Kasperkovitz**, Responsabile Relazioni Esterne e Sostenibilità Cassa Centrale

**Claudio Cosetti**, Partner **Barabino & Partners**

**Giovanni Vantaggi**, Partner **Barabino & Partner**

## ► L'importanza dell'engagement interno: cultura e competenze

- Come coinvolgere e attrarre verso la sostenibilità
- Le competenze per sostenere la transizione sostenibile della banca: il ruolo della formazione
- Il percorso professionalizzante Diventa ESG Expert in banca: la prima edizione
- Consegna dei diplomi "Diventa ESG Expert in banca"

*Intervengono tra gli altri:*

**Barbara Filippella**, Responsabile settore Sviluppo Competenze ABIFormazione



## WORKSHOP 3

# ESG TRA RISCHI E VALORE: INTEGRAZIONE DELLE DIMENSIONI ESG NEL RISK MANAGEMENT BANCARIO

10 novembre 2022 (10.00-16.30)

### ► Apertura dei lavori

*Coordina:* Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

### ► Cambiamenti climatici, stabilità finanziaria, supervisione bancaria

- Analisi sullo stato d'integrazione delle dimensioni ESG nel settore bancario
- Primi risultati della Thematic Review

Carlo Di Maio, Climate and ESG risks Senior Expert European Central Bank - BCE

### ► Incorporazione del rischio climatico nel rischio di credito

- Expected loss aggiustata per il fattore clima: estratti da un percorso interbancario ABI

*Intervengono tra gli altri:*

Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

Giovanni Papiro, Consultant Valuecube

### ► PANEL 1

#### **Il processo di integrazione dei fattori ESG nel framework di risk management delle banche significant**

*Coordina:* Maurizio Pierigè, Senior Partner, Head of Risk Integration Competence Line Prometeia

- Stress test climatico: analisi dei risultati ed evoluzioni
- Lesson learned

Fabio Verachi, Enterprise risk management officer Intesa Sanpaolo

Manuel Pérez de Castro, Enterprise Wide Risk Management Disclosure/ESG Risk Management Santander

Marc Irubetagoiena, Head of Group Stress Testing and Financial Simulations BNP PARIBAS

### ► PANEL 2

#### **Il processo di integrazione dei fattori ESG nel framework di credit risk management delle banche localy significant**

*Coordina:* Lorenzo Macchi, Partner KPMG

- RAF, ICAAP e ILAAP: come entrano gli ESG
- Rischio di credito: da quali portafogli iniziare, con che dati e con che metodologie

Aldo Letizia, Chief Risk Officer Banca Popolare Pugliese

Tommaso Giordani, Chief Risk Officer Banca Sella

### ► Le prospettive di evoluzione degli stress test climatici

Raffaele Passaro, Stress test and climate risk expert EBA

### ► La centralità del dato: la qualità del dato nel rischio di credito

Nicasio Muscia, Managing Director Accenture

### ► L'orientamento delle banche sul dato: make or buy e soluzioni di fornitura

Valeria Nale, Pincipal CRIF



## ► Le logiche di integrazione degli score ESG

Umberto Bellorini, Dirigente Cerved - MBS

## ► Come creare una base dati sui profili di rischio climatico e ambientale

- Sviluppo di metriche per la valutazione dei rischi climatici e ambientali
- Raccolta e archiviazione dei dati e dialogo con le controparti.
- Rapporti con i data provider
- Valutazione dei dati disponibili

Lorenzo Macchi, Partner KPMG

## ► Quale ruolo per le funzioni aziendali di controllo

*Coordina:* Stefano Salomone, Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI

- Come presidiare i processi ESG nei controlli di secondo e terzo livello: alcune riflessioni nei GdL ABI

Paola Facciolongo, Compliance & Vigilance Expert illimity

Maurizio Barbadoro, Head of Audit Risk Review BPER Banca

## ► Quale ruolo e quale approccio per il controllo di gestione

Ivano Traina, Specialista controllo di gestione





## WORKSHOP 4

# LA SOSTENIBILITÀ DEL CREDITO IN BANCA

28 novembre 2022 (10.00-17.00)

### ► Apertura dei lavori

*Coordina:* Raffaele Rinaldi, Responsabile Ufficio Crediti e sviluppo ABI

### ► Inquadramento del contesto regolamentare ed impatti operativi sul credito ESG

- Le Linee Guida EBA Loan Origination e Monitoring e l'integrazione dei fattori ESG nell'erogazione e monitoraggio del credito
- L'indice Green Asset Ratio nella strategia creditizia
- Evoluzioni previste nella CRR

Lorenzo Macchi, Partner KPMG

Emanuele Simoncelli, Associate Partner KPMG

## LE DIMENSIONI ESG NEL CREDITO CORPORATE

### ► L'impatto delle dimensioni ESG sulla catena del valore creditizio: la parola d'ordine è anticipare

Luca Bartolucci, Principal Prometeia

### ► ESG, mercato prodotti e clientela

*Coordina:* Simona Ceccarelli, Responsabile Area Sostenibilità SCS Consulting

- La banca come advisor per le piccole e medie imprese
- Innovazione e resilienza al servizio della transizione ecologica: le comunità energetiche

Fabio Giroto, Partner, Head of Credit Intelligence Optimization & Strategy Prometeia

Irene Checchi, Responsabile Sostenibilità Emil Banca

Vittoria San Pietro, Responsabile Aree Territoriali Emil Banca

Marco Marino, Ufficio Crediti e sviluppo ABI

### ► L'integrazione nel merito creditizio delle dimensioni ESG

*Coordina:* Gianluca Mattarocci, Professore di Economia degli intermediari finanziari Università Tor Vergata

- La "visione d'insieme del cliente" e l'importanza dei fattori ESG: analisi quantitativa e analisi qualitativa del soggetto affidato
- La definizione di metriche e metodologie di valutazione ESG delle controparti creditizie in fase di concessione
- La valutazione del merito creditizio alla luce dei fattori ESG
- Rating ESG: metodologie a confronto
- Verso la definizione del rating di filiera

Matteo Costa, Head Of Structured Finance & Sustainable Lending Banca Popolare dell'Alto Adige

Pina Muré, Università La Sapienza

Corrado Bei, Managing Director ESG Italia

### ► Le dimensioni ESG tra corporate e mercato retail

Pietro Coppelli, Condirettore Generale Banca di Piacenza



## LE DIMENSIONI ESG NEL CREDITO RETAIL

### ► **Apertura della sessione e coordinamento**

Angelo Peppetti, Ufficio Crediti e Sviluppo ABI

TAVOLA ROTONDA

### ► **Mercato immobiliare e ESG: contesto economico di riferimento, le dinamiche di settore e la trasformazione in atto**

Marco Marcatili, Responsabile Sviluppo NOMISMA  
Gian Battista Baccharini, Presidente Nazionale FIAIP

TAVOLA ROTONDA

### ► **Il cambio di paradigma nell'offerta credito: la nuova offerta di credito green**

- Gli approcci delle banche ai mutui green
- I mutui per l'efficienza energetica
- La sostenibilità dei finanziamenti

Nicoletta Papucci, Chief Marketing Officer Gruppo MutuiOnline  
Giuseppe Gastone, Deputy Head of Retail & Affluent Banca Sella  
Ettore Iattarelli, Responsabile Prodotti del Credito - Credito a Privati Banco BPM  
Lorenzo Milani, Responsabile Business Unit Mutui Crédit Agricole Italia

### ► **Rischio climatico e valore degli immobili: il processo di valutazione dei potenziali rischi ambientali legati alle garanzie immobiliari**

Luke Brucato, Chief Marketing & Innovation Officer Revaluta

### ► **Efficientamento energetico residenziale EEML (Energy Efficiency Mortgages Label)**

Jennifer Johnson, Deputy Secretary General European Mortgage Federation - European Covered Bond Council

### ► **Le indicazioni metodologiche sulla valorizzazione dell'efficienza energetica e della messa in sicurezza nel valore di mercato degli immobili**

Giampiero Bambagioni, Presidente Comitato Tecnico Scientifico, Tecnoborsa IVSC Europe Board Member



## WORKSHOP 5

# GLI INVESTIMENTI E GLI STRUMENTI FINANZIARI SOSTENIBILI

29 novembre 2022 (10.00-16.30)

### ► Apertura dei lavori

**La crescita degli investimenti sostenibili tra spinte regolamentari e spinte di mercato: green è il new normal"**

*Coordina:* David Sabatini, Responsabile Ufficio Mercato dei Capitali ABI

## L'INTEGRAZIONE DELLA SOSTENIBILITÀ NEI SERVIZI DI INVESTIMENTO

### ► Il Contesto normativo: ESMA Final Report Guidelines on suitability assessment

- La timeline regolamentare
- I punti focali

Angela Bracci, Ufficio Mercato dei Capitali ABI

### ► Il punto sull' implementazione della nuova normativa

Fabio Civale, Partner Studio Civale & Associati

### ► L'integrazione dei fattori ESG nelle strategie di investimento dei prodotti

*Relatore in attesa di conferma*

### ► Investimenti sostenibili

Michele Monterosso, Managing Director Global Sector Lead Construction ING

### ► Il ruolo strategico delle competenze per la relazione fiduciaria verso la clientela: la certificazione EFPA ESG Advisor

Anna Ferraiolo, Ufficio Produzione e-learning e knowledge management ABIFormazione  
Marco De Roma, Presidente EFPA Italia

## MERCATI E STRUMENTI FINANZIARI GREEN E SOSTENIBILI

### ► La sostenibilità negli strumenti obbligazionari: green bond, sustainable bond, social bond

Davide Ferrazzi, Ufficio Mercato dei Capitali ABI

### ► Green, Social e Sustainability Bond: risultati della ricerca "GSS Bond Market Trends

Rodolfo Fracassi, Co-founder e Managing Director Main Street Partner

### ► Operazioni green bond e altri strumenti finanziari

*Relatori in attesa di conferma*

### ► Il mercato dei green bond e le emissioni green bancarie

*Relatori in attesa di conferma*

### ► Focus on CSRD/Disclosure: la prospettiva delle imprese

*Relatori in attesa di conferma*

### ► TAVOLA ROTONDA

**La prospettiva degli investitori**

*Relatori in attesa di conferma*